

Vzdělávání a následné vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem

Věcné, organizační a personální předpoklady pro pořádání vzdělávání
pro zprostředkování pojištění pojistníkem a následného vzdělávání
podle zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

Vnitřní předpis společnosti FAPIN s.r.o., zapsané v obchodním rejstříku se sídlem 773/12, 170 00 Praha 7, IČ: 28851676 (dále také „**akreditovaná osoba**“) obsahuje, obsahuje věcná, organizační a personální pravidla pro pořádání vzdělávání (dále jen „**Vzdělávání ZPP**“) a následného vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem (dále jen „**NV ZPP**“), která jsou určena zákonem číslo 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZDPZ**“) zejména dle §56, §57, odst. 1. písm. g) a §59, včetně náležitostí vyžadovaných vyhláškou číslo 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (dále jen „**vyhláška**“) a dalších případných právních norem, benchmarků a Úředních sdělení České národní banky.

Článek 1.

Účel vnitřního předpisu

1. Organizace „Vzdělávání ZPP“ a „NV ZPP“, konání, jeho obsah a forma jsou upraveny tímto předpisem v souladu s § 57, odst. 1. písm. g) a § 59 a násl. ZDPZ, které se týká rozšíření vzdělávání o oblast stanovenou § 57, odst.1.) písm. g). Součástí tohoto předpisu jsou přílohy se vzory osvědčení.
2. Veškeré kontaktní údaje k akreditované osobě, organizaci, zajištění, podmínkám a průběhu „Vzdělávání ZPP“ a „NV ZPP“, jakož i případné vypsané veřejné termíny konání seminářů, jsou publikovány na internetových stránkách akreditované osoby (www.fapin.cz, www.fapin.online, www.fapinvzdelavani.cz).

Článek 2.

Vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem

1. Účelem „Vzdělávání ZPP“ je získávání a prohlubování odborných znalostí a dovedností uchazečů způsobem obecně stanoveným zákonem a prováděcími vyhláškami. Současně má poskytnout uchazeči základní přehled o potřebných odborných znalostech a dovednostech v praktické činnosti povinné osoby tak, aby byl zabezpečen kvalifikovaný, vysoce profesionální výkon v zájmu všech zúčastněných stran pro oblast distribuce pojištění pojistníkem stanovené právním předpisem.
2. „Vzdělávání ZPP“ v rozsahu určeném § 57, odst. 1, písm. g) zajistí naplnění požadavku na trvalé splňování podmínek odborné způsobilosti osob, kterým tato povinnost byla stanovena v § 55 ZDPZ a násl. Vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem je zaměřeno na získání odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti uvedené § 57 odst. 1 písm. g) zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění, a to v rozsahu 15 hodin. Obsah „Vzdělávání ZPP“, je určen takto:
 - a) znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 - b) základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 - c) znalosti regulace distribuce pojištění zprostředkovávaných pojistníkem,
 - d) znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,

- e) znalosti principů a fungování produktů pojištění zprostředkovaných pojistníkem, včetně důsledků právního postavení zákazníka,
 - f) znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění zprostředkovaných pojistníkem a
 - g) schopnost řádně zákazníkovi zprostředkovaných pojistníkem.
3. Studium je zakončeno testem u něhož musí dojít ke splnění podmínky 75% úspěšnosti. Uchazečům, kteří úspěšně absolvují „Vzdělávání ZPP“, se vydá osvědčení obsahující náležitosti dle § 67a zákona č. 170/2018 Sb. Příloha č.1 – vzor osvědčení

Článek 3.

Následné vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem

1. „NV ZPP“ je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti osoby uvedené v § 57 zákona o distribuci pojištění a zajištění, a to v rozsahu alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce. Prvním kalendářním rokem, kdy osoba uvedená v § 57 zákona o distribuci pojištění a zajištění musí absolvovat následné vzdělávání, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba prokázala získání odborných znalostí a dovedností pro zprostředkování pojištění pojistníkem podle § 56 odst. 3 a rozsahu dle § 57 odst.1 písm. g), zákona č. 170/2018 Sb.
2. Rozsah „NV ZPP“ je stanoven a může být doplněn testem u něhož musí dojít ke splnění podmínky 75% úspěšnosti. Uchazečům, kteří úspěšně absolvují „NVZPP“, se vydá osvědčení obsahující náležitosti dle § 68, zákona č. 170/2018 Sb.

Článek 4.

Účastnický poplatek, změna termínu a storno podmínky

1. Podmínkou účasti uchazeče na „Vzdělávání ZPP“ a „NV ZPP“ je podání řádné přihlášky a zaplacení Ceníkem stanoveného poplatku. Poplatek musí být připsán na účet akreditované osoby před otevřením e-learningového kurzu pro „Vzdělávání ZPP“ nebo „NV ZPP“. Nebude-li platba v termínu uhrazena, nebude otevření e-learningového kurzu „Vzdělávání ZPP“ nebo „NV ZPP“ uchazeči umožněno, nedohodnou-li se uchazeč a akreditovaná osoba jinak.
2. Každý přihlášený uchazeč je povinen uhradit účastnický poplatek dle platného Ceníku. Společnost FAPIN si vyhrazuje právo i na individuální smluvní stanovení výše účastnického poplatku dle individuální dohody s Objednatelem/Uchazečem.

Článek 5.

Organizace a zajištění vzdělávání

1. „Vzdělávání ZPP“ a „NV ZPP“ je pořádáno formou e-learningových kurzů pro splnění podmínek odborných znalostí a odborných dovedností. Forma elektronická / e-learning
2. Přihlášku provádí Uchazeč elektronicky prostřednictvím formuláře dostupného na adrese www.fapin.cz nebo www.fapin.online nebo www.vzdelavanifapin.cz
3. Totožnost uchazeče pro „Vzdělání ZPP“ a „NV ZPP“ je ověřována elektronicky jeho přihlašovacím jménem (e-mail uchazeče) a heslem. Jsou pro každého uchazeče jedinečné a slouží jako přihlašovací údaje do uživatelského profilu uchazeče na www.fapin.cz, resp. www.fapin.online nebo www.vzdelavanifapin.cz Pro maximální bezpečnost uchazečova účtu¹ je nutno zvolit heslo, které obsahuje malá a velká písmena abecedy a také číslice.
4. Uchazeč v přihlášce určuje, o jaké vzdělávání má zájem, zda o „Vzdělávání ZPP“ nebo „NV ZPP“. Za tím účelem je mu vygenerován unikátní přístupový kód na základě předložených / nahlášených a zapsaných údajů do systému.
5. Pro úspěšné absolvování zvoleného vzdělávání musí Uchazeč shlédnout (nastudovat) celý obsah vzdělávacího kurzu, který je zpravidla rozložen do bloků, přičemž každý blok má určen čas, který je započítáván do vzdělávání. V případě absolvování celého kurzu splňují bloky v součtu požadovaných minimálně 15 hodin trvání, což je pro každého Uchazeče individuálně sledováno na jeho profilu, který je unikátní a nezaměnitelný. Uchazeč prochází vzdělávání jehož součástí může být i po blocích provádění testování znalostí formou dílčích testů, které prověřují jeho vědomosti a aktivitu.
6. Uchazeči je vždy po dílčím absolvování vzdělávání zaznamenáno vyhodnocení údajů, které se vážou k prováděnému sledování vzdělávání, což je časová stopa, kolik bylo vykonáno hodin, jaký je výsledek případného testu.
7. Uchazeč bude po úspěšném absolvování e-learningu obdržet e-mailovou zprávu, ve které mu akreditovaná osoba sdělí, že bylo vykonáno vzdělávání zvoleného rozsahu a tuto skutečnost osvědčí vydaným „**Osvědčením**“, které bude přílohou zprávy s obsahem dle §67a / § 68 ZDPZ nebo má možnost si ho ve svém profilu zobrazit a stáhnout. Obsah osvědčení je následující:
 - a) způsob konání vzdělávání, rok,
 - b) osobní údaje Uchazeče,
 - c) skupinu odbornosti,
 - d) číslo osvědčení, datum a místo, rok,
 - e) rozsah, obsah, délka trvání vzdělávání,
 - f) údaje o akreditované osobě,

¹ O podmínkách zabezpečení a nakládání s osobními údaji je Uchazeč informován prostřednictvím „Informačního memoranda k GDPR“, které je k dispozici na webových stránkách Společnosti. Vyplněním a odesláním formuláře Uchazeč potvrzuje, že se seznámil se Vnitřním předpisem určeným pro pořádání následného vzdělávání a uděluje souhlas se zpracováním osobních údajů ve smyslu nařízení EU 2016/679 (GDPR) a souvisejících právních norem (zák. č. 110/2019 Sb.)

g) podpis jednatele společnosti FAPIN s.r.o. a osoby vedoucí Vzdělávání společnosti.

8. Veškerá data získaná v procesu přihlašování k vykonání Vzdělávání a jeho průběhu jsou svým charakterem osobní data, musí být s nimi takto zacházeno a musí být zabezpečena jejich ochrana proti zneužití (viz informace o ochraně a zpracování osobních údajů).

Článek 6.

Vedoucí programů následného odborného vzdělávání

1. Koordinaci obsahové přípravy, vyhodnocování programů vzdělávání uskutečňovaných společností a obsah e-learningových programů, zajišťuje vedoucí.
2. Vedoucím programu může být pověřena pouze osoba alespoň s tříletou praxí v oblasti finančního trhu nebo pojišťovnictví nebo práva a s vysokoškolským vzděláním nebo alespoň s pětiletou odbornou praxí na finančním nebo pojistném trhu a středoškolským vzděláním. Vedoucí programu je jmenován a odvoláván jednatelem společnosti.
3. Vedoucí programu připravuje návrhy obsahu e-learningového kurzu, které předkládají jednateři/ům k vyjádření a schválení. Na obsahu spolupracuje se subjekty finančního trhu (pojišťovací zprostředkovatelé, pojišťovny, vzdělávací instituce,).
4. Akreditovaná osoba prostřednictvím komisařů a spolupracujících osob, včetně subjektů finančního trhu, zajišťuje alespoň jednou za rok aktualizaci materiálů, prezentací, seminářů, přednášek.
5. Aktualizaci materiálů, prezentací, seminářů, přednášek pro vzdělávání taktéž aktualizuje v případě, kdy dochází ke zjištění nedostatků při kontrole, na základě zpětné vazby od uchazečů nebo v návaznosti na legislativní změny.

Článek 7.

Závěrečná ustanovení

1. Dokumentace o vykonání Vzdělávání podle článku 2 a 3 včetně záznamů o vydaných osvědčeních o absolvování vzdělávání se uchovává do konce desátého kalendářního roku od jejich vydání.
2. Jednatel společnosti nebo výkonný ředitel ve Sbírce vnitřních předpisů společnosti vydá tento předpis. Prokazatelně zajistí seznámení pracovníků, komisařů, vedoucích programů následného vzdělávání s tímto předpisem společnosti a zajistí jeho zveřejnění na webových stránkách společnosti.
3. Platnost tohoto předpisu je dnem podpisu jednatelem/ů.

V Praze dne 26.07.2025

Ing. Václav Křivohlávek CSc. v.r.
jednatel

Mgr. Roman Daneš
jednatel

Přílohy:

č. 1 – Vzor osvědčení dle § 67a ZDPZ (zák. č. 170/2018 Sb.)

Příloha č. 1: Vzor, osvědčení dle § 67a zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

pojištění a zajištění, v platném znění vydává:

OSVĚDČENÍ

o úspěšném absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem dle zákona číslo
170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
číslo osvědčení XX/XXXX

Příjmení, jméno, titul	Musterman Oldřich Ing.
Datum narození	dd.mm.rrrr
Adresa místa trvalého bydliště:	Mustrov, ulice Testovací 28, ČR

Vzdělávání skupina odbornosti:

§ 57 odst. 1., písm. g) zprostředkování pojištění pojistníkem zák. č. 170/2018 Sb.

Datum zahájení vzdělávání: DD.MM.RRRR
Datum absolvování vzdělávání: DD.MM.RRRR
Rozsah: 15 více prezentací a video prezentací, včetně testu
Délka trvání: min. 15 hodin
Typ kurzu: e-learning

Podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění vydává osvědčení o absolvování kurzu akreditovaná osoba FAPIN s.r.o., U průhonu 773/12, 170 00 Praha 7, IČ: 28851676, evidovaná u ČNB pod č.j. 2018/146756/CNB/570, sp.zn.:S-sp-2018/00424/CNB/571, ze dne 13.5.2019. Osvědčení je vydáváno v souladu s § 56, zák. č. 170/2018 Sb. a je průkazným dokladem o absolvování vzdělávací aktivity splňující podmínky vzdělávání.

Obsah: znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu, základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví, znalosti regulace distribuce pojištění zprostředkovaných pojistníkem, znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li, znalosti principů a fungování produktů pojištění zprostředkovaných pojistníkem, včetně důsledků právního postavení zákazníka, znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění zprostředkovaných pojistníkem, schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění zprostředkovaných pojistníkem, představováno v celkovém rozsahu více než 15 prezentacemi video prezentacemi včetně testu.

jméno, příjmení
FAPIN s.r.o. jednatel

jméno, příjmení
vedoucí programu následného vzdělávání

