

**582/2004 Sb.**

**VYHLÁŠKA**

ze dne 18. listopadu 2004,

**kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí**

Změna: 40/2006 Sb. (část)

Změna: 40/2006 Sb.

Ministerstvo financí (dále jen "ministerstvo") stanoví podle § 12 odst. 1 , § 16 odst. 2 , § 18 odst. 3 a 10 a § 22 odst. 2 zákona č. 38/2004 Sb. , o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí), (dále jen "zákon"):

§ 1

**Předmět úpravy**

Touto vyhláškou se stanoví

- a) tvar a obsah registračních čísel,
- b) náležitosti osvědčení o zápisu do registru pojišťovacích zprostředkovatelů a samostatných likvidátorů pojistných událostí (dále jen "registr"),
- c) seznam dokladů, kterými se prokazuje ukončení odborného studia,
- d) způsob vykonání odborné zkoušky pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti,
- e) rozsah odborného minima znalostí pro základní, střední a vyšší stupeň odborné způsobilosti,
- f) způsob složení a rozsah odborných zkoušek pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře včetně podmínek, za kterých lze tyto zkoušky vykonat,
- g) seznam škol, školicích zařízení a specializovaných profesních institucí oprávněných poskytovat vzdělávací programy zaměřené na dosažení odborné způsobilosti,
- h) podrobnosti a forma ročního výkazu činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře.

§ 2

**Tvar a obsah registračních čísel**

- (1) Registrační číslo má tvar tvořený kombinací číslic a písmen.

(2) Registrační číslo obsahuje

- a) pořadí, ve kterém je osoba zapsána do registru, vyjádřené šestimístným číslem počínaje číslem 000001,
- b) písmenné vyjádření části registru, ve kterém je registrovaná osoba zapsána, složené z písmen1.  
"VPZ", které vyjadřuje registraci vázaného pojišťovacího zprostředkovatele,  
2. "PPZ", které vyjadřuje registraci podřízeného pojišťovacího zprostředkovatele,  
3. "VPA", které vyjadřuje registraci výhradního pojišťovacího agenta,  
4. "PA", které vyjadřuje registraci pojišťovacího agenta,  
5. "PM", které vyjadřuje registraci pojišťovacího makléře,  
6. "PZ-..." které vyjadřuje registraci pojišťovacího zprostředkovatele z jiného členského státu, přičemž se za pomlčkou uvede mezinárodní značka státu sídla zprostředkovatele,  
7. "SLPU", které vyjadřuje registraci samostatného likvidátora pojistných událostí.

§ 3

**Náležitosti osvědčení o zápisu do registru**

(1) Osvědčení o zápisu do registru fyzické osoby obsahuje

- a) jméno, popřípadě jména a příjmení, akademický titul, a jde-li o podnikatele, též obchodní firmu,
- b) datum narození,
- c) adresu místa bydliště a místo podnikání, je-li odlišné od bydliště,
- d) datum zápisu do registru,
- e) označení registru a registrační číslo, pod kterým je fyzická osoba registrována,
- f) předmět podnikání, pro který byla fyzická osoba registrována,
- g) uvedení adresy, na které je možno si ověřit registraci.

(2) Osvědčení o zápisu do registru právnické osoby obsahuje

- a) obchodní firmu, popřípadě název,
- b) sídlo a identifikační číslo,
- c) jméno, popřípadě jména a příjmení, datum narození a adresu místa bydliště odpovědného zástupce, je-li právnická osoba povinna tohoto zástupce jmenovat,
- d) datum zápisu do registru,

- e) označení registru a registrační číslo, pod kterým je právnická osoba registrována,
- f) předmět podnikání, pro který byla právnická osoba registrována,
- g) uvedení adresy, na které je možno si ověřit registraci, a
- h) adresu organizační složky podniku umístěné v České republice, jde-li o pojišťovacího zprostředkovatele se sídlem v jiném než členském státě.

(3) Osvědčení o zápisu do registru se opatří kulatým razítkem ministerstva a vlastnoručním podpisem pověřeného zaměstnance ministerstva s uvedením jeho jména, popřípadě jmen, příjmení a funkce. Vzor osvědčení o zápisu do registru podle odstavce 1 je uveden v příloze č. 1 k této vyhlášce. Vzor osvědčení o zápisu do registru podle odstavce 2 je uveden v příloze č. 2 k této vyhlášce.

#### § 4

#### **Seznam dokladů prokazujících ukončení odborného studia**

Dokladem prokazujícím ukončení odborného studia je

- a) vysokoškolský diplom o ukončení studia v bakalářském, magisterském nebo doktorském studijním programu, nebo
- b) doklad o ukončení odborného studia na vyšší odborné škole nebo střední škole.

#### § 5

#### **Způsob a podmínky vykonání odborné zkoušky pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti**

(1) Odborná zkouška pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti se skládá z písemného testu, jehož obsah vychází z požadavků odborného minima znalostí stanoveného touto vyhláškou pro základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti, a z ústní části.

(2) Uchazeč o složení odborné zkoušky (dále jen "uchazeč"), který správně odpověděl nejméně 80 % otázek písemného testu, v odborné zkoušce uspěl a nepodrobuje se ústní části odborné zkoušky.

(3) Uchazeč, který správně odpověděl nejméně 60 % otázek písemného testu, ale méně než 80 % otázek písemného testu, se podrobuje ústní části odborné zkoušky a na základě jejího výsledku u odborné zkoušky celkově uspěl nebo neuspěl.

(4) Uchazeč, který správně odpověděl méně než 60 % otázek písemného testu, v odborné zkoušce neuspěl a nepodrobuje se ústní části odborné zkoušky.

(5) Uchazeč, který odstoupil od zkoušky nebo u zkoušky neuspěl, může zkoušku opakovat v některém z dalších termínů.

(6) Škola, školicí zařízení, specializovaná profesní instituce nebo pojišťovna, u které uchazeč vykonal odbornou zkoušku pro základní stupeň odborné způsobilosti, vystaví uchazeči jako doklad o vykonané odborné zkoušce osvědčení o základním kvalifikačním stupni odborné způsobilosti pojišťovacího zprostředkovatele nebo samostatného likvidátora pojistných událostí podle vzoru uvedeného ve vzoru č. 1 přílohy č. 8 k této vyhlášce, a to ve dvou vyhotoveních. Osvědčení opatří svým razítkem a podpisem oprávněné osoby.

## § 6

### **Rozsah odborného minima znalostí pro základní, střední a vyšší stupeň odborné způsobilosti**

Rozsah odborného minima znalostí pro

- a) základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti je uveden v příloze č. 3 k této vyhlášce,
- b) střední kvalifikační stupeň odborné způsobilosti je uveden v příloze č. 4 k této vyhlášce a
- c) vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti je uveden v příloze č. 5 k této vyhlášce.

## § 7

### **Způsob složení a rozsah odborných zkoušek pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře včetně podmínek, za kterých lze tyto zkoušky vykonat**

(1) Účelem odborné zkoušky pojišťovacího agenta nebo pojišťovacího makléře je ověřit, zda uchazeč splňuje odbornou způsobilost k výkonu zprostředkovatelské činnosti, pro kterou zákon stanoví střední nebo vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.

(2) Zkoušku vykoná uchazeč, který ministerstvu předloží písemnou přihlášku, a to nejpozději 40 dnů před řádným zkouškovým termínem a na předepsaném formuláři, jehož vzor je uveden v příloze č. 7 k této vyhlášce. Řádnými zkouškovými termíny jsou 1. březen, 1. červen, 1. září a 1. prosinec; pokud toto datum připadne na den pracovního volna nebo pracovního klidu, je zkouškovým termínem první následující pracovní den. Přihlásí-li se k odborné zkoušce vyšší počet uchazečů, než by bylo možné v řádném zkouškovém termínu vyzkoušet, ministerstvo vyhlásí mimořádný zkouškový termín. Místo konání řádné odborné zkoušky a místo a datum konání mimořádné odborné zkoušky uveřejní ministerstvo nejpozději 25 dnů před zkouškovým termínem na svých webových stránkách.

(3) Uchazeč se k odborné zkoušce dostaví v termínu podle odstavce 2, který uvedl v přihlášce, nebo v mimořádném zkouškovém termínu; v takovém případě sdělí ministerstvo uchazeči termín a místo konání zkoušky písemně nejpozději 15 dnů před jejím konáním.

(4) Odborná zkouška pro střední a vyšší stupeň odborné způsobilosti se skládá z

písemného testu, jehož obsah vychází z požadavků odborného minima znalostí stanoveného touto vyhláškou pro střední nebo vyšší stupeň odborné způsobilosti, a z ústní části.

(5) Uchazeč, který správně odpověděl nejméně 80 % otázek písemného testu, v odborné zkoušce uspěl a nepodrobuje se ústní části odborné zkoušky.

(6) Uchazeč, který správně odpověděl nejméně 60 % otázek písemného testu, ale méně než 80 % otázek písemného testu, se podrobuje ústní části odborné zkoušky a na základě jejího výsledku u odborné zkoušky celkově uspěl nebo neuspěl.

(7) Uchazeč, který správně odpověděl méně než 60 % otázek písemného testu, v odborné zkoušce neuspěl a nepodrobuje se ústní části odborné zkoušky.

(8) Uchazeč, který odstoupil od zkoušky nebo u zkoušky neuspěl, může zkoušku opakovat v některém dalším zkušebním termínu.

(9) Zkušební komise vystaví uchazeči, který úspěšně vykonal odbornou zkoušku, jako doklad o vykonané odborné zkoušce osvědčení o středním nebo vyšším kvalifikačním stupni odborné způsobilosti pojišťovacího zprostředkovatele podle vzoru č. 2 uvedeného v příloze č. 8 k této vyhlášce, a to ve dvou vyhotoveních. Osvědčení opatří kulatým razítkem ministerstva a podpisem předsedy zkušební komise. Ministerstvo odešle takto vyhotovené osvědčení do vlastních rukou uchazeče, a to do 15 dnů ode dne zaplacení správního poplatku 1) .

(10) Jedno vyhotovení osvědčení, vyplněné písemné testy opatřené podpisem předsedy zkušební komise a protokol o průběhu odborné zkoušky ministerstvo archivuje.

## § 8

### **Seznam škol, školicích zařízení a specializovaných profesních institucí oprávněných poskytovat vzdělávací programy zaměřené na dosažení odborné způsobilosti**

Školní vzdělávací programy, vzdělávací programy nebo programy celoživotního vzdělávání zaměřené na dosažení odborné způsobilosti poskytují školy, školicí zařízení nebo specializované profesní instituce uvedené v seznamu v příloze č. 6 k této vyhlášce a dále pojišťovny, kterým bylo ministerstvem uděleno povolení k provozování této činnosti jako činnosti související s povolenou pojišťovací činností.

## § 9

### **Podrobnosti a forma ročního výkazu činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře**

(1) Roční výkaz činnosti (dále jen "výkaz činnosti") pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře, který je fyzickou osobou, s výjimkou výhradního pojišťovacího agenta, obsahuje

- a) jeho jméno, popřípadě jména, a příjmení, titul, a jde-li o podnikatele, též obchodní firmu,
- b) jeho bydliště a adresu místa podnikání, je-li odlišná od místa bydliště,

- c) jeho registrační číslo,
- d) seznam pojišťoven, pro které byl v uplynulém kalendářním roce činný, jde-li o pojišťovacího agenta,
- e) seznam pojišťoven, kterým v uplynulém kalendářním roce zprostředkoval uzavření pojistné smlouvy pro své klienty, jde-li o pojišťovacího makléře,
- f) objem jím uzavřených obchodů za uplynulý kalendářní rok, a to v celkové výši a ve výši podle jednotlivých pojišťoven,
- g) objem jím inkasovaného pojistného, popřípadě zprostředkovaného pojistného plnění, pokud byl v uplynulém kalendářním roce zmocněn k přenosu těchto finančních prostředků, a
- h) seznam pojišťovacích zprostředkovatelů s bydlištěm nebo sídlem v jiném členském státě než České republice, pro které byl činný.

(2) Výkaz činnosti pojišťovacího agenta a pojišťovacího makléře, který je právnickou osobou, s výjimkou výhradního pojišťovacího agenta, obsahuje

- a) jeho obchodní firmu, popřípadě jeho název,
- b) jeho sídlo a adresy všech jeho poboček,
- c) jeho registrační číslo, identifikační číslo,
- d) seznam pojišťoven, pro které byl v uplynulém kalendářním roce činný, jde-li o pojišťovacího agenta, s výjimkou vázaného pojišťovacího agenta,
- e) seznam pojišťoven, kterým v uplynulém kalendářním roce zprostředkoval uzavření pojistné smlouvy pro své klienty, jde-li o pojišťovacího makléře,
- f) objem jím uzavřených obchodů za uplynulý kalendářní rok, a to v celkové výši a ve výši podle jednotlivých pojišťoven,
- g) objem jím inkasovaného pojistného, popřípadě zprostředkovaného pojistného plnění, pokud byl v uplynulém kalendářním roce zmocněn k přenosu těchto finančních prostředků, a
- h) seznam pojišťovacích zprostředkovatelů s bydlištěm nebo sídlem v jiném členském státě než České republice, pro které byl činný.

(3) Objem uzavřených obchodů se ve výkazu vyjádří počtem pojistných smluv, jejichž uzavření pojišťovací zprostředkovatel ve sledovaném období za úplatu zprostředkoval, a výší předepsaného pojistného vztahujícího se k těmto pojistným smlouvám.

(4) Objem pojistného se ve výkazu vyjádří celkovou výší pojišťovacím

zprostředkovatelem inkasovaného pojistného, které připadá na objem jím uzavřených obchodů.

(5) Objem pojistného plnění se ve výkazu vyjádří celkovou výší pojistných plnění, jejichž výplatu oprávněné osobě pojišťovací zprostředkovatel ve sledovaném období zprostředkoval.

(6) Výkaz činnosti se předkládá ministerstvu písemně na formátu A4 a v elektronické podobě na pevném nosiči dat nebo v jiné elektronické podobě. Výkaz činnosti lze také zaslat elektronickými prostředky 2) podepsaný elektronicky podle zvláštních právních předpisů 3) .

(7) Výkaz činnosti pojišťovací zprostředkovatel opatří datem jeho vypracování a podpisem oprávněné osoby, elektronickou podobu výkazu činnosti pojišťovací zprostředkovatel opatří též ověřovacím kódem přiděleným mu ministerstvem. Jde-li o právnickou osobu, je výkaz činnosti podepsán též jejím odpovědným zástupcem. Pojišťovacímu agentovi nebo pojišťovacímu makléři sdělí ministerstvo ověřovací kód do 30 dnů ode dne jeho registrace. Je-li pojišťovací zprostředkovatel registrován současně jako pojišťovací agent a jako pojišťovací makléř, sdělí mu ministerstvo ověřovací kód zvlášť pro každou takovou registraci.

## § 10

### Účinnost

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2005.

Ministr:

**Mgr. Sobotka v. r.**

### Příl.1

Vzor

Ministerstvo financí České republiky

### OSVĚDČENÍ

#### O ZÁPISU DO REGISTRU POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ A SAMOSTATNÝCH LIKVIDÁTORŮ POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ

.....  
(jméno, popřípadě jména a příjmení, titul,  
obchodní firma, název)

nar.: .....

adresa místa bydliště

a místa podnikání, je-li odlišné od adresy místa bydliště: .....

splnil/a podmínky k zápisu do registru podle zákona č. 38/2004  
Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných

likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona  
(zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech  
pojistných událostí)

a byl/a dne .....

zapsán/a do registru pod číslem: .....

jako

.....  
uvede se předmět podnikání, pro který byla fyzická osoba  
registrována

Zápis do registru je možno ověřit v sídle Ministerstva  
financí, Letenská 15, 118 10 Praha 1, nebo na internetové stránce  
www.mfcr.cz.

kulaté razítko jméno, příjmení a podpis oprávněné osoby  
Ministerstva financí s uvedením její funkce

## **Příl.2**

Vzor

Ministerstvo financí České republiky

### **OSVĚDČENÍ**

#### **O ZÁPISU DO REGISTRU POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ A SAMOSTATNÝCH LIKVIDÁTORŮ POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ**

.....  
(obchodní firma, název)

sídlo: ....., IČ .....,  
adresa organizační složky podniku umístěné v České republice,  
jde-li o pojišťovacího zprostředkovatele se sídlem v jiném než  
členském státě: .....  
odpovědný zástupce: jméno, popřípadě jména a příjmení: .....  
nar.: ....., adresa místa bydliště: .....

splnila podmínky k zápisu do registru podle zákona č. 38/2004 Sb.,  
o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech  
pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o  
pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných

událostí)

a byla dne .....

zapsána do registru pod číslem: .....

jako

.....  
uvede se předmět podnikání, pro který byla právnická osoba  
registrována

Zápis do registru je možno ověřit v sídle Ministerstva  
financí, Letenská 15, 118 10 Praha 1, nebo na internetové stránce  
www.mfcr.cz.

kulaté razítko jméno, příjmení a podpis oprávněné osoby  
Ministerstva financí s uvedením její funkce

### **Příl.3**

## **ROZSAH ODBORNÉHO MINIMA ZNALOSTÍ PRO ZÁKLADNÍ KVALIFIKAČNÍ STUPEŇ ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ A SAMOSTATNÝCH LIKVIDÁTORŮ POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ**

### **I.**

#### **Právní úprava soukromého pojišťovnictví**

1. Základní pojmy
2. Státní dozor v pojišťovnictví (jeho výkon, formy a nástroje)
3. Mlčenlivost a ochrana osobních údajů (povinnosti, sankce)

### **II.**

#### **Právní úprava soukromého pojištění**

1. Obecné právní pojmy (právní subjektivita, právní úkony, způsobilost k právním úkonům, odpovědnost)
2. Základní pojmy zákona o pojistné smlouvě
3. Pojištění, vznik, zánik, přerušení, pojistná smlouva
4. Škodové pojištění

5. Obnosové pojištění
6. Informace poskytované zájemci a pojistníkovi
7. Povinná pojištění

### III a.

#### **Zprostředkování pojištění (jen pro pojišťovací zprostředkovatele)**

1. Základní pojmy zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
2. Předpoklady činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů (registrace, jednotný evropský trh)
3. Právní vztahy mezi pojišťovnou a pojišťovacím zprostředkovatelem
4. Státní dozor nad provozováním činnosti (působnost, opatření)
5. Práva a povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele (vůči klientovi, pojišťovně, např. postup při sjednávání pojištění, informační povinnost, ale také odpovědnost za škodu, důsledky porušení povinností)

### III b.

#### **Likvidace pojistných událostí (jen pro samostatné likvidátory pojistných událostí)**

1. Základní pojmy zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
2. Předpoklady činnosti samostatných likvidátorů pojistných událostí
3. Právní vztahy mezi pojišťovnou a samostatným likvidátorem pojistných událostí
4. Státní dozor nad provozováním činnosti (působnost, opatření)
5. Práva a povinnosti samostatného likvidátora pojistných událostí (vůči klientovi, pojišťovně, odpovědnost za škodu, důsledky porušení povinností apod.)

### IV.

#### **Další požadavky**

1. Daňová úprava pojištění z hlediska klienta
2. Etika při výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného likvidátora pojistných událostí (Kodexy etiky)

**Příl.4**  
**ROZSAH ODBORNÉHO MINIMA ZNALOSTÍ PRO STŘEDNÍ KVALIFIKAČNÍ**  
**STUPEŇ ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ**

I.

**Právní úprava soukromého pojišťovnictví**

1. Základní pojmy
2. Základní podmínky provozování životního a neživotního pojištění
3. Státní dozor v pojišťovnictví (působnost, opatření)
4. Základní kritéria hodnocení stability pojišťovny
5. Mlčenlivost a ochrana osobních údajů (povinnosti, sankce)
6. Vybrané právní předpisy: zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, zákon o veřejných zakázkách, vybraná ustanovení obchodního zákoníku (hospodářská soutěž) a vybraná ustanovení trestního zákona (pojistný podvod).

II.

**Právní úprava soukromého pojištění**

1. Obecné právní pojmy (právní subjektivita, právní úkony, způsobilost k právním úkonům, odpovědnost)
2. Základní pojmy zákona o pojistné smlouvě
3. Pojištění, vznik, zánik, přerušení, pojistná smlouva
4. Škodové pojištění
5. Obnosové pojištění
6. Pojištění věci a jiného majetku
7. Pojištění odpovědnosti za škodu
8. Pojištění právní ochrany
9. Životní pojištění, pojištění úrazu a pojištění nemoci
10. Povinná pojištění

11. Informace poskytované zájemci a pojistníkovi

III.

### **Zprostředkování pojištění**

1. Základní pojmy zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
2. Předpoklady činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů (registrace, jednotný evropský trh)
3. Právní vztahy mezi pojišťovnou a pojišťovacím zprostředkovatelem
4. Státní dozor nad provozováním činnosti (působnost, opatření)
5. Analýza pojistných produktů, výběr pojistného produktu a zásady výpočtu pojistného
6. Práva a povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele (vůči klientovi, pojišťovně, např. postup při sjednávání pojištění, informační povinnost, ale také odpovědnost za škodu, důsledky porušení povinností)

IV.

### **Další požadavky**

1. Zásady posuzování rizik pro účely pojištění
2. Daňová úprava pojištění z hlediska klienta
3. Etika při výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného likvidátora pojistných událostí (Kodexy etiky)

### **Příl.5**

## **ROZSAH ODBORNÉHO MINIMA ZNALOSTÍ PRO VYŠŠÍ KVALIFIKAČNÍ STUPEŇ ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ**

I.

### **Právní úprava soukromého pojišťovníctví**

1. Základní pojmy
2. Základní podmínky provozování životního a neživotního pojištění
3. Základní podmínky provozování zajištění

4. Velká pojistná rizika
5. Jednotný trh Společenství z hlediska soukromého pojišťovnictví
6. Základní kritéria hodnocení stability pojišťovny a zajišťovny
7. Státní dozor v pojišťovnictví (působnost, opatření)
8. Mlčenlivost a ochrana osobních údajů (povinnosti, sankce)
9. Vybrané právní předpisy: zákon o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, zákon o veřejných zakázkách, vybraná ustanovení obchodního zákoníku (hospodářská soutěž) a vybraná ustanovení trestního zákona (pojistný podvod).

## II.

### **Právní úprava soukromého pojištění**

1. Obecné právní pojmy (právní subjektivita, právní úkony, způsobilost k právním úkonům, odpovědnost)
2. Základní pojmy zákona o pojistné smlouvě
3. Pojistná smlouva a pojistka
4. Pojištění, vznik, přerušení a zánik pojištění
5. Škodové pojištění
6. Obnosové pojištění
7. Pojištění věci a jiného majetku
8. Pojištění odpovědnosti za škodu
9. Pojištění právní ochrany
10. Životní pojištění, pojištění úrazu a pojištění nemoci
11. Pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla a jiná povinná pojištění
12. Soupojištění
13. Volba práva v pojistných smlouvách
14. Informace poskytované zájemci a pojistníkovi

### III.

#### **Zajištění v soukromém pojišťovnictví**

1. Základní pojmy
2. Zajištění proporciální a neproporcionální
3. Zvyklosti při sjednávání zajištění a základní obsah zajišťovacích smluv

### IV.

#### **Zprostředkování pojištění a zajištění**

1. Základní pojmy zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí
2. Předpoklady činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů (registrace, jednotný evropský trh)
3. Právní vztahy mezi pojišťovnou, resp. zajišťovnou a pojišťovacím zprostředkovatelem
4. Státní dozor nad provozováním činnosti (působnost, opatření)
5. Analýza pojistných a zajišťovacích produktů, výběr pojistného nebo zajištění produktu a zásady výpočtu pojistného nebo zajištění
6. Práva a povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele (vůči klientovi, pojišťovně, např. postup při sjednávání pojištění, informační povinnost, ale také odpovědnost za škodu, důsledky porušení povinností)

### V.

#### **Další požadavky**

1. Zásady posuzování rizik pro účely pojištění
2. Daňová úprava pojištění z hlediska klienta
3. Etika při výkonu činnosti pojišťovacího zprostředkovatele a samostatného likvidátora pojistných událostí (Kodexy etiky)

#### **Příl.6**

**SEZNAM ŠKOL, ŠKOLÍCÍCH ZAŘÍZENÍ A SPECIALIZOVANÝCH PROFESNÍCH  
INSTITUCÍ POSKYTUJÍCÍCH VZDĚLÁVACÍ PROGRAMY ZAMĚŘENÉ NA  
DOSAZENÍ ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI POJIŠŤOVACÍCH ZPROSTŘEDKOVATELŮ  
A SAMOSTATNÝCH LIKVIDÁTORŮ POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ**

1	1. Vzájemná poradenská a.s.	Plzeň - 326 00	Rejskova 6
2	ASTORIE a.s.	Ústí nad Labem - 400 01	Velká Hradební 2/484
3	Bankovní institut vysoká škola, a.s.	Praha 7 - 170 00	Ovenecká 9/380
4	Broker Consulting, a.s.	Plzeň - 301 00	Klatovská 7
5	Broker Trust, a.s.	Praha 4 - 148 00	Hněvkovská 24
6	Winterthur pojišťovna a.s.	Praha 2 - 120 00	Lazarská 13/8
7	ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN	Praha 1 - 110 00	Na Poříčí 12
8	EFCON Consulting, s.r.o.	Brno - 619 00	Vídeňská 125
9	Effectconsulting, s.r.o.	Jablonec nad Nisou - 466 01	Komenského 2466/15a
10	EUROLIFE CZECHIA spol. s r.o.	Brno - 602 00	Panská 2/4
11	F E D S s.r.o.	Praha 2 - 120 00	Španělská 2
12	Financial and Insurance Academy, s.r.o.	Plzeň - 301 14	Veleslavínova 9
13	Fincentrum Media, s.r.o.	Praha 7 - 170 00	Jankovcova 53
14	Goldbaum, s.r.o.	Praha 8 - 182 00	Hovorčovická 17
15	IBS expert s.r.o.	Praha 10 - 106 00	Švehlova 1900/3
16	IBS - INSURANCE BROKER SERVICE s.r.o.	Kroměříž - 767 01	tř. 1. Máje 575/11
17	MPS - makléřská pojišťovací společnost, s.r.o.	Česká Lípa - 470 06	Žitavská 2991
18	Pražská manažerská akademie, s.r.o.	Praha 4 - 148 00	Komárkova 9
19	SALVE GROUP CZ a.s.	Praha 4, Michle - 140 00	Vyskočilova 1461/2a
20	Technická univerzita v Liberci	Liberec 1 - 461 17	Hálkova 6
21	Univerzita Pardubice	Pardubice - 532 10	Studentská 95
22	Vacek Gustav Ing. - Školící zařízení	Klabava - 338 41	Klabava 152
23	Vysoká škola finanční a správní, o.p.s.	Praha 3 - 130 00	Vlkova 12
24	ZFP akademie, a.s.	Břeclav - 690 02	tř. 17. listopadu 12
25	MASARYKOVA UNIVERZITA V BRNĚ Ekonomicko-správní fakulta	Brno - 602 00	Lípová 41a
26	Pireus, společnost s ručením omezeným	Rokycany - 337 01	Litohlavská 8
27	Mendelova zemědělská a lesnická univerzita v Brně Institut celoživotního vzdělávání	Brno - 613 00	Zemědělská 1
28	Vysoká škola ekonomická v Praze Katedra bankovníctví a pojišťovnictví	Praha 3 - 130 67	Nám. Winstona Churchilla 4
29	Časenský & Hlavatý, s.r.o.	Hradec Králové - 500 02	U Fotochemy 1602
30	Modul Consulting s.r.o.	Plzeň - 301 00	Lochotínská 18
31	Soukromá obchodní akademie Sokolov, s.r.o.	Sokolov - 356 01	Hornická 1569
32	AHOL - Vyšší odborná škola o.p.s.	Ostrava - Zábřeh - 700 30	Petruškova 4
33	Ing. Štěpánka Lubinová	Praha 4 - 142 00	Zárubova 505
34	Finod s.r.o.	Trutnov - 541 01	Spojenecká 123
35	Financeexpert, s.r.o.	Jablonec nad Nisou - 466 05	Malá Janovská 5
36	MBG Czech, a.s.	Rožnov p. Radhoštěm - 756 64	1. máje 1000, P.O.Box 5
37	OVB Allfinanz, a.s.	Praha 4 - 140 00	Baarova 1026/2
38	AWD Česká republika, s.r.o.	Brno - 628 00	Trnkova 34/630
39	CENTRUM MODERNÍHO VZDĚLÁVÁNÍ, s.r.o.	Praha 5 - 150 00	Ostrovského 253/3
40	VŠB - technická univerzita (ekonomická fakulta)	Ostrava 1 - 701 21	Sokolská 33
41	SH - ART, s.r.o.	Třebíč - 674 01	Hrotovická 160
42	Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky	Praha 2 - Vinohrady - 120 00	Vinohradská 938/37
43	Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	Praha 2 - 120 21	Bělehradská 222/128
44	Czech Ventures, s.r.o.	Praha 10 - 101 00	Chorvatská 13
45	OSOBNÍ FINANCE PLUS a.s.	Praha 6 - 160 00	Vítězné nám. 577/2
46	Total Brokers a.s.	Praha 4 - Braník - 147 00	Za Skalkou 10
47	Czech fin - finanční služby s.r.o.	České Budějovice - 370 01	Mánesova 459/46

## Příl.7

**Přihláška ke zkoušce pro střední/vyšší stupeň odborné způsobilosti pro pojišťovacího  
agenta nebo pojišťovacího makléře**

Souhlasím s použitím uvedených osobních údajů pro účely vykonání odborné zkoušky a pro registrační potřeby Ministerstva financí.

Poř. č.	Titul	Jméno	Příjmení	Rodné příjmení	Datum narození	Místo narození	Státní občanství

Adresa místa trvalého pobytu				Adresa pro doručování písemností					E-mailová adresa	Stupeň: střední/vyšší	Termín
Ulice	Číslo	PSČ	Obec	Firma	Ulice	Číslo	PSČ	Obec			

Datum:

Podpis:

**Příl.8  
VZORY OSVĚDČENÍ**

VZOR Č. 1

název subjektu, který vydává osvědčení

OSVĚDČENÍ

O ZÁKLADNÍM KVALIFIKAČNÍM STUPNI ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI  
POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE/SAMOSTATNÉHO LIKVIDÁTORA  
POJISTNÝCH UDÁLOSTÍ

pro

Jméno, popřípadě jména, příjmení, titul: .....

Rodné příjmení : .....

Datum a místo narození: .....

Státní občanství: .....

Adresa místa trvalého pobytu /u cizích státních příslušníků adresa  
pobytu v ČR/  
(ulice a číslo, PSČ, obec): .....

-----  
Osvědčuje se, že výše uvedený/á složil/a dne .....,  
odbornou zkoušku pro základní stupeň odborné způsobilosti  
pojišťovacího zprostředkovatele/samostatného likvidátora  
pojistných událostí podle zákona č. 38/2004 Sb.

razítko příslušného subjektu .....  
podpis oprávněné osoby

Datum vystavení osvědčení: .....

-----  
VZOR Č. 2

Ministerstvo financí České republiky

OSVĚDČENÍ

O STŘEDNÍM/VYŠŠÍM KVALIFIKAČNÍM STUPNI ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI  
POJIŠŤOVACÍHO ZPROSTŘEDKOVATELE

pro

Jméno, popřípadě jména, příjmení, titul: .....  
Rodné příjmení : .....  
Datum a místo narození: .....  
Státní občanství: .....  
Adresa místa trvalého pobytu /u cizích státních příslušníků adresa  
pobytu v ČR/  
(ulice a číslo, PSČ, obec): .....

-----  
Osvědčuje se, že výše uvedený/á složil/a před zkušební komisí  
dne ....., č. protokolu ....., odbornou zkoušku pro  
střední/vyšší kvalifikační stupeň odborné způsobilosti  
pojišťovacího zprostředkovatele podle zákona č. 38/2004 Sb.

razítko Ministerstva financí .....  
podpis předsedy zkušební komise

Datum vystavení osvědčení: .....  
podpis tajemníka zkušební komise  
-----

## **Vybraná ustanovení novel**

Čl.II vyhlášky č. 40/2006 Sb.

### **Přechodné ustanovení**

Ministerstvo sdělí pojišťovacímu agentovi nebo pojišťovacímu makléři registrovanému přede dnem nabytí účinnosti této vyhlášky ověřovací kód do 60 dnů ode dne nabytí účinnosti bodu 11 této vyhlášky.

- 
- 1) Položka 64 písm. c) přílohy k zákonu č. 368/1992 Sb. , o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů.
  - 2) § 2 písm. c) zákona č. 480/2004 Sb. , o některých službách informační společnosti a o změně některých zákonů.
  - 3) Zákon č. 227/2000 Sb. , o elektronickém podpisu, ve znění pozdějších předpisů.