

Společnost	EDUFICO s.r.o.
Sídlo	Havlíčkova 233, Místek, Frýdek Místek, 73801
IČO	17809258
Dokument	ZKOUŠKOVÝ ŘÁD pro pořádání zkoušek podle ZDPS
Verze dokumentu	ZŘ-ZDPZ-2023-08-04
Účinnost	01.08.2023
Schválil	Pavčina Hanzelková

Článek I Obecná ustanovení

1. Tento předpis upravuje pravidla pro pořádání odborných zkoušek **podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření**, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „Zákon“ a „ZDPS“) organizovaných společnostmi EDUFICO s.r.o. (dále také jen „EDUFICO“) (dále také jen „Zkoušky“ nebo „Zkouška“), a to v souladu vyhláškou České národní banky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu. („dále také jen Vyhlášky ZDPS“).
2. Zkoušky jsou určeny osobám, které mají zájem o složení příslušní odborné zkoušky a splňují předpoklady dle ZDPS a Vyhlášky ZDPS (dále také jen „Uchazeč“).
3. Společnost organizuje otevřené termíny pro veřejnost a uzavřené termíny pro uchazeče společnosti podle předem dohodnutých podmínek mezi akreditovanou osobou a zástupcem společnosti, která uzavřený termín požaduje.
4. Účelem odborné zkoušky je zjistit, zda osoba splňuje odborné znalosti a dovednosti k výkonu činnosti stanovené Zákonem a příslušnými Vyhláškami.
5. Tento předpis je závazný pro uchazeče o zkoušku, členy zkušební komise, členy odvolací komise, jednatele (popřípadě ředitele, byl-li jmenován), administrátora a další pracovníky Společnosti, včetně společnosti samotné.

Článek II Organizace zkoušek

1. Zkoušku organizuje společnost EDUFICO, které byla Českou národní bankou udělena akreditace dle Zákona.
2. Zkouška se skládá před Zkušební komisí, a to v prostorách určených společností EDUFICO v souladu se Zákonem.
3. Zkouška se skládá v českém jazyce.
4. Termíny Zkoušek vyhláší EDUFICO veřejně a průběžně po celý rok s ohledem na poptávku, aktuální situaci na trhu a časové vytížení členů zkušebních komisí. Společnost vyhláší alespoň jeden termín Zkoušek čtvrtletně, a pokud se na tento termín přihlásí alespoň deset Uchazečů, zajistí konání Zkoušky v daném termínu. Pokud se nepřihlásí alespoň deset Uchazečů, zajistí konání Zkoušky alespoň jedenkrát pololetně.
5. Společnost vyhláší tzv. otevřené termíny zkoušek, které jsou určeny pro jakéhokoliv zájemce, který se dle č. III přihlásí na vypsání termín prostřednictvím webových stránek společnosti **www.edufico.cz**. Datum, čas a místo konání otevřených termínů Zkoušek jsou uveřejněny na internetových stránkách společnosti EDUFICO minimálně 7 dnů před jejím konáním.
6. U každého vyhlášeného termínu Zkoušky je uvedena volná kapacita z celkové kapacity osob, které mohou Zkoušku konat a výše poplatku za vykonání Zkoušky. Pokud je kapacita vyhlášeného termínu již naplněna, není u tohoto termínu a daného typu zkoušky uvedena možnost se na tento termín přihlásit.
7. Společnost organizuje i tzv. uzavřené termíny zkoušek, které jsou určeny pro zástupce společností, které si u společnosti EDUFICO takovýto termín zkoušek dohodnou. I v tomto případě jsou takové termíny na webových stránkách zveřejněny, ale nelze se na ně prostřednictvím webových stránek přihlásit.

Článek III Přihlašování a odhlašování na Zkoušku

1. Přihlašování ke zkoušce probíhá prostřednictvím webových stránek www.edufico.cz, kde uchazeč vyplní a odešle formulář ke Zkoušce. Vyplněním a odesláním formuláře Uchazeč potvrzuje, že se seznámil se Zkouškovým řádem a že dává souhlas se zpracováním osobních údajů.
2. Po přihlášení na termín Zkoušky je Uchazeči odesláno automaticky potvrzení o přihlášení na jím uvedenou emailovou adresu; součástí potvrzení je pozvánka na Zkoušku a instrukce k datu a místě konání a zaplacení poplatku za vykonání Zkoušky.
3. Z termínu Zkoušky (potvrzeného podle odstavce 2 tohoto článku III) se může Uchazeč odhlásit nejpozději 10 pracovních dnů před termínem Zkoušky, na který je přihlášen. V tomto případě bude Uchazeči vrácen zaplacený poplatek za zkoušku. Žádost o odhlášení účasti zašle Uchazeč emailem na adresu **info@edufico.cz**. Pokud se Uchazeč odhlásí v termínu kratším než 10 pracovních dnů před termínem Zkoušky, na který je přihlášen, společnost zruší jeho rezervaci a poplatek za vykonání zkoušky se v tomto případě nevrací. Uchazeč však může zažádat o převedení na jiný termín zkoušky zasláním žádosti na email společnosti **info@edufico.cz**. Společnost žádost posoudí a potvrdí, zdali žádosti vyhověla nebo ne.
4. V případě přihlášení méně než 10 Uchazečů na zkouškový termín nebo z jakéhokoli jiného důvodu si Společnost vyhrazuje právo na zrušení zkouškového termínu. Uchazeči přihlášení ke zrušenému zkouškovému termínu budou o tomto kroku bez zbytečného odkladu informováni emailem a mají možnost se přihlásit na jiný termín řádným způsobem anebo emailem na adresu **info@edufico.cz** požádat o vrácení poplatku. V žádosti Uchazeč uvede, zda žádá o vrácení zaplaceného poplatku za vykonání Zkoušky nebo žádá o zapsání na jiný vyhlášený termín Zkoušky. Společnost zašle Uchazeči emailem potvrzení o závazném přihlášení na jiný termín Zkoušky; součástí potvrzení je pozvánka na Zkoušku a instrukce k zaplacení poplatku za vykonání Zkoušky, nepostačuje-li k jeho úhradě již Uchazečem zaplacený poplatek.
5. Přihlásit ke Zkoušce může Uchazeče také jejich zaměstnavatel nebo zástupce společnosti, jejichž zaměstnanci nebo zástupci mají zájem o vykonání zkoušky, a to formou hromadné objednávky. V takovém případě probíhá proces přihlašování a zařazování na termín Zkoušky podle odstavců 1 až 4 přiměřeně, přičemž Společnost si může se zaměstnavatelem nebo zástupcem společnosti jednotlivé okolnosti přihlašování a zařazování dohodnout jinak.

Článek IV Průběh zkoušky

1. Uchazeč je povinen se dostavit do místa konání Zkoušky včas (alespoň 30 minut před plánovaným začátkem Zkoušky). Po zahájení Zkoušky nemusí být Uchazeči v případě pozdního příchodu ke Zkoušce připuštěni. Po zahájení zkoušky se může uchazeč zkoušky zúčastnit pouze v případě, že výslovně souhlasí se zkrácením časového limitu zkoušky, a to o čas, který již uplynul od zahájení zkoušky.
2. Uchazeč je povinen odložit veškerá zavazadla na místě určeném zkušební komisí, vypnout a odložit mobilní telefon či jiné komunikační zařízení (mobilní telefon či jiné komunikační zařízení musí být vypnuto již před zahájením zkoušky).
3. Uchazeč je povinen před připuštěním ke Zkoušce prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti. Neprokázání totožnosti je důvodem k nepřipuštění ke Zkoušce a Uchazeč tímto u Zkoušky neuspěl.
4. Vykonání Zkoušky probíhá písemným testem, který má papírovou verzi. Odpovědi se zaznamenávají přímo do náhodně vygenerované testovací varianty u dané otázky.
5. Maximální časový limit pro vykonání zkoušky je 90 minut. Minimální doba pro vykonání zkoušky není stanovena a je dána odevzdáním testovací varianty podle bodu 12 tohoto článku IV. Po zahájení zkoušky není poskytována ani stanovena žádná doba na přípravu.
6. Před zahájením Zkoušky jsou všichni přítomní Uchazeči poučeni o způsobu zaznamenání odpovědí, době trvání Zkoušky, způsobu ukončení Zkoušky, o informování o výsledku zkoušky, hodnocení

otázek, o možnostech opuštění místnosti a jejich důsledcích a o důvodech případného vyloučení ze Zkoušky a popřípadě o dalších potřebných skutečnostech.

7. V případě umístění kamerového systému jsou o této skutečnosti uchazeči informováni.
8. Člen zkušební komise zodpoví otázky Uchazečů vztahující se na průběh Zkoušky.
9. Při skládání Zkoušky musí Uchazeč odpovídat zcela samostatně, bez pomoci jiné osoby. Není mu povoleno zejména:
 - a) komunikovat s dalšími Uchazeči,
 - b) rušit další Uchazeče,
 - c) vzdalovat se ze zkušební místnosti v průběhu ZkouškyPředseda zkušební komise je však oprávněn v případech zvláštního zřetele hodných povolit Uchazeči opuštění místnosti, jestliže současně zejména s přihlédnutím k požadavku samostatného skládání Zkoušky určí podmínky, za nichž je takovému Uchazeči povoleno místnost v průběhu Zkoušky opustit; povolit, aby místnost pro konání Zkoušky byla opuštěna současně 2 nebo více Uchazečům, není přípustné,
 - d) používat mobilní telefon či jiné komunikační zařízení,
 - e) používat pomocné materiály nebo zařízení; používat samostatně kalkulačku, která není současně komunikačním zařízením, je však při skládání Zkoušky Uchazeči povoleno, nebo
 - f) pořizovat výpisy či opisy zkuškových otázek nebo odpovědí na ně.
10. Uchazeč je povinen po celou dobu trvání Zkoušky umožnit členům zkušební komise kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání dle odstavce 9 tohoto článku IV., a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na Zkoušce, a pomůcek, které používá.
11. Pokud se Uchazeč dopustí zakázaného jednání podle odstavce 9 tohoto článku IV nebo neumožní členům zkušební komise kontrolu podle odstavce 9 tohoto článku IV, člen zkušební komise jej napomene a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze Zkoušky vyloučen. Pokud Uchazeč pokračuje přes toto napomenutí v zakázaném jednání podle odstavce 9 tohoto článku IV, člen zkušební komise jej vyloučí ze Zkoušky a tím Uchazeč u Zkoušky neuspěl. O tomto vyloučení pořídí předseda zkušební komise zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného Uchazeče, čas vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení Uchazeče, vyjádření Uchazeče, pokud jej chce připojit a podpis předsedy a ostatních členů zkušební komise, která o vyloučení rozhodla. Vyloučený Uchazeč je povinen opustit podle pokynů člena zkušební komise prostory, ve kterých Zkouška probíhá. Vyloučený Uchazeč má možnost se písemně vyjádřit do záznamu o vyloučení ze Zkoušky a následně využít opravné prostředky ve smyslu Článku XI.
12. Uchazeč je oprávněn odevzdat test před vypršením časového limitu, který je pro daný typ zkoušky vymezen. Po odevzdání/dokončení testu je povinen se neprodleně vzdálit z místnosti. Test je dále považován za ukončený po uplynutí časového limitu pro vykonání Zkoušky.
13. Uchazeč, který ve Zkoušce neuspěl nebo byl z konání Zkoušky vyloučen, může Zkoušku opakovat v kterémkoli následujícím termínu po řádném přihlášení a zaplacení poplatku.
14. Průběh zkoušky je neveřejný, další osoby mohou přihlížet Zkoušce pouze se souhlasem předsedy zkušební komise.
15. Výsledky zkoušky jsou ohodnoceny závěry prospěl anebo neprospěl anebo vyloučen na základě vyhodnocení výsledků testu zkušební komisí.
16. Výsledek Zkoušky bude Uchazeči zaslán na emailovou adresu nejpozději do 2 pracovních dnů od konání Zkoušky.
17. Uchazeč má možnost nahlédnout do vyhodnoceného testu prostřednictvím svého účtu, který mu byl společností EDUFICO zřízen přihlášením na zkoušku.

Článek V

Rozsah a obsah zkoušek dle odbornosti

1. Rozsah odborných znalostí a dovedností pro distribuci doplňkového penzijního spoření odpovídá rozsahu odborných znalostí a dovedností dle vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci produktů na finančním trhu a dále podrobně rozvedeném v příloze č. 1 k vyhlášce č. 215/2012 Sb.

2. Zkouška se skládá z teoretické a praktické části. Teoretická část je zaměřena na prokázání odborných znalostí uchazeče a praktická část je založena na prokázání odborných dovedností Uchazeče formou případových studií. Každá případová studie obsahuje 5 otázek, z nichž minimálně jedna je výpočetního charakteru. Každá zkoušková otázka zahrnuje 4 nabízené odpovědi. Všechny otázky mají pouze jednu správnou odpověď.
3. Zastoupení otázek v testovací variantě:

Oblasti	Počet otázek	Bodové hodnocení za správně zodpovězenou otázku	Maximum bodů	Minimum bodů pro úspěšné vykonání zkoušky
a)Věcně související právní předpisy	10	1	10	6
b)Principy a fungování DPS	15	1	15	9
c)Investiční nástroje jejich druhy a vlastnosti	10	1	10	6
d)Principy finančního trhu včetně teorie financí	5	1	5	3
e)Investice, investiční strategie a související rizika	5	1	5	3
Celkem teoretická část – odborné znalosti	45		45	27
Celkem Praktická část – odborné dovednosti (2 případové studie, každá obsahuje 5 otázek)	10	1	10	6
Celkem teoretická a praktická část	55		55	42

4. Hodnocení:

Za každou správně zodpovězenou otázku je přidělen jeden bod. Za každou nesprávně zodpovězenou otázku je přiděleno nula bodů. Uchazeč úspěšně vykonal Zkoušku, pokud bylo Uchazeči přiděleno alespoň 75 % dosažitelných bodů, tj. 42 bodů z celkového počtu 55 v části teoretické a části praktické dohromady, a zároveň bylo Uchazeči přiděleno alespoň 60% dosažitelných bodů, tj. 27 bodů z celkového počtu 45 v části teoretické a zároveň bylo Uchazeči přiděleno alespoň 60% dosažitelných bodů v každé skupině otázek teoretické části (viz tabulka) a zároveň, bylo Uchazeči přiděleno alespoň 60 % dosažitelných bodů, tj. 6 bodů z celkového počtu 10 v části praktické. Tyto informace jsou uvedeny v záhlaví každé testovací varianty.

Článek VI Systém tvorby zkouškových testů

1. Zkoušky dle smyslu ZDPS jsou realizovány v písemné papírové formě.
2. Soubor zkouškových otázek vytváří akreditovaná Společnost.
3. Soubor zkouškových otázek se aktualizuje alespoň jednou za každý rok. Počet připravených zkouškových otázek prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 375, přičemž společnost má vytvořenou databázi minimálně 475 otázek, počet případových studií nesmí klesnout pod 50. Zkoušky lze pořádat podle znění souboru otázek před aktualizací nejdéle měsíc.
4. Varianty zkouškového testu z databáze otázek vytváří společnost vlastním interním softwarovým systémem dle požadavku ČNB a to krátce před konáním Zkoušky, za splnění podmínek:
 - a) Otázky v rámci každé oblasti teoretické části jsou vybrány náhodným způsobem.

- b) Pořadí nabízených odpovědí u jedné zkuškové otázky je stanoveno náhodným způsobem.
 - c) Případové studie jsou vybrány náhodným způsobem.
 - d) Pořadí nabízených odpovědí v případové studii je stanoveno náhodným způsobem.
5. Interní softwarový systém zajišťuje dostatečný počet zkušebních variant tak, aby v rámci jedné zkoušky nebyly použity dvě identické zkušební varianty. Jednotlivé varianty jsou označeny jedinečným identifikačním kódem.
 6. Za varianty zkuškového testu dle bodu č.4 a 5 tohoto článku VI je zodpovědný správce interního softwarového systému. Jednotlivé varianty zkuškových testů jsou přidělovány členy komise až v den konání zkoušky náhodným způsobem jednotlivým uchazečům na základě jejich identifikace, kdy se do prezenční listiny zapíše identifikační kód varianty testu, který mu komise přidělila.
 7. Předseda zkušební komise je odpovědný za kontrolu vygenerovaných zkušebních variant tak, aby v rámci jedné Zkoušky nebyly použity dvě identické zkušební varianty se stejným unikátním kódem a za přidělení testovací varianty jednotlivým uchazečům náhodným způsobem.

Článek VII

Osvědčení

1. Úspěšným Uchazečům se vydá Osvědčení o úspěšném vykonání Zkoušky (dále jen „Osvědčení“). Osvědčení obsahuje:
 - a) identifikační údaje osoby, která Zkoušku vykonala,
 - b) identifikační údaje Společnosti, jako akreditované osoby,
 - c) unikátní identifikační číslo Osvědčení,
 - d) údaj o rozsahu Zkoušky a případně skupině odbornosti,
 - e) datum konání Zkoušky
 - f) seznam členů zkušební komise a
 - g) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.
2. Osvědčení se úspěšným Uchazečům zašle v elektronické podobě na emailové adresy. Osvědčení je také zpřístupněno v účtu uchazeče po jeho přihlášení.

Článek VIII

Zkušební komise

1. Zkušební komise je tříčlenná. Je-li pro to rozumný důvod, kterým může být například vyšší než běžný počet Uchazečů konajících Zkoušku, je zkušební komise pětičlenná.
2. Zkušební komise provádí přímý dohled nad řádným průběhem Zkoušky ve smyslu tohoto Zkuškového řádu fyzicky na místě, nebo formou kamerového online přenosu. Vždy je však fyzicky přítomen minimálně 1 člen komise a případně další osoby dohlížející nad průběhem zkoušky („Administrátor společnosti“).
3. O aktuálním složení zkušební komise jsou Uchazeči informováni při příchodu na místo konání Zkoušky.

Článek IX

Protokol o průběhu zkoušky a složka o Uchazeči

1. O průběhu Zkoušky a výsledcích Uchazečů u Zkoušky zkušební komise vyhotoví písemný protokol.
2. Protokol o průběhu Zkoušky obsahuje
 - a) Název „Protokol o průběhu odborné zkoušky“
 - b) unikátní identifikační číslo protokolu,

- c) údaj o rozsahu Zkoušky a případně skupinách odbornosti,
 - d) datum a místo konání Zkoušky,
 - e) jména a příjmení členů zkušební komise,
 - f) způsob dohledu jednotlivých členů komise (osobní/distanční)
 - f) informace o vydání Osvědčení,
 - g) záznamy o podstatných okolnostech týkajících se průběhu Zkoušky, zejména vyloučení Uchazeče ze Zkoušky,
 - h) podpisy všech členů zkušební komise.
3. Přílohami protokolu jsou
- a) abecední seznam Uchazečů s uvedením jejich jména, příjmení a data narození (popřípadě dalšího identifikačního znaku, je-li to potřebné) s vyznačením výsledku každého z nich,
 - b) vyhodnocené testovací varianty se zaznamenanými odpověďmi uchazečů v testu použité ve zkuškovém termínu
 - c) odpovědní vyhodnocovací formuláře k jednotlivým testovacím variantám použité ve zkuškovém termínu
4. Společnost archivuje protokoly s jeho přílohami po dobu 10 let.
5. Za vyhotovení protokolu je zodpovědný předseda zkušební komise.
6. Protokol je neveřejný.
7. Společnost vede o průběhu Zkoušky a dalších souvisejících skutečnostech ke každému Uchazeči složku. Složka obsahuje vyhodnocovací formulář s odpověďmi Uchazeče na zkuškové otázky a dále případně také záznam o vyloučení Uchazeče podle čl. IV odst. 11, Protest podle čl. XI odst. 1, Žádost o přezkoumání podle čl. XI odst. 1 zápis o rozhodnutí podjatosti člena zkušební komise nebo odvolací komise namítané Uchazečem, zápis o odvolacím řízení, jakož i další související písemnosti.

Článek X

Odvolací komise

1. Odvolací komise přezkoumává žádosti o přezkoumání výsledků Zkoušky (dále jen „Žádost o přezkoumání“ a podané protesty proti vyloučení ze Zkoušky (dále jen „Protest“) a případně také rozhodnutí předsedy zkušební komise o podjatosti (článek XII).
2. Odvolací komise je tříčlenná.
3. Odvolací komise se schází dle potřeby tak, aby v přiměřené lhůtě rozhodla o podaných podnětech podle odstavce 1 tohoto článku X.

Článek XI

Odvolací řízení

1. Uchazeč, který není spokojený s rozhodnutím zkušební komise má právo využít odvolacího řízení prostřednictvím Žádosti o přezkoumání nebo Protestu.
2. Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů od sdělení výsledku Zkoušky podat odůvodněnou Žádost o přezkoumání. V odůvodnění Uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku Zkoušky a svůj návrh na změnu. Žádost lze podat pouze písemně na adresu sídla Společnosti.
3. Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů ode dne konání Zkoušky podat odůvodněný Protest. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze Zkoušky a svůj návrh na změnu. Protest lze podat pouze písemně na adresu sídla Společnosti.
4. Jakýkoliv podaný Protest nebo Žádost o přezkoumání musí být projednán odvolací komisí ve lhůtě 30 dní od jeho doručení Společnosti.

5. Pokud se Uchazeč zaregistruje k novému zkušebnímu termínu u Společnosti dříve, než je rozhodnuto odvolací komisí o Žádosti o přezkoumání nebo o Protestu, platí, že se takový Uchazeč vzdal práva na využití odvolacího řízení, resp. stáhl Protest nebo Žádost o přezkoumání, ledaže je z emailu Uchazeče adresovaného Společnosti na adresu **info@edufico.cz** nejpozději spolu se zaregistrováním k novému termínu Zkoušky zřejmé, že tomu tak není. Již zahájené zasedání odvolací komise se tímto zastavuje, o čemž je Uchazeč, který Protest nebo Žádost o přezkoumání podal, informován emailem.
6. Uchazeč, který podal Žádost o přezkoumání anebo Protest bude bez zbytečného odkladu po doručení písemně informován Společností
 - a) o přijetí Žádosti o přezkoumání anebo Protestu,
 - b) o termínu, kdy bude jeho případ projednán odvolací komisí,
 - c) o způsobu jakým mu bude sdělen výsledek přezkumu,
 - d) o dopadech rozhodnutí odvolací komise.
7. V případě kladného rozhodnutí v Žádosti o přezkoumání je výsledek Zkoušky opraven, a pokud zároveň nový výsledek splňuje podmínky úspěšného vykonání Zkoušky, Uchazeč tímto uspěl.
8. V případě kladného rozhodnutí o Protestu je výsledkem možnost zúčastnit se nového zkuškového termínu dle volby Uchazeče anebo vrácení poplatku.
9. Rozhodnutí o Žádosti o přezkoumání nebo rozhodnutí o Protestu je konečné a nelze proti němu podat žádný opravný prostředek.
10. Uchazeč je o rozhodnutí odvolací komise se zdůvodněním výsledku rozhodnutí informován písemně do 5 pracovních dnů od rozhodnutí.

Článek XII

Postup pro případ podjatosti člena komisí

1. O vyloučení člena pro důvodnou pochybnost o nepodjatosti pro jeho poměr k Uchazeči, popřípadě k jeho zástupci pro odvolací řízení, rozhodne bez odkladu k námitce Uchazeče předseda příslušné komise.
2. Uchazeč je povinen uplatnit námitku podle odstavce 1 tohoto článku XII nejpozději
 - a. před tím, než se započne s konáním Zkoušky, jde-li o člena zkušební komise;
 - b. nejpozději bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o složení odvolací komise, jde-li o člena odvolací komise.K námitce uplatněné později se nepřihlíží.
3. Námitku Uchazeč podává předsedovi dané zkušební komise nebo odvolací komise.
4. Z námitky musí být zřejmé, proti kterému členovi komise směřuje a v čem je spatřován důvod pochybnosti o jeho nepodjatosti; navrhované důkazy musí být připojeny.
5. Jestliže předseda zkušební komise rozhodl o vyloučení člena této komise, Uchazeč danou Zkoušku nekoná. V takovém případě bude tento Uchazeč zapsán na jiný vyhlášený termín Zkoušky; je-li to možné, zohlední se jeho preference ohledně termínu Zkoušky. Společnost zašle takovému Uchazeči emailem potvrzení o závazném přihlášení na tento jiný termín Zkoušky.
6. Jestliže předseda odvolací komise rozhodl o vyloučení člena této komise, předseda odvolací komise bez odkladu jmenuje člena nového, popřípadě určí nového předsedu komise z řad osob uvedených v Seznamu. O odvolání Uchazeče rozhodne až odvolací komise v tomto novém složení.

Článek XIII

Poplatky

1. Před konáním Zkoušky je uchazeč povinen zaplatit stanovený poplatek, a to převodem na účet Společnosti. Uchazeči, který neuhradí poplatek nejméně pět (5) pracovních dní před termínem konání

Zkoušky, může být vykonání Zkoušky odepřeno. O případném odepření bude Společnost uchazeče informovat.

2. Výše poplatku za vykonání Zkoušky je stanovena na částku 1800 Kč. Z této základní ceny je případně možné poskytovat např. množstevní slevy.
3. Výše poplatku za vykonání Zkoušky může být změněna s ohledem na poptávku po Zkouškách a finanční stabilitu Společnosti; účinnost této změny se nedotkne Uchazečů, kteří se již řádně na příslušný termín Zkoušky přihlásili. Aktuální výše poplatku je vždy uveřejněna na internetových stránkách společnosti EDUFICO.
4. Dojde-li k události, na základě které má dojít podle Zkouškového řádu k vrácení poplatku za vykonání Zkoušky, vrací se poplatek vždy na účet, ze kterého byl odeslán a to do 14 dní ode dne, kdy taková událost nastala.
5. V případě společného přihlášení více Uchazečů může Společnost určit nižší výši poplatku za vykonání Zkoušky, jakož i individuální platební podmínky. Na poskytnutí této možnosti není nárok a je plně na úvaze Společnosti.

Poplatek se nevrací Uchazeči,

- a) který byl ze Zkoušky vyloučen,
- b) na kterého se hledí, že u Zkoušky neuspěl,
- c) který se ke Zkoušce nedostavil, nebo
- d) který podal žádost o odhlášení později, než připouští článek III odst. 3.
- e) Uchazeč, který se ke Zkoušce nedostavil a v jehož případě byla nejpozději den přede dnem konání Zkoušky doručena Společnosti řádná omluva Uchazeče zdůvodňující překážku bránící mu v účasti na Zkoušce, má právo požádat Společnost, aby poplatek zaplacený za konání takové Zkoušky převedla pro účely konání Zkoušky v jiném termínu, na který se tento Uchazeč přihlásil.

Článek XIV

Závěrečná ustanovení

1. Změny zkouškového řádu vydává Společnost a o těchto změnách bez zbytečného odkladu informuje Českou národní banku.
2. Tento zkouškový řád nabývá účinnosti uvedené v záhlaví tohoto dokumentu.

Seznam příloh:

Příloha č.1 **Seznam odborné literatury a odkazů ke zkoušce**

Příloha č.2 **Formulář pro osvědčení**

Příloha č.3 **Formulář „Protokol o průběhu zkoušky“**

Příloha č.4 **Formulář „Protokol o vyloučení ze zkoušky“**

Příloha č.5 **Formulář „Příloha k protokolu o zkoušce Seznam uchazečů“**

Příloha č.6 **Formulář „Protokol vydaných osvědčení“**

Přílohy:

Příloha č. 1:

Seznam odborné literatury, Právních předpisů a odkazů ke zkoušce podle zákona č.427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY:

- ŠKVÁRA, M.: Doplňkové penzijní spoření v otázkách a odpovědích, vyd. Ing. Miroslav Škvára, Praha 2016, ISBN 978-80-904823-2-6
- Dvořák, P., Revenda,Z.; Mandel, M., Musílek,M., Kodera, J.: Peněžní ekonomie a bankovníctví, 5.vydání, Management Press, Praha 2014, ISBN 9788072612796
- FILIP, Miloš a Roman POSPÍŠIL. Finanční poradenství: co s tou penzí. 1. vyd. Praha: Institut pro finanční poradenství, 2013, ISBN 978-80-905457-0-0.
- REVENDA, Z. a kol.:Peněžní ekonomie a bankovníctví, 5. vydání, Management Press, Praha 2012, ISBN 978-80-7261-240-6
- KALABIS, Z.: Základy bankovníctví. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8
- ŠKVÁRA, M.: Finanční gramotnost, vyd. Ing. Miroslav Škvára, Praha 2011, ISBN 978-80-904823-0-2
- ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P.: Základy financí, Grada Publishing, 2011, ISBN 978-80-24736-69-3
- MUSÍLEK, P.: Trhy cenných papírů, Ekopres, Praha 2011, ISBN 978-80-86929-70-5
- Rejnuš, O.: Finanční trhy, KEY Publishing, Ostrava, 2010
- PLOUČEK, S. a kol.: Peníze, banky a finanční trhy, C.H.Beck, Praha 2009, ISBN 978-80-74001-52-9
- JÍLEK, J.: Finanční trhy a investování, Grada 2009, ISBN 987-80-247-1653-4
- RADOVÁ, J., DVOŘÁK P. a MÁLEK J.: Finanční matematika pro každého. 7., aktualizované vydání, Praha: Grada, 2009, 293 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-3291-6
- Cipra, T.: Finanční a pojistné vzorce, Grada 2006, ISBN 978-80-247-1633-X
- Valach, J.: Investiční rozhodování a dlouhodobé financování. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2006
- DVOŘÁK, P.: „Deriváty“, Skriptum VŠE, Praha, 2006, ISBN 978-80-7357-297-6
- Kolektiv autorů: Bankovníctví, skripta, BIVŠ, a.s., Praha, prosinec 2006, ISBN 978-80-7265-099-6
- PAVLÁT, P. a kol.: Kapitálové trhy, Professional Publishing, 2005, druhé vydání, ISBN 978-80-86419-87-8
- Kiepelová, I.: Slovník základních pojmů z bankovníctví. 1. vyd. Fortuna, 2005
- ČNB: Jednotná bankovní licence v bankovním sektoru, Praha, 2004
- Gladiš, D.: Naučte se investovat. 1. vyd. Praha: Grada, 2004
- Liška, V., Gazda, J.: Kapitálové trhy a kolektivní investování. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004
- KCP: Umění investovat. Praha: KCP, 2003
- Kohout, P., Hlušek, M.: Peníze, výnosy a rizika, 2. vyd. Praha: EKOPRESS, 2002
- Musílek, P.: Trhy cenných papírů, Ekopress, Praha, 2002
- REJNUŠ, O.: Finanční trhy, KEY Publishing s.r.o., Ostrava-Přívoz, ISBN 978-80-87071-87-8

- Kohout, P.: Investiční strategie pro třetí tisíciletí, 2. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2001
- VESELÁ, J.: Investování na kapitálových trzích, ASPI, a.s., Praha, ISBN 978-80-7357-297-6
- Dvořák, P.: Přednášky z finančních derivátů. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000
- Fialová, H.: Malý ekonomický výkladový slovník. 6. vyd. Praha : A plus, 2000
- Filip, M.: Osobní a rodinné bohatství: jak se dobře zajistit. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2000
- Revenda, Z.a kol.: Peněžní ekonomie a bankovníctví, 3.vyd. Praha: Managmnt Press, 2000
- Musílek, P.: Finanční trhy a investiční bankovníctví, ETC Publishing, Praha, 1999
- Jílek, J.: Finanční trhy. 1. vyd. Praha: Grada, 1997

INTERNETOVÉ ODKAZY:

<http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/penzijni-sluzby-a-systemy>

http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna/

<http://www.mpsv.cz/cs/3>

<http://www.apfcr.cz/>

<http://www.czech-ba.cz>

<http://www.duchodova-komise.cz/>

<http://www.penize.cz/doplňkove-penzijni-spořeni>

<https://www.finance.cz/>

SEZNAM PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ:

Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

Zákon č. 155/1995, Sb., o důchodovém pojištění

Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (nový)

Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech

Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu

Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem

Zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění

Prováděcí nařízení č. 1287/2006 k směrnici o trzích s finančními nástroji

Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech

Nařízení Komise 583/2010 ke klíčovým informacím pro investory standardních fondů

Nařízení Komise 584/2010 k notifikacím standardních fondů

Nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 958/2007 o statistice aktiv a pasiv investičních fondů

Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, ve znění Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 513/2011 ze dne 11. května 2011, kterým se mění nařízení (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách.

Vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Příloha č.2:

Formulář pro osvědčení

The logo for EDUFICO, with 'E' in blue, 'DU' in purple, and 'FICO' in green.

OSVĚDČENÍ

O úspěšném absolvování zkoušky odborné způsobilosti podle zákona č. 427/2011 Sb.,
o doplňkovém penzijním spoření

JMÉNO:

PŘÍJMENÍ:

DATUM NAROZENÍ:

MÍSTO NAROZENÍ:

BYDLIŠTĚ:

OSVĚDČENÍ ČÍSLO:

DATUM A MÍSTO ABSOLVOVÁNÍ:

PŘEDSEDA ZKUŠEBNÍ KOMISE

ČLEN ZKUŠEBNÍ KOMISE

ČLEN ZKUŠEBNÍ KOMISE

Oprávněná osoba jednající za akreditovanou osobu EDUFICO,
IČO 17809258, sídlo Havlíčkova 233, Místek, 73801 Frýdek-Místek

Příloha č.3:

Formulář „Protokol o průběhu zkoušky“



Protokol o průběhu zkoušky

Rozsah zkoušky	
Ident. číslo protokolu	
Datum a místo konání	

Členové komise

	Jméno	Příjmení	Podpis
1. Předseda komise			
2. člen komise			
3. člen komise			

Počet přihlášených na zkoušku	
Počet konajících zkoušku	
Počet úspěšných	
Počet neúspěšných	
Počet vyloučených	

Příloha č.4

Formulář „Protokol o vyloučení ze zkoušky“



Protokol o vyloučení

Datum a místo konání

Záznam o vyloučení uchazeče ze zkoušky

Jméno	Příjmení	Datum narození	Typ zkoušky	Důvod vyloučení	Podpis vyloučeného

Podpis předsedy komise	
Podpis člena komise	
Podpis člena komise	

Příloha č. 5

Formulář „Příloha k protokolu o zkoušce – Seznam uchazečů“

EDUFICO

Příloha č.

Příloha k protokolu č.	
Rozsah zkoušky	
Datum a místo konání	

Seznam uchazečů –

Poř. číslo	Jméno	Příjmení	Datum narození	Místo narození	Bydliště	Testovací varianta	Číslo OP	Podpis	Výsledek zkoušky P – prospěl, N – neprospěl, V – vyloučen

Příloha č.6

Formulář „Protokol vydaných osvědčení“

Protokol vydaných osvědčení



Rozsah zkoušky	
Ident. číslo protokolu	
Datum a místo konání	

#	Jméno a příjmení	Datum narození	Číslo osvědčení
---	------------------	----------------	-----------------