

## **DRAUDIMO BROKERIŲ KVALIFIKACINIO EGZAMINO PROGRAMA**

### **I. DRAUDIMO SAMPRATA IR FUNKCIJOS**

Draudimo samprata. Draudimo funkcijos.

### **II. DRAUDIMO SKIRSTYMAS IR JO TEISINĖ REIKŠMĖ, DRAUDIMO PRODUKTAI, DRAUDIMO RINKA**

Draudimo skirstymo kriterijai. Draudimo formos. Draudimo šakos. Draudimo grupės. Draudimo skirstymas pagal draudžiamų interesų pobūdį. Draudimo skirstymas pagal draudimo išmokos būdą. Draudimo skirstymas pagal draudimo rizikos prisiėmimo pobūdį. Draudimo skirstymas pagal teises draudimo veiklos organizavimo formas. Kiti draudimo skirstymo kriterijai.

Draudimo produktai, jų platinimo veikla. Draudimo produktų platinimo sąlygos. Draudimo produktams taikoma apmokestinimo tvarka. Draudimo sutarčių apmokestinimas.

Draudimo rinka. Draudimo rinkos struktūra, dalyvaujantys asmenys.

### **III. DRAUDIMO SUTARTIS IR DRAUDIMO SUTARTINIŲ SANTYKIŲ DALYVIAI**

Draudimo sutarties samprata. Draudimo sutarties požymiai.

Draudimo sutarties forma. Draudimo taisyklės ir draudimo liudijimas. Draudimo sutarčių skirstymas.

Draudimo sutartinių santykių dalyviai. Draudikas. Draudėjas. Apdraustasis. Naudos gavėjas. Nukentėjęs trečiasis asmuo.

### **IV. DRAUDIMO SUTARTIES TURINYS**

Draudimo objektas – turtinis interesas. Draudimo apsaugos objektas. Draudiko pareiga tinkamai atskleisti draudimo apsaugos pobūdį. Draudėjo pareiga atskleisti informaciją, galinčią turėti esminės įtakos draudimo rizikai. Draudimo rizikos padidėjimas ir sumažėjimas. Draudimo suma. Draudimo įmoka. Draudimo sutarties terminas. Draudžiamasis įvykis. Draudimo išmoka ir jos formos. Išskaita ir jos formos.

### **V. DRAUDIMO SUTARTIES SUDARYMAS, GALIOJIMAS IR PABAIGA**

Ofertos ir akcepto ypatumai draudimo sutartiniuose teisiniuose santykiuose. Laikinoji draudimo apsauga. Draudimo sutarties įsigaliojimas. Draudimo sutarties pakeitimas. Draudimo sutarties ir prievolių, kylančių iš draudimo sutarties, pabaiga. Šalių atsiskaitymas nutraukus draudimo sutartį. Draudimo sutarties negaliojimas. Draudimo sutarties aiškinimas. Ginčai, kylantys iš draudimo sutarties.

## **VI. TURTO DRAUDIMO IR CIVILINĖS ATSAKOMYBĖS DRAUDIMO SUTARTYS**

Turto draudimo grupės. Turto draudimo rizikos rūšys. Draudimo vertė ir jos nustatymas. Nevisiškas draudimas. Proporcinio ir pirmosios rizikos draudimo taisyklės nustatant draudimo išmoką. Papildomas draudimas. Dvigubas draudimas. Subrogacija. Didelis draudėjo arba apdraustojo neatsargumas.

Civilinės atsakomybės draudimo grupės. Civilinės atsakomybės draudimo rizikos rūšys. Nukentėjusio trečiojo asmens teisės ir pareigos. Tiesioginio ieškinio institutas. Kriterijai, naudojami apibrėžiant draudžiamąjį įvykį. Retroaktyvi draudimo apsauga. Draudimo išmoka ir kitos draudiko atlyginamos išlaidos.

## **VII. GYVYBĖS DRAUDIMO IR SVEIKATOS DRAUDIMO SUTARTYS**

Gyvybės draudimo grupės. Gyvybės draudimo rizikos. Apdraustojo ir naudos gavėjo paskyrimas bei pakeitimas. Pagrindinės gyvybės draudimo sutarčių rūšys. Draudimo suma ir draudimo įmoka. Draudimo sutarties nutraukimas. Išperkamoji suma. Turtinių teisių, kylančių iš su kapitalo kaupimu susijusios gyvybės draudimo sutarties, įkeitimas ir perleidimas.

Sveikatos draudimo grupės. Sveikatos draudimo rizikos. Sveikatos draudimo sutartis kaip sumų draudimo sutartis. Sveikatos draudimo sutartis kaip nuostolių draudimo sutartis.

## **VIII. PRIVALOMASIS DRAUDIMAS**

Privalomojo draudimo samprata. Privalomojo draudimo poreikis. Pagrindinės privalomojo draudimo rūšys.

Privalomojo draudimo rūšys Lietuvoje. Transporto priemonių savininkų ir valdytojų civilinės atsakomybės privalomasis draudimas.

## **IX. PERDRAUDIMAS IR BENDRASIS DRAUDIMAS**

Perdraudimo samprata. Perdraudimo reikšmė. Fakultatyvus, sutartinis ir finansinis perdraudimas. Proporcinis ir ne proporcinis perdraudimas. Perdraudimo sutarties šaly. Perdraudimo sutarties turinys. Perdraudimo veiklos reglamentavimo ir valstybinės priežiūros formos. Perdraudimo produktų platinimo sąlygos.

Bendrojo draudimo samprata ir paskirtis. Dalyvavimo bendrajame draudime sutartis. Bendrojo draudimo sutarties ypatumai.

## **X. DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO VEIKLOS LICENCIJA**

Draudimo ir perdraudimo veiklos licencijos išdavimo sąlygos. Reikalavimai, keliami draudimo ir perdraudimo įmonės teisei formai. Reikalavimai, keliami steigiamos draudimo ir perdraudimo įmonės finansams. Reikalavimai, keliami steigėjų finansinei padėčiai. Reikalavimai asmenims, priimsiantiems sprendimus dėl draudimo ir perdraudimo įmonės valdymo. Veiklos licencijos išdavimo, pakeitimo, galiojimo sustabdymo ir panaikinimo tvarka.

## **XI. DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO ĮMONĖS VALDYMAS IR KONTROLĖ**

Draudimo ar perdraudimo įmonės organai. Bendrosios draudimo ar perdraudimo įmonės valdymo nuostatos. Reikalavimai draudimo ar perdraudimo įmonės priežiūros ir valdymo organų nariams, bei kitiems vadovaujamašias pareigas einantiems ar kitas pagrindines funkcijas atliekantiems asmenims. Stebėtojų taryba. Valdyba. Administracijos vadovas ir kiti asmenys, einantys vadovaujamašias pareigas draudimo įmonės administracijoje. Rizikos valdymas. Aktuarinė funkcija. Vidaus kontrolė ir atitikties vertinimas. Vidaus auditas. Veiklos ranga.

## **XII. DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO ĮMONĖS FINANSAI**

Organizacinis fondas. Įstatinis kapitalas.  
Techniniai atidėjiniai, jų samprata, rūšys ir paskirtis. Techninių atidėjinių padengimas turtu. Draudimo įmonės investicijos. Turto, dengiančio draudimo techninius atidėjinius, sąrašas ir jo reikšmė. Teisių ir pareigų pagal draudimo sutartis perleidimas.  
Draudimo įmonės mokumo atsarga, jos samprata ir paskirtis. Draudimo įmonės garantinis fondas ir jo dydis.  
Draudimo ar perdraudimo įmonės auditas.

## **XIII. INTERVENCINĖS PRIEMONĖS, DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO ĮMONĖS PABAIGA, PERTVARKYMAS IR BANKROTAS**

Intervencinių priemonių samprata. Draudimo rinkos priežiūros institucijos taikomos intervencinės priemonės. Teismo taikomos intervencinės priemonės.  
Draudimo ar perdraudimo įmonės reorganizavimas. Draudimo ar perdraudimo įmonės pertvarkymas. Draudimo ar perdraudimo įmonės ūkinės komercinės veiklos rūšies keitimas. Savanoriškas ir priverstinis draudimo ar perdraudimo įmonės likvidavimas. Draudimo ar perdraudimo įmonės bankrotas. Draudimo sutarčių pasibaigimas draudimo įmonės bankroto atveju. Atsiskaitymas su kreditoriais draudimo ar perdraudimo įmonės likvidavimo ir bankroto atveju.

## **XIV. LIETUVOS RESPUBLIKOS PENSIJŲ SISTEMA, DRAUDIMO ĮMONIŲ VYKDOMA PENSIJŲ KAUPIMO VEIKLA**

Lietuvos Respublikos pensijų sistema, jos struktūra, dalyvaujantys asmenys. Dalyvaujančių asmenų teisės ir pareigos  
Pensijų kaupimo sutarties samprata, šalys ir požymiai. Pensijų fondo taisyklės ir pensijų kaupimo sutarties standartinės sąlygos. Konservatyvaus investavimo pensijų fondas. Pensijų turto teisinis režimas. Atskaitymai iš pensijų turto. Pensijų įmokos ir išmokos. Dalyvavimo pensijų fonde baigties atvejai. Anuitetas. Finansinių reikalavimų ypatumai draudimo įmonei, vykdančiai pensijų kaupimo veiklą.  
Pagrindinės pensijų kaupimo veiklos ir valstybinės priežiūros teisinio reglamentavimo nuostatos

## **XV. DRAUDIMO TARPININKAVIMAS**

Draudimo tarpininkavimo samprata. Draudimo tarpininkų rūšys.  
Įrašymo į draudimo brokerių įmonių sąrašą tvarka. Reikalavimai, keliami draudimo

brokerių įmonei. Draudimo brokerių įmonės valdymas ir pareiga užtikrinti draudimo brokerių tinkamumo ir pasirengimo reikalavimų laikymąsi. Išbraukimas iš draudimo brokerių įmonių sąrašo.

Draudimo brokeris. Draudimo brokerių veiklos sąlygos. Draudimo brokerio nepriekaištinga reputacija. Tapimo draudimo brokeriu tvarka.

Draudimo agentų įmonės ir draudimo agentai. Įrašymo į draudimo agentų sąrašą tvarka.

Draudimo agentų draudimo produktų platinimo veikla. Išbraukimas iš draudimo agentų sąrašo. Draudimo įstatymo nereglamentuojamas draudimo tarpininkavimas.

Perdraudimo tarpininkai.

## **XVI. DRAUDIMO BROKERIŲ SAVIVALDA**

Draudimo brokerių rūmų tikslai, funkcijos, uždaviniai. Draudimo brokerių rūmų narių teisės ir pareigos. Draudimo brokerių rūmų valdymas ir organai. Visuotinis draudimo brokerių rūmų narių susirinkimas, jo sušaukimo tvarka, kompetencija. Draudimo brokerių rūmų prezidiumas. Draudimo brokerių rūmų administracijos vadovas. Draudimo brokerių garbės teismas.

## **XVII. DRAUDIMO BROKERIŲ PROFESINĖ ETIKA**

Draudimo brokerio profesinės etikos samprata ir turinys. Draudimo brokerių etikos principai, jų reglamentavimas. Draudimo brokerių pareigos. Draudimo brokerių tarpusavio santykiai. Draudimo brokerių santykiai su klientais, Draudimo brokerių rūmais ir kitais draudimo rinkos dalyviais.

Draudimo brokerio drausminė atsakomybė. Draudimo brokerio drausmės bylos nagrinėjimo tvarka.

## **XVIII. INVESTAVIMAS IR TAUPYMAS**

Skirtingų investavimo galimybių privalumai ir trūkumai draudėjams. Finansinė rizika, kurią prisiima draudėjai.

Taupymo produktų rinka.

Investicinių paslaugų ir jų teikimo pagrindai.

Kolektyvinės ir ne kolektyvinės investavimo priemonės, jų privalumai ir trūkumai.

Draudimo principu pagrįsti investiciniai produktai.

Rekomendacijų klientui dėl draudimo principu pagrįstų investicinių produktų teikimas.

Finansinių produktų tvarumas.

## **XIX. ASMENS TEISIŲ IR INTERESŲ APSAUGA DRAUDIMO SRITYJE**

Vartotojų teisių apsauga. Asmens duomenų apsauga. Asmens teisių ir duomenų apsauga teikiant draudimo paslaugas ryšio priemonėmis.

Darbo santykiai.

Asmenų lygių galimybių užtikrinimas draudimo srityje.

Pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencija draudimo srityje.

Klientų poreikių vertinimo tvarka. Verslo etikos standartai. Interesų konfliktų valdymas.

Skundų ir ginčų nagrinėjimo ne teisme tvarka.

Draudžiamųjų įvykių tyrimo (administravimo) ir draudimo išmokų išmokėjimo tvarka.

## **XX. UŽSIENIO VALSTYBIŲ DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO ĮMONIŲ VEIKLA LIETUVOS RESPUBLIKOJE**

Europos ekonominės erdvės valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių steigimas, veikla, pertvarkymas, pabaiga.

Trečiųjų valstybių draudimo ir perdraudimo įmonių steigimas, veikla, pertvarkymas, pabaiga.

## **XXI. DRAUDIMO, PERDRAUDIMO IR DRAUDIMO IR PERDRAUDIMO PRODUKTŲ PLATINIMO VEIKLOS PRIEŽIŪRA**

Bendrosios draudimo, perdraudimo ir draudimo ir perdraudimo produktų platinimo veiklos valstybinės priežiūros nuostatos. Draudimo rinkos priežiūros institucija, jos funkcijos. Poveikio priemonės.

---