

Příloha č. 12

Zkouškový řád

(§ 9, odst.3, písm. l)

ZKOUŠKOVÝ ŘÁD

Článek 1 Základní ustanovení

- 1.1 Tento Zkouškový řád upravuje způsob složení a rozsah odborné zkoušky investičního zprostředkovatele, vázaného zástupce investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce penzijní společnosti (dále jen „uchazeč“) a podmínky, za kterých lze tuto zkoušku vykonat u společnosti FAPIN s.r.o. (dále jen FAPIN).
- 1.2 Zkouškový řád je závazný pro všechny uchazeče, kteří podali přihlášku k odborné zkoušce i pro všechny členy zkušebních komisí a organizátory odborných zkoušek u FAPIN. Zkušební řád je veřejně dostupný na internetových stránkách www.fapin.cz.
- 1.3 Účelem odborné zkoušky je zjistit, zda osoba splňuje odborné znalosti a dovednosti k výkonu činnosti stanovenou **zákonem č. 427/2011 Sb.**, o doplňkovém penzijním spoření (dále jen "zákon") ve znění pozdějších předpisů a **Vyhláškou 215/2012 Sb.**, o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (dále jen „vyhláška“)

Článek 2 Náplň a náležitosti zkoušky

- 2.1 Odbornou zkouškou (dále jen „zkouška“) se prověřují znalosti uchazeče v rozsahu odborných znalostí pro odbornou způsobilost stanoveného zákonem a vyhláškou č.215/2012 Sb. podle přílohy č. 1 pro distribuci doplňkového penzijního spoření.
- 2.2 Zkouška je písemná a skládá se ze dvou částí. V první části se prověřují odborné znalosti zkušebním testem, v druhé části se ověřují dovednosti.
- 2.3 Místem zkoušky je tzv. zkušební místo. Termíny zkoušek jsou zveřejněny na internetových stránkách FAPIN, a to včetně uvedení místa konání a přesném času zahájení zkoušky. Při obsazování termínu platí časová priorita došlých přihlášek, přičemž rozhodující je datum a čas přijetí elektronické přihlášky.
- 2.4 FAPIN zašle emailem uchazeči o zkoušku potvrzení termínu v podobě pozvánky na zkoušku, a to na adresu uvedenou v přihlášce.
- 2.5 Uchazeč o zkoušku může změnit termín pro vykonání zkoušky, který byl potvrzen, ze závažného důvodu. Žádost o zapsání na jiný termín zašle uchazeč emailem na adresu FAPIN, na kterou byla odeslána přihláška (zkoušky@fapin.cz). FAPIN zašle zájemci emailem potvrzení o změně termínu včetně uvedení nového termínu zkoušky.
- 2.6 Odborné zkoušky se uskuteční, pokud se na vyhlášený termín přihlásí alespoň 10 zkoušených uchazečů, nejméně však jednu v každém čtvrtletí daného roku. FAPIN může změnit datum, čas nebo místo konání zkoušky, pokud není přihlášen dostatečný počet uchazečů. Přihlášený uchazeč však musí být o takovém kroku písemně informován nejpozději 5 dnů před vyhlášeným zkušebním termínem. V případě změny termínu má již přihlášený uchazeč právo zúčastnit se kteréhokoli dalšího následujícího termínu konání zkoušky, a to bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu zkoušky,
- 2.7 Přihláška k vykonání odborné zkoušky se podává elektronicky na adrese www.fapin.cz. Před vykonáním zkoušky je uchazeč povinen uhradit účastnický poplatek, jehož základní výše je 1.700,- Kč a dále dle ceníku, který je uveřejněn webových stránkách FAPIN. Jako variabilní symbol uvede uchazeč symbol, který mu byl přidělen v emailu, potvrzujícím přijetí přihlášky. Zaplacení poplatku je potvrzeno emailem

z adresy zkoušky@fapin.cz. Uchazeč nebude ke zkoušce připuštěn v případě, že není důvěryhodně prokázáno uhrazení poplatku. Poplatek se v případě neúčasti na zkoušce nebo neúspěšného vykonání zkoušky nevrací. Uchazeč, který neuspěl, má při opakování zkoušky nárok na snížený poplatek ve výši 500,-Kč za opakovanou zkoušku. Tento snížený poplatek nelze uplatnit dvakrát v jednom roce. Uchazeči, který byl ze zkoušky vyloučen, se poplatek nevrací.

- 2.8 Účastník zkoušky je povinen se dostavit do místa konání zkoušky alespoň 30 minut před časem zahájení zkoušky, na který se přihlásil. Pokud se účastník dostaví později, může mu člen zkušební komise odmítnout přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá a takový účastník je považován za účastníka, který se ke zkoušce nedostavil.
- 2.9 Před vstupem do prostor, ve kterých zkouška probíhá, je účastník povinen se identifikovat. Dále vypnout mobilní telefon a ponechat jej vypnutý po celou dobu konání zkoušky. Veškerá zavazadla a svrchní oděv je účastník povinen odložit na místo k tomu určené členem zkušební komise. Účastník zaujme místo určené mu k vykonání zkoušky a předloží členovi zkušební komise občanský průkaz nebo pas pro ověření totožnosti a doklad o dosaženém vzdělání. Po ověření totožnosti členem zkušební komise potvrdí účastník svým podpisem do prezenční listiny správnost uvedených údajů a svou přítomnost na zkoušce. S veškerými daty účastníků přezkoušení, získanými průběhu a pro potřeby přezkoušení, bude nakládáno dle zák. č. 101/2001 Sb., o ochraně osobních údajů.
- 2.10 Člen zkušební komise informuje účastníky o:
- členění zkoušky na část zaměřenou k prokázání odborných znalostí a část zaměřenou k prověření dovedností a podmínkách hodnocení každé části zkoušky,
 - způsobu konstrukce otázek písemného testu a způsobu vyplňování zkušebních testů,
 - časovém limitu stanoveném k vykonání zkoušky,
 - způsobu ukončení testu,
 - způsobu hodnocení otázek,
 - pravidlech chování v průběhu zkoušky,
 - důvodech případného vykázání ze zkoušky,
 - způsobu seznámení s výsledkem zkoušky,
 - možnosti podání žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky.
- 2.11 Člen zkušební komise zodpoví před zahájením zkoušky i po jejím ukončení otázky účastníků vztahující se k průběhu zkoušky.

Článek 3 Průběh zkoušky

- 3.1 Konání odborné zkoušky je přístupné veřejnosti. Za tímto účelem budou veškeré pokyny k vykonání odborné zkoušky a termíny konání odborných zkoušek uveřejněny na internetových stránkách FAPIN. Rovněž zde bude uveřejněn seznam odborné literatury, který bude nezbytné prostudovat k vykonání odborné zkoušky.
- 3.2 Odborná zkouška se skládá ze dvou částí, v první části se ověřují odborné znalosti, v druhé části se ověřují dovednosti uchazeče. Ověření odborných znalostí se provádí formou písemného zkušebního testu. Pro ověření dovedností má zkouška formu vypracování studie písemně.
- 3.3 Doba trvání zkoušky začíná běžet okamžikem převzetí zkušebního testu od člena komise.
- 3.4 V průběhu zkoušky využívá účastník pouze vlastní malý osobní kalkulátor umístěný na místě určeném k vykonání zkoušky, papír, který je ve zkušebním prostoru k dispozici, a psací potřeby.
- 3.5 Účastník v průběhu zkoušky nesmí komunikovat s jinou osobou (s výjimkou člena zkušební komise) nebo jinak využívat pomoci jiné osoby, používat pomocné materiály, telekomunikační zařízení nebo jiné prostředky než ty, které jsou uvedeny v odstavci 3.4 tohoto článku, pořizovat opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj a rušit průběh zkoušky.
- 3.6 Pokud se účastník dopustí zakázaného jednání podle odstavce 3.5 tohoto článku, člen zkušební komise účastníka poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze zkoušky vykázán.

- 3.7 Pokud se účastník přes upozornění opakovaně dopustí některého zakázaného jednání uvedeného v odstavci 3.5 tohoto článku, člen zkušební komise jej ze zkoušky vykáže. O této skutečnosti pořídí člen zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázaného účastníka, čas vykázaní, popis jednání, které vedlo k vykázaní účastníka, vyjádření účastníka, pokud ho účastník chce připojit, a podpis člena zkušební komise, který o vykázaní rozhodl. Vykázaný účastník je povinen opustit místo konání zkoušky podle pokynů člena zkušební komise. V případě vykázaní účastníka z důvodu zakázaného jednání bude zkouška hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín.
- 3.8 Pokud se účastník v průběhu zkoušky dopustí zakázaného jednání podle odstavce 3.5 tohoto článku 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 účastníka, čas vykázaní, popis jednání, které vedlo k vykázaní účastníka, vyjádření účastníka, pokud ho účastník chce připojit, a podpis člena zkušební komise, který o vykázaní rozhodl. Vykázaný účastník je povinen opustit místo konání zkoušky podle pokynů člena zkušební komise. V případě vykázaní účastníka z důvodu zakázaného jednání bude zkouška hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín.
- 3.9 Účastník umožní členovi zkušební komise kdykoli po dobu trvání zkoušky kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odstavce 3.5 tohoto článku, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa určeného k vykonání zkoušky a pomůcek, které používá.
- 3.10 V průběhu doby trvání zkoušky může účastník požádat člena zkušební komise kdykoli o poskytnutí přestávky a opustit místo konání zkoušky, přičemž i v takové situaci je účastník povinen dodržovat všechna ustanovení této směrnice. Po dobu přestávky se běh doby trvání zkoušky nepřerušuje. Člen zkušební komise zaznamená jméno účastníka, který požádal o poskytnutí přestávky a opuštění místa konání zkoušky, čas jeho odchodu a příchodu do protokolu o průběhu zkoušky.
- 3.11 Uchazeč má právo kdykoli od zkoušky odstoupit. Pokud se tak rozhodne, oznámí tuto skutečnost zkušební komisi a je povinen 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 sníženého poplatku.

Článek 4

Prověření odborných znalostí

- 4.1 Prověření odborných znalostí se provádí formou písemného zkušebního testu, který se skládá minimálně z 45 **otázek**, u kterých jsou na výběr ze čtyř variant odpovědí na každou otázku, přičemž pouze jedna z nich je správná. Pořadí odpovědí na danou otázku může být v jednotlivých testech měněno. Otázky jsou náhodně **generovány z celkového souboru 500 otázek**, který je průběžně aktualizován v souladu s platnou legislativou. Každý test je generován reprezentativně tak, aby každý tematický okruh potřebných znalostí byl zastoupen v určeném rozsahu. Každá správná odpověď je ohodnocena jedním bodem. Pro každého zkoušeného uchazeče je vytvořen vždy specifický test. Generátor náhodných testů zaručuje, že nově vybrané otázky budou vždy odlišné od předchozích. Test obsahuje následující počty otázek pro jednotlivé tematické okruhy:
- | | |
|---|-------------|
| a) Právní předpisy, které souvisejí s distribucí penzijního spoření | (10 otázek) |
| b) Principy a fungování doplňkového penzijního spoření | (15 otázek) |
| c) Investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti | (10 otázek) |
| d) Principy finančního trhu, včetně teorie financí | (5 otázek) |
| e) Investice, investiční strategie a související rizika | (5 otázek) |
- 4.2 Každý zkušební test musí obsahovat takový údaj, podle kterého lze zpětně jednoznačně identifikovat uchazeče, datum, čas a místo konání zkoušky.
- 4.3 Časový limit pro ověření odborných znalostí formou písemného testu je stanoven na **60 minut**. Uchazeč je oprávněn odevzdat svůj písemný test před vypršením časového limitu.

Článek 5 Prověření dovedností

- 5.1 K ověření dovedností lze přistoupit až po vypracování písemného testu prokazujícího odborné znalosti. Zkouška pro ověření dovedností má pouze písemnou formu. Obsahuje řešení modelové situace, se kterou se v praxi může uchazeč setkat. Jedná se o kombinaci otevřených otázek a praktických výpočtů. Časový limit pro ověření dovedností je stanoven na **30 minut**.
- 5.2 Prověření dovedností je založeno na řešení minimálně **dvou případových studií**, které jsou **náhodně generovány z celkového souboru 40 případových studií**. Uchazeč musí být schopen prokázat, že umí:
- a. kvalifikovaně získat informace od účastníka a zájemce o důchodovém spoření a doplňkovém penzijním 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 důchodové spoření a doplňkové penzijní spoření a nabídnout mu pro něj vhodný penzijní produkt,
 - c. kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o důchodové spoření a 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 důchodovém spoření a doplňkovém penzijním spoření.

Článek 6 Způsob hodnocení odborné zkoušky

- 6.1 Hodnocení odborných znalostí. Každá správná odpověď je ohodnocena jedním bodem, za každou nesprávnou odpověď či nezodpovězenou otázku není přidělen žádný bod. Maximální počet bodů, které může uchazeč získat je 53. Podmínkou úspěšného složení zkoušky k prověření odborných znalostí je, že uchazeč z každého tematického okruhu zodpoví nejméně 60 % odpovědí správně a současně celková úspěšnost je minimálně 75 % správně zodpovězených otázek v teoretické části zkoušky (ověřující odborné znalosti).
- 6.2 Pro zvládnutí dovedností je nezbytné správně zodpovědět minimálně 75 % otázek v části praktické.
- 6.3 Kromě minimálně 60 % úspěšnosti v každé tematické oblasti ČNB vyžaduje celkovou úspěšnost minimálně 75 % správně zodpovězených otázek v části teoretické a minimálně 75 % správně zodpovězených otázek části praktické. Uchazeč musí splnit obě části zkoušky.

Článek 7 Protokol o průběhu zkoušky

- 7.1 O průběhu a výsledcích zkoušky daného uchazeče vyhotoví zkušební komise do 30 dnů po termínu zkoušky protokol, ve kterém uvede:
- a) Identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonala,
 - b) Identifikační údaje akreditované osoby,
 - c) Údaje o rozsahu odborné zkoušky,
 - d) Údaje o datu konání zkoušky,
 - e) Mimořádné okolnosti, které nastaly v průběhu zkoušky, zejména záznam o vykázáni uchazeče ze zkoušky podle čl. 3 odst. 3.7 a 3.8.
- 7.2 Protokol o průběhu zkoušky podepíší členové zkušební komise přítomní na daném zkušebním termínu. Součástí protokolu je:

- a) Písemnosti vypracované uchazečem v rámci odborné zkoušky opatřená podpisem uchazeče, předsedy nebo člena zkušební komise,
 - b) Hodnocení výsledků zkoušky,
 - c) Jeden stejnopis osvědčení,
 - d) Seznam účastníků zkoušky.
- 7.3 Účastníkovi, který úspěšně vykonal zkoušku, zašle FAPIN nejpozději do 30 dnů ode dne jejího konání oznámení o výsledku odborné zkoušky a osvědčení o absolvování odborné zkoušky. Oznámení o výsledku zkoušky obdrží i neúspěšný uchazeč.
- 7.4 Osvědčení o úspěšném vykonání zkoušky má náležitosti uvedené v zákonu, § 87, odst. 4. Osvědčení je opatřeno razítkem FAPIN a podpisem předsedy zkušební komise. Osvědčení se vydává na dobu 5 let od data vykonání zkoušky ve dvou vyhotoveních, přičemž jedno vyhotovení obdrží uchazeč, druhé vyhotovení je součástí písemného protokolu o zkoušce.
- 7.5 Dokumenty týkající se provádění odborných zkoušek, záznamy o provedených odborných zkouškách včetně dokumentů o jejich průběhu a výsledcích a záznamy o vydaných osvědčeních o absolvování odborné zkoušky se uchovávají nejméně po dobu 10 let od data konání odborné zkoušky, jíž se záznamy týkají; to platí i pro osobu, jejíž akreditace zanikla nebo jí byla odňata.

Článek 8

Omluva pro nedostavení se k vykonání zkoušky a vykonání zkoušky v náhradním termínu

- 8.1 Účastník, který se nemůže dostavit ke zkoušce, může svoji neúčast omluvit písemně i bez udání důvodu nejpozději do pěti dnů od termínu konání zkoušky na adresu FAPIN.
- 8.2 Řádně omluvený účastník má právo na vykonání zkoušky v jiném termínu.
- 8.3 V ostatních případech, kdy se účastník ke zkoušce nedostaví, lze zkoušku vykonat až po novém objednání přezkoušení a uhrazení poplatku.

Článek 9

Přezkoumání výsledku zkoušky

- 9.1 Účastník, který neobdržel osvědčení o absolvování zkoušky odborné způsobilosti, může do 15 dnů od doručení oznámení o výsledku zkoušky podat žádost o přezkoumání výsledku zkoušky. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem účastník spatřuje nesprávnost výsledku zkoušky uvedeného v oznámení.
- 9.2 Ředitel FAPIN přezkoumá výsledek zkoušky na základě stanoviska odvolací a revizní komise. Členem odvolací zkušební komise nemůže být osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal zkoušený uchazeč odvolání.
- 9.3 FAPIN odešle účastníkovi výsledek přezkoumání do 30 dnů ode dne doručení úplné žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky. Pokud je žádost oprávněná a lze-li ověřit splnění podmínek pro úspěšné vykonání zkoušky, vydá FAPIN osvědčení o absolvování zkoušky odborné způsobilosti. Pokud je žádost neoprávněná, zůstává v platnosti původní rozhodnutí zkušební komise. Nelze-li ověřit splnění podmínek úspěšného vykonání zkoušky, umožní FAPIN účastníkovi bezplatné vykonání zkoušky v náhradním termínu.
- 9.4 Neúspěšný uchazeč může vykonat opravnou zkoušku nejdříve 30 dnů po absolvování první zkoušky.

Článek 10

Zkušební komise

- 10.1 Zkušební komise se skládá z předsedy a dalších nejméně dvou členů, které jmenuje a odvolává výkonný ředitel FAPIN z řad tvůrců otázek pro předmětné zkoušky, garantů jednotlivých tematických okruhů a odborníků na danou problematiku. Předseda zkušební komise je jejím členem.
- 10.2 Výkon funkce předsedy nebo člena zkušební komise končí, jestliže jej z funkce odvolá ředitel FAPIN nebo jestliže na funkci písemně rezignuje.
- 10.3 Zkušební komise je rovněž poradním orgánem FAPIN pro oblast zkoušek odborné způsobilosti na finančním trhu. Předseda zkušební komise odpovídá za průběh zkoušek a veškerou činnost zkušební komise. Členové zkušební komise zajišťují dozor nad řádným průběhem zkoušek.
- 10.4 Člen zkušební komise vykonává svou funkci nezávisle a nestranně. Člen zkušební komise je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při výkonu své funkce. Člen zkušební komise nesmí zneužít informace, které se dozvěděl při výkonu své funkce, ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby.
- 10.5 Členové zkušební komise jednají každý samostatně, a to v rozsahu podle zkušebního řádu nebo v rozsahu, v jakém je pověřil předseda zkušební komise.
- 10.6 Zkušební komise je usnášeníschopná, pokud se jednání zkušební komise účastní alespoň tři členové zkušební komise.
- 10.7 Zkušební komise rozhoduje usnesením, které je přijato, pokud pro něj hlasuje nadpoloviční většina přítomných. V případě rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy zkušební komise.
- 10.8 Jednání zkušební komise svolává předseda zkušební komise z vlastního podnětu, nebo pokud jej o to požádal některý člen zkušební komise. Jednání zkušební komise řídí její předseda.

Článek 11 **Závěrečná ustanovení**

- 11.1 Podáváním námětů k průběžné aktualizaci tohoto zkouškového řádu, zkušebních otázek v návaznosti na platnou legislativu a novelizaci zákonů nebo prováděcích vyhlášek, pověřuji ředitele FAPIN.
- 11.2 Kontrolu dodržování této normy zajišťuje ředitel FAPIN.
- 11.3 Tento zkouškový řád nabývá účinnosti dnem zveřejnění.

V Hradci Králové dne 21.12 2017

Ing. Václav Křivohlávek, CSc. v.r.
Jednatel

Přílohy:

- č. 1 Protokol o vykonání odborné zkoušky
č. 2 Návrh osvědčení