

## ZKOUŠKOVÝ ŘÁD

### Zkouškový řád pro zkoušku odborných znalostí a dovedností podle zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření

ze dne 24. srpna 2021

#### Vysvětlení pojmů pro účely tohoto dokumentu

1. „Zákon“ – zákon č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření a s ním související vyhlášky.
2. „Odpovědný pracovník akreditované osoby“ – zaměstnanec, nebo smluvní partner společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., tedy osoba se smlouvou uzavřenou se společností Fincentrum & Swiss Life Select a.s., který je přímo podřízen Finančnímu a provoznímu řediteli a je jím, se souhlasem Vedoucí osoby pověřen k výkonu činností spojených s řádnou organizací Zkoušek. V rámci organizační struktury akreditované osoby se jedná o pozici vedoucího pracovníka Oddělení Vzdělávání.
3. „Pověřený pracovník akreditované osoby“ – zaměstnanec společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., tedy osoba se smlouvou uzavřenou se společností na základě zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, který je podřízen Odpovědnému pracovníkovi akreditované osoby a je jím pověřen k výkonu přesně definovaných činností spojených s řádnou organizací Zkoušek. V rámci organizační struktury akreditované osoby se jedná o pozici odborné asistentky.
4. „Vedoucí osoba“ - člen statutárního orgánu, statutární orgán, generální ředitel a ředitel společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s.
5. „Spolupracující vysoká škola“ – vysoká škola, která v daném období spolurealizuje odborné zkoušky na základě smlouvy o spolupráci s akreditovanou osobou.
6. „Akademický pracovník“ – akademický pracovník, který je zaměstnancem Spolupracující vysoké školy.
7. „Zkouška“ – odborná zkouška, během níž dochází k testování odborných znalostí a dovedností ve smyslu Zákona.
8. „Protokol o výsledku zkoušky“ – závěrečný písemný dokument o výsledcích vykonané Zkoušky ve smyslu Zákona.
9. „Zkušební prostory“ – pronajaté externí místnosti v budovách Spolupracující vysoké školy. Jedná se o minimálně 2 místnosti s minimální kapacitou 20 míst a s možností připojení k síti internet.
10. „Kapacita zkušebních prostor“ – maximální počet míst k sezení pro Zájemce v daný konkrétní termín realizace Zkoušky.
11. „Seznam členů zkušebních komisí“ – aktuální seznam potenciálních členů Zkušebních, resp. Odvolacích komisí pro testování odborných znalostí a dovedností na Zkoušce, kterými jsou výhradně Akademičtí pracovníci.
12. „Zájemce“ – všichni zájemci o vykonání Zkoušky.
13. „Zkušební komise“ – vybraní nejméně 3 Akademičtí pracovníci, kteří jsou aktuálně na Seznamu členů zkušebních komisí. Zkušební, resp. Odvolací komise je tvořena pouze Akademickými pracovníky.
14. „Odvolací komise“ – komise, před kterou skládá Zkoušku Zájemce, který podal protest proti vyloučení ze Zkoušky nebo požádal o přezkoumání výsledku Zkoušky a tento protest byl uznán jako oprávněný.
15. „Testovací aplikace“ – testovací software, který umožňuje náhodné generování otázek, a to rovnoměrně za všech tematických okruhů a automatické vyhodnocení testu, a současně znemožní přístup k datům uloženým v Klientské stanici a přístup na jiné internetové stránky, než je stránka obsahující Testovací aplikaci.
16. „Okruhy“ – základní rozdělení zkušebních otázek odborných znalostí pro vykonání Zkoušky, a to v souladu s § 84 Zákona.
17. „Osvědčení o absolvování odborné zkoušky“ – písemný dokument, který obdrží Zájemce od Zkušební, resp. Odvolací komise v případě úspěšného vykonání Zkoušky.
18. „Klientská stanice“ – PC nebo přenosný počítač typu notebook, tablet apod., který je možné připojit k síti internet (prostřednictvím bezdrátového připojení Wi-Fi, resp. jiným, ve Zkušebních prostorách dostupným připojením).
  - a. Klientská stanice se dělí na
    - i. „Testovací stanice“ – počítačová stanice ve vlastnictví akreditované osoby, na které je nainstalována Testovací aplikace.
    - ii. „Správcovská stanice“ – počítačová stanice, která slouží k on-line vyhodnocení provedené Zkoušky pro potřeby Zkušební, resp. Odvolací komise; na základě údajů o výsledcích Zkoušky pro jednotlivé Zájemce pak Zkušební, resp. odvolací komise vyhotovuje Protokol o výsledku zkoušky a Osvědčení o absolvování odborné zkoušky. K této stanici má v době konání Zkoušky přístup pouze Odpovědný, resp. Pověřený pracovník akreditované osoby, Vedoucí osoba, příp. Zkušební, resp. Odvolací komise.
  - b. Klientské stanice se nacházejí ve Zkušebních prostorách v průběhu konání Zkoušky;
19. „akreditovaná osoba“ – společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s., IČO: 242 60 444, se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8.

## I. Termíny Zkoušek

- (1) Termíny Zkoušek jsou vyhlášovány jako veřejné a jsou uváděny na internetových stránkách Akreditované osoby na adrese [www.fcsls.cz](http://www.fcsls.cz).
- (2) Součástí zveřejněných termínů je vždy informace o místě konání a přesném času zahájení Zkoušky, maximální počet míst (dále jen "kapacita"), výši poplatku za vykonání Zkoušky, Zkouškový řád a seznam členů Zkušebních, resp. Odvolacích komisí.
- (3) Všechny termíny jsou uveřejňovány s dostatečným předstihem, a to minimálně 28 kalendářních dnů před termínem konání Zkoušky tak, aby se na ně mohli přihlásit všichni Závěmci o vykonání Zkoušky.
- (4) Kapacita každého termínu Zkoušky je vyhlášena vždy s daným termínem Zkoušky a termín se bere jako obsazený při dosažení uvedené maximální kapacity.
- (5) Akreditovaná osoba zajistí vyhlášení alespoň jednoho veřejného termínu Zkoušek čtvrtletně, a pokud se na tento termín přihlásí minimálně 10 Závěmců, tak zajistí realizaci Zkoušky v daném termínu.
- (6) Závěmci, kteří mají smluvní vztah s akreditovanou osobou, mají výše uvedené informace o termínech Zkoušek k dispozici v interním informačním systému akreditované osoby.

## II. Přihláška ke Zkoušce

- (1) Přihláška ke Zkoušce se podává elektronicky přes formulář, který je uveřejněn na internetových stránkách akreditované osoby na adrese [www.fcsls.cz](http://www.fcsls.cz). Vyplněním a odesláním elektronického formuláře Závěmce bere na vědomí, že jsou jeho osobní údaje zpracovávány v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), přičemž bližší informace o podmínkách a rozsahu zpracování osobních údajů Závěmce nalezne v Informačním memorandu pro účastníky odborných zkoušek na internetových stránkách akreditované osoby na adrese [www.fcsls.cz](http://www.fcsls.cz).
- (2) V průběhu 2 pracovních dnů bude Závěmci na jím uvedenou e-mailovou adresu doručena zpráva, která bude obsahovat buď informaci o tom, že v jím vybraném termínu je již kapacita přihlášených naplněna (v tom případě se bude moci přihlásit na jiný termín), nebo informaci s potvrzením jím vybraného termínu a platebními instrukcemi pro zaplacení poplatku za absolvování Zkoušky.
- (3) Poplatek za Zkoušku se řídí vždy aktuálním sazebníkem, který je přílohou aktuálně platného Zkouškového řádu, přičemž sazebník je akreditovaná osoba oprávněna kdykoliv aktualizovat.
- (4) Závěmci, kteří mají smluvní vztah s akreditovanou osobou, podávají přihlášku ke Zkoušce prostřednictvím Interního informačního systému akreditované osoby, přičemž u těchto osob je poplatek za Zkoušku účtován ve výši a způsobem stanoveným v interních pokynech akreditované osoby.

## III. Zařazení na termín Zkoušky

- (1) Při obsazování termínů platí časová priorita došlých přihlášek, přičemž rozhodující je datum a čas jejich přijetí.
- (2) Akreditovaná osoba zašle Závěmci e-mailem potvrzení obdržení přihlášky s uvedením pokynů k platbě.
- (3) Poplatek je povinen Závěmce zaplatit převodem na účet akreditované osoby bez zbytečného odkladu, nejpozději však 10 dní před datem konání Zkoušky.
- (4) Po obdržení platby za absolvování Zkoušky od Závěmce na účet akreditované osoby zašle akreditovaná osoba Závěmci e-mail se závazným potvrzením přihlášení na vybraný termín na e-mailovou adresu uvedenou Závěmcem v přihlášce.
- (5) Zrušit účast s nárokem na vrácení poplatku může Závěmce nejpozději 10 kalendářních dnů před potvrzeným termínem. Žádost o zrušení účasti zašle Závěmce e-mailem na adresu akreditované osoby [akreditace@fcsls.cz](mailto:akreditace@fcsls.cz). V žádosti Závěmce uvede, zda žádá o vrácení uhrazeného poplatku za Zkoušku (pokud již byl uhrazen), nebo zda žádá o zapsání na jiný vypsaný termín Zkoušky. Akreditovaná osoba zašle Závěmci e-mailem potvrzení o zrušení registrace, resp. změny termínu.
- (6) Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo kdykoliv změnit datum, čas či místo konání Zkoušky, případně konkrétní termín Zkoušky zcela zrušit, pokud se na něj přihlásí méně než v propozicích daného termínu stanovený minimální počet Závěmců. Závěmci musí být o takovém kroku informován bez zbytečného odkladu. V případě změny má Závěmce právo na zrušení účasti s vrácením poplatku bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu Zkoušky. V případě zrušení termínu vrací akreditovaná osoba poplatek automaticky, jestliže Závěmce neprojeví zájem přeložit svoji přihlášku na jiný termín, a to kontaktováním akreditované osoby na adrese [akreditace@fcsls.cz](mailto:akreditace@fcsls.cz) do 3 kalendářních dnů od odeslání informace o zrušení termínu Závěmci.
- (7) Poplatek se vrací vždy na účet, ze kterého byl odeslán. Lhůta pro jeho vrácení je 14 dnů od zrušení účasti dle odst. (5), resp. od zrušení termínu dle odst. (6) tohoto článku.
- (8) Závěmci, kteří mají smluvní vztah s akreditovanou osobou, jsou zařazováni na termíny Zkoušek prostřednictvím Interního informačního systému akreditované osoby, a tudíž se jich netýkají ustanovení odst. (2), odst. (3) a odst. (4) tohoto článku. Tito Závěmci jsou po přihlášení informováni o termínu Zkoušky a dalších informacích e-mailem.

## IV. Zkušební, resp. Odvolací komise

- (1) Zkouška je veřejná a skládá se před Zkušební, resp. Odvolací komisí, která má lichý počet členů, je nejméně tříčlenná a provádí dozor nad řádným průběhem Zkoušky ve smyslu tohoto Zkouškového řádu.
- (2) Zkušební komise splňuje veškeré personální předpoklady podle vyhlášky č. 215/2012 Sb. a podle zákona č. 427/2011 Sb., a to vždy ve znění účinného k datu konání Zkoušky.
- (3) Většina členů Zkušební, resp. Odvolací komise je nezávislá na akreditované osobě a jsou jimi především Akademičtí pracovníci Spolupracující vysoké školy, která v daném období spolurealizuje Zkoušky na základě smlouvy o spolupráci s akreditovanou osobou. Všichni Akademičtí pracovníci mají alespoň tříletou praxi Akademického pracovníka. Ostatní členové komise jsou zaměstnanci nebo externí spolupracovníci akreditované osoby s ukončeným magisterským programem a alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu.

- (4) Seznam členů zkušebních komisí je samostatným dokumentem; jeho aktuální znění je k nahlédnutí na internetových stránkách akreditované osoby [www.fcsls.cz](http://www.fcsls.cz).
- (5) Složení Zkušební, resp. Odvolací komise se pro jednotlivé termíny může měnit a o jejím aktuálním složení jsou Závěmci informováni před zahájením Zkoušky.
- (6) Členy a předsedu Zkušební, resp. Odvolací komise jmenuje Odpovědný pracovník akreditované osoby. Členem Odvolací komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem Zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal Závěmce odvolání.
- (7) Členové Zkušební, resp. Odvolací komise rozhodují stejnou vahou hlasů.

## V. Průběh Zkoušky

- (1) Závěmce je povinen dostavit se do místa konání Zkoušky alespoň 20 min. před časem jejího zahájení.
- (2) Po vstupu do Zkušebních prostor Závěmce zaujme místo, které mu určí člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise či Odpovědný, resp. Pověřený pracovník akreditované osoby.
- (3) Závěmce je povinen odložit veškerá zavazadla na místě určeném zkušební komisí, vypnout a odložit před vstupem do místnosti mobilní telefon a veškerá jiná komunikační zařízení a dostavit se na určené místo. Závěmci je povoleno v průběhu Zkoušky používat pouze Testovací stanice a samostatnou kalkulačku, přičemž tato nesmí být součástí jakéhokoliv jiného technického zařízení.
- (4) Závěmce je povinen před zahájením Zkoušky prokázat Odpovědnému, resp. Pověřenému pracovníkovi akreditované osoby, příp. Zkušební, resp. Odvolací komisí svoji totožnost předložením platného dokladu totožnosti. Při identifikaci Závěmce se postupuje v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).
- (5) Po ověření totožnosti a převzetí přihlášky obdrží Závěmce od Odpovědného, resp. Pověřeného pracovníka akreditované osoby individuální jedinečný login a heslo pro přístup do Testovací aplikace.
  - a. Závěmce potvrdí podpisem do prezenční listiny správnost uvedených údajů a svoji přítomnost na Zkoušce a převzetí individuálního loginu a hesla pro přístup do Testovací aplikace.
- (6) Při skládání Zkoušky jsou využívány Testovací stanice.
- (7) Člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise poučí Závěmce o způsobu vypracování Zkoušky prostřednictvím Testovací aplikace, o časovém limitu stanoveném k vykonání Zkoušky, o způsobu ukončení Zkoušky, o způsobu hodnocení otázek, o pravidlech chování v průběhu Zkoušky a o důvodech případného vyloučení ze Zkoušky.
- (8) Doba trvání Zkoušky počíná běžet okamžikem, kdy Závěmce po přihlášení do Testovací aplikace spustí přidělený test. Časový limit pro vykonání Zkoušky je 90 minut a každý Závěmce v tomto limitu bude odpovídat na 45 náhodně vygenerovaných otázek pro ověření odborných znalostí a zpracovávat 2 náhodně vygenerované případové studie pro ověření odborných dovedností.
- (9) V průběhu Zkoušky smí Závěmce používat pouze Testovací stanice a samostatnou kalkulačku.
- (10) Závěmce v průběhu Zkoušky nesmí komunikovat s jiným Závěmcem nebo jinak využít cizí pomoci, používat pomocné materiály nebo nedovolené prostředky, pořizovat opisy zkuškového testu nebo výpisy z něj a rušit průběh Zkoušky.
- (11) Závěmce je po celou dobu trvání Zkoušky povinen umožnit členům/předsedovi Zkušební, resp. Odvolací komise kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odst. (10) tohoto článku, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na Zkoušce, a pomůcek, které používá.
- (12) Pokud se Závěmce dopustí zakázaného jednání podle odst. (10) tohoto článku, člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise jej napomene a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze Zkoušky vyloučen. Pokud Závěmce pokračuje přes napomenutí podle předchozího odstavce v zakázaném jednání podle odst. (10) tohoto článku, člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise jej vyloučí ze Zkoušky. O tomto vyloučení pořídí předseda Zkušební, resp. Odvolací komise zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného Závěmce, čas vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení Závěmce, vyjádření Závěmce, pokud je tento chce připojit a podpis předsedy a členů Zkušební, resp. Odvolací komise, která o vyloučení rozhodla. Vyloučený Závěmce je povinen ukončit spuštěnou Testovou aplikaci, vypnout Testovací stanice a opustit podle pokynů člena/předsedy Zkušební, resp. Odvolací komise Zkušební prostory, ve kterých Zkouška probíhá.
  - a. Vyloučený Závěmce má možnost se písemně vyjádřit do Protokolu o výsledku Zkoušky a následně
    - i. buď využít opravné prostředky ve smyslu čl. X. Zkuškového řádu,
    - ii. nebo se přihlásit na jiný termín Zkoušky.
- (13) Pokud v průběhu Zkoušky dojde k poruše připojení na příslušné internetové stránky akreditované osoby nebo k poruše Testovací aplikace či Testovací stanice, oznámí to Závěmce člena/předsedovi Zkušební, resp. Odvolací komise. Běh doby trvání Zkoušky se nejpozději okamžikem tohoto oznámení pro daného Závěmce pozastavuje až do doby technického vyřešení poruchy. Trvá-li porucha déle než 35 minut, může Závěmce Zkoušku ukončit s právem na bezplatný náhradní termín Zkoušky.
- (14) V průběhu trvání Zkoušky nejsou poskytovány přestávky. V případě odchodu Závěmce z místnosti v době trvání Zkoušky je tento Závěmce ze Zkoušky vyloučen. O tomto vyloučení pořídí předseda Zkušební, resp. Odvolací komise zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného Závěmce, čas odchodu a vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení Závěmce, vyjádření Závěmce, pokud je tento chce připojit, a podpisy předsedy a členů Zkušební, resp. Odvolací komise, která o vyloučení rozhodla. Vyloučený Závěmce nemůže vstoupit zpět do Zkušebních prostor.
- (15) Pokud Závěmce narazí v průběhu Zkoušky na otázku, která je podle jeho názoru neúplná, nesmyslná či nejednoznačná, může člena/předsedu Zkušební, resp. Odvolací komise požádat o její zaprotokolování. V případě nerozhodnosti výsledků Zkoušky z důvodu uvedené zaprotokolované otázky rozhoduje o výsledku Zkoušky názor nadpoloviční většiny členů Zkušební, resp. Odvolací komise.
- (16) Test je považován za ukončený a předaný k automatickému vyhodnocení
  - i) po uplynutí časového limitu pro vykonání Zkoušky, přičemž Testovací aplikace znemožní Závěmci odpovídat na další otázky a automaticky uloží rozpracované výsledky nebo
  - ii) pokud Závěmce ukončí vypracování testu zavřením Testovací aplikace před vypršením časového limitu pro vykonání Zkoušky.

## VI. Parametry a vyhodnocení Zkoušky

- (1) Testovací aplikace generuje otázky konkrétní Zkoušky pro každého Závěmce zvlášt formou náhodně generovaných otázek, přičemž zdrojový soubor otázek, ze kterého se náhodně vybírá, obsahuje celkově min. 200 otázek v rámci všech požadovaných tematických oblastí dle čl. VI. odst. (2) písm. a) a písm. b).
- (2) Vlastní Zkouška sestává
  - a) z 45 testovacích otázek na prokázání odborných znalostí, přičemž otázky jsou náhodně generovány z oblastí:
    - i. právní předpisy – 10 otázek,
    - ii. principy a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik – 15 otázek,
    - iii. investiční nástroje, jejich druh a vlastnosti – 10 otázek,
    - iv. principy finančního trhu včetně teorie financí – 5 otázek
    - v. investice, investiční strategie a související rizika – 5 otázek,
  - b) z 2 případových studií na prokázání odborných dovedností, přičemž studie obsahuje 5 samostatných otázek.
- (3) Bodové hodnocení jednotlivých otázek
  - a. Každá otázka dle čl. VI. odst. (2) obsahuje 4, resp. 5 variant odpovědí, z nichž právě jedna je správně. Za správnou odpověď obdrží Závěmce jeden bod, za nesprávně zodpovězenou nebo nezodpovězenou otázku pak nula bodů.
- (4) Podmínkou úspěšného vykonání Zkoušky je dosažení
  - a. alespoň 75 % bodů z celkového počtu bodů Zkoušky čl. VI. odst. (2) a
  - b. současně je nutné dosáhnout alespoň 60 % bodů z počtu bodů v rámci jednotlivých tematických oblastí uvedených v čl. VI. odst. (2).
- (5) Po ukončení Zkoušky Závěmce vyčká vyhodnocení výsledku Zkoušky, které je automaticky zpracováno Testovací aplikací na Správcovské stanici Odpovědného, resp. Pověřeného pracovníka akreditované osoby. O výsledku Zkoušky Zkušební, resp. Odvolací komise informuje individuálně všechny jednotlivé Závěmce.
- (6) Předseda Zkušební, resp. Odvolací komise vydá Protokol o výsledku zkoušky. Protokol o výsledku zkoušky podepíše předseda a všichni členové Zkušební, resp. Odvolací komise. V Protokolu o výsledku zkoušky uvede Zkušební, resp. Odvolací komise výsledky
  - a) procentním počtem dosaženého bodového hodnocení,
  - b) celkovým hodnocením:
    - i. Prospěl, nebo
    - ii. Neprospěl
- (7) Neúspěšní Závěmci, kteří nedosáhli při Zkoušce alespoň 75 % bodů z celkového počtu bodů nebo nedosáhli alespoň 60 % bodů z počtu bodů v rámci jednotlivých tematických oblastí uvedených v čl. VI. odst. (2), se mohou přihlásit k absolvování nové Zkoušky v jiném termínu.

## VII. Protokol o výsledku zkoušky

- (1) Předseda Zkušební, resp. Odvolací komise vydá Protokol o výsledku zkoušky, který podepíše předseda a všichni členové Zkušební, resp. Odvolací komise.
- (2) V Protokolu o výsledku zkoušky uvede všechny tyto náležitosti:
  - a) název protokolu v podobě:
    - i) „Protokol o výsledku zkoušky k prokázání odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb.“
  - b) pořadové číslo protokolu,
  - c) jméno a příjmení / obchodní firma zkoušeného Závěmce,
  - d) datum a místo narození zkoušeného Závěmce,
  - e) místo trvalého pobytu nebo bydliště / sídla zkoušeného Závěmce,
  - f) IČO zkoušeného Závěmce (bylo-li přiděleno),
  - g) evidenční číslo zkoušeného Závěmce u akreditované osoby (bylo-li přiděleno),
  - h) celkový výsledek Zkoušky, a to slovy „Prospěl“ nebo „Neprospěl“ (ve smyslu čl. VI., odst. (4)) nebo „Nebyl hodnocen“ nebo „Nezúčastnil se“,
  - i) informace o předání Osvědčení o absolvování zkoušky a jeho identifikačním čísle v případě úspěšného vykonání Zkoušky s uvedením data jeho platnosti,
  - j) podpis zkoušeného Závěmce,
  - k) jména, příjmení a podpisy členů Zkušební, resp. Odvolací komise,
  - l) místo a datum konání Zkoušky,
  - m) jméno a příjmení osoby provádějící zápis (Odpovědný, resp. Pověřený pracovník akreditované osoby).

## VIII. Osvědčení o absolvování odborné zkoušky

- (1) Úspěšným Závěmcům je následně vydáno Osvědčení o absolvování odborné zkoušky podle Zákona, které obsahuje min.:
  - i) identifikační údaje osoby, která Zkoušku vykonala,
  - ii) identifikační údaje akreditované osoby,
  - iii) údaje o rozsahu Zkoušky podle druhů činností,
  - iv) datum konání Zkoušky,
  - v) dobu platnosti Osvědčení o absolvování odborné zkoušky,
  - vi) titul, jméno a příjmení Odpovědného pracovníka akreditované osoby,

- vii) podpis Odpovědného pracovníka akreditované osoby.  
 (2) Osvědčení o absolvování odborné zkoušky má platnost po dobu 5 let od data vykonání Zkoušky.

#### IX. Nedostavení se k vykonání Zkoušky

- (1) Zámec, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit k vykonání Zkoušky, může svoji neúčast nejpozději v den konání Zkoušky omluvit. Za vážný důvod se považuje zejména řádně doložená pracovní neschopnost nebo jiná řádně doložená závažná překážka, jejíž vznik nebyl ani z nedbalosti zaviněn Zámecem. Zámec, který se pouze omluvil, ale řádně nedoložil svůj důvod, není považován za řádně omluveného.  
 (2) Řádně omluvený Zámec má nárok na vrácení poplatku za Zkoušku, nebo se může bezplatně přihlásit ke Zkoušce v jiném vypsáném termínu. Volbu vybrané varianty Zámec sdělí zároveň s doložením důvodu nepřítomnosti.

#### X. Opravné prostředky

- (1) Zámec může ve lhůtě 14 kalendářních dnů od oznámení výsledku Zkoušky podat odůvodněnou žádost o přezkoumání výsledku Zkoušky. V odůvodnění Zámec uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku Zkoušky, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje opravit skutečnosti uvedené ve vyhodnocení Zkoušky. Žádost lze podat pouze písemně na adresu sídla akreditované osoby.  
 (2) Zámec může ve lhůtě 14 kalendářních dnů podat odůvodněný protest proti vyloučení ze Zkoušky. V odůvodnění Zámec uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze Zkoušky, jaké skutečnosti podle jeho soudu nasvědčují tomu, že jeho vyloučení ze Zkoušky bylo neoprávněné, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje v případě zrušení rozhodnutí Zkušební, resp. Odvolací komise o jeho vyloučení napravit následky tohoto zrušeného rozhodnutí. Protest lze podat pouze písemně na adresu sídla akreditované osoby.  
 (3) Jakýkoliv podaný opravný prostředek musí být Odpovědným pracovníkem akreditované osoby projednán ve lhůtě 30 dní od jeho doručení, přičemž v odůvodněných případech může být lhůta opakovaně prodloužena, o čemž musí být Zámec písemně informován. Zámec a předseda Zkušební, resp. Odvolací komise jsou o výsledku projednání opravného prostředku informováni písemně.  
 (4) V případě kladného vyhodnocení protestu proti vyloučení ze Zkoušky nebo přezkoumání výsledku Zkoušky může Zámec skládat bezplatně Zkoušku u odvolací komise. Odvolací komise musí mít jiné členy i jiné předsedy, než byli členové a předsedové Zkušební komise u Zkoušky, ke které se vztahuje opravný prostředek Zámec.

#### XI. Zkušební prostory

- (1) Zkušební prostory pro realizaci Zkoušek jsou umístěny v prostorách Spolupracující vysoké školy a jsou součástí místností používaných pro výuku nebo pro zasedání.  
 (2) Jedná se o minimálně 2 místnosti s minimální kapacitou 20 míst a s možností připojení k internetu.  
 (3) Informace o aktuální kapacitě Zkušebních prostor je součástí zveřejněných termínů.

#### XII. Technické a programové vybavení

- (1) Při skládání Zkoušky jsou využívány Testovací stanice.  
 (2) Zkušební komise má k dispozici Správcovskou stanici, kterou obsluhuje Odpovědný, resp. Pověřený pracovník akreditované osoby. Na Správcovské stanici jsou bezprostředně po ukončení Zkoušky k dispozici výsledky Zkoušky, a to pro každého jednotlivého Zámce s vyznačením jeho správně a chybně zodpovězených otázek.  
 (3) Klientská část určená pro testování je založena na webovém prohlížeči, na technologii HTML5 s připojením na server přes šifrované připojení https. Tímto je zajištěna naprostá bezpečnost systému.  
 (4) Zámec se přihlásí do Testovací aplikace přes určený login a heslo a provede Zkoušku. V průběhu a po dokončení Zkoušky se výsledky přenášejí na server a jsou uloženy a zpracovány.  
 (5) Online získává výsledky Odpovědný, resp. Pověřený pracovník akreditované osoby na Správcovské stanici.  
 (6) Při tomto řešení je umožněn přístup Testovacích stanic pouze k webu s testovacími otázkami, Zámec tedy v žádném případě nemůže po dobu spuštěné Testovací aplikace dohlédávat odpovědi na internetu nebo na lokálním disku Testovací stanice.  
 (7) Mezi výhody tohoto řešení patří:  
 a. Bezpečnost díky šifrování přenosu, a díky tomu, že vše je postaveno na vlastním SW.  
 b. Bezpečnost testování je zajištěna pomocí speciální varianty tzv. tenkého klienta (aplikace pro bezpečné testování, kterou si uživatel stáhne z webu a spustí na svém notebooku).  
 i. Testovací aplikace na bázi „tenkého klienta“ obsahuje současně i následující zabezpečení:  
 1. Testovací aplikace běží v režimu zobrazení přes celou obrazovku. Nejsou tedy viditelné ovládací prvky a lišta s nabídkou START, či jiné funkčně obdobné rozhraní.  
 2. Jsou blokovány následující funkcionality operačního systému MS Windows, IOS, Android (případně jiného OS běžícího na Testovací stanici):  
 a. Kliknutí pravým tlačítkem myši  
 b. Klávesová zkratka Alt + Tab – přepínání aktivních oken, či jiná funkčně obdobná kombinace kláves v daném OS  
 c. Klávesová zkratka Alt + F4 – uzavření aktivního okna, či jiná funkčně obdobná kombinace kláves v daném OS



- d. Klávesová zkratka Alt + Esc – přepínání oken dle pořadí spuštění, či jiná funkčně obdobná kombinace kláves v daném OS
- e. Tlačítko pro vyvolání nabídky START, či jiné funkčně obdobné nabídky
- f. Klávesy F1 (Nápověda) a F3 (Vyhledávání), či jiné funkčně obdobné klávesy v daném OS
- g. Blokována je klávesa Backspace – není možné se pohybovat zpět
- ii. Samotnou Testovací aplikaci lze uzavřít pouze stiskem tlačítka „Ukončit testy“, kdy se rozpracovaný nebo dokončený test uloží na správcovský server a bude vyhodnocen.
- c. Výběr otázek pro konkrétní test je ze zdrojové databáze řešen pomocí generování náhodného čísla, je tedy zajištěno, že se otázky neopakují.

### **XIII. Závěrečná ustanovení**

- (1) Tento Zkouškový řád vydává společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. a nabývá účinnosti dne 24.8.2021.

Přílohy Zkouškového řádu:

1. Příloha č. 1 Poplatky za odborné zkoušky
2. Příloha č. 2 Protokol o výsledku odborné zkoušky – vzor
3. Příloha č. 3 Osvědčení o absolvování odborné zkoušky – vzor
4. Příloha č. 4 Prezenční listiny zájemců o odborné zkoušky – vzor
5. Příloha č. 5 Obsah a rozsah odborné zkoušky a seznam odborné literatury

V Praze dne 24.8.2021

Za Fincentrum & Swiss Life Select a.s.



Ing. Karel Šulc  
místopředseda představenstva



Mgr. David Hegner  
člen představenstva

**Příloha č. 1 Zkouškového řádu****Poplatky za odborné zkoušky****I. Úvodní ustanovení**

- (1) V této příloze jsou konkretizovány poplatky za zkoušku odborných znalostí podle zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření.
- (2) Zaplacení poplatku v uvedené výši je podmínkou pro možnost absolvování zkoušky.
- (3) Aktuální výše poplatků za zkoušky je uvedena u každého zveřejněného termínu zkoušky.

**II. Poplatky za odbornou zkoušku**

- (1) Výše poplatku za zkoušku je 1.000,- Kč vč. DPH.
- (2) Poplatek je třeba uhradit převodem na účet akreditované osoby dle podmínek uvedených v čl. III Zkouškového řádu.
- (3) Pro Zájemce, kteří mají smluvní vztah s akreditovanou osobou, mohou být poplatky za Zkoušku ze strany akreditované osoby zvýhodněny, tedy sníženy, na základě vnitřního předpisu nebo vnitřního pokynu akreditované osoby.

**Příloha č. 2 Zkouškového řádu**

**Protokol o výsledku odborné zkoušky**

k prokázání odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb.

č. ....

Identifikační číslo zájemce (bylo-li přiděleno) .....

Titul, jméno a příjmení / obchodní firma .....

Trvalé bydliště / sídlo .....

Datum a místo narození .....

Evidenční číslo u zájemce akreditované osoby (bylo-li přiděleno) .....

Ověření údajů podle dokladu totožnosti  ano  ne

**Výsledek zkoušky**

nezúčastnil se z důvodu .....

nebyl hodnocen z důvodu .....

PROSPĚL ve smyslu čl. VI., odst. (4) Zkouškového řádu

NEPROSPĚL ve smyslu čl. VI., odst. (4) Zkouškového řádu - má možnost absolvovat novou zkoušku v jiném termínu

**Jiný výsledek zkoušky** .....

Vyjádření zájemce: .....

.....

Převzetí Osvědčení o absolvování zkoušky zájemcem v případě úspěšného vykonání zkoušky:  ano  ne

Podpis zájemce: .....

Jméno a příjmení předsedy zkušební komise: .....

Podpis předsedy zkušební komise: .....

Jména a příjmení členů zkušební komise: .....

Podpisy členů zkušební komise: .....

Místo a datum konání Zkoušky: .....

Jméno a příjmení osoby provádějící zápis (Odpovědný, resp. Pověřený pracovník akreditované osoby): .....



**Příloha č. 3 Zkuškového řádu**

**Osvědčení o absolvování odborné zkoušky**



# OSVĚDČENÍ

O ÚSPĚŠNÉM ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY K OVĚŘENÍ A PROKÁZÁNÍ ODBORNÝCH ZNALOSTÍ A DOVEDNOSTÍ PRO DISTRIBUCI PRODUKTŮ DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ VE SMYSLU ZÁKONA Č. 427/2011 SB., O DOPLŇKOVÉM PENZIJNÍM SPOŘENÍ

## ABSOLVENT ODBORNÉ ZKOUŠKY

TITUL, JMÉNO, PŘÍMENÍ/OBCHODNÍ FIRMA

ADRESA TRVALÉHO BYDLIŠTĚ/SÍDLA (ULICE, Č. P., PSČ, OBEC)

DATUM NAROZENÍ

IČO (BYLO-LI PŘIDĚLENO)

### OSOBA OPRÁVNĚNÁ JEDNAT ZA AKREDITOVANOU OSOBU

TITUL, JMÉNO, PŘÍMENÍ

*Andrea Páňková*  
PP20PS

DATUM KONÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY

DATUM VYDÁNÍ OSVĚDČENÍ

IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO OSVĚDČENÍ

**PLATNOST OSVĚDČENÍ JE 5 LET OD DATA KONÁNÍ ZKOUŠKY.**

AKREDITOVANÁ OSOBA: FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT A.S., IBC, POBŘEŽNÍ 620/3, 186 00 PRAHA 8, IČ 24260444





## Příloha č. 5 Zkuškového řádu

### Obsah a rozsah odborné zkoušky a seznam odborné literatury

1. Ověření odborných znalostí a dovedností v rozsahu odpovídajícím vyhlášce č. 215/2012 Sb. ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.
  - a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření
    - i) právní předpisy z oblasti finančního trhu
    - ii) základy souvisejících předpisů občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele,
  - b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření
    - i) důchodový systém České republiky a doplňkové penzijní spoření jako jeho součást,
    - ii) podmínky vzniku a zániku účasti na doplňkovém penzijním spoření,
    - iii) strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v účastnických fondech,
    - iv) typy účastnických fondů, způsoby jejich investování,
    - v) rizika, která mohou být spojena s účastnickým fondem, diverzifikace rizika účastnického fondu na základě teorie portfolia,
    - vi) osobní penzijní účet a penzijní jednotka,
    - vii) pravidla jednání s účastníky podle zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření,
    - viii) poplatky spojené se systémem doplňkového penzijního spoření,
    - ix) podmínky pro pobídky,
    - x) sdělení klíčových informací pro účastníky a statut účastnického fondu,
    - xi) podmínky příspěvku účastníka, zaměstnavatele a státního příspěvku,
    - xii) podmínky pro převod prostředků účastníka do účastnických fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,
    - xiii) nároky z doplňkového penzijního spoření,
    - xiv) vztah doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění,
    - xv) principy a fungování penzijního připojištění,
    - xvi) vklady a kolektivní investování jako alternativní produkty,
    - xvii) daňové aspekty doplňkového penzijního spoření,
  - c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti
    - i) investiční nástroje
      - (1) druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
    - ii) akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi
      - (1) jejich charakteristika,
      - (2) druhy (prioritní a kmenové),
      - (3) forma (na jméno a na majitele),
      - (4) podoba (listinné a zaknihované),
      - (5) význam,
      - (6) zatímní list a poukázka na akcie,
    - iii) dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky,
      - (1) jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený),
      - (2) forma (na jméno a na majitele),
      - (3) podoba (listinné a zaknihované),
      - (4) význam,
    - iv) deriváty
      - (1) pojem derivátu,
      - (2) druhy,
      - (3) základní pojmy obchodování s deriváty,
      - (4) užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž),
      - (5) efekt páky,
    - v) ostatní investiční nástroje
      - (1) základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),
  - d) principy finančního trhu včetně teorie financí
    - i) finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
    - ii) základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
    - iii) základy finanční matematiky,
    - iv) struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
    - v) účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
    - vi) základní odlišnosti domácích a zahraničních trhů investičních nástrojů a obchodování na nich,
  - e) investice, investiční strategie a související rizika
    - i) základy investiční strategie, investiční politika,
    - ii) rizika jednotlivých investičních nástrojů.

2. Ověření odborných dovedností v rozsahu odpovídajícím vyhlášce č. 215/2012 Sb. ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
  - a) Případové studie zahrnující praktickou aplikaci odborných znalostí a dovedností podle odstavce 1 této přílohy
3. Seznam doporučené odborné literatury
  - a) Zákon č. 427/2011 Sb.
  - b) DANĚK, Antonín et al. Průvodce důchodovou reformou, nemocenským pojištěním, sociálním pojištěním, zdravotní reformou, změnami zákona o DPH, výpočtem mezd, cestovními náhradami, úpravami zákoníku práce, sociálními dávkami v roce 2012. Praha: BMSS-Start, 2012. 159 s. ISBN 978-80-86140-74-2.
  - c) MUSÍLEK, Petr. Trhy cenných papírů. 2., aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 2011, 520 s. ISBN 978-80-86929-70-5.
  - d) VESELÁ, Jitka. Investování na kapitálových trzích. Vyd. 1. Praha: ASPI, 2007, 703 s. ISBN 978-80-7357-297-6.

JÍLEK, Josef. Finanční trhy a investování. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 978-80-247-1653-4.