

INTERNÍ SMĚRNICE

AKREDITFIN, s.r.o.

AKREDITFIN, s. r. o.

Dřevná 382/2

128 00 Praha - Nové Město

Směrnice č.	4/2018 ve znění účinném od 15.12.2022	Počet stran:	1/16
Název:	Zkouškový řád podle ZDPS	Datum účinnosti:	15.12.2022
Účel:	Stanovení pravidel při provádění akreditačních zkoušek		

OBSAH

KAPITOLA I ÚVODNÍ USTANOVENÍ	2
1 Cíle.....	2
2 Působnost.....	2
KAPITOLA II. ZÁKLADNÍ POJMY	2
1 Seznam a vysvětlení základních pojmů	2
KAPITOLA III. ROZSAH A OBSAH ODBORNÉ ZKOUŠKY	3
1 Rozsah odborné znalosti	3
2 Rozsah odborné dovednosti.....	3
KAPITOLA IV. NÁPLŇ A NÁLEŽITOSTI ODBORNÉ ZKOUŠKY	3
KAPITOLA V. ZPŮSOB HODNOCENÍ ZKOUŠKY	4
1 Způsob hodnocení obecně	4
2 Způsob hodnocení.....	4
KAPITOLA VI. PŘIHLAŠOVÁNÍ NA ZKOUŠKY, TERMÍNY KONÁNÍ ZKOUŠEK	4
KAPITOLA VII. PRAVIDLA AKTUALIZACE OTÁZEK A NAKLÁDÁNÍ S NIMI	5
KAPITOLA VIII. ZKUŠEBNÍ A ODVOLACÍ KOMISE	5
1. Členové komise	5
2. Zkušební komise	6
3. Odvolací komise	6
KAPITOLA IX. PRAVIDLA POSTUPU PRO PŘÍPAD PODJATOSTI ČLENA KOMISE.....	6
1. Zkušební komise.....	6
2. Odvolací komise	6
KAPITOLA X. PRŮBĚH ZKOUŠKY	6
KAPITOLA XI. ODVOLÁNÍ UCHAZEČE PROTI ROZHODNUTÍ O VÝSLEDKU ODBORNÉ ZKOUŠKY .	8
KAPITOLA XII. PROTOKOL O PRŮBĚHU ZKOUŠKY.....	8
KAPITOLA XIII. OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ	9
KAPITOLA XIV. POPLATKY ZA ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY.....	9
KAPITOLA XV. SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ	10
KAPITOLA XVI. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....	10
Příloha č. 1 – Základní ceník poplatků za absolvování odborné zkoušky	11
Příloha č. 2 – Prezenční listina – vzor	12
Příloha č. 3 – Protokol o průběhu zkoušky – vzor	13
Příloha č. 4 – Záznam odpovědí odborné znalosti– vzor	14
Příloha č. 5 – Záznam odpovědí odborné dovednosti– vzor	15
Příloha č. 6 – Osvědčení – vzor.....	16

	Schválil	Podpis:
Jméno:	Ing. Eva Király Tomanová	
Funkce:	jednatel	

KAPITOLA I ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1 CÍLE

1. Tento zkuškový řád (dále také jen zkušební řád) upravuje způsob složení a rozsah odborné zkoušky k prokázání odborné způsobilosti osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření u společnosti AKREDITFIN, s.r.o. jako akreditované osoby (dále jen „společnost“), včetně podmínek, za kterých lze tuto zkoušku vykonat.
2. Účelem odborných zkoušek je zjistit, zda uchazeč splňuje odbornou způsobilost k výkonu činnosti osoby oprávněné nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření stanovenou zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření v platném znění (dále jen „zákon“), a vyhláškou č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu v platném znění (dále jen „vyhláška“), resp. zda má uchazeč odborné znalosti a dovednosti nezbytné pro výkon této činnosti.

2 PŮSOBNOST

1. Zkušební řád je závazný pro uchazeče, kteří podali přihlášku k odborné zkoušce u společnosti AKREDITFIN, s.r.o. a pro všechny členy zkušebních komisí a organizátory odborných zkoušek pořádaných společností.

KAPITOLA II. ZÁKLADNÍ POJMY

1 SEZNAM A VYSVĚTLENÍ ZÁKLADNÍCH POJMŮ

Akreditace	Oprávnění k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborných znalostí a dovedností osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření. Akreditaci uděluje ČNB.
Akreditovaná osoba	AKREDITFIN, s. r. o.
Odborná způsobilost	Získání všeobecných znalostí a odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon jejich činnosti, a to zejména znalosti v rozsahu odborného minima, znalosti penzijních produktů, schopnost řádně tyto produkty účastníkovi vysvětlit, provést analýzu penzijních produktů a nabídnout účastníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
Zákon	zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření v platném znění
Vyhláška	č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu v platném znění
Odborná zkouška / Zkouška	Zkouška zaměřená na prokázání odborných znalostí a dovedností osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření
Zkušební komise	Minimálně tříčlenná komise posuzující výsledky uchazeče v rámci absolvování odborné zkoušky.

KAPITOLA III. ROZSAH A OBSAH ODBORNÉ ZKOUŠKY

1 ROZSAH ODBORNÉ ZNALOSTI

1. Odbornou zkouškou (dále také jen „zkouška“) se prověřuje rozsah potřebných odborných znalostí uchazeče při odborné zkoušce a při své další činnosti zejména:
 - a) právních předpisů, pokud věcně souvisí s jejich činností,
 - b) principů a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik,
 - c) investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností,
 - d) principů finančního trhu včetně teorie financí a
 - e) investic, investiční strategie a souvisejících rizik.

podrobněji viz Příloha č. 1 Vyhlášky č. 215/2012 Sb.

2 ROZSAH ODBORNÉ DOVEDNOSTI

1. Uchazeč musí být schopen použít odborné znalosti při jednání s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření, tak aby kvalifikovaně vykonával svou činnost v nejlepším zájmu tohoto účastníka a zájemce
2. Pro plnění povinnosti podle odstavce 1 musí osoby uvedené v § 84 odst. 1 zákona při odborné zkoušce a při své další činnosti být schopny:
 - a) kvalifikovaně získat informace od účastníka a zájemce o doplňkové penzijní spoření tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu pro něj vhodných penzijních produktů,
 - b) řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti účastníka a zájemce o doplňkové penzijní spoření a nabídnout mu pro něj vhodný penzijní produkt,
 - c) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření tak, aby tito sami mohli posoudit, zda nabízený penzijní produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem, a
 - d) řádně uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

KAPITOLA IV. NÁPLŇ A NÁLEŽITOSTI ODBORNÉ ZKOUŠKY

1. Zkouška se koná v prostorech vhodných k pořádání odborných zkoušek před zkušební komisí dle počtu přihlášených uchazečů.
2. Zkouška je písemná a skládá se ze dvou částí, tj. části odborné znalosti a části odborné dovednosti.
3. Každý uchazeč dostane na začátku zkoušky svůj odpovědní arch, do kterého zaznamenává odpovědi a podepíše ho na určené místo.
4. Pro každého uchazeče bude připravena zkušební varianta testu na daný termín zkoušky. Přitom akreditovaná osoba provede veškerá potřebná opatření k utajení jednotlivých zkušebních variant.
5. Zkušební varianty jsou generovány generátorem testů. Generátor testů vytváří zkušební varianty podle následujících pravidel. Otázky v rámci každé oblasti jsou vybrány náhodným způsobem. Případové studie jsou také vybrány náhodným způsobem. Generátor testů je naprogramován tak, aby v rámci jedné zkoušky nebyly použity dvě identické zkušební varianty.
6. Každá varianta testu je unikátní a je automaticky generována z centrální databáze otázek max. 3 pracovní dny před zkouškou a okamžitě po vygenerování jsou tyto testy vloženy do zapečetěných obálek/krabic odpovědnou osobou. Tato osoba předává zapečetěné obálky/krabice příslušnému komisaři, případně pověřené osobě, která je osobně doručí na místo konání zkoušky, resp. zkušební komisi. Před celou komisí a jednotlivými uchazeči jsou v den konání zkoušky po zahájení obálek/krabice rozlepeny a testy rozdány jednotlivým uchazečům. Každý zkušební test obsahuje

údaje, podle kterých lze zpětně jednoznačně identifikovat uchazeče, datum, čas a místo konání zkoušky.

7. Odborná zkouška trvá celkem 90 minut.
8. Zkoušenému je položeno celkem 45 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Otázky jsou vytvářeny dle tematických oblastí potřebných znalostí dle Přílohy číslo 1 k vyhlášce č. 215/2012 Sb. v následujícím poměru:
 - a) 10 otázek
právní předpisy, pokud věcně souvisí s činností zkoušených osob,
 - b) 15 otázek
principy a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik,
 - c) 10 otázek
investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti,
 - d) 5 otázek
principy finančního trhu včetně teorie financí a
 - e) 5 otázek
investice, investiční strategie a související rizika.

Otázky jsou generovány dle tematických oblastí z celkového souboru 450 otázek.

9. Odborné dovednosti zkoušeného se přezkoušují 2 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností.
Případové studie jsou generovány z celkového souboru 30 případových studií.

KAPITOLA V. ZPŮSOB HODNOCENÍ ZKOUŠKY

1 ZPŮSOB HODNOCENÍ OBECNĚ

1. Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení odborných dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi.
2. Správně zodpovězené otázky z okruhu odborných znalostí se ohodnocují jedním bodem a správně zodpovězené otázky z okruhu odborných dovedností, se ohodnocují dvěma body.
3. K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby zkoušený získal alespoň
 - a) tři čtvrtiny dosažitelných bodů ze všech zkouškových otázek,
 - b) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí a
 - c) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných dovedností, které se pro účely výpočtu považují za samostatnou oblast.

2 ZPŮSOB HODNOCENÍ

1. Pro úspěšné složení zkoušky je nutné dosáhnout tři pětiny z 45 dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí, tj. minimálně 27 bodů a tři pětiny z 20 dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných dovedností, tj. minimálně 12 bodů, tyto jsou hodnoceny samostatně. K celkovému úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby zkoušený získal celkem alespoň tři čtvrtiny dosažitelných bodů tj. 49 bodů z celkového počtu 65 bodů.

KAPITOLA VI. PŘIHLAŠOVÁNÍ NA ZKOUŠKY, TERMÍNY KONÁNÍ ZKOUŠEK

1. Termíny konání odborných zkoušek pro uchazeče jsou uveřejněny na internetových stránkách společnosti AKREDITFIN, s. r. o.. Termín konání zkoušek je vyhlášován minimálně 1x čtvrtletně.
2. Pokud se na daný termín přihlásí méně než 10 uchazečů, je společnost oprávněna termín zrušit a přihlášené zájemce písemně vyrozumět formou elektronické komunikace zaslané na adresu, kterou

zájemce uvedl při registraci a odkázat na náhradní termín minimálně 3 pracovní dny před plánovaným termínem zkoušky.

3. Uchazeč je oprávněn se ze zkoušky odhlásit, a to pouze písemnou formou, avšak nejpozději 5 pracovních dnů před konáním zkoušky, na kterou je přihlášen. Uchazeči je umožněno se přihlásit na nový termín zkoušky organizovaný společností AKREDITFIN, s.r.o., v případě, že se však řádně a včas neodhlásí, zaniká mu nárok na náhradní termín zkoušky a vrácení platby za zkoušku.
4. Společnost umožní přihlášení uchazečů pouze v počtu, v jakém má k dispozici na daný termín kapacitu zkušebních místností. Tento systém je automatizován. Pokud přesto z důvodu kapacitních nebude moci akreditovaná osoba přijmout všechny zájemce na daný termín, vybere nestranně přihlášené uchazeče podle pořadí, v jakém se na zkoušku přihlásili a uhradili poplatek na účet společnosti AKREDITFIN, s. r. o. a maximálních kapacitních možností akreditované osoby. Ostatní uchazeče společnost písemně odkáže na další náhradní termín minimálně 3 pracovní dny před plánovaným termínem zkoušky.
5. V případě, že přihlášený uchazeč nesouhlasí s náhradním termínem, má nárok na vrácení poplatku, pokud se odhlásil do 5-ti pracovních dnů před konáním zkoušky, který mu bude převeden po zaslání písemné žádosti na účet, z kterého byl poplatek uhrazen.
6. Přihlášení uchazečů na odbornou zkoušku je možné nejpozději 5 pracovních dnů před konáním odborné zkoušky tak, aby akreditovaná osoba byla schopna, v případě nenaplnění kapacity, v adekvátním čase informovat uchazeče, že se daný termín ruší.
7. Uchazeč se přihlašuje podáním elektronické přihlášky k vykonání odborné zkoušky na adrese www.akreditfin.cz. Před vykonáním zkoušky je uchazeč povinen uhradit poplatek za účast na zkoušce na bankovní účet společnosti AKREDITFIN, s.r.o., který bude uchazeči sdělen v emailu potvrzujícím přijetí přihlášky. Jako variabilní symbol uvede uchazeč symbol, který mu byl přidělen v emailu potvrzujícím přijetí přihlášky. Poplatek musí být připsán na účet společnosti AKREDITFIN, s.r.o. nejpozději 3 pracovní dny před konáním zkoušky. Ve výjimečných případech, po předchozí dohodě, pak při prezentaci ke zkoušce, jinak nebude uchazeč ke zkoušce připuštěn.
8. Poplatek se v případě včasné neomluvené neúčasti nebo neúspěšného vykonání zkoušky nevrací. Také uchazeči, který byl ze zkoušky vyloučen nebo v průběhu zkoušky odstoupil, se poplatek nevrací.
9. Uchazeč, který neuspěl u společnosti AKREDITFIN, s. r. o., má při opakování zkoušky u společnosti AKREDITFIN, s. r. o. nárok na slevu ve výši 20% ze základní ceny uveřejněné na webových stránkách za opakovanou zkoušku.

KAPITOLA VII. PRAVIDLA AKTUALIZACE OTÁZEK A NAKLÁDÁNÍ S NIMI

1. Soubor zkouškových otázek aktualizuje akreditovaná osoba alespoň jednou za každý rok. Počet připravených zkouškových otázek prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 400, počet případových studií pod 25.
2. Soubor zkouškových otázek je aktualizován bezodkladně na základě podnětu z vnějšího prostředí, tj. při změně právních předpisů, ekonomických skutečností apod.
3. Za aktualizaci souboru otázek je odpovědný jednatel společnosti AKREDITFIN, s.r.o..

KAPITOLA VIII. ZKUŠEBNÍ A ODVOLACÍ KOMISE

1. ČLENOVÉ KOMISE

1. Člen komise je důvěryhodný a má ukončený alespoň magisterský studijní program.
2. Členem zkušební komise je nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu; ostatní členové zkušební komise mají alespoň tříletou odbornou praxi na finančním trhu.
3. Pokud je akreditovaná osoba osobou oprávněnou nabízet nebo zprostředkovat doplňkové penzijní spoření, nebo je jiný její člen podnikatelského seskupení akreditované osoby, takovou osobou, musí být většina členů komise nezávislých na akreditované osobě či podnikatelském seskupení, jehož je akreditovaná osoba členem. V případě, že člen komise nesplňuje podmínky nezávislosti dle tohoto

ustanovení, je takovou skutečnost povinen oznámit společnosti před samotným konáním zkoušky případně před svoláním odvolací komise.

4. Odměňování člena komise je smluvní a nesmí být motivačně vázáno na úspěšnost skládaných zkoušek.

2. ZKUŠEBNÍ KOMISE

1. Zkušební komise je minimálně tříčlenná.
2. Zkušební komise řídí předseda komise nebo jím pověřený další člen komise. Za průběh odborné zkoušky a veškerou činnost zkušební komise však vždy odpovídá předseda komise. O celkovém výsledku uchazeče rozhoduje komise usnesením, které je přijato, pokud pro něj hlasuje nadpoloviční většina přítomných. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy komise.
3. Odborná zkouška probíhá vždy minimálně před jednou zkušební komisí.
4. Před konáním zkoušky seznámí člen komise stručně uchazeče s pravidly odborné zkoušky. Každý účastník odborné zkoušky má k dispozici úplné znění zkuškového řádu včetně popsaných postupů pro možnosti odvolání atd. na internetových stránkách www.akreditfin.cz.

3. ODVOLACÍ KOMISE

1. Odvolací komise má minimálně tři členy.
2. V odvolací zkušební komisi nemůže být osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal uchazeč odvolání.
3. Před průběhem jednání odvolací komise je určen předseda komise, případně zvolí členové komise ze svého středu předsedu. Odvolací komisi řídí předseda komise nebo jím pověřený další člen komise. O výsledku odvolacího řízení rozhoduje komise usnesením, které je přijato, pokud pro něj hlasuje nadpoloviční většina přítomných. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy odvolací komise.

KAPITOLA IX. PRAVIDLA POSTUPU PRO PŘÍPAD PODJATOSTI ČLENA KOMISE

1. ZKUŠEBNÍ KOMISE

1. Jestliže kterýkoliv člen zkušební komise zjistí, že má důvody k pochybnosti o své nepodjatosti vůči kterémukoliv uchazeči zkoušky je povinen tyto skutečnosti ihned (nejpozději před zahájením zkoušky) oznámit jednateli společnosti nebo výkonnému řediteli a ostatním členům komise.
2. V takovém případě, je – li to možné bude vyzván náhradní člen komise k účasti na zkoušce. V případě, že to možné není, bude uchazeči, vůči němuž směřuje námitka podjatosti, nabídnut náhradní termín zkoušky, případně navrácení poplatku za zkoušky a zkoušky se nebude moci zúčastnit.
3. Před zahájením zkoušky může uchazeč namítnout podjatost člena zkušební komise tak, že svou námitku s uvedením konkrétních důvodů pochybnosti vůči konkrétnímu členovi zkušební komise v písemné formě (včetně navrhovaných důkazů) oznámí zkušební komisi. K námitce uplatněné později se nepřihlíží.
4. Zkušební komise námitku posoudí a rozhodne o dalším postupu. Shledá-li zkušební komise námitku oprávněnou povolá náhradního člena komise k účasti na zkoušce, je-li to možné. V případech, kdy toto není reálné, uchazeč zkoušku před touto zkušební komisí nekoná. Uchazeči bude nabídnut náhradní termín zkoušky nebo navrácení poplatku za nevykonanou zkoušku.

2. ODVOLACÍ KOMISE

1. Člen odvolací komise je povinen oznámit jednateli společnosti nebo výkonnému řediteli případnou podjatost vůči uchazeči, který podal odvolání, a to neprodleně poté, co ji zjistí. V takovém případě je – li to možné bude vyzván náhradní člen komise k účasti. O odvolání uchazeče rozhodne až se sejdou odvolací komise v novém složení.
2. Uchazeč může vznést námitku podjatosti proti členovi odvolací komise. Odvolací komise námitku posoudí a rozhodne o dalším postupu. Shledá-li odvolací komise námitku oprávněnou svolá bez zbytečného odkladu náhradní odvolací komisi v novém složení.

KAPITOLA X. PRŮBĚH ZKOUŠKY

1. Uchazeč je povinen se dostavit ke zkoušce včas alespoň 30 minut před zahájením zkoušky. Pokud se uchazeč dostaví později, může mu člen komise odmítnout přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá a takový uchazeč je považován za uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil.
2. Před vstupem do prostor, ve kterých se zkouška koná, je uchazeč povinen vypnout mobilní telefon a ponechat jej vypnutý po celou dobu konání zkoušky. Svrchní oblečení je účastník povinen odložit na místo k tomu určené a tašky/kabelky uložit tak, aby do nich nebylo možné v průběhu zkoušky nahlížet. Uchazeč zaujme místo určené mu k vykonání zkoušky a předloží členovi zkušební komise buď občanský průkaz, cestovní pas nebo jiný identifikační dokument pro ověření totožnosti. Po ověření totožnosti členem zkušební komise potvrdí uchazeč svým podpisem do prezenční listiny správnost svých údajů a svou přítomnost na zkoušce. Záznam osobních údajů uvedených na prezenční listině odborné zkoušky bude po každé zkoušce posílán do sídla AKREDITFIN, s.r.o. v zalepené obálce/krabici, a to buď prostřednictvím interního kurýra anebo doporučenou poštou. Tyto Prezenční listiny budou archivovány společně se Záznamy odpovědí a Protokoly o průběhu zkoušky v sídle AKREDITFIN, s.r.o. po předepsanou zákonnou dobu. S veškerými daty uchazečů bude nakládáno dle zák. č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů v platném znění.
3. Člen zkušební komise informuje uchazeče o:
 - 3.1 členění zkoušky na část zaměřenou k prokázání odborných znalostí a část zaměřenou k prověření dovedností a podmínkách hodnocení každé části zkoušky,
 - 3.2 způsobu konstrukce otázek písemného testu a způsobu vyplňování zkušebních testů,
 - 3.3 časovém limitu stanoveném k vykonání zkoušky,
 - 3.4 způsobu hodnocení odpovědí,
 - 3.5 pravidlech chování v průběhu zkoušky,
 - 3.6 důvodech případného vykázání ze zkoušky,
 - 3.7 způsobech seznámení s výsledkem zkoušky,
 - 3.8 možnosti žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky nebo odvolání,
 - 3.9 možnosti uplatnění námítky podjatosti.
4. Člen zkušební komise zodpoví před zahájením zkoušky i po jejím ukončení otázky uchazečů vztahujících se k průběhu zkoušky.
5. Uchazeč je povinen sdělit informace, k jakému druhu činnosti zkoušku potřebuje.
6. Při skládání odborné zkoušky musí uchazeč odpovídat zcela samostatně, bez pomoci druhé osoby. Není mu zejména povoleno komunikovat s dalšími uchazeči a rušit je, vzdalovat se svévolně ze zkušební místnosti v průběhu zkoušky, používat mobil a jakékoliv další pomůcky kromě psacích potřeb a kalkulačky. Pořizovat opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj.
7. Pokud se uchazeč dopustí zakázaného jednání podle předchozího odstavce, člen zkušební komise nebo osoba, která dohlíží na průběh zkoušek v místnosti, uchazeče poučí a upozorní, že pokud v tomto jednání bude pokračovat, bude ze zkoušky vykázán.
8. Pokud se uchazeč přes upozornění opakovaně dopustí některého zakázaného jednání uvedeného v odstavci 6 této kapitoly, člen zkušební komise jej ze zkoušky vykáže. O této skutečnosti pořídí člen zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázaného uchazeče, popis jednání, které vedlo k vykázání uchazeče, vyjádření uchazeče, pokud ho chce uchazeč připojit a podpis člena zkušební komise, který o vykázání rozhodl. Vykázaný uchazeč je povinen opustit místo konání zkoušky podle pokynů člena zkušební komise. V případě vykázání uchazeče z důvodů zakázaného jednání bude zkouška hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín.
9. Pokud se uchazeč v průběhu zkoušky dopustí zakázaného jednání podle odstavce 6 této kapitoly závažným způsobem, může jej člen zkušební komise vykázat ze zkoušky i bez předchozího poučení a upozornění. O této skutečnosti pořídí člen zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázaného uchazeče, popis jednání, které vedlo k vykázání uchazeče, vyjádření uchazeče, pokud ho chce uchazeč připojit a podpis člena zkušební komise, který o vykázání rozhodl. Vykázaný uchazeč je povinen opustit místo konání zkoušky podle pokynů člena zkušební komise. V případě vykázání uchazeče z důvodů zakázaného jednání bude zkouška hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín.
10. Vůči rozhodnutí o vyloučení se může uchazeč do 3 dnů písemně odvolat na adresu sídla společnosti AKREDITFIN, s.r.o., která následně prověří důvody vyloučení u zkušební komise a rozhodne o oprávněnosti či neoprávněnosti tohoto vyloučení, resp. poskytnutí náhradního termínu odborné zkoušky a sjednání nápravy s členy zkušební komise.
11. Uchazeč umožní členovi zkušební komise kdykoli po dobu trvání zkoušky kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odstavce 6 této kapitoly, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa určeného k vykonávání zkoušky a pomůcek, které používá.

12. V průběhu trvání zkoušky může uchazeč požádat člena zkušební komise, nebo osobu, která dohlíží nad průběhem zkoušek v místnosti kdykoliv o poskytnutí přestávky a opustit místo konání zkoušky, přičemž i v takové situaci je uchazeč povinen dodržovat všechna ustanovení Zkouškového řádu. Po dobu přestávky se běh doby trvání zkoušky nepřerušuje. Člen zkušební komise zaznamená jméno uchazeče, který požádal o poskytnutí přestávky a opuštění místa konání zkoušky čas jeho odchodu a příchodu do Protokolu o průběhu zkoušky, v případě, že doba opuštění místnosti překročí přiměřenou dobu.
13. Po ukončení časového limitu odevzdá uchazeč test zkušební komisi. Test při odevzdání podepisuje na každém listě jeden ze členů zkušební komise. Uchazeč je oprávněn odevzdat svůj písemný test před vypršením časového limitu a následně neprodleně opustí místnost, aby nevyrušoval ostatní uchazeče.
14. Vyhodnocení provede člen komise záznamem do systému společnosti AKREDITFIN. Vyhodnocení testu provede vždy jeden člen z komise, přičemž zde platí pravidlo 4 očí a jiný člen komise provede kontrolu, zda byl test správně vyhodnocen. Rozhodné nejzazší datum pro odeslání vyplněných a vyhodnocených testů do společnosti AKREDITFIN, s.r.o. je do 3 pracovních dnů ode dne konání odborné zkoušky.
15. Uchazeč má právo kdykoliv od zkoušky odstoupit. Pokud se tak rozhodne, oznámí tuto skutečnost zkušební komisi, odevzdá testy a záznamy odpovědí a je povinen následně bez průtahů opustit zkušební místo. Uchazeč, který ze zkoušky odstoupil, není hodnocen. Uchazeč, který od zkoušky odstoupil, může zkoušku opakovat v kterémkoliv dalším volném termínu po zaplacení poplatku.
16. Uchazeč má právo požádat společnost AKREDITFIN, s.r.o. o nahlédnutí do vyhodnoceného testu nebo protokolu ze zkoušky v sídle společnosti AKREDITFIN, s.r.o., pokud se strany nedohodnou jinak.

KAPITOLA XI. ODVOLÁNÍ UCHAZEČE PROTI ROZHODNUTÍ O VÝSLEDKU ODBORNÉ ZKOUŠKY

1. Uchazeč má právo podat žádost o přezkoumání výsledku zkoušky. Pokud uchazeč nesouhlasí s rozhodnutím zkušební komise o výsledku odborné zkoušky, má možnost do 14 dnů od sdělení výsledku zkoušky podat odvolání.
2. Odvolání musí být doručeno s přesným stanoviskem uchazeče, na co se odvolává a z jaké části odborné zkoušky, do sídla společnosti AKREDITFIN, s. r. o., jako akreditované osoby.
3. Akreditovaná osoba bezodkladně svolává odvolací komisi.
4. Pokud akreditovaná osoba v rámci přezkoumání odvolání vyhodnotí některou otázku jako chybně položenou, anebo chybně stanovenou odpověď na ni, může akreditovaná osoba vyhovět odvolání tak, že odpověď zkoušeného uzná za správnou, i když v zadání bude uvedena odpověď jiná.
5. AKREDITFIN, s. r. o. odešle účastníkovi výsledek přezkoumání do 15 dnů ode dne konání odvolací komise. Pokud je žádost oprávněná a lze-li ověřit splnění podmínek pro úspěšné vykonání zkoušky, vydá AKREDITFIN, s. r. o. osvědčení o absolvování zkoušky odborné způsobilosti. Pokud je žádost neoprávněná, zůstává v platnosti původní rozhodnutí komise. Nelze-li ověřit splnění podmínek úspěšného vykonání zkoušky, umožní AKREDITFIN, s. r. o. uchazeči bezplatné vykonání zkoušky v nejbližším možném náhradním termínu.

KAPITOLA XII. PROTOKOL O PRŮBĚHU ZKOUŠKY

1. O průběhu a výsledcích odborné zkoušky se vede písemný protokol dohromady pro první část z odborných znalostí a pro druhou praktickou část z odborných dovedností.
 - 1.1 Protokol obsahuje:
 - a. číslo protokolu ve formátu: DD/MM/RRRR (den, měsíc a rok, kdy byla zkouška vykonána)/XX (pořadí zkoušky v daném dni, je-li daný den více běhů) - př.: 06/09/2018/01.
 - b. datum a místo konání zkoušky,
 - c. seznam uchazečů,
 - d. identifikaci uchazeče,
 - e. identifikaci akreditované osoby,

- f. složení zkušební komise,
- g. výsledek obou částí zkoušky,
- h. podpisy všech členů komise
- i. informace o mimořádných okolnostech, které nastaly v průběhu zkoušky, zejména záznam o vykázaní uchazeče ze zkoušky.

1.2 Přílohami protokolu jsou:

- a. vypracovaná písemná první část zkoušky z odborných znalostí opatřená podpisem uchazeče a minimálně jednoho člena zkušební komise (Záznam odpovědí – odborné znalosti),
 - b. vypracovaná písemná druhá praktická část zkoušky z odborných dovedností opatřená podpisem uchazeče a minimálně jednoho člena zkušební komise (Záznam odpovědí – odborné dovednosti).
2. Písemný protokol i s přílohami, včetně nepoužitých testů posílá po interním kurýrovi, resp. doporučenou poštou, společně s vyhodnocenými testy předseda komise do společnosti AKREDITFIN, s. r. o. Nejzazší termín pro odeslání do společnosti AKREDITFIN, s. r. o. je do 3 pracovních dnů ode dne konání odborné zkoušky.
 3. Společnost archivuje protokoly po dobu 10 let.
 4. Všem uchazečům zašle AKREDITFIN nejpozději do 15 dnů ode dne jejího konání oznámení o výsledku zkoušky. Certifikát si každý úspěšný uchazeč stáhne na svém účtu na stránkách www.akreditfin.cz po přihlášení do své privátní sekce. Platnost certifikátu je 5 let od data úspěšného vykonání zkoušky.

4.1 Osvědčení o úspěšném vykonání zkoušky má tyto náležitosti:

- a. Identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonávala,
- b. Identifikační údaje akreditované osoby,
- c. Údaje o rozsahu odborné zkoušky podle druhů činnosti,
- d. Údaje o datu konání zkoušky,
- e. Seznam členů komise
- f. Podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.

KAPITOLA XIII. OCHRANA OSOBNÍCH ÚDAJŮ

1. Informace o zpracování osobních údajů jsou uvedeny na webových stránkách společnosti <https://www.akreditfin.cz/ochrana-osobnich-udaju/>.
2. S veškerými daty uchazečů je nakládáno v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (GDPR).
3. Zabezpečení dat v listinné podobě v sídle společnosti a v archivačním úložišti. Objekt je zabezpečen řízeným přístupem a bezpečnostními zámky.
4. Data v provozním systému Společnosti zajišťuje zpracovatel VIZUS.CZ s.r.o. v souladu s nejnovějšími požadavky, tj. strukturovaný přístup k datům podle jednotlivých rolí, zabezpečený přístup uživatelů a systém je provozován v zabezpečeném cloudu
5. Ostatní data zpracovávají výhradně pověřeni pracovníci společnosti na standardně zabezpečených počítačích (vyhrazený přístup, antivirová ochrana, šifrování, ...). Tito pracovníci jsou poučeni o povinnostech souvisejících se zabezpečením dat a nakládáním s daty, včetně povinnosti dodržování pravidel mlčenlivosti.

KAPITOLA XIV. POPLATKY ZA ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY

1. Akreditovaná osoba je oprávněna vyžadovat poplatky za absolvování odborné zkoušky.
2. Základní ceník poplatků za absolvování odborné zkoušky je přílohou číslo 1 tohoto Zkouškového řádu.
3. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo poplatky měnit.

4. Aktuální ceník uveřejňuje akreditovaná osoba na svých internetových stránkách www.akreditfin.cz a poplatky za absolvování odborné zkoušky jsou vždy platné k datu objednání zkoušky.
5. Akreditovaná osoba je oprávněna nabízet množstevní a individuální slevy.

KAPITOLA XV. SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ

1. Odkazy na právní předpisy a případný seznam doporučené odborné literatury naleznou uchazeči internetových stránkách AKREDITFIN, s.r.o. www.akreditfin.cz.

KAPITOLA XVI. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tento zkouškový řád vstupuje v platnost a účinnost dnem svého vydání.

Přílohy:

Příloha č. 1 – Základní ceník poplatků za absolvování odborné zkoušky

Příloha č. 2 – Prezenční listina – vzor

Příloha č. 3 – Protokol o průběhu zkoušky – vzor

Příloha č. 4 - Záznam odpovědí odborné znalosti– vzor

Příloha č. 5 - Záznam odpovědí odborné dovednosti– vzor

Příloha č. 6 – Osvědčení – vzor

Příloha č. 1 – Základní ceník poplatků za absolvování odborné zkoušky

Sazebník cen:	Cena
Doplňkové penzijní spoření	1.400,- Kč

Příloha č. 2 – Prezenční listina – vzor



ČÍSLO PROTOKOLU DD/MM/RRRR/PČ

PREZENČNÍ LISTINA

Místo konání zkoušky:

P.č.	Příjmení	Jméno	Adresa	Datum narození	Kontrola OP/CP	Podpis
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						

Rozsah odborné zkoušky:

Předseda komise:

Podpis:.....

Člen komise:

Podpis:.....

Člen komise:

Podpis:.....

AKREDITFIN
FINANCIAL TRAINING

PROTOKOL O PRŮBĚHU ZKOUŠKY

[illegible]

Podpis:

Příloha č. 4 – Záznam odpovědí odborné znalosti– vzor

ODBORNÁ ZKOUŠKA I. část – odborné znalosti ZÁZNAM ODPOVĚDÍ

UCHAZEČ	
Číslo testu	
Datum konání zkoušky	
Místo konání zkoušky	
Varianita testu	

Otázka	Odpověď				Počet bodů	Otázka	Odpověď				Počet bodů	Otázka	Odpověď				Počet bodů	Otázka	Odpověď				Počet bodů
1.	a	b	c	d		21.	a	b	c	d		41.	a	b	c	d							
2.	a	b	c	d		22.	a	b	c	d		42.	a	b	c	d							
3.	a	b	c	d		23.	a	b	c	d		43.	a	b	c	d							
4.	a	b	c	d		24.	a	b	c	d		44.	a	b	c	d							
5.	a	b	c	d		25.	a	b	c	d		45.	a	b	c	d							
6.	a	b	c	d		26.	a	b	c	d													
7.	a	b	c	d		27.	a	b	c	d													
8.	a	b	c	d		28.	a	b	c	d													
9.	a	b	c	d		29.	a	b	c	d													
10.	a	b	c	d		30.	a	b	c	d													
11.	a	b	c	d		31.	a	b	c	d													
12.	a	b	c	d		32.	a	b	c	d													
13.	a	b	c	d		33.	a	b	c	d													
14.	a	b	c	d		34.	a	b	c	d													
15.	a	b	c	d		35.	a	b	c	d													
16.	a	b	c	d		36.	a	b	c	d													
17.	a	b	c	d		37.	a	b	c	d													
18.	a	b	c	d		38.	a	b	c	d													
19.	a	b	c	d		39.	a	b	c	d													
20.	a	b	c	d		40.	a	b	c	d													
Celkový počet bodů																							

X Správnou odpověď zaškrtněte křížkem. Každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou otázku nesprávnou.

.....
podpis člena komise

.....
podpis uchazeče

Příloha č. 5 – Záznam odpovědí odborné dovednosti– vzor



ODBORNÁ ZKOUŠKA II. část – odborné dovednosti ZÁZNAM ODPOVĚDÍ

UCHAZEČ	
Číslo testu	
Datum konání zkoušky	
Místo konání zkoušky	
Varianta testu	

Případ A						Případ B											
Otázka	Odpověď				Počet bodů	Otázka	Odpověď				Počet bodů	Otázka	Odpověď				Počet bodů
1.	a	b	c	d		1.	a	b	c	d							
2.	a	b	c	d		2.	a	b	c	d							
3.	a	b	c	d		3.	a	b	c	d							
4.	a	b	c	d		4.	a	b	c	d							
5.	a	b	c	d		5.	a	b	c	d							

Celkový počet bodů	
--------------------	--

X Správnou odpověď zaškrtněte křížkem. Každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou otázku nesprávnou.

.....
podpis člena komise

.....
podpis uchazeče

Příloha č. 6 – Osvědčení – vzor



vystavuje tímto

OSVĚDČENÍ

O VYKONÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY PRO

Číslo testu 202032101

ING. JOSEF ŽÁČEK

JMÉNO A PŘÍJMENÍ, TITUL

24. 9. 1970

DATUM NAROZENÍ

bytem Školní 846, 357 31 Sokolov

Osvědčuje se, že výše uvedený/á vykonal/a dne 10. 2. 2020 u akreditované osoby AKREDITFIN, s.r.o. odbornou zkoušku zaměřenou na prokázání odborných znalostí a dovedností osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu, a to v rozsahu

DOPLŇKOVÉ PENZIJNÍ SPOŘENÍ

ING. EVA KIRÁLY TOMANOVÁ | JUDR. MAGDALENA BÍLÁ | ING. JURAJ KIRÁLY

Seznam členů komise

14. 6. 2020

Datum vystavení osvědčení

Za AKREDITFIN, s. r. o.

AKREDITFIN, s.r.o., se sídlem: Dřevná 382/2, 128 00 Praha 2 – Nové Město, IČ: 04971060, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka C 255899, jako osoba akreditovaná k pořádání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborných znalostí a dovedností osob oprávněných nabízet a zprostředkovávat doplňkové penzijní spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření a vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu.