

Zkušební řád

1) Základní pojmy, účastníci procesu

Webové rozhraní a aplikace

Aplikace ČBAexams – aplikace sloužící k provádění distančních zkoušek, kterou musí mít účastník nainstalovánu na elektronickém zařízení, na němž je distanční zkouška prováděna

Komunikační software – komunikační software pro online audiovizuální přenos využívaný pro konání distančních zkoušek

Systém ČBA EDUCA – elektronický informační systém pro provádění a řízení celého procesu zkoušení, který je dostupný na internetové stránce www.cbaeduca.cz

Virtuální zkušební místnost – on-line video chat uspořádaný organizátorem s využitím komunikačního softwaru v termínu zkoušky, do něhož se hlásí účastníci přihlášení na daný termín distanční zkoušky

Web stránka – www.cbaeduca.cz

Právnícké osoby

Akreditovaná osoba – držitel akreditace, který je oprávněn pořádat odborné zkoušky, ČBA

ČBA – Česká bankovní asociace, držitel akreditace, který je oprávněn pořádat odborné zkoušky a který je zároveň jejich organizátorem

ČNB – Česká národní banka

Banka – člen ČBA

Firma – banka, resp. jiná právnická osoba, která využívá systém ČBA EDUCA, ale nemá k němu zřízen správcovský přístup

Organizace – banka, resp. jiná právnická osoba, která využívá systém ČBA EDUCA a má současně zřízen správcovský přístup do systému ČBA EDUCA

Organizátor – ČBA

Provozovatel – společnost LOGOSINFO Česká republika, s.r.o., která je technickým správcem a provozovatelem systému ČBA EDUCA, jež na základě dohody s organizátorem zabezpečuje i realizaci zkoušek, včetně veškeré logistiky a administrativy

Další pojmy

Asistent komise – pracovník organizátora nebo provozovatele, který není členem zkušební komise, je fyzicky přítomen na zkoušce a v rozsahu stanoveném pro činnost supervizora zajišťuje administrativní, technické a organizační činnosti na konkrétním termínu zkoušky

Člen zkušební komise – člen konkrétní zkušební komise jmenované pro daný termín zkoušky

Člen odvolací komise – člen konkrétní odvolací komise jmenované pro řešení konkrétního případu odvolání

Distanční zkouška – zkouška vykonávaná elektronicky on-line ve virtuální zkušební místnosti s využitím aplikace ČBAexams

Odvolací komise – tříčlenná komise vybraná z členů zkušebního sboru, která je vedoucím projektu ČBA EDUCA jmenována pro řešení odvolání podaného účastníkem zkoušky

Předseda zkušební komise – člen konkrétní zkušební komise jmenované pro daný termín zkoušky, který na základě rozhodnutí vedoucího projektu ČBA EDUCA vykonává funkci předsedy pro daný termín zkoušky

Ředitel ČBA – výkonný ředitel ČBA, případně jiná osoba oprávněná zastupovat akreditovanou osobu

Správce – zaměstnanec, případně externí spolupracovník organizace, který má na základě smlouvy o přístupu do systému ČBA EDUCA uzavřené mezi ČBA a organizací správcovské oprávnění k užívání systému ČBA EDUCA v rozsahu správce a je v rámci organizace oprávněn k využívání služeb v systému ČBA EDUCA

Supervizor – člen konkrétní zkušební komise jmenované pro daný termín zkoušky, který je zodpovědný za administrativní, technické a organizační činnosti na konkrétním termínu zkoušky a vede její průběh podle stanovených pravidel. Supervizor je buď fyzicky přítomen na termínu zkoušky, anebo vede virtuální zkušební místnost. Supervizor může být zastoupen asistentem komise.

Účastník zkoušky – uživatel, který je přihlášen na termín zkoušky, resp. uživatel, který se zúčastnil zkoušky v systému ČBA EDUCA

Uživatel – fyzická osoba, která využívá systému ČBA EDUCA na základě uživatelského přístupu. Každý účastník zkoušky má uživatelský profil v systému ČBA EDUCA a je tedy uživatelem

Uživatelský profil – jedinečný účet v systému ČBA EDUCA, v němž je zaznamenávána veškerá aktivita uživatele a který je zabezpečen uživatelským heslem, pomocí kterého uživatel do systému ČBA EDUCA vstupuje

Vedoucí projektu ČBA EDUCA – osoba pověřená ředitelem ČBA vedením projektu ČBA EDUCA

Zájemce – fyzická osoba, která má zájem skládat zkoušky u ČBA a která bude po vytvoření uživatelského profilu v systému ČBA EDUCA považována za uživatele

Zkouška s překladem do cizího jazyka – zkouška, k jejímuž provedení se účastník zkoušky přihlásil, na které je kromě české verze testu vygenerována on-line i jeho jazyková mutace; tu může účastník pro lepší porozumění textu využít na vlastní riziko a za předem přesně stanovených pravidel, která jsou upravena v příloze č. 7 tohoto zkušebního řádu

Zkušební komise – tříčlenná komise vybraná z členů zkušebního sboru, která je vedoucím projektu ČBA EDUCA jmenovaná pro daný termín zkoušky

Zkušební sbor – je složen z fyzických osob, které jsou do této funkce jmenovány ředitelem ČBA a které mohou být členy zkušební a/nebo odvolací komise. Tyto osoby mohou, ale nemusí být zároveň zaměstnanci organizátora či provozovatele.

Dokumenty

Vyhláška č. 195 (vyhláška ČNB) – vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění, v platném znění

Vyhláška č. 215 (vyhláška ČNB) – vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu, v platném znění

Vyhláška č. 319 (vyhláška ČNB) – vyhláška č. 319/2017 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu, v platném znění

Vyhláška č. 384 (vyhláška ČNB) – vyhláška č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru, v platném znění

Zákon o distribuci pojištění a zajištění (ZDPZ) – zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

Zákon o doplňkovém penzijním spoření (ZDPS) – zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v platném znění

Zákon o podnikání na kapitálovém trhu (ZPKT) – zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění

Zákon o spotřebitelském úvěru (ZoSÚ) – zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění

Přílohy – jednotlivé přílohy tohoto zkušebního řádu

2) Úvodní ustanovení

(1) Tento zkušební řád je připraven v souladu s ustanoveními ZDPS, ZDPZ, ZoSÚ, ZPKT a vyhláškami ČNB.

(2) Tento zkušební řád je závazný pro všechny zájemce, organizace, firmy, účastníky zkoušky, uživatele, správce, členy zkušebního sboru i asistenty komise.

(3) Zkušební řád je zveřejněn na web stránce, kde jsou současně uvedeny i další informace stanovené ZDPS, ZDPZ, ZoSÚ, ZPKT a vyhláškami ČNB, zejména termíny zkoušek, kapacity konkrétních termínů (tj. počet osob, který může v daném termínu zkoušku skládat a počet volných míst), poplatky za zkoušky, kontaktní údaje organizátora, odkaz na příslušné právní předpisy a případně též odbornou literaturu, a jiné.

3) Druhy zkoušek a jejich obsah (rozsah požadovaných znalostí a dovedností)

(1) Druhy odborných zkoušek dle skupin odbornosti stanovených ZoSÚ jsou následující:

- Spotřebitelské úvěry jiné než na bydlení
- Spotřebitelské úvěry na bydlení
- Vázané spotřebitelské úvěry
- Spotřebitelské úvěry jiné než na bydlení a spotřebitelské úvěry na bydlení (označovaná též jako Kombinovaná zkouška)

(2) Rozsah znalostí a dovedností potřebných pro jednotlivé druhy odborných zkoušek dle ZoSÚ je v souladu s ustanoveními ZoSÚ a vyhlášky č. 384 uveden v příloze č. 1A tohoto zkušebního řádu.

(3) Druhy odborných zkoušek dle skupin odbornosti stanovených ZPKT jsou následující:

- Jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 ZPKT (označovaná též jako Kapitálový trh I)
- Jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 ZPKT (označovaná též jako Kapitálový trh II)

(4) Rozsah znalostí a dovedností potřebných pro jednotlivé druhy odborných zkoušek dle ZPKT je v souladu s ustanoveními ZPKT a vyhlášky č. 319 uveden v příloze č. 1B tohoto zkušebního řádu.

(5) Odborná zkouška dle ZDPS je následující:

- Distribuce penzijních produktů

(6) Rozsah znalostí a dovedností potřebných pro odbornou zkoušku dle ZDPS je v souladu s požadavky stanovenými v ZDPS a ve vyhlášce č. 215 uveden v příloze č. 1C tohoto zkušebního řádu.

(7) Druhy odborných zkoušek dle skupin odbornosti stanovených ZDPZ jsou následující:

- Životní pojištění (podle § 8 odst. 2 vyhlášky č. 195)
- Pojištění motorových vozidel (podle § 8 odst. 1 vyhlášky č. 195)

- Neživotní občanské pojištění (podle § 8 odst. 2 vyhlášky č. 195)
- Neživotní pojištění podnikatelů (podle § 8 odst. 3 vyhlášky č. 195)
- Pojištění velkých pojistných rizik (podle § 8 odst. 4 vyhlášky č. 195)
- Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (podle § 8 odst. 5 vyhlášky č. 195)
- Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (podle § 8 odst. 6 vyhlášky č. 195)
- Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (podle § 8 odst. 6 vyhlášky č. 195)
- Životní pojištění a pojištění velkých pojistných rizik (označovaná též jako Souhrnná zkouška na pojištění) (podle § 8 odst. 6 vyhlášky č. 195)

(8) Rozsah znalostí a dovedností potřebných pro jednotlivé druhy odborných zkoušek dle ZDPZ je v souladu s ustanoveními ZDPZ a vyhlášky č. 195 uveden v příloze č. 1D tohoto zkušebního řádu.

4) Termíny zkoušek

(1) Termíny zkoušek se zveřejňují na web stránce zpravidla 10 (deset) kalendářních dní před konáním zkoušky. Ke každému termínu zkoušky jsou dostupné následující informace:

- zda jde o zkoušku konanou prezenčně či zkoušku distanční
- datum a čas konání zkoušky
- místo konání zkoušky (u distanční zkoušky jde o virtuální prostor)
- kapacita termínu zkoušky a aktuální počet volných míst
- datum, do kterého je možné se přihlásit a odhlásit z termínu zkoušky
- jaký druh odborné zkoušky je možné v daném termínu zkoušky skládat
- další doplňující informace

(2) V rámci jednoho termínu zkoušky může jeden účastník složit pouze jednu odbornou zkoušku. Ve stejném termínu mohou různí účastníci skládat různé druhy odborných zkoušek, a to včetně zkoušek s překladem do cizího jazyka. Během jednoho dne se může účastník zkoušek zúčastnit více termínů zkoušek a skládat různé druhy odborných zkoušek.

(3) Termíny zkoušek vyhlášené na web stránce jsou určeny pro všechny zájemce, organizace a firmy. Organizátor může některé termíny zkoušek, resp. část kapacity vyhlášeného termínu zkoušek rezervovat pro některou organizaci nebo firmu.

(4) V případě mimořádné situace může organizátor změnit termín konání zkoušky, tj. datum, čas nebo místo konání zkoušky. Aktualizovaný údaj bude uveden na web stránce. Zároveň bude o takové změně informován každý účastník daného termínu zkoušky prostřednictvím e-mailu uvedeného v jeho elektronické přihlášce na termín zkoušky. Účastník zkoušky není povinen akceptovat každou změnu, o které bude organizátorem informován. Pokud účastník zkoušky s navrženou změnou nesouhlasí, musí své rozhodnutí oznámit buď e-mailem, nebo telefonicky na kontaktní spojení uvedené v oznámení o změně, které mu bylo organizátorem doručeno. Pokud tak účastník zkoušky neučiní v časové lhůtě stanovené v oznámení o změně, má se za to, že se změnou, o které byl organizátorem informován, souhlasí.

(5) V případě mimořádné situace může organizátor termín zkoušky zrušit. V takovém případě bude termín smazán z nabídky termínů uveřejněných na web stránce. Zároveň bude o jeho zrušení informován každý účastník daného termínu zkoušky, a to prostřednictvím e-mailu, který je uveden v jeho elektronické přihlášce na termín zkoušky, resp. v jeho uživatelském profilu.

(6) S výjimkou garantovaných termínů dle článku 4.8 tohoto zkušebního řádu si organizátor vyhrazuje právo zrušit jakýkoli termín vyhlášený na web stránce z důvodu nízké obsazenosti. Nízkou obsazeností se rozumí buď méně než 10 účastníků přihlášených na jeden termín, nebo méně než 40 účastníků přihlášených dohromady na termíny vypsané v jednom dni na jednom místě.

(7) V případě změny nebo zrušení termínu zkoušky ze strany organizátora má účastník daného termínu zkoušky nárok na přihlášení se na náhradní termín zkoušky nebo vrácení poplatku za zkoušku, který účastník zkoušky organizátorovi již uhradil, za podmínek uvedených v článku 7.1 7)(1) tohoto zkušebního řádu.

(8) Organizátor zajišťuje každé tři měsíce uskutečnění alespoň jednoho termínu zkoušek otevřeného pro všechny zájemce bez ohledu na počet přihlášených zájemců a bez ohledu na druh odborné zkoušky. Tento termín se nazývá termínem garantovaným (dle ustanovení § 7 odst. 2 vyhlášky č. 195, vyhlášky č. 319, vyhlášky č. 384, a dle ustanovení § 8 odst. 2 vyhlášky č. 215) a organizátor ho nezruší z důvodu nízké obsazenosti dle článku 4.6 tohoto zkušebního řádu.

(9) Organizátor pořádá zkoušky ve vlastních či pronajatých prostorách a v prostorách, které vlastní či pronajímá pro tyto účely provozovatel. Organizátor dále pořádá distanční zkoušky prostřednictvím virtuálních zkušebních místností. Nároky na prostory, v nichž skládá zkoušku účastník distanční zkoušky, jsou uvedeny v příloze č. 2B tohoto zkušebního řádu.

5) Přihlášení na zkoušku

(1) Přihlášení na zkoušku probíhá elektronicky prostřednictvím systému ČBA EDUCA přímo na web stránce, kde jsou vypsané termíny zkoušek. Přihlašování na konkrétní termín se uzavírá 2 (dva) kalendářní dny před jeho konáním.

(2) Zájemce si vybere ze seznamu vhodný termín zkoušky, na kterém jsou k dispozici volná místa, a otevře přihlašovací formulář. Do přihlášky vyplní druh odborné zkoušky, své osobní, kontaktní a fakturační údaje. Podmínkou podání přihlášky je uvedení platné e-mailové adresy. Zájemce dále potvrdí organizátorovi souhlas se zkušebním řádem a vezme na vědomí zpracování osobních údajů v rozsahu, který je zapotřebí pro uchování záznamů o provedených zkouškách, ve vztahu k absolvovanému vzdělávání a zejména pro potřeby kontroly a ověření pravosti vydaných osvědčení.

(3) Firmy mohou přihlašovat zájemce hromadně prostřednictvím hromadné elektronické přihlášky, jejíž vyplněný vzor je zveřejněn na web stránce.

- (4) Zájemce bude o přijetí přihlášky a rezervaci místa na vybraném termínu informován potvrzením zaslaným elektronicky na e-mailovou adresu, kterou uvedl v přihlášce. Zájemce je povinen uhradit poplatek za zkoušku na základě zálohové faktury, která je mu odeslána společně s potvrzením o rezervaci místa. Neuhradí-li poplatek za zkoušku ve stanovené lhůtě, bude jeho rezervace termínu zkoušky stornována a dána k dispozici dalším zájemcům.
- (5) Organizace mohou přihlašovat zájemce prostřednictvím správcovského přístupu k systému ČBA EDUCA.
- (6) Organizátor si vyhrazuje právo stanovit různá pravidla pro přihlašování zájemců pro jednotlivé organizace.
- (7) Organizátor si vyhrazuje právo stanovit pro konkrétní termín zkoušky odlišný způsob přihlašování. V takovém případě musí být způsob přihlašování se na daný termín zkoušky zveřejněn na web stránce v informacích k danému termínu zkoušek.
- (8) Přihlášením se na termín zkoušky a zaplacením poplatku za zkoušku se zájemce stává účastníkem zkoušky.

6) Pozvánka na zkoušku

- (1) Každý účastník zkoušky obdrží nejpozději 7 (sedm) kalendářních dnů před termínem zkoušky e-mailem pozvánku na zkoušku. Po domluvě a se souhlasem zájemce je možné tuto lhůtu pro zaslání pozvánky na zkoušku zkrátit.
- (2) Pozvánka na zkoušku obsahuje všechny nezbytné informace ke zkoušce samotné a ke konkrétnímu termínu zkoušky, především přesnou adresu, číslo místnosti (u distanční zkoušky jde o virtuální prostor), datum a čas konání zkoušky. Součástí pozvánky na zkoušku jsou organizační pravidla konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2A, resp. 2B tohoto zkušebního řádu, s nimiž je účastník zkoušky povinen se seznámit před konáním zkoušky.

7) Odhlášení ze zkoušky, přehlášení na jiný termín

- (1) Účastník zkoušky má právo se ze zkoušky odhlásit bez udání důvodu nejpozději 7 (sedm) kalendářních dnů před termínem konání zkoušky. Za předpokladu, že dosud nevyužil možnosti e-learningové přípravy na zkoušku, může účastník zkoušky požádat organizátora o vrácení poplatku za zkoušku, který již organizátorovi uhradil. Poplatek za zkoušku bude vždy vrácen osobě, která ho uhradila (tedy např. organizaci či firmě, která jej za zájemce uhradila). Pokud účastník zkoušky již jakoukoli část e-learningové přípravy na zkoušku využil, nemá nárok na vrácení uhrazeného poplatku. V takovém případě má právo přihlásit se na nový termín zkoušky, je-li na něm volná kapacita.
- (2) Účastník zkoušky má právo se nejpozději 7 (sedm) kalendářních dnů před termínem zkoušky bezplatně přehlásit na jiný termín zkoušky. Účastník zkoušky se může přehlásit na náhradní termín zkoušky, pokud je na tomto termínu zkoušky volná kapacita.

(3) Odhlášení z termínu zkoušky a přehlášení na jiný termín zkoušky musí být provedeno nejpozději ve výše uvedené lhůtě počítané k termínu konání zkoušky (tedy nejen ke dni, ale i k hodině stanovené pro termín zkoušky), a to elektronicky prostřednictvím formuláře na web stránce, kde je současně uveden podrobný postup pro provedení odhlášení z termínu zkoušky a přehlášení na jiný termín zkoušky.

(4) Správce může nahradit účastníka zkoušky nahlášeného na konkrétní termín zkoušky jiným zájemcem. V tomto případě je správce povinen změnu dotčeným stranám oznámit a organizátor ani provozovatel neodpovídají za včasné doručení pozvánky na zkoušku a seznámení účastníka zkoušky s potřebnými informacemi dle ustanovení článku 6.1 tohoto zkušebního řádu.

8) Cena a platba za zkoušku

(1) Cena za jednu odbornou zkoušku vykonávanou prezenční formou v běžném režimu je organizátorem stanovena ve výši 1390,- Kč (slovy: jeden tisíc tři sta devadesát korun českých). Cena za jednu odbornou zkoušku vykonávanou distanční formou je organizátorem stanovena ve výši 1880,- Kč (slovy: jeden tisíc osm set osmdesát korun českých). Cena zahrnuje jeden pokus zkoušky a možnost využití e-learningových přípravných materiálů ke zkoušce. Cena je uvedena včetně DPH.

(2) Cena za odbornou zkoušku s překladem do cizího jazyka vykonávanou prezenční formou v běžném režimu je organizátorem stanovena ve výši 12 750,- Kč (slovy: dvanáct tisíc sedm set padesát korun českých). Cena zahrnuje jeden pokus zkoušky a možnost využití e-learningových přípravných materiálů ke zkoušce. Cena je uvedena včetně DPH.

(3) Výše uvedené ceny jsou platné ke dni účinnosti tohoto zkušebního řádu a mohou se s ohledem na omezení stanovená právními předpisy, jiné vnější okolnosti či organizační potřeby provozovatele či organizátora v čase měnit. Aktuální cena za odbornou zkoušku, i cena za odbornou zkoušku s překladem do cizího jazyka, je zveřejněna na web stránce a označena jako poplatek za odbornou zkoušku, resp. poplatek za odbornou zkoušku s překladem do cizího jazyka (dále obojí jen „poplatek za zkoušku“). Poplatek za zkoušku je stanoven jednotně pro všechny druhy zkoušek. V poplatku za zkoušku jsou zahrnuty všechny platby účastníka zkoušky spojené s provedením zkoušky u organizátora, ale není v něm zahrnuto pokrytí žádných dalších nákladů, které zájemce nebo účastník zkoušky může mít v souvislosti se složením zkoušky, dopravou atp.

(4) Poplatek za zkoušku musí být uhrazen předem, tedy před termínem konání zkoušky. Platbu stanoveného poplatku za zkoušku je možné provést pouze bezhotovostně na účet ČBA uvedený v zálohové faktuře, kterou zájemci a firmy obdrží po odeslání přihlášky ke zkoušce. Při platbě poplatku za zkoušku je nutné uvést variabilní symbol uvedený na faktuře.

(5) Pro organizaci může organizátor stanovit odlišné ceny za odborné zkoušky a nabízet množstevní slevy. Pro organizaci může organizátor stanovit také odlišný

způsob hrazení poplatků za zkoušky, odlišný způsob fakturace a odlišné storno podmínky.

(6) Uhrazením poplatku za zkoušku, který je potvrzen ze strany organizátora, získává účastník zkoušky přístup do systému ČBA EDUCA, v němž mu bude aktivován přípravný e-learningový kurz dle zvoleného druhu odborné zkoušky. Před využitím přípravného e-learningového kurzu musí účastník zkoušky vyjádřit výslovný souhlas s podmínkami používání systému ČBA EDUCA, jejichž součástí je tento zkušební řád včetně veškerých organizačních pravidel, která jsou pro zkoušky stanovena.

9) Storno podmínky

(1) Účastník zkoušky, který se na termín zkoušky nedostaví, neodhlásí se ve stanovené lhůtě ani se v této lhůtě nepřehlásí na jiný termín zkoušky, nemá nárok na vrácení uhrazeného poplatku za zkoušku. Nárok na vrácení uhrazeného poplatku za zkoušku nevzniká ani zájemci o zkoušku, který se ze zkoušky řádně včas odhlásí, ale využil již některou část z nabízené e-learningové přípravy, či obdržel od organizátora studijní podklady ve formátu pdf.

(2) Zájemce, který se přihlásí na termín zkoušky konaný dříve než za 7 (sedm) kalendářních dní, bere na vědomí, že jeho přihláška na termín je závazná a jejím odesláním se zavazuje poplatek za zkoušku uhradit i v případě, že se ke zkoušce nedostaví.

(3) V případě mimořádné situace může organizátor akceptovat omluvu za neúčast účastníka zkoušky na termínu zkoušky, na který byl přihlášen, pokud účastník zkoušky důvěryhodně prokáže skutečnost, která mu brání, anebo zabránila se termínu zkoušky zúčastnit. Za takovou omluvu lze považovat např. rozhodnutí o pracovní neschopnosti potvrzené lékařem, či doklad o ošetřování člena rodiny potvrzený lékařem.

10) Organizační náležitosti zkoušky

(1) Každý termín zkoušky probíhá pod dohledem zkušební komise. Členové zkušební komise mohou být buď přítomni na termínu zkoušky, anebo dohlížet na průběh zkoušky distančním způsobem (prostřednictvím systému ČBA EDUCA a kamerového systému). Všichni účastníci zkoušky jsou povinni dodržovat pokyny členů zkušební komise, ať již jsou udělovány na dálku pomocí využívaných technických zařízení v případě distančního dohledu, či na místě přítomným supervizorem nebo asistentem komise, který jej zastupuje.

(2) Pravomoci supervizora a veškeré činnosti mu svěřené může přímo na místě či ve virtuální zkušební místnosti provádět pověřený asistent komise. Supervizor uděluje asistentovi dle potřeby a v souladu s tímto zkušebním řádem pokyny předem, a v případě potřeby si asistent komise vyžádá konzultaci supervizora, případně celé zkušební komise i v průběhu zkoušky.

- (3) Prostřednictvím systému ČBA EDUCA je generována prezenční listina, tedy jmenný seznam účastníků zkoušky přihlášených na daný termín zkoušky, a seznam zkušebních kódů, resp. elektronická prezenční listina.
- (4) Prezence na zkoušku začíná 15 (patnáct) minut před stanoveným termínem zkoušky.
- (5) Supervizor, resp. asistent komise ověří totožnost všech účastníků zkoušky. Účastník zkoušky je povinen předložit platný doklad totožnosti, tzn. občanský průkaz, cestovní pas, případně náhradní doklad vystavený příslušným orgánem státní moci, nebo jiný doklad, pokud je účastník zkoušky občanem jiného státu, z něhož vyplývá nejen jeho totožnost, ale též bydliště účastníka zkoušky, anebo jeho trvalý či dlouhodobý pobyt v ČR. Účastník zkoušky, který nepředloží platný doklad totožnosti, nebude ke zkoušce připuštěn.
- (6) Pokud má supervizor, resp. asistent komise pochybnosti, zda předložený doklad totožnosti patří účastníkovi zkoušky, nebo se mu jeví jako nedůvěryhodný, může účastníka zkoušky požádat o předložení druhého dokladu k ověření totožnosti. V případě, že účastník zkoušky nepředloží druhý doklad totožnosti, případně budou i nadále trvat pochybnosti supervizora, resp. asistenta komise o důvěryhodnosti předložených dokladů, nebude účastník zkoušky ke zkoušce připuštěn a jeho poplatek za zkoušku propadá.
- (7) Supervizor, resp. asistent komise ověří správnost údajů uvedených v prezenční listině porovnáním s údaji uvedenými na dokladu, případně dokladech totožnosti účastníka zkoušky. V případě nesrovnalostí opraví údaje v systému ČBA EDUCA a případně též přímo na prezenční listině, resp. elektronické prezenční listině.
- (8) Účastník zkoušky svým podpisem na prezenční listině vyjadřuje souhlas s organizačními pravidly konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2A tohoto zkušebního řádu; potvrzuje, že obdržel zkušební kód; a současně bere na vědomí zpracování osobních údajů v rozsahu, který je zapotřebí pro uchování záznamů o provedených zkouškách, ve vztahu k absolvovanému vzdělávání a zejména pro potřeby kontroly a ověření pravosti vydaných osvědčení.
- (9) Účastník zkoušky, který se dostaví na termín zkoušky v době po stanoveném začátku termínu konání zkoušky, je povinen se řídit pokyny supervizora, resp. asistenta komise. Jakmile byla zkouška ve stanoveném termínu zahájena, nemusí být účastník zkoušky ke zkoušce již připuštěn. Rozhodnutí je v kompetenci supervizora, resp. asistenta komise.
- (10) Zájemci, který není uveden v prezenční listině, může být povolena účast na daném termínu zkoušky, pokud to umožní kapacita termínu zkoušky. V tom případě supervizor, resp. asistent komise danou osobu po zaplacení poplatku za zkoušku dopíše na prezenční listinu, resp. elektronickou prezenční listinu a v systému ČBA EDUCA jí přidělí termín zkoušky. Následně bude zájemci vygenerován zkušební kód. Tím se zájemce stává účastníkem termínu zkoušky a při prezenci a dalším průběhu zkoušky se postupuje shodně jako u ostatních účastníků zkoušky.

(11) Supervizor, resp. asistent komise může odmítnout připustit ke zkoušce účastníka zkoušky, jehož zdravotní stav by mohl ohrožovat ostatní účastníky zkoušky. Supervizor, resp. asistent komise může odmítnout připustit ke zkoušce účastníka zkoušky, pokud je účastník zkoušky pod vlivem alkoholu nebo jiné návykové látky, nebo pokud je chování účastníka zkoušky nevhodné nebo ohrožuje nerušený průběh konání zkoušky.

(12) Supervizor, resp. asistent komise svým podpisem na prezenční listině, resp. potvrzením na elektronické prezenční listině stvrzuje, že zkontroloval totožnost a osobní údaje všech účastníků zkoušky.

11) Průběh zkoušky

(1) Se souhlasem všech členů zkušební komise může supervizor, resp. asistent komise zahájit konání zkoušky i před stanoveným termínem zkoušky za předpokladu, že jsou na místě již přítomni všichni účastníci zkoušky a byla provedena prezenze účastníků zkoušky potvrzená prezenční listinou, resp. elektronickou prezenční listinou.

(2) Odborné zkoušky jsou prováděny on-line prostřednictvím systému ČBA EDUCA na elektronických zařízeních zajišťovaných provozovatelem. V případě distančních zkoušek mohou být při splnění všech podmínek stanovených tímto zkušebním řádem a organizačními pravidly konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2B tohoto zkušebního řádu, prováděny na vlastním zařízení účastníka či zařízení spolupracující organizace nebo firmy.

(3) Supervizor, resp. asistent komise v úvodu seznámí účastníky zkoušek s vlastním jménem a se jmény všech členů zkušební komise, kteří dohlíží na průběh zkoušky.

(4) Po zahájení zkoušky informuje supervizor, resp. asistent komise účastníky zkoušek o některých náležitostech průběhu zkoušky, které jsou blíže rozvedeny v organizačních pravidlech konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2A, resp. 2B tohoto zkušebního řádu. Na každém termínu zkoušky je pro potřeby účastníků zkoušky zajištěna možnost prostudování organizačních pravidel konání zkoušek na elektronickém zařízení. Supervizor, resp. asistent komise upozorní účastníky zkoušek na to, že podpisem prezenční listiny, resp. potvrzením souhlasu s konáním distanční zkoušky během procesu identifikace, potvrdili seznámení se s tímto zkušebním řádem i příslušnými organizačními pravidly konání zkoušek, a dotáže se, zda nepotřebují k ustanovením těchto dokumentů vysvětlení, či zda mají jakékoli další dotazy.

(5) Supervizor, resp. asistent komise následně zodpoví dotazy účastníků zkoušek, které se týkají jak organizačních záležitostí průběhu zkoušek, tak jejich vyhodnocení a možného odvolání.

(6) Poté účastníci zkoušky na pokyn supervizora, resp. asistenta komise zadají do systému ČBA EDUCA zkušební kódy. V okamžiku odeslání zkušebního kódu se v systému ČBA EDUCA vygeneruje jedinečný test, který se zobrazí v elektronickém zařízení účastníka, který kód zadal. Utajení jednotlivých zkušebních variant je zajištěno právě tím, že konkrétní zkušební test až do okamžiku vygenerování na základě zadání

zkušební kódu neexistuje. Test je generován náhodným výběrem otázek dle příslušného algoritmu podle typu zkoušky. Algoritmy generování testu ze souborů otázek jsou popsány v příloze č. 6A, 6B, 6C, 6D tohoto zkušební řádu a byly vytvořeny na základě a v souladu s metodickými pokyny vydanými ČNB.

(7) Pokud je účastník zkoušky přihlášen na zkoušku s překladem do cizího jazyka, vztahuje se na něj vše, co je stanoveno pro účastníky v tomto zkušebním řádu. Překlad vygenerovaného testu pro účastníka zkoušky v cizím jazyce zajistí na místě zkoušky supervizor, resp. asistent komise tak, že po spuštění testu, a tedy časomíry na jednom elektronickém zařízení, předá účastníkovi zkoušky druhé elektronické zařízení, do kterého zadá identický kód, čímž v systému ČBA EDUCA aktivoval zobrazení překladu příslušného vygenerovaného testu. Obě zařízení pracují synchronně a účastník zkoušky k provedení zkoušky může využívat buď českou verzi vygenerovaného testu na prvním přístroji, anebo jeho cizojazyčný překlad na druhém přístroji.

(8) Soubor otázek, z něhož jsou generovány testy pro provádění odborných zkoušek v souladu s metodickými pokyny vydanými ČNB (s výjimkou odborných zkoušek pro distribuci penzijních produktů), zveřejňuje ČNB a zasílá je akreditovaným osobám.

(9) Organizátor zajistí provedení aktualizace souboru otázek, z něhož jsou generovány testy pro odborné zkoušky prováděné prostřednictvím systému ČBA EDUCA (s výjimkou odborných zkoušek pro distribuci penzijních produktů nejpozději do 1 (jednoho) měsíce od zaslání aktualizovaného souboru otázek ze strany ČNB.

(10) Organizátor sdělí ČNB, které otázky se na základě uskutečněných odborných zkoušek jeví jako nejednoznačné, nesrozumitelné či jinak problematické.

(11) Časomíra se spouští individuálně pro každého účastníka zkoušky v okamžiku, kdy účastník zkoušky test spustí. Čas stanovený pro konkrétní druh zkoušky, který je daný vyhláškami ČNB (s výjimkou odborné zkoušky pro distribuci penzijních produktů), je následující:

- Spotřebitelské úvěry jiné než na bydlení – 120 min.
- Spotřebitelské úvěry na bydlení – 120 min.
- Vázané spotřebitelské úvěry – 90 min.
- Spotřebitelské úvěry jiné než na bydlení a spotřebitelské úvěry na bydlení (tzv. Kombinovaná zkouška) 180 min.
- Jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 ZPKT (tzv. Kapitálové trhy I) – 135 min.
- Jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 ZPKT (tzv. Kapitálové trhy II) – 180 min.
- Distribuce penzijních produktů – 60 min.
- Životní pojištění – 120 min.
- Pojištění motorových vozidel – 90 min.

- Neživotní občanské pojištění – 120 min.
- Neživotní pojištění podnikatelů – 135 min.
- Pojištění velkých pojistných rizik – 150 min.
- Životní pojištění a pojištění motorových vozidel – 135 min.
- Životní pojištění a neživotní občanské pojištění – 180 min.
- Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů – 180 min.
- Životní pojištění a pojištění velkých pojistných rizik (tzv. Souhrnná zkouška na pojištění) – 180 min.

(12) Účastníci zkoušek musí dodržovat pravidla uvedená v organizačních pravidlech konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2A, resp. 2B tohoto zkušebního řádu.

(13) V případě porušení těchto pravidel nebo nedodržení pokynů supervizora, resp. asistenta komise má supervizor, resp. asistent komise povinnost účastníka zkoušky napomenout. V případě opakovaného porušení těchto pravidel nebo opakovaného nedodržení pokynů supervizora, resp. asistenta komise je supervizor, resp. asistent komise oprávněn účastníka zkoušky z daného termínu zkoušky vyloučit. V takovém případě je účastník zkoušky povinen okamžitě opustit zkušební místnost či virtuální zkušební místnost a jeho výsledek bude komisí označen za neuspěl bez ohledu na výsledek testu.

(14) V případě závažného porušení pravidel uvedených v organizačních pravidlech konání zkoušek, má supervizor, resp. asistent komise povinnost takového účastníka zkoušky okamžitě vyloučit a účastník zkoušky je povinen okamžitě opustit zkušební místnost či virtuální zkušební místnost a jeho výsledek bude komisí označen za neuspěl bez ohledu na výsledek testu.

(15) Pokud se vyskytnou důvody, pro které bude nutné konání zkoušky předčasně ukončit, může tak supervizor, resp. asistent komise učinit a termín zkoušky zrušit. V takovém případě mají účastníci zkoušky, kteří dodrželi veškerá stanovená pravidla a pokyny supervizora, resp. asistenta komise, nárok na bezplatné opakování zkoušky.

(16) Supervizor je oprávněn rozhodovat samostatně o všech záležitostech, i těch, které nejsou uvedeny ve zkušebním řádu a jeho přílohách, a jeho rozhodnutí je platné. Své rozhodnutí může supervizor konzultovat s ostatními členy zkušební komise. Pokud si to vyžádá situace, může supervizor požádat o rozhodnutí předsedu zkušební komise, který je povinen bezodkladně rozhodnout. Pokud vykonává pravomoci supervizora asistent komise, uplatní se pravidla stanovená v tomto článku obdobně i na rozhodování asistenta komise.

(17) Mimo členů zkušební komise, asistentů komise a účastníků zkoušek nesmí být ve zkušební místnosti či virtuální zkušební místnosti přítomny další osoby. Supervizor, resp. asistent komise může výjimečně povolit přítomnost dalších pracovníků organizátora nebo provozovatele, případně přítomnost zástupců ČNB v souvislosti s výkonem dohledu, a takovou přítomnost účastníkům zkoušek musí řádně vysvětlit.

(18) Pro distanční zkoušku se v některých ohledech uplatňují jiná nebo doplňková pravidla, která jsou upravena v samostatné kapitole 13.

12) Ukončení testu

- (1) Test, který je obsahem prováděné odborné zkoušky, může být ukončen dvěma způsoby:
 - a) test ukončí sám účastník ještě před uplynutím stanoveného časového limitu, avšak poté co odpověděl na všechny otázky (systém ČBA EDUCA neumožňuje účastníkovi zkoušky ukončit test před uplynutím stanoveného limitu bez splnění této podmínky), anebo
 - b) bude test ukončen automaticky uplynutím stanoveného časového limitu.
- (2) V případě zkoušky s překladem do cizího jazyka bude za ukončený test považován ten ze dvou spuštěných testů pod stejným kódem, který bude jedním z výše uvedených způsobů ukončen jako první.
- (3) Vyhodnocení testu proběhne automaticky bezprostředně po ukončení testu. Účastníkovi zkoušky se po ukončení testu zobrazí souhrnný výsledek, v němž bude uvedeno pro každou podmínku pro úspěšné splnění testu:
 - počet potřebných bodů pro splnění podmínky,
 - počet bodů získaných účastníkem,
 - informace, zda byla podmínka splněna,
 - a vyhodnocení, zda vykonal test úspěšně či neúspěšně.
- (4) Pokud účastník ukončí test před uplynutím stanoveného časového limitu pro vlastní zkoušku, anebo pokud bude jeho test ukončen před uplynutím stanoveného časového limitu pro ostatní zkoušené, je povinen v tichosti opustit zkušební místnost či virtuální zkušební místnost.
- (5) Na místě konání zkoušky je vždy k dispozici elektronické zařízení, na kterém si účastník zkoušky může po ukončení zkoušky detailně prohlédnout svůj test a vyhodnocení jednotlivých otázek.

13) Doplňková pravidla pro organizaci a průběh distanční zkoušky

- (1) Termíny distančních zkoušek se zveřejňují na web stránce a jsou zřetelně označeny jako distanční zkouška.
- (2) Přihlášením se na termín označený jako distanční zkouška jsou ze strany zájemce akceptovány technické a organizační požadavky nutné k uskutečnění distanční zkoušky, jejichž nesplnění bude považováno za překážku vykonání zkoušky na straně účastníka. Zájemce vyjadřuje svůj souhlas s konáním distanční zkoušky a jejími pravidly již při přihlášení se na zkoušku, a následně jako účastník zkoušky tuto skutečnost potvrzuje během procesu identifikace.
- (3) V době konání termínu zkoušku musí mít účastník k dispozici dvě na sobě nezávislá elektronická zařízení, konkrétně:

- počítač, notebook nebo tablet s operačním systémem Windows 10 a výše s přístupem k internetu (dále jen „PC“) a
 - mobil, tablet, případně notebook či počítač s kamerou s nainstalovaným komunikačním softwarem pro audiovizuální přenos s přístupem k internetu (dále jen „mobil“).
- (4) Obě elektronická zařízení musí mít účastník po celou dobu konání distanční zkoušky neustále připojena k internetu s dostatečnou kvalitou přenosu.
- (5) Součástí pozvánky na termín distanční zkoušky je příloha, která obsahuje:
- organizační pravidla konání distančních zkoušek, jejichž znění je uvedeno v příloze č. 2B tohoto zkušebního řádu,
 - návod na instalaci komunikačního softwaru,
 - návod na instalaci a ověření funkčnosti aplikace ČBAexams,
 - podrobné pokyny k průběhu distanční zkoušky a audiovizuálnímu přenosu.
- (6) Nejpozději 1 (jeden) den před termínem distanční zkoušky, na který je účastník přihlášen, je účastník povinen splnit dvě níže uvedené podmínky:
- nainstalovat na PC, který bude používat pro skládání distanční zkoušky, aplikaci ČBAexams a ověřit její funkčnost dle návodu, který obdržel společně s pozvánkou (informace o správném fungování aplikace se účastníkovi objeví přímo v záhlaví aplikace a je současně zaznamenána do jeho uživatelského profilu v systému ČBA EDUCA); a současně
 - ověřit, že má na mobilu, který bude používat k audiovizuálnímu přenosu, nainstalován komunikační software, který je uveden v pozvánce na termín distanční zkoušky, případně tento komunikační software dle návodu nainstalovat.
- (7) Prezence účastníků na distanční zkoušce a jejich identifikace se uskutečňuje pomocí audiovizuálního přenosu s využitím komunikačního softwaru. Organizátor je oprávněn pořídit audiovizuální záznam části nebo celé zkoušky pro účely vnitřní kontroly a archivovat jej po dobu nezbytně nutnou ke schválení termínu zkoušky jako součást dokumentace o průběhu zkoušky.
- (8) Supervizor připouští účastníky na zkoušku postupně a vždy nejprve provede jejich identifikaci tak, že konkrétního účastníka požádá o předložení dokladu totožnosti, resp. jeho nasměrování na kameru mobilu tak, aby veškeré potřebné údaje byly dostatečně zřetelné a umožnily supervizorovi ověření totožnosti účastníka.
- (9) Účastník zkoušky v rámci procesu identifikace potvrzuje svůj souhlas s konáním distanční zkoušky a s organizačními pravidly konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2B tohoto zkušebního řádu. Současně bere na vědomí, že organizátor zpracovává jeho osobní údaje v rozsahu, který je zapotřebí pro uchování záznamů o provedených zkouškách, ve vztahu k absolvovanému vzdělávání a zejména pro potřeby kontroly a ověření pravosti vydaných osvědčení.

(10) Následně účastník pomocí mobilu ukáže supervizorovi obrazovku PC, pracovní prostor a celou místnost. Potom mobil umístí tak, aby supervizor viděl účastníka zkoušky a zároveň obrazovku PC po celou dobu zkoušky.

(11) Účastník nebude k distanční zkoušce připuštěn, pokud v době zahájení termínu zkoušky nesplní požadované technické a/nebo organizační požadavky, odmítne se identifikovat, nebo se nebude řídit pokyny supervizora. V takovém případě jde o překážku vykonání zkoušky na straně účastníka a účastník nemá nárok na vrácení poplatku za zkoušku.

(12) Pokud proces identifikace i kontrola splnění všech technických požadavků proběhne bez problémů, potvrdí supervizor přítomnost účastníka na distanční zkoušce do elektronické prezenční listiny.

(13) Po ukončení prezence spustí účastník na pokyn supervizora na PC aplikaci ČBAexams, ve které mu bude zpřístupněn systém ČBA EDUCA a spuštění zkušebního testu. Aplikace ČBAexams se automaticky zobrazí na celou plochu monitoru účastníka a účastník nesmí aplikaci ČBAexams opustit po celou dobu konání distanční zkoušky, resp. dokud nebude ukončen jeho zkušební test jedním ze způsobů uvedených v čl. 12.1 tohoto zkušebního řádu.

(14) V průběhu distanční zkoušky aplikace ČBAexams monitoruje a do logu zapisuje činnost uživatele na PC, jde např. o seznam aktivit a procesů běžících na pozadí PC. Pokud k takové aktivitě (např. přepnutí do jiné aplikace) v průběhu distanční zkoušky dojde, aplikace ČBAexams může provést printscreen monitoru a uložit jej jako grafický soubor. Všechny takto získané informace slouží pro potřeby vnitřní kontroly organizátora a mohou být aplikací ČBAexams odesílány přímo do systému ČBA EDUCA.

(15) V případě události, která naruší průběh konání distanční zkoušky, bude tato skutečnost uvedena v zápisu o průběhu zkoušky. Tato událost může být technického či jiného charakteru, např. neuposlechnutí pokynu supervizora, nedodržení organizačních pravidel konání zkoušky atp.

(16) Podle povahy vzniklé situace a okamžiku, kdy situace nastala, délky přerušení a dalších okolností rozhodne o dalším postupu supervizor, resp. v některých případech zkušební komise. Pokud dojde k drobným problémům na začátku termínu distanční zkoušky, které byly rychle vyřešeny či odstraněny, může supervizor účastníka ke zkoušce znovu připustit, příp. umožnit vygenerování a spuštění nového testu.

(17) Opakované přerušení spojení či opakované technické problémy na straně účastníka, mohou být důvodem pro jeho vyloučení z termínu zkoušky či neschválení jeho výsledku zkoušky. Důvodem pro vyloučení z termínu zkoušky či neschválení výsledku účastníka zkoušky může být i opakované neuposlechnutí pokynu supervizora či jiné závažné porušení organizačních pravidel konání zkoušky, které tvoří přílohu č. 2B tohoto zkušebního řádu. Taková skutečnost musí být vždy uvedena v zápisu o průběhu zkoušky.

(18) Opakované přerušení spojení či opakované technické problémy na straně organizátora naopak mohou být důvodem ke zrušení termínu zkoušky ze strany

organizátora ve smyslu čl. 4.7 nebo předčasněmu ukončení zkoušky ve smyslu čl. 11)(15) tohoto zkušebního řádu. Taková skutečnost musí být vždy uvedena v zápisu o průběhu zkoušky.

(19) Pokud budou distanční zkoušky prováděny v prostorách, které patří spolupracující organizaci či firmě, je možné druhé elektronické zařízení účastníka (mobil) nahradit připojením kamerového systému spravovaného spolupracující organizací či firmou k monitorovacímu přenosu organizátora a provádět audiovizuální přenos nutný ke konání distanční zkoušky tímto způsobem. To je však možné pouze tehdy, pokud je propojení systémů pro audiovizuální přenos předem prověřeno ze strany organizátora tak, aby umožňovalo dostatečný a prokazatelný dohled supervizora nad konáním distanční zkoušky.

(20) V případě, že má banka jinou technickou infrastrukturu a používá hybridní uživatelská koncová zařízení nebo jiný operační systém, může postup distanční zkoušky probíhat podle odlišných pravidel. Podmínkou změny pravidel je, že půjde o zařízení, která jsou vysoce zabezpečena, např. biometrickými prvky a dalšími softwarovými nástroji, a uživatelé mají výrazně omezené možnosti zásahu do operačního systému, resp. instalace softwaru. Pro povolení odlišných pravidel pro konání distanční zkoušky ČBA vykoná ve spolupráci s IT oddělením banky audit jejího technického prostředí, včetně vzorového koncového uživatelského zařízení. Výsledkem auditu bude oficiální dokument Protokol z auditu, který bude obsahovat kromě popisu užívaných zařízení a jejich zabezpečení také konkrétní změny v postupech distanční zkoušky (pokud budou aplikovány) a jejich zdůvodnění. Dokument bude archivován v elektronické podobě v systému ČBA EDUCA

14) Ukončení a vyhodnocení zkoušky

(1) Provedení odborné zkoušky je ukončeno odesláním testu a automatickým elektronickým vyhodnocením. Ukončená zkouška však podléhá schválení průběhu zkoušky zkušební komisí, která potvrdí konečný výsledek zkoušky, a tím zároveň i dodržení veškerých organizačních pravidel konání zkoušky, která tvoří přílohu č. 2A, resp. 2B tohoto zkušebního řádu.

(2) Konečný výsledek zkoušky stanoví, že účastník zkoušky:

- uspěl, anebo
- neuspěl.

(3) Uspěl účastník zkoušky, který:

- dle konkrétního typu zkoušky splnil podmínky testu podle pravidel uvedených v ZDPZ a vyhlášce č. 195, resp. v ZoSÚ a vyhlášce č. 384, resp. v ZPKT a vyhlášce č. 319, resp. v tomto zkušebním řádu odpovídajícím požadavkům ZDPS a vyhlášce č. 215
- a jehož zkouška byla schválena předsedou zkušební komise jmenované pro daný termín zkoušky.

(4) Ve všech ostatních případech účastník zkoušky neuspěl. Například pokud nezískal dostatečný počet bodů; nedostavil se na zkoušku; neměl platný doklad totožnosti; odmítl podepsat prezenční listinu či potvrdit souhlas s konáním distanční zkoušky; byl ze zkoušky vyloučen; odešel ze zkoušky před vypršením časového limitu, aniž by na elektronickém zařízení ukončil svůj zkušební test; anebo dle vyjádření zkušební komise porušil tento zkušební řád, anebo organizační pravidla konání zkoušky, která tvoří přílohu č. 2A, resp. 2B tohoto zkušebního řádu.

(5) Všichni členové zkušební komise musí osvědčit průběh konání zkoušky v den jejího konání nebo nejpozději následující pracovní den. Supervizor, resp. asistent komise zadá do systému ČBA EDUCA informaci o průběhu zkoušky, z níž vyplýne, že zkouška proběhla standardně, anebo vyjmenuje a popíše všechny nestandardní události, které při zkoušce nastaly (např. nepřípuštění některých osob ke zkoušce, vyloučení osob ze zkoušky a zdůvodnění takových rozhodnutí). Členové zkušební komise uvedou k průběhu zkoušky své poznámky.

(6) Na základě informace o průběhu zkoušky a potvrzení všemi členy zkušební komise, schválí předseda zkušební komise výsledky zkoušek jednotlivých účastníků. Schválením předsedy zkušební komise nabývá výsledek zkoušky právní platnosti.

(7) V případě, že výsledek účastníka zkoušky nebude předsedou zkušební komise schválen na základě informace o průběhu zkoušky a/nebo vyjádření dalších členů zkušební komise k průběhu zkoušky, provede předseda zkušební komise záznam o neschválení a výsledek zkoušky u takového účastníka bude: neuspěl.

(8) Oznámení o výsledku zkoušky je generováno automaticky schválením nebo neschválením provedeným předsedou zkušební komise a v elektronické podobě je zasíláno každému účastníkovi zkoušky e-mailem na adresu uvedenou v elektronické přihlášce ke zkoušce, resp. jeho uživatelském profilu. Úspěšní účastníci zkoušky obdrží současně s tímto oznámením o výsledku zkoušky také osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky odpovídající požadavkům stanoveným:

- ZoSÚ, jehož vzor tvoří přílohu č. 5A tohoto zkušebního řádu,
- resp. ZPKT, jehož vzor tvoří přílohu č. 5B tohoto zkušebního řádu,
- resp. ZDPS, jehož vzor tvoří přílohu č. 5C tohoto zkušebního řádu,
- resp. ZDPZ, jehož vzor tvoří přílohu č. 5D tohoto zkušebního řádu.

(9) Osvědčení o úspěšném vykonání zkoušky se vydává pouze v elektronické podobě. Každé osvědčení obsahuje veškeré údaje požadované ZoSÚ, resp. ZPKT, resp. ZDPS, resp. ZDPZ a současně jedinečný identifikátor a QR kód, na základě kterého je možné ověřit pravost vydaného osvědčení.

(10) Pokud je výsledek zkoušky účastníka neuspěl, může se uživatel přihlásit na odbornou zkoušku opakovaně.

(11) Organizátor zajistí, že pro potřeby vedení statistik ČNB bude mj. možné reportovat anonymizované vyhodnocení provedených odborných zkoušek, případně jejich částí v požadovaném formátu a periodicitě.

15) Odvolání

(1) Každý účastník zkoušky má v systému ČBA EDUCA ve svém uživatelském profilu dostupný i zkušební test, který při skládání odborné zkoušky absolvoval. Test je zde zachován v plném znění, tedy nejen samotné otázky, které byly vygenerovány, ale i varianty odpovědí a jejich pořadí, ve kterém se zobrazily u dané otázky v testu; odpovědi, které účastník u jednotlivých otázek zvolil; správné odpovědi a celkové vyhodnocení testu, jak je uvedeno v článku 12.3 tohoto zkušebního řádu. Toto platí i pro účastníka, který skládal zkoušku s překladem do cizího jazyka, kde jsou v systému uchovávány obě jazykové verze.

(2) Pokud účastník zkoušky nesouhlasí s vyhodnocením zkoušky a výsledkem, který mu byl oznámen, může podat odvolání. V odvolání musí být uvedeny konkrétní otázky, proti jejichž formulaci, či vyhodnocení se účastník odvolává, a zároveň musí obsahovat zdůvodnění, proč považuje svoje odpovědi za správné. Odvolání podané bez těchto náležitostí nemůže být odvolací komisí posouzeno.

(3) Odvolání podává účastník zkoušky elektronicky prostřednictvím formuláře, který je uveřejněn na web stránce, kde je současně uveden i podrobný postup pro podání odvolání, který je shodný s postupem uvedeným v tomto zkušební řádu.

(4) Odvolání musí být podáno do 3 (tří) kalendářních dnů od dne konání odborné zkoušky. Na podání odvolání v pozdějším termínu nebude brán zřetel.

(5) V případě, že účastník, který podal odvolání proti vyhodnocení zkoušky, absolvuje další zkoušku stejného typu odbornosti, bude na jeho odvolání od okamžiku konání další zkoušky pohlíženo jako na bezpředmětné.

(6) O odvolání rozhoduje tříčlenná odvolací komise určená pro řešení konkrétního případu vedoucím projektu ČBA EDUCA. Členové odvolací komise jsou vybráni ze zkušebního sboru s tím, že ani jeden z nich nesmí být členem zkušební komise, která daný termín zkoušky dohlížela.

(7) Odvolací komise rozhoduje většinovým hlasováním. Odvolací komise rozhodne bez zbytečného odkladu, nejpozději 15 (patnácti) kalendářních dnů od doručení odvolání. Záznam o rozhodnutí komise je uložen v systému ČBA EDUCA. Účastník je o rozhodnutí odvolací komise informován elektronicky bez zbytečného odkladu.

(8) Rozhodnutí o odvolání je generováno pouze v elektronické podobě a obsahuje:

- seznam členů odvolací komise
- výsledek hlasování
- zdůvodnění
- podpisy všech členů odvolací komise

- (9) Rozhodnutí odvolací komise je konečné.
- (10) Podané odvolání a rozhodnutí odvolací komise o podaném odvolání, je archivováno v elektronické podobě v systému ČBA EDUCA.

16) Zkušební komise

- (1) Členové zkušebního sboru jsou navrhováni organizátorem a provozovatelem. Do funkce jsou jmenováni ředitelem ČBA.
- (2) Do zkušebního sboru se vybírají důvěryhodné, bezúhonné osoby, které mají ukončené alespoň magisterské studium a splňují další kritéria uvedená ve vyhláškách ČNB.
- (3) Členové zkušebního sboru jsou povinni se před započítím své funkce seznámit s tímto zkušebním řádem, včetně organizačních pravidel konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2A, resp. 2B tohoto zkušebního řádu. Pro používání systému ČBA EDUCA a využívání všech potřebných technických zařízení jsou zaškoleni provozovatelem. Obdobné platí i pro osoby vykonávající funkci asistenta komise.
- (4) Každý člen zkušebního sboru i asistent komise má vlastní jedinečný autorizovaný přístup do systému ČBA EDUCA. V souvislosti s používáním systému ČBA EDUCA jsou všichni členové zkušebního sboru i asistenti komise provozovatelem poučeni o bezpečnostních opatření a postupech při zpracovávání údajů. Činnost všech členů zkušebního sboru i asistentů komise v systému ČBA EDUCA je zaznamenávána a může být monitorována provozovatelem a organizátorem.
- (5) Člen zkušebního sboru se může své funkce vzdát, a to písemným sdělením řediteli ČBA. Ředitel ČBA může členy zkušebního sboru také odvolat. Doručením odvolání dotčenému členovi zkušebního sboru nebo doručením písemného sdělení o vzdání se funkce člena zkušebního sboru sekretariátu ČBA, přestává být dotyčná osoba členem zkušebního sboru a provozovatel zajistí ukončení jejího přístupu do systému ČBA EDUCA.
- (6) Nejpozději 1 (jeden) den před konáním termínu zkoušky jmenuje vedoucí projektu ČBA EDUCA zkušební komisi, která bude dohlížet na daný termín zkoušky. Zkušební komise je složena minimálně ze 3 (tří) členů zkušebního sboru s tím, že 1 (jeden) z členů zkušební komise je určen do funkce předsedy komise.
- (7) Všichni členové zkušební komise osvědčují průběh konání zkoušky, na kterou dohlíželi, ať již podpisem na prezenční listině v případě osobní přítomnosti, či způsobem stanoveným v systému ČBA EDUCA v případě, že dohlíželi distančním způsobem. V případě, že supervizora zastupoval asistent komise, osvědčuje průběh zkoušky též asistent komise.
- (8) Člen zkušební, resp. odvolací komise je povinen neprodleně oznámit vedoucímu projektu ČBA EDUCA případnou podjatost vůči účastníkovi zkoušky v případě, že ji zjistí. V takovém případě bude členem komise určen jiný člen zkušebního sboru.

- (9) Odměňování člena komise je odvozeno od počtu odpracovaných hodin. Odměna člena komise není odvozena od úspěšnosti skládaných odborných zkoušek.

17) Námitka podjatosti podaná účastníkem zkoušky

- (1) Pokud má účastník důvodné pochybnosti o podjatosti pro jeho poměr k členovi zkušební komise, může uplatnit námitku. Účastník je povinen uplatnit námitku nejpozději před tím, než zahájí konání vlastní zkoušky. V případě odvolací komise je účastník povinen tuto námitku uplatnit bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o složení odvolací komise. Na námitky uplatněné později nebude brán zřetel.
- (2) Námitku účastník podává zkušební či odvolací komisi písemně, přičemž z námitky musí být zřejmé, proti kterému členovi zkušební či odvolací komise směřuje, a v čem je spatřován důvod pochybností o jeho podjatosti. Navrhované důkazy musí být připojeny.
- (3) Podání námitky účastníkem zkoušky bude pro daný termín zkoušky považováno za překážku konání zkoušky na straně účastníka, a tato skutečnost bude uvedena v zápise o konání zkoušky. Pokud zkušební komise ve stávajícím složení rozhodne o námitce účastníka jako o oprávněné, může se účastník v rámci volných kapacit přihlásit na jiný termín zkoušky, která bude probíhat pod dohledem zkušební komise v jiném složení.
- (4) Půjde-li o námitku proti členovi odvolací komise platí, že pokud odvolací komise ve stávajícím složení rozhodne o námitce účastníka jako o oprávněné, bude jmenována nová odvolací komise pro přezkoumání odvolání tohoto účastníka. V opačném případě rozhodne o odvolání účastníka odvolací komise ve stávajícím složení.

18) Rozsah přístupu, kontrola a zálohování

- (1) Uživatel systému ČBA EDUCA má ve svém uživatelském profilu přístup ke svým údajům, k výsledkům svého vzdělávání a výsledkům odborných zkoušek, které absolvoval. Správce má přístup k údajům o zaměstnancích, případně externích spolupracovnících organizace, která jej jmenovala do funkce správce, a také k výsledkům vzdělávání a absolvovaných odborných zkoušek těchto zaměstnanců, případně externích spolupracovníků.
- (2) Člen zkušební komise, případně asistent komise má přístup pouze k údajům o účastnících zkoušky pro termín zkoušky, na který jako člen zkušební komise nebo jako asistent komise dohlíží. Takový přístup člen komise, případně asistent komise, získá nejdříve 5 (pět) kalendářních dní před datem konání zkoušky a bude mu zachován až do okamžiku schválení, či neschválení výsledků zkoušek.
- (3) Administrátoři aplikace mají přístup ke všem údajům v systému ČBA EDUCA. Administrátory aplikace stanoví ředitel ČBA, který je také zároveň administrátorem

aplikace. Administrátoři aplikace mohou být pouze zaměstnanci či externí spolupracovníci organizátora či zaměstnanci provozovatele.

(4) Zálohování databáze systému ČBA EDUCA a kontrola činnosti uživatelů probíhá na denní bázi.

(5) Začátkem každého kalendářního měsíce je prováděna záloha všech zkoušek realizovaných prostřednictvím systému ČBA EDUCA, včetně jejich vyhodnocení, a vygenerovaných osvědčení ze systému ČBA EDUCA za předchozí kalendářní měsíc. Záloha je uložena v systému ČBA EDUCA.

(6) Zabezpečení ochrany osobních údajů účastníků je založeno na technickém ošetření systému ČBA EDUCA a současně na limitovaném přístupu k osobním údajům uživatelů ze strany samotných uživatelů i vymezeném okruhu osob, které s osobními údaji pracují. Každý přístup vyžaduje autentifikaci a je zaznamenáván. Systém ČBA EDUCA používá https protokol a veškeré údaje jsou zpracovávány pouze na území České republiky.

19) Archivace dokumentů

(1) Organizátor zajišťuje, že dokumenty, které je nutné archivovat a které byly vytvořeny v listinné podobě, např. prezenční listina, jsou uchovávány také v elektronické podobě.

(2) Z každého termínu zkoušky je pořizován zápis o průběhu zkoušky, jehož vzor tvoří přílohu č. 4 tohoto zkušební řádu, a který obsahuje:

- čas a místo konání termínu zkoušky (u distančních zkoušek jde o virtuální prostor)
- jmenný seznam účastníků termínu zkoušky s uvedením druhu odborné zkoušky
- počet bodů získaných v testu a výsledek testu každého účastníka zkoušky
- výsledek zkoušky každého účastníka zkoušky
- poznámky supervizora, resp. asistenta komise poznámky ostatních členů zkušební komise
- seznam členů zkušební komise, jméno asistenta komise, datum a čas schválení

(3) Zápis je generován v elektronické podobě na základě schválení termínu zkoušky všemi členy určené zkušební komise v systému ČBA EDUCA.

(4) Potřebné dokumenty se archivují v listinné podobě, pokud byly v této podobě vytvořeny, a dále v elektronické podobě minimálně 10 (deset) let ode dne konání zkoušky.

(5) Vygenerovaný test, odpovědi účastníka a vyhodnocení testu se uchovává v elektronické podobě minimálně 10 (deset) let ode dne konání zkoušky v systému ČBA EDUCA, v němž je možné vyhledat na základě identifikačních údajů účastníka zkoušky, výsledky absolvovaných odborných zkoušek, jejich času a místa konání.

(6) V případě, že účastník požádá o opakované zaslání vystaveného osvědčení, nebo nahlédnutí do zkušebního testu, bude mu to umožněno prostřednictvím systému ČBA EDUCA.

20) Závěrečná ustanovení

(1) Tento zkušební řád nabývá účinnosti dne 20. února 2024.

Rozsah a obsah zkoušky dle ZoSÚ (příloha č. 1A)

Rozsah odborných znalostí

I. Tematické oblasti potřebných znalostí pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení:

- a) odborné minimum o finančním trhu
 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (věřitelé, dlužníci, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
 1. poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, zahraniční zprostředkovatel,
 2. zásady úvěrového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran,
 3. registry dlužníků,
 4. typy spotřebitelských úvěrů jiných než na bydlení (účelové a neúčelové úvěry, hotovostní půjčky, kontokorent, kreditní karty, úvěrový účet),
 5. rizika spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
- c) regulace trhu spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
 1. právní předpisy z oblasti práva na ochranu spotřebitele,
 2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva (zejména smlouva o úvěru) a obchodního práva,
 3. některé požadavky na výkon činnosti (zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g) a § 25 zákona),
 4. základy smluvního práva,
- d) úvěrování a produkty spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení
 1. pravidla jednání,
 - pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - smluvní podmínky podle § 112 až 121 zákona a podmínky zániku závazku podle § 128 až 132 zákona,
 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN),
 3. pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení, podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona (informování o úrocích z prodlení, poplatcích z prodlení, refinancování smlouvy o úvěru, úpravy smluvních podmínek) a postup věřitele při prodlení spotřebitele podle § 122 a 123 zákona,
 4. pravidla pro vymáhání pohledávek podle § 15 odst. 2 písm. i) zákona (exekuce soudem či soudním exekutorem),

5. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování spotřebitelského úvěru (např. finanční arbitr),
- e) doplňkové služby související se spotřebitelským úvěrem jiným než na bydlení,
 1. základy pojištění, zajištění spotřebitelského úvěru prostřednictvím pojištění (životní pojištění, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr), asistenční služby,
 2. pojištění motorových vozidel (havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu),
 3. vkladové účty, platební účty,
 4. vliv doplňkových služeb souvisejících se spotřebitelským úvěrem na výši RPSN,
 5. platební karty (zejména kreditní karty),
- f) zásady procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele
 1. posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a s tím související pravidla podle § 86 až 89 zákona.

II. Tematické oblasti potřebných znalostí pro poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru:

- a) odborné minimum o finančním trhu
 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (věřitelé, dlužníci, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování trhu vázaného spotřebitelského úvěru
 1. poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, zahraniční zprostředkovatel,
 2. zásady úvěrového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran,
 3. registry dlužníků,
 4. vymezení vázaného spotřebitelského úvěru, jeho účelovost, vázaný spotřebitelský úvěr na zboží a na služby,
 5. specifika různých druhů vázaného spotřebitelského úvěru (např. leasing, splátkový prodej),
- c) regulace trhu vázaného spotřebitelského úvěru
 1. právní předpisy z oblasti práva na ochranu spotřebitele,
 2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva (zejména smlouva o úvěru) a obchodního práva,
 3. některé požadavky na výkon činnosti (zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g) a § 25 zákona),
 4. základy smluvního práva,
- d) úvěrování a produkty vázaného spotřebitelského úvěru
 1. pravidla jednání,
 - pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,

- smluvní podmínky podle § 112 až 121 zákona a podmínky zániku závazku podle § 128 až 132 zákona.
- 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN),
- 3. pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona (informování o úrocích z prodlení, poplatcích z prodlení, refinancování smlouvy o úvěru, úpravy smluvních podmínek) a postup věřitele při prodlení spotřebitele podle § 122 a 123 zákona,
- 4. pravidla pro vymáhání pohledávek podle § 15 odst. 2 písm. i) zákona (exekuce soudem či soudním exekutorem),
- 5. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování spotřebitelského úvěru (např. finanční arbit),
- e) doplňkové služby související s vázaným spotřebitelským úvěrem
 1. základy pojištění, zajištění spotřebitelského úvěru prostřednictvím pojištění (životní pojištění, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr), asistenční služby,
 2. pojištění motorových vozidel (havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu),
 3. vkladové účty, platební účty,
 4. vliv doplňkových služeb souvisejících se spotřebitelským úvěrem na výši RPSN,
- f) zásady procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele
 1. posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a s tím související pravidla podle § 86 až 89 zákona.

III. Tematické oblasti potřebných znalostí pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení:

- a) odborné minimum o finančním trhu
 1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (věřitelé, dlužníci, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování trhu spotřebitelského úvěru na bydlení
 1. poskytovatel spotřebitelského úvěru, samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, zprostředkovatel vázaného spotřebitelského úvěru, zahraniční zprostředkovatel,
 2. zásady úvěrového vztahu, základní parametry a povinnosti smluvních stran,
 3. registry dlužníků,
 4. spotřebitelský úvěr na bydlení (vymezení, účelovost),
 5. rizika spotřebitelského úvěru na bydlení,
- c) regulace trhu spotřebitelského úvěru na bydlení
 1. právní předpisy z oblasti práva na ochranu spotřebitele,
 2. základy souvisejících předpisů z finančního trhu, občanského práva (zejména smlouva o úvěru) a obchodního práva,
 3. některé požadavky na výkon činnosti (zejména pravidla pro vyřizování stížností a reklamací spotřebitelů podle § 15 odst. 2 písm. g) a § 25 zákona),
 4. základy smluvního práva,
 5. kupní smlouva nemovité věci,
 6. zástavní právo,
- d) úvěrování a produkty spotřebitelského úvěru na bydlení

1. pravidla jednání,
 - pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - smluvní podmínky podle § 112 až 121 zákona a podmínky zániku závazku podle § 128 až 132 zákona.
 2. platby spojené se spotřebitelským úvěrem (úroky, poplatky, provize, význam RPSN),
 3. pravidla pro jednání se spotřebiteli, kteří jsou v prodlení podle § 15 odst. 2 písm. h) zákona (informování o úrocích z prodlení, poplatcích z prodlení, refinancování smlouvy o úvěru, úpravy smluvních podmínek) a postup věřitele při prodlení spotřebitele podle § 122 a 123 zákona,
 4. pravidla pro vymáhání pohledávek podle § 15 odst. 2 písm. i) zákona (exekuce soudem či soudním exekutorem),
 5. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování spotřebitelského úvěru (např. finanční arbitráž),
 6. základy daňové problematiky související s poskytováním spotřebitelského úvěru na bydlení,
- e) doplňkové služby související se spotřebitelským úvěrem na bydlení
1. základy pojištění, zajištění spotřebitelského úvěru prostřednictvím pojištění (životní pojištění, pojištění nemovitosti, pojištění schopnosti splácet spotřebitelský úvěr), asistenční služby,
 2. vkladové účty, platební účty,
 3. vliv doplňkových služeb souvisejících se spotřebitelským úvěrem na výši RPSN,
 4. platební karty (zejména kreditní karty),
- f) zásady procesu posuzování úvěruschopnosti spotřebitele
1. posouzení úvěruschopnosti spotřebitele a s tím související pravidla podle § 86 až 89 zákona.
- g) zásady postupu a způsobu oceňování věcí, práv a jiných majetkových hodnot poskytnutých jako zajištění spotřebitelského úvěru na bydlení
1. základy pravidel a postupů pro přijetí a ocenění předmětu zajištění spotřebitelského úvěru plynoucích z tohoto zákona a jiných právních předpisů podle § 15 odst. 2 písm. d) zákona,
 2. základy oceňování nemovitých věcí podle zákona o oceňování majetku,
- h) trh nemovitých věcí
1. hypotéka a jiné zajištění, dozajištění,
 2. změny referenčních úrokových sazeb u hypotečních úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou; záporné amortizace; balonové splátky nebo odložení plateb jistiny nebo úroku
 3. stavební spoření (smlouva o stavebním spoření, státní podpora),
 4. základy právní úpravy nemovitých věcí uvedené v občanském zákoníku,
 5. úvěry v cizí měně (zejména jejich rizika),
- i) uspořádání a fungování katastru nemovitostí
1. základní znalosti katastrálního zákona,
 2. druhy zápisů práv do katastru, katastrální řízení.

Rozsah odborných dovedností odpovídá ustanovením § 3 a § 10 Vyhlášky č. 384.

Rozsah a obsah zkoušky dle ZPKT (příloha č. 1B)

Rozsah odborných znalostí

I. Tematické oblasti potřebných znalostí pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona zahrnují:

a) odborné minimum o finančním trhu

1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
3. finanční matematika (úročení),
4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),
5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
6. regulace a dohled nad finančním trhem,

b) struktura, subjekty a fungování kapitálového trhu

1. poskytovatelé investičních služeb (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel, investiční společnost, vázaný zástupce, zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky),
2. provozovatel vypořádacího systému, centrální depozitář cenných papírů, organizátor regulovaného trhu, provozovatel mnohostranného obchodního systému a provozovatel organizovaného obchodního systému,

c) regulace poskytování investičních služeb

1. právní předpisy z oblasti podnikání na kapitálovém trhu týkající se investičních služeb, ochrany před zneužitím trhu a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),
2. základy souvisejících předpisů z oblasti dluhopisů a dohledu nad kapitálovým trhem,
3. základy občanského práva a obchodního práva,

d) investiční fondy

1. investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private equity, venture capital fondy, nemovitostní fondy, Exchange-traded Fund),
2. obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,
3. investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,
4. základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikovosti portfolií,
5. statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
6. cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
7. pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,
8. poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (poplatek za obhospodařování, vstupní přírážka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu - TER),

e) investiční nástroje a jejich emise

1. investiční nástroje

1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,

2. dluhopisy a s nimi srovnatelné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky

2.1 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),

2.2 dluhopisový program, oddělení práva na výnos dluhopisu, schůze vlastníků dluhopisů, sběrný dluhopis,

2.3 srovnatelné cenné papíry s dluhopisy (například opční list, investiční certifikát, který není derivátem),

3. akcie a s nimi srovnatelné cenné papíry představující podíl na emitentovi

3.1 pojem akcie,

3.2 obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi (například zatímní list, GDR),

4. deriváty

4.1 pojem derivátu, druhy,

4.2 základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,

5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),

6. způsoby oceňování cenných papírů

6.1 způsoby oceňování dluhopisů (nominální cena, diskont, prémie), úrokové sazby a tvorba jejich tržních cen, odkup před splatností, úvěrový rating,

7. základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů

7.1 základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů uvedených v [§ 29 odst. 3 zákona](#),

8. emise cenných papírů

8.1 metody uvádění cenných papírů na trh, veřejná nabídka, prodej malé skupině investorů (private placement), primární emise,

8.2 prospekt (jeho cíle, funkce a struktura), emisní podmínky dluhopisů,

8.3 informační povinnosti emitentů cenných papírů vůči investorům,

f) investiční služby

1. přijímání a předávání pokynů, provádění pokynů na účet zákazníka, obchodování na vlastní účet, obhospodařování portfolia, investiční poradenství, provozování mnohostranného obchodního systému, provozování organizovaného obchodního systému, umisťování nebo upisování investičních nástrojů,

2. doplňkové investiční služby,

3. postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů,

4. opatření pro ochranu majetku zákazníka,

5. pravidla vytváření investičního nástroje nabízeného zákazníkovi, nabízení investičního nástroje vytvořeného jinou osobou,

6. pravidla jednání obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce ve vztahu k zákazníkovi a mezi sebou navzájem,

7. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování investičních služeb (například prostřednictvím reklamace nebo finančního arbitra),

8. systém pro odškodnění investorů (Garanční fond obchodníků s cennými papíry),
g) investice, investiční strategie a portfolio a související rizika
1. investiční strategie,
 - 1.1 základní investiční strategie,
 2. rizika investičních nástrojů,
 - 2.1 rizika investičních nástrojů uvedených v [§ 29 odst. 3 zákona](#) a možnosti zajištění proti nim,
 3. základní informace o alternativních produktech (například doplňkové penzijní spoření, kapitálové a investiční životní pojištění).

II. Tematické oblasti potřebných znalostí pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v [§ 3 odst. 1 zákona](#) zahrnují:

- a) odborné minimum o finančním trhu,
1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 3. finanční matematika (úročení),
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),
 5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
 6. regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování kapitálového trhu
1. poskytovatelé investičních služeb (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel, investiční společnost, vázaný zástupce, zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky),
 2. provozovatel vypořádacího systému, centrální depozitář cenných papírů, organizátor regulovaného trhu, provozovatel mnohostranného obchodního systému a provozovatel organizovaného obchodního systému,
- c) regulace poskytování investičních služeb
1. právní předpisy z oblasti podnikání na kapitálovém trhu týkající se investičních služeb, ochrany před zneužitím trhu a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),
 2. základy souvisejících předpisů z oblasti dluhopisů a dohledu nad kapitálovým trhem,
 3. základy občanského práva a obchodního práva,
 4. struktura, subjekty a fungování panevropského osobního penzijního produktu
 - 4.1 poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu, distributor panevropského osobního penzijního produktu,
 - 4.2 smlouva o panevropském osobním penzijním produktu,
 - 4.3 základní informace o registraci panevropského osobního penzijního produktu,
 - 4.4 základní informace o přeshraničním poskytování panevropského osobního penzijního produktu,
 - 4.5 přenositelnost panevropského osobního penzijního produktu,
 - 4.6 pravidla distribuce panevropského osobního penzijního produktu,
 - 4.7 předmluvní informace při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,

- 4.8 poradenství při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
- 4.9 poskytování informací během doby trvání závazku ze smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu,
- 4.10 základní informace o investičních pravidlech pro poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
- 4.11 investiční možnosti pro zákazníky panevropského osobního penzijního produktu,
- 4.12 ochrana investora,
- 4.13 změna poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
- 4.14 pravidla týkající se výplatní fáze,

d) investiční fondy

- 1. investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private equity, venture Capital fondy, nemovitostní fondy, Exchange-traded Fund),
- 2. obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,
- 3. investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,
- 4. základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikovosti portfolií,
- 5. statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
- 6. cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
- 7. pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,
- 8. poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (poplatek za obhospodařování, vstupní přírážka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu - TER),

e) investiční nástroje a jejich emise

- 1. investiční nástroje
 - 1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
- 2. dluhopisy a s nimi srovnatelné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky
 - 2.1 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),
 - 2.2 dluhopisový program, oddělení práva na výnos dluhopisu, schůze vlastníků dluhopisů, sběrný dluhopis,
 - 2.3 srovnatelné cenné papíry s dluhopisy (například opční list, investiční certifikát, který není derivátem),
- 3. akcie a s nimi srovnatelné cenné papíry představující podíl na emitentovi
 - 3.1 pojem akcie,
 - 3.2 obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi (například zatímní list, GDR),
 - 3.3 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), samostatně převoditelná práva,
- 4. deriváty
 - 4.1 pojem derivátu, druhy,

- 4.2 základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
 - 4.3 vypořádání obchodů s deriváty, marže a kolaterál, obchodování s deriváty, regulace obchodů s deriváty,
 - 4.4 opce - pojem, uplatnění, call a put opce, krátká a dlouhá pozice, americká a evropská opce, vnitřní a časová hodnota, bod zvratu, standardizace opcí (realizační cena, datum vypršení opce, typy, velikost kontraktu, prémie), základní opční pozice, opční strategie, kryté a nekryté opce, oceňování opcí,
 - 4.5 forwardy a futures - pojem, uplatnění, druhy (například měnové futures, futures na akcie a dluhopisy, futures založené na indexech kurzů akcií, FRA), marginové obchody, vypořádání,
 - 4.6 swapy - pojem, uplatnění, druhy (úrokový swap, měnový swap, koktejlový swap, akciový swap), vypořádání,
 - 4.7 Contract for difference (CFD),
 - 4.8 komoditní deriváty (například deriváty na suroviny, průmyslové a zemědělské produkty),
 - 4.9 exotické deriváty (například deriváty na klimatické ukazatele, přepravní tarify, emisní povolenky),
 - 4.10 kombinované nástroje (například opce na futures, opce na swapy, forwardový swap, investiční certifikát, který je derivátem),
 - 4.11 základy oceňování derivátů,
 5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),
 6. způsoby oceňování cenných papírů
 - 6.1 způsoby oceňování dluhopisů (nominální cena, diskont, prémie), úrokové sazby a tvorba jejich tržních cen, odkup před splatností, úvěrový rating,
 - 6.2 způsoby oceňování akcií (nominální, emisní a tržní hodnota), emisní ážio, vyjádření jejich výnosu,
 7. základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů
 - 7.1 základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů uvedených v [§ 29 odst. 3 zákona](#),
 - 7.2 základní daňová problematika související s investováním do ostatních investičních nástrojů,
 8. emise cenných papírů
 - 8.1 metody uvádění cenných papírů na trh, veřejná nabídka, prodej malé skupině investorů (private placement), primární emise,
 - 8.2 prospekt (jeho cíle, funkce a struktura), emisní podmínky dluhopisů,
 - 8.3 informační povinnosti emitentů cenných papírů vůči investorům,
- f) investiční služby
1. přijímání a předávání pokynů, provádění pokynů na účet zákazníka, obchodování na vlastní účet, obhospodařování portfolia, investiční poradenství, provozování mnohostranného obchodního systému, provozování organizovaného obchodního systému, umísťování nebo upisování investičních nástrojů,
 2. doplňkové investiční služby,
 3. postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů,
 4. opatření pro ochranu majetku zákazníka,

5. pravidla vytváření investičního nástroje nabízeného zákazníkovi, nabízení investičního nástroje vytvořeného jinou osobou,
 6. pravidla jednání obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce ve vztahu k zákazníkovi a mezi sebou navzájem,
 7. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování investičních služeb (například prostřednictvím reklamace nebo finančního arbitra),
 8. systém pro odškodnění investorů (Garanční fond obchodníků s cennými papíry),
- g) investice, investiční strategie a portfolio a související rizika
1. investiční strategie,
 - 1.1 základní investiční strategie,
 - 1.2 pokročilé investiční strategie,
 2. rizika investičních nástrojů,
 - 2.1 rizika investičních nástrojů uvedených v [§ 29 odst. 3 zákona](#) a možnosti zajištění proti nim,
 - 2.2 rizika ostatních investičních nástrojů a možnosti zajištění proti nim,
 3. základní informace o alternativních produktech (například doplňkové penzijní spoření, kapitálové a investiční životní pojištění),
 4. základní makroekonomické ukazatele, indexy regulovaných trhů, základní principy technické, fundamentální a jiné analýzy a využití jejich výsledků,
 5. teorie portfolia, teorie kapitálového trhu, teorie arbitrážního oceňování, teorie efektivního trhu, vliv psychologie na finanční trhy,
- h) finanční analýza
1. základy finanční analýzy podniku a finančního účetnictví (rozvaha, výkaz zisků a ztrát),
 2. základy rozboru finančních výkazů (vlastní a cizí kapitál, zadluženost, rentabilita),
 3. hlavní finanční ukazatele (ukazatele rentability, likvidity, zadluženosti).

Rozsah odborných dovedností odpovídá ustanovením § 3 a § 8 Vyhlášky č. 319.

Rozsah a obsah zkoušky dle ZDPS (příloha č. 1C)

Rozsah odborných znalostí

Tematické oblasti potřebných znalostí:

a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob uvedených v [§ 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření](#),

1. právní předpisy z oblasti finančního trhu,
2. základy souvisejících předpisů občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele,

b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření

1. důchodový systém České republiky a doplňkové penzijní spoření jako jeho součást,
2. podmínky vzniku a zániku účasti na doplňkovém penzijním spoření,
3. strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v účastnických fondech,
4. typy účastnických fondů, způsoby jejich investování,
5. rizika, která mohou být spojena s účastnickým fondem, diverzifikace rizika účastnického fondu na základě teorie portfolia,
6. osobní penzijní účet a penzijní jednotka,
7. pravidla jednání s účastníky podle [zákona o doplňkovém penzijním spoření](#),
8. poplatky spojené se systémem doplňkového penzijního spoření,
9. podmínky pro pobídky,
10. sdělení klíčových informací pro účastníky a statut účastnického fondu,
11. podmínky příspěvku účastníka, zaměstnavatele a státního příspěvku,
12. podmínky pro převod prostředků účastníka do účastnických fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,
13. nároky z doplňkového penzijního spoření,
14. vztah doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění,
15. principy a fungování penzijního připojištění,
16. vklady a kolektivní investování jako alternativní produkty,
17. daňové aspekty doplňkového penzijního spoření,

c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti

1. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
2. akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi, jejich charakteristika, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované) a význam, zatímní list a poukázka na akcie,
3. dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), význam,
4. deriváty, pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
5. ostatní investiční nástroje, jejich základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),

d) principy finančního trhu včetně teorie financí

1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,

2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 3. základy finanční matematiky,
 4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
 6. základní odlišnosti domácích a zahraničních trhů investičních nástrojů a obchodování na nich,
- e) investice, investiční strategie a související rizika
1. základy investiční strategie, investiční politika,
 2. rizika jednotlivých investičních nástrojů.

Rozsah odborných dovedností

Rozsah odborných dovedností je stanoven tak, aby prověřil schopnost účastníka zkoušky (dále jen „zkoušeného“) použít výše uvedené odborné znalosti při jednání s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření ke kvalifikovanému výkonu činnosti v nejlepším zájmu tohoto účastníka a zájemce, a současně schopnosti při plnění této povinnosti:

- 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.

Rozsah a obsah zkoušky dle ZDPZ (příloha č. 1D)

Rozsah odborných znalostí

I. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:

- a) odborné minimum o finančním trhu
1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 3. základy finanční matematiky,
 4. principy kalkulace pojistného,
- b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví
1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění,
 3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení),
 4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé,
 5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí,
 6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast,
 7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění,
 8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku,
 9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele.

II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:

- a) regulace distribuce životního pojištění
1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou],
 2. struktura, subjekty a fungování panevropského osobního penzijního produktu
 - 2.1 poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu, distributor panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.2 smlouva o panevropském osobním penzijním produktu,
 - 2.3 základní informace o registraci panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.4 základní informace o přeshraničním poskytování panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.5 přenositelnost panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.6 pravidla distribuce panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.7 předmluvní informace při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.8 poradenství při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.9 poskytování informací během doby trvání závazku ze smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu,

- 2.10 základní informace o investičních pravidlech pro poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.11 investiční možnosti pro zákazníky panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.12 ochrana investora,
 - 2.13 změna poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
 - 2.14 pravidla týkající se výplatní fáze,
- b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů
- 1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.),
 - 2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění,
 - 3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění),
 - 4. typy výluk,
 - 5. zkoumání zdravotního stavu,
 - 6. společné znaky pojištění osob,
 - 7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem),
 - 8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné,
 - 9. nároky z životního pojištění
 - 10. pojistné plnění z životního pojištění,
 - 11. vztah životního a neživotního pojištění,
 - 12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování),
 - 13. daňové aspekty životního pojištění,
- c) investice a související rizika
- 1. investiční nástroje
 - 1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
 - 2. dluhopisy
 - 2.1 pojem dluhopisu,
 - 2.2 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované),
 - 3. akcie
 - 3.1 pojem akcie,
 - 3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),
 - 4. deriváty
 - 4.1 pojem derivátu, druhy,
 - 4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
 - 5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),
 - 6. rizika investičních nástrojů,
 - 7. investiční strategie
 - 7.1 základní investiční strategie,
 - 8. investiční fondy
 - 8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů),

8.2 investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu.

III. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:

a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel

1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu.

IV. Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění:

a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního občanského pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,

17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 18. připojištění úrazu,
- c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
1. členění pojištění majetku,
 2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
 3. společné znaky pojištění majetku,
 4. typy výluk,
 5. pojištění nemovité věci,
 6. pojištění domácnosti,
 7. pojištění právní ochrany,
 8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
 9. úrazové pojištění,
 10. pojištění nemoci,
 11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
 12. asistence,
 13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
 14. nároky z neživotního občanského pojištění,
 15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
 16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění.

V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:

- a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů
1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního pojištění podnikatelů [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],
- b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
 3. typy výluk,
 4. Česká kancelář pojistitelů,
 5. garanční fond,
 6. zelená karta,
 7. záznam o nehodě,
 8. totální a parciální škoda,
 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
 12. bonus, malus,
 13. asistence,
 14. havarijní pojištění,
 15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
 16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
 17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 18. připojištění úrazu,
- c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
1. členění pojištění majetku,
 2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
 3. společné znaky pojištění majetku,

4. typy výluk,
 5. pojištění nemovité věci,
 6. pojištění domácnosti,
 7. pojištění právní ochrany,
 8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
 9. úrazové pojištění,
 10. pojištění nemoci,
 11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
 12. asistence,
 13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
 14. nároky z neživotního občanského pojištění,
 15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
 16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,
- d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů
1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
 2. zhodnocení rizika,
 3. základy oceňování majetku,
 4. základy účetnictví podniku,
 5. kategorie pojistných nebezpečí,
 6. pojištění majetku,
 7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
 8. pojištění profesní odpovědnosti,
 9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
 10. pojištění úvěru,
 11. pojištění záruky,
 12. pojištění finančních ztrát,
 13. zemědělská pojištění,
 14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
 15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
 16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů.

VI. Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik:

- a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik
1. právní předpisy z oblasti distribuce velkých pojistných rizik [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],
- b) principy a fungování pojištění motorových vozidel
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
 2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
 3. typy výluk,
 4. Česká kancelář pojistitelů,
 5. garanční fond,
 6. zelená karta,
 7. záznam o nehodě,
 8. totální a parciální škoda,
 9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
 10. nároky z pojištění motorových vozidel,
 11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,

12. bonus, malus,
 13. asistence,
 14. havarijní pojištění,
 15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
 16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
 17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
 18. připojištění úrazu,
- c) principy a fungování neživotního občanského pojištění
1. členění pojištění majetku,
 2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
 3. společné znaky pojištění majetku,
 4. typy výluk,
 5. pojištění nemovité věci,
 6. pojištění domácnosti,
 7. pojištění právní ochrany,
 8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
 9. úrazové pojištění,
 10. pojištění nemoci,
 11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
 12. asistence,
 13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
 14. nároky z neživotního občanského pojištění,
 15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
 16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,
- d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů
1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
 2. zhodnocení rizika,
 3. základy oceňování majetku,
 4. základy účetnictví podniku,
 5. kategorie pojistných nebezpečí,
 6. pojištění majetku,
 7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
 8. pojištění profesní odpovědnosti,
 9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
 10. pojištění úvěru,
 11. pojištění záruky,
 12. pojištění finančních ztrát,
 13. zemědělská pojištění,
 14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
 15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
 16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů,
- e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik
1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik,
 2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka,
 3. definice velkých pojistných rizik,
 4. detailní riziková analýza,
 5. návrh pojistného programu,

6. analýza konkurenčních produktů,
7. individuální nastavení podmínek pojištění,
8. principy tvorby technických rezerv,
9. škody na drážních vozidlech,
10. škody na leteckých dopravních prostředcích,
11. škody na plavidlech,
12. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek,
13. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce,
14. pojištění z odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce,
15. soupojištění,
16. nároky z pojištění velkých pojistných rizik,
17. pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik.

Rozsah odborných dovedností odpovídá ustanovením § 3 a § 8 Vyhlášky č. 195.

Organizační pravidla konání zkoušek (příloha č. 2A)

Zkoušku řídí přítomný zkušební komisař (supervizor), resp. jeho pravomoci vykonávající asistent komise, jehož **pokyny jsou účastníci zkoušky povinni dodržovat**. Průběh zkoušky je dohlížen všemi členy zkušební komise, kteří jsou buď přítomni, anebo průběh zkoušky dálkově monitorují prostřednictvím kamerového systému a systému ČBA EDUCA. V případě nutnosti mohou též udělovat účastníkům zkoušky pokyny, kterými je třeba se řídit.

Prezence

Účastník je povinen dostavit se k termínu konání zkoušky včas. Před zahájením zkoušky je účastník povinen prokázat se supervizorovi, resp. asistentovi komise platným dokladem totožnosti a podepsat prezenční listinu. Podpisem prezenční listiny vyjadřuje účastník zkoušky svůj výslovný souhlas s ustanoveními platného zkušebního řádu, a také bere na vědomí, že organizátor je akreditovanou osobou, která je v rámci výkonu své činnosti povinna ověřit si a dále zpracovávat jeho osobní údaje v rozsahu stanoveném platnými právními předpisy.

Spuštění a vyhodnocení testu

Test se provádí on-line prostřednictvím systému ČBA EDUCA na elektronických zařízeních zajišťovaných provozovatelem.

Po zahájení zkoušky, zadají účastníci zkoušky na pokyn supervizora, resp. asistenta komise na elektronickém zařízení, na němž zkoušku provádějí, zkušební kód, který obdrželi při prezenci. Tímto úkonem se v systému ČBA EDUCA vygeneruje test odpovídající druhu odborné zkoušky, na kterou je účastník zkoušky přihlášen. Každý test je generován individuálně pro každého účastníka zkoušky.

Spuštěním testu je aktivována časomíra. Počet otázek, jejich skladba, způsob vyhodnocení a trvání testu je závislé na druhu odborné zkoušky, kterou účastník zkoušky vykonává, a odpovídá požadavkům stanoveným příslušnou vyhláškou ČNB a případným dalším metodickým pokynům, které ČNB v této souvislosti vydala.

Účastník zkoušky může na otázky testu odpovídat v libovolném pořadí, může své odpovědi měnit až do okamžiku ukončení testu.

Test ukončí účastník zkoušky sám před uplynutím časového limitu, nebo se test ukončí automaticky uplynutím časového limitu. Před uplynutím časového limitu nemůže účastník zkoušky ukončit test, pokud nezodpověděl všechny otázky. Po ukončení testu je účastník zkoušky povinen v tichosti opustit zkušební místnost.

Pokud účastník zkoušky opustí termín zkoušky před uplynutím časového limitu, aniž by sám ukončil test na elektronickém zařízení, nebude automatické vyhodnocení jeho testu, k němuž dojde uplynutím časového limitu, považováno za relevantní a jeho zkouška bude považována za neúspěšnou.

Test je automaticky vyhodnocen systémem ČBA EDUCA. Výsledek testu se účastník zkoušky dozví okamžitě po ukončení testu. Tento výsledek má pouze informativní charakter a je právně nezávazný.

Oficiální výsledek zkoušky je účastníkovi zkoušky zaslán elektronicky, a to na e-mailovou adresu uvedenou v elektronické přihlášce na termín zkoušky, až po schválení výsledku zkoušky zkušební komisí. Účastníci zkoušky, kteří u zkoušky uspěli, obdrží zároveň s oznámením o výsledku zkoušky osvědčení, které splňuje zákonné požadavky a současně obsahuje jednoznačný identifikátor a QR kód pro potřeby ověření jeho pravosti.

Účastník zkoušky má svůj zkušební test a získané osvědčení dostupné v systému ČBA EDUCA ve svém uživatelském profilu.

Účastník zkoušky, který s oficiálním výsledkem zkoušky, o němž byl organizátorem informován, nesouhlasí, může podat odvolání. Odvolání se podává elektronicky nejpozději ve lhůtě 3 (tří) kalendářních dnů ode dne konání zkoušky dle ustanovení zkušebního řádu. V odvolání musí být uvedeny konkrétní otázky, proti jejichž formulaci, či vyhodnocení se účastník odvolává, a musí v něm být uvedeno, z jakého důvodu považuje danou otázku za nesprávně vyhodnocenou. Odvolání, která nebudou dostatečně zdůvodněna, nemohou být odvolací komisí přezkoumána.

Pokud je ze zdravotních důvodů, které zájemce/účastník zkoušky prokázal v dostatečném předstihu před konáním zkoušky, nutné zajistit pro provádění testu účastníkem zkoušky technickou či jinou pomoc, může být ze strany organizátora či provozovatele poskytnuta, a to zpravidla s využitím specifických technických pomůcek (např. naslouchátka, tablet většího formátu či PC), anebo prostřednictvím další fyzické osoby přítomné na termínu zkoušky v roli asistenta. Vždy však platí, že taková pomoc či asistence může být zajištěna jen a pouze v mezích stanovených právními předpisy při současném dodržení veškerých předepsaných pravidel pro konání zkoušek.

Závažné porušení pravidel v průběhu konání zkoušky (testu)

Za **závažné porušení pravidel** se považuje:

- používání zakázaných pomůcek (poznámky, knihy, tablety, mobilní telefony atp.)
- komunikace s jiným účastníkem zkoušky, nahlížení do testu jiného účastníka zkoušky, ukazování testu jinému účastníkovi zkoušky nebo poskytování rady či pomoci jinému účastníkovi zkoušky na téma otázek v testu
- neuposlechnutí pokynu zkušební komisaře

Supervizor, resp. asistent komise je povinen, v případě závažného porušení pravidel, okamžitě účastníka zkoušky ze zkoušky vyloučit. Účastník je poté povinen okamžitě opustit zkušební místnost.

Další pravidla v průběhu konání odborné zkoušky

Účastník zkoušky **nesmí** v průběhu konání zkoušky:

- telefonovat nebo jinak používat mobilní telefon
- nahrávat obrazový nebo zvukový záznam
- používat sluchátka, nebo jiné technicko-komunikační zařízení
- svévolně opustit místnost, pokud neukončil test
- přemísťovat se z místa na místo

- komunikovat s jinými účastníky zkoušky
- vyrušovat ostatní účastníky zkoušky

Účastník zkoušky během konání zkoušky **musí**:

- vypnout mobilní telefon nebo jiné elektronické zařízení a zajistit jeho uložení mimo svůj dosah
- dodržovat ticho
- dodržovat pokyny supervizora, resp. asistenta komise
- dodržovat pravidla uvedená ve zkušebním řádu a těchto organizačních pravidlech konání zkoušek

Supervizor, resp. asistent komise je v případě porušení těchto pravidel povinen účastníka zkoušky napomenout, při opakovaném porušení pravidel je oprávněn účastníka zkoušky z daného termínu zkoušky vyloučit. Účastník zkoušky je v takovém případě povinen okamžitě opustit zkušební místnost.

Pokud účastník neukončil test, je opuštění zkušební místnosti během konání zkoušky možné jen v neodkladných případech se souhlasem supervizora, resp. asistenta komise. Bude-li takové výjimečné opuštění místnosti přesahovat běžný rámec nezbytné návštěvy toalety atp., anebo dojde-li v průběhu konání zkoušky k jiným nenadálým událostem, budou tyto události zaznamenány v zápise o průběhu zkoušky.

Organizační pravidla konání distančních zkoušek (příloha č. 2B)

Distanční zkouškou se rozumí vykonávání odborné zkoušky elektronicky on-line ve virtuální zkušební místnosti s využitím aplikace ČBAexams. Virtuální zkušební místnost je on-line video chat uspořádaný organizátorem s využitím komunikačního softwaru, do něhož se hlásí účastníci distančních zkoušek.

Distanční zkoušku řídí zkušební komisař (supervizor), resp. jeho pravomoci vykonávající asistent komise, jehož **pokyny jsou účastníci zkoušky povinni dodržovat. Další členové zkušební komise monitorují termín zkoušky tak, aby mohli v případě potřeby udělit účastníkům pokyny, přijmout společné rozhodnutí a potvrdit výsledky daného termínu zkoušky.**

Příprava

Nejpozději 1 (jeden) den před termínem distanční zkoušky, na který je účastník přihlášen, je účastník povinen:

- 1) nainstalovat na elektronické zařízení, které použije pro provádění distanční zkoušky (počítač, notebook nebo tablet, dále jen „PC“), aplikaci ČBAexams a ověřit její funkčnost dle návodu, který obdržel společně s pozvánkou na termín zkoušky (informace o správném fungování aplikace se účastníkovi objeví přímo v záhlaví aplikace ČBAexams a tato informace je současně zaznamenána do jeho uživatelského profilu v systému ČBA EDUCA); a současně
- 2) ověřit, že má na elektronickém zařízení, které bude používat k audiovizuálnímu přenosu (chytrý mobilní telefon, tablet, případně notebook nebo jiný počítač, dále jen „mobil“) nainstalován komunikační software, který je uveden v pozvánce na termín distanční zkoušky, případně tento komunikační software dle návodu, který byl také přílohou pozvánky, do mobilu nainstalovat.

Obě zařízení, jak PC, tak mobil musí mít účastník po celou dobu průběhu distanční zkoušky neustále připojené k internetu s dostatečnou kvalitou přenosu.

Přihlášením se na distanční zkoušku bere účastník výslovně na vědomí, že všechny výše uvedené technické požadavky jsou nezbytné a jejich nesplnění se považuje za překážku vykonání zkoušky na straně účastníka. Tuto skutečnost potvrzuje svým souhlasem s konáním distanční zkoušky během procesu identifikace, který je popsán níže.

Všechny potřebné informace a návody ke konání distančních zkoušek jsou účastníkům přihlášeným na termín zkoušky zasílány v dostatečném předstihu před konáním zkoušky, a současně jsou pro ně dostupné i na webové stránce www.cbaeduca.cz po přihlášení v části ZKOUŠKY/DISTANČNÍ ZKOUŠKY.

Prezence

Účastník je povinen být dostupný 15 minut před termínem konání zkoušky a mít zapnuta obě elektronická zařízení (PC i mobil). Nejpozději v den termínu zkoušky obdrží na kontaktní e-mailovou adresu uvedenou ve svém uživatelském profilu přihlašovací údaje, na základě kterých se přihlásí na video chat. Na PC musí mít po dobu zkoušky zavřené všechny ostatní programy a nesmí mít připojena další zobrazovací zařízení (druhý monitor, projektor, TV...). V místnosti, kde bude probíhat zkouška, musí být účastník sám, případně pouze s dalšími účastníky zkoušky a místnost musí mít zavřené dveře.

Po navázání spojení přes video chat požádá supervizor účastníka o potvrzení souhlasu s konáním distanční zkoušky, potvrzení, že se seznámil a souhlasí s těmito organizačními pravidly a zkušebním řádem, a současně informuje účastníka o procesu identifikace.

Souhlas účastníka s konáním distanční zkoušky zahrnuje mimo jiné souhlas s audiovizuálním přenosem, který je k uskutečnění zkoušky distanční formou nutný, a současně souhlas s pořízením audiovizuálního

záznamu části nebo celé distanční zkoušky pro účely vnitřní kontroly organizátora, zejména schválení termínu zkoušky ze strany zkušební komise. Účastníkem poskytnutý souhlas se vztahuje na sběr, zpracování a archivaci záznamu o průběhu zkoušky.

Identifikací se rozumí ověření totožnosti účastníka s pomocí audiovizuálního přenosu tak, že účastník nasměruje svůj průkaz totožnosti na kameru mobilu, tak aby byly dostatečně zřetelné a čitelné veškeré údaje, které jsou k ověření totožnosti účastníka zapotřebí, a umožní tak supervizorovi zkontrolovat, jak údaje, tak fotografie a podobu samotného účastníka. O identifikaci účastníka je pořizován záznam, který může být pro účely vnitřní kontroly organizátora zpracováván, uchováván a archivován jako záznam o průběhu zkoušky ve smyslu zákonů upravujících distribuci na finančním trhu.

Účastník následně nasměruje kameru mobilu tak, aby zabírala obrazovku PC, pracovní prostor i celou místnost. Potom mobil umístí tak, aby supervizor viděl účastníka zkoušky a zároveň obrazovku PC po celou dobu zkoušky.

Supervizor může kdykoli v průběhu zkoušky požádat účastníka o nasměrování mobilu jiným směrem, přiblížení, záběr celé místnosti atp., či vydat jiný pokyn, který mu umožní dohled na provádění zkoušky. Pokyny supervizora se účastníkovi zobrazí v dolní liště aplikace ČBAexams. Účastník je povinen těchto pokynů uposlechnout.

Spuštění a vyhodnocení testu

Účastník spustí na PC aplikaci ČBAexams, ve které mu supervizor následně zpřístupní spuštění zkušebního testu. Účastník spustí test na pokyn supervizora stisknutím tlačítka. Tímto úkonem se v systému ČBA EDUCA vygeneruje test odpovídající druhu odborné zkoušky, na kterou je účastník zkoušky přihlášen. Každý test je generován individuálně pro každého účastníka zkoušky v okamžiku jeho spuštění.

Spuštěním testu je aktivována časomíra. Počet otázek, jejich skladba, způsob vyhodnocení a trvání testu je závislé na druhu odborné zkoušky, kterou účastník zkoušky vykonává, a odpovídá požadavkům stanoveným vyhláškou ČNB a případným dalším metodickým pokynům, které ČNB v této souvislosti vydala.

Účastník zkoušky může na otázky testu odpovídat v libovolném pořadí, může své odpovědi měnit až do okamžiku ukončení testu.

Test ukončí účastník zkoušky sám před uplynutím časového limitu jeho odesláním k vyhodnocení nebo je test ukončen automaticky uplynutím časového limitu. Před uplynutím časového limitu nemůže účastník zkoušky ukončit test, pokud nezodpověděl všechny otázky.

Test je automaticky vyhodnocen systémem ČBA EDUCA. Výsledek vyhodnocení testu se účastník zkoušky dozví okamžitě po ukončení testu. Tento výsledek má pouze informativní charakter a je právně nezávazný. V aplikaci ČBAexams se zobrazí informace o úspěšném zapsání výsledků na server. Tím je zkouška ukončena. Supervizor obdrží informaci o zapsání výsledků účastníka a sdělí mu informaci, že se může odpojit z virtuální zkušební místnosti.

Oficiální výsledek zkoušky je účastníkovi zkoušky zaslán elektronicky, a to na kontaktní e-mailovou adresu uvedenou v uživatelském profilu účastníka v systému ČBA EDUCA až po schválení výsledku zkoušky zkušební komisí. Účastníci zkoušky, kteří u zkoušky uspěli, obdrží zároveň s oznámením o výsledku zkoušky osvědčení, které splňuje zákonné požadavky a současně obsahuje jednoznačný identifikátor a QR kód pro potřeby ověření jeho pravosti.

Účastník zkoušky má svůj zkušební test a získané osvědčení dostupné v systému ČBA EDUCA ve svém uživatelském profilu.

Účastník zkoušky, který s oficiálním výsledkem zkoušky, o němž byl organizátorem informován, nesouhlasí, může podat odvolání. Odvolání se podává elektronicky nejpozději ve lhůtě 3 (tří) kalendářních dnů ode dne konání zkoušky dle příslušných ustanovení zkušebního řádu.

Průběh zkoušky

Účastník je po dobu zkoušky povinen zdržet se činností, které nejsou v souladu s procesem zkoušení a vykonávat na PC jen takové operace, které bezprostředně souvisí s konáním distanční zkoušky. Účastník je povinen dodržovat pokyny všech členů i asistentů zkušební komise. Nedodržení těchto pokynů bude považováno za porušení těchto organizačních pravidel, za které bude účastník napomenut, a případně i ze zkoušky vyloučen. Důvod vyloučení bude vždy uveden v zápisu o průběhu zkoušky.

Pokud účastník neukončil test, je opuštění místnosti, v níž se nachází během konání zkoušky, možné jen v neodkladných případech se souhlasem supervizora, resp. asistenta komise. Bude-li takové výjimečné opuštění místnosti přesahovat běžný rámec nezbytné návštěvy toalety atp., anebo dojde-li v průběhu konání zkoušky k jiným nenadálým událostem, budou tyto události zaznamenány v zápisu o průběhu zkoušky.

Účastník zkoušky **nesmí** v průběhu konání zkoušky:

- telefonovat nebo jinak používat mobilní telefon či jiné elektronické zařízení s výjimkou audiovizuálního přenosu pro potřeby konání distanční zkoušky
- nahrávat obrazový nebo zvukový záznam
- používat sluchátka, nebo jiné technicko - komunikační zařízení
- používat jakékoli pomůcky (poznámky, sešity, knihy, digitální diáře atp.) s výjimkou kalkulačky bez zvláštních funkcí
- svévolně opustit místnost, v níž se nachází, ani virtuální zkušební místnost, dokud neukončil test
- pohybovat se v rámci místnosti, v níž se nachází, z místa na místo
- komunikovat jakoukoli formou s jinou osobou než s členem nebo asistentem zkušební komise
- využít přímé či nepřímé pomoci jakékoli osoby či prostředku, který by mohl ovlivnit výsledek jeho zkoušky

Účastník zkoušky během konání zkoušky **musí**:

- vypnout mobilní telefon nebo jiné elektronické zařízení a zajistit jeho uložení mimo svůj dosah s výjimkou elektronického zařízení, které používá pro audiovizuální přenos pro potřeby konání distanční zkoušky
- zachovat ticho
- dodržovat pokyny supervizora, resp. asistenta komise
- dodržovat všechna ustanovení zkušebního řádu a těchto organizačních pravidlech konání zkoušek

Supervizor, resp. asistent komise je v případě porušení těchto pravidel povinen účastníka zkoušky napomenout, při opakovaném porušení pravidel je oprávněn účastníka zkoušky z daného termínu zkoušky vyloučit. Účastník zkoušky je v takovém případě povinen okamžitě opustit virtuální zkušební místnost a výsledek jeho zkoušky pak bude neúspěšný bez ohledu na automatické vyhodnocení jeho testu.

Závažné porušení pravidel v průběhu konání distanční zkoušky

Za **závažné porušení pravidel** se považuje:

- používání zakázaných pomůcek (poznámky, knihy, tablety, mobilní telefony atp.)
- komunikace s jakoukoli jinou osobou
- nahlížení do jakýchkoli poznámek, publikací, elektronických zařízení
- neuposlechnutí pokynu zkušební komisaře (supervizora), či asistenta komise

Supervizor, resp. asistent komise je povinen, v případě závažného porušení pravidel, okamžitě účastníka zkoušky ze zkoušky vyloučit. Účastník je poté povinen okamžitě opustit virtuální zkušební místnost a záznam o této skutečnosti bude uveden v zápisu o průběhu zkoušky. Výsledek zkoušky účastníka pak bude neuspěl bez ohledu na automatické vyhodnocení jeho testu.

Zabezpečení dohledu zkušební komise

Aplikace ČBAexams se automaticky zobrazí na celou plochu monitoru účastníka a účastník nesmí opustit aplikaci ČBAexams po celou dobu konání distanční zkoušky, resp. dokud neodpoví na všechny otázky a neodešle test na vyhodnocení, či nebude jeho test ukončen automaticky uplynutím časového limitu.

Účastník si je vědom a souhlasí s tím, že v průběhu distanční zkoušky aplikace ČBAexams monitoruje a do logu zapisuje činnost uživatele na PC, jde např. o seznam aktivit a procesů běžících na pozadí PC. Pokud k takové aktivitě (např. přepnutí do jiné aplikace) v průběhu distanční zkoušky dojde, aplikace ČBAexams provede printscreen monitoru a uloží jej jako grafický soubor. Všechny takto získané informace budou odeslány supervizorovi, resp. asistentovi zkušební komise, zapisují se do logu a mohou být pro potřeby vnitřní kontroly uloženy v systému ČBA EDUCA.

Přerušování datového spojení či jiné technické problémy

Vzhledem k tomu, že distanční zkouška probíhá kompletně v on-line prostředí, je nutné počítat s tím, že může dojít

- a) k přerušování internetového spojení na PC, kdy účastník nebude moci pokračovat ve vyplňování testu,
- b) k přerušování internetového spojení na mobilu, kdy dojde k přerušování audiovizuálního přenosu průběhu zkoušky,
- c) technickým problémům na straně účastníka,
- d) technickým problémům na straně organizátora.

Podle povahy vzniklé situace; okamžiku, kdy situace nastala; délky přerušování a dalších okolností rozhodne o dalším postupu supervizor či asistent komise, resp. v některých případech zkušební komise. Pokud dojde k drobným problémům na začátku termínu distanční zkoušky, které byly rychle vyřešeny či odstraněny, může supervizor či asistent komise účastníka ke zkoušce znovu připustit, tedy umožnit mu spuštění nového testu.

Opakované přerušování spojení či opakované technické problémy na straně účastníka mohou být důvodem pro jeho vyloučení z termínu zkoušky nebo neschválení automatického vyhodnocení jeho testu, a v takovém případě bude výsledek zkoušky účastníka neuspěl.

Opakované přerušování spojení či opakované technické problémy na straně organizátora naopak mohou být důvodem ke zrušení termínu zkoušky ze strany organizátora. V takovém případě má účastník v souladu s dalšími podmínkami stanovenými zkušebním řádem nárok na bezplatný náhradní termín a/nebo vrácení již uhrazeného poplatku za zkoušku.

Všechny takové skutečnosti závažnějšího charakteru musí být vždy uvedeny v zápisu o průběhu zkoušky.

Prezenční listina – vzor (příloha č. 3)

Prezenční listina odborné zkoušky organizované Českou bankovní asociací

Místo: Obecný termín,

Datum: 18.07.2017

Hodina: 11:00



Jako účastník/účastnice zkoušky svým podpisem na prezenční listině **vyjadřujete souhlas** s platným Zkušebním řádem a Organizačními pravidly konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2 zkušebního řádu, a potvrzujete, že jste obdržel/a zkušební kód. Současně berete na vědomí, že osobní údaje, které po Vás požadujeme, jsou podle platných právních předpisů nezbytné pro účely složení odborné zkoušky, uchování výsledků a záznamů o provedené zkoušce, vydání osvědčení a jeho archivaci, která slouží ke kontrole a ověření pravosti vydaných osvědčení.

Seznam účastníků:

	Příjmení, jméno, titul	Datum narození	Adresa trvalého bydliště	Kód	Číslo dokladu totožnosti	Podpis účastníka
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

Potvrzení člena zkušební komise:

Potvrzuji, že jsem ověřil/la totožnost účastníků zkoušky, kteří se osobně podepsali na tuto prezenční listinu a že jsem každému účastníkovi odevzdal/la zkušební kód.

.....
Mgr. Helena Brychová
supervizor

Zápis – vzor (příloha č. 4)

Zápis z odborné zkoušky organizované Českou bankovní asociací

Místo: Prostějov, OP OFFICE, Floriána Nováka 3, 2.patro, místnost č.312

Datum: 24.4.2018

Hodina: 15:30

Schváleno: 14.12.2017



Seznam účastníků:

	Příjmení, jméno, titul	Datum narození	Adresa trvalého bydliště	Číslo testu	Typ zkoušky	Dosažené body	Vyhodnocení
--	------------------------	----------------	--------------------------	-------------	-------------	---------------	-------------

Poznámky supervizora:

Zkouška proběhla standardně

.....
Stanek Stanislav RNDr., PhD.
supervizor

Poznámky člena zkušební komise:

Zkouška proběhla standardně

.....
Král Jan Ing.
člen zkušební komise

Poznámky předsedy zkušební komise:

Zkouška proběhla standardně

.....
Brychová Helena Mgr.
předseda zkušební komise

Osvědčení – vzor (příloha č. 5A)



Osvědčení – vzor (příloha č. 5B)



Osvědčení – vzor (příloha č. 5C)



Osvědčení – vzor (příloha č. 5D)



Popis algoritmu generování testů podle ZoSÚ (příloha č. 6A)

Algoritmus generování testu je vytvořen v souladu s metodickým dokumentem vydaným ČNB dne 6. ledna 2022 pod názvem „Dohledový benchmark č. 1/2022 Způsob generování testů při pořádání odborných zkoušek dle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru“.

Požadavky na generování testů vyplývající z vyhlášky:

a) Skupiny odbornosti [§ 3 odst. 1 písm. i) zákona]

(1) Odborné znalosti uchazeče jsou ověřovány vždy pro příslušnou skupinu odbornosti, pro kterou má uchazeč zájem získat osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky dle zákona. Skupiny odbornosti se dělí na:

I. poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,

II. poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru,

III. poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení.

(2) Uchazeč, který bude mít zájem získat osvědčení k poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení a současně k poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení, bude vykonávat zkoušku obsahující znalostní a dovednostní otázky z I. a III. skupiny odbornosti (tzv. souhrnná zkouška).

b) Počet zkouškových otázek v testu dle jednotlivých skupin odbornosti (§ 9, § 10 vyhlášky)

(1) Uchazeči, který má zájem poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení (I. skupina odbornosti) nebo spotřebitelský úvěr na bydlení (III. skupina odbornosti), je položeno celkem 60 zkouškových otázek a 2 případové studie. Test trvá celkem 120 minut

(2) Uchazeči, který má zájem poskytovat nebo zprostředkovávat vázaný spotřebitelský úvěr (II. skupina odbornosti), je položeno celkem 32 zkouškových otázek a 2 případové studie.

Test trvá celkem 90 minut.

(3) Uchazeči, který skládá souhrnnou zkoušku, je položeno celkem 92 zkouškových otázek a 3 případové studie. Test trvá celkem 180 minut.

c) Typy zkouškových otázek (§ 11 odst. 2 vyhlášky)

(1) Každý jednotlivý test obsahuje jak otázky s jednou správnou odpovědí, tak otázky s více správnými odpověďmi. Zastoupení jednotlivých typů otázek obsažených v každém testu je následující:

Zkouškové otázky vždy jen s jednou správnou odpovědí jsou v testu zastoupeny ze 75 %.

Zkouškové otázky s jednou nebo více správnými odpověďmi jsou v testu zastoupeny z 25 %.

(2) Další částí testu jsou případové studie, jejichž podotázky mají vždy jen jednu správnou odpověď.

(3) Zastoupení jednotlivých typů otázek v testu dle skupin odbornosti a limity pro úspěšné složení odborné zkoušky zobrazuje následující tabulka:

ODBORNOST	POČET OTÁZEK - ZNALOSTI	POČET OTÁZEK S JEDNOU SPRÁVNOU ODPOVĚDÍ (1 BOD)	POČET OTÁZEK S VÍCE SPRÁVNÝMI ODPOVĚDÍ (2 BODY)	POČET PŘÍPADOVÝCH STUDIÍ	POČET OTÁZEK K PŘÍPADOVÝM STUDIÍM (2 BODY)	CELKOVÝ POČET OTÁZEK V TESTU	CELKEM BODŮ ZA TEST
Minimální požadovaná úspěšnost pro složení odborné zkoušky	60 % bodů			60 % bodů		75 % bodů	
1. skupina odbornosti	60	45	15	2	10	70	95
2. skupina odbornosti	32	24	8	2	10	42	60
3. skupina odbornosti	60	45	15	2	10	70	95
Souhrnná zkouška	92	69	23	3	15	107	145

Okamžik generování testů:

Jednotlivé zkušební varianty jsou vytvořeny až v den konání odborné zkoušky, co nejbližší začátku zkoušky. Pořadí správných odpovědí u jednotlivých zkuškových otázek se pro každou zkušební variantu stanoví odlišně.

Každý zkoušený obdrží vlastní zkušební variantu, tzn. žádné dva vygenerované testy nejsou totožné.

Struktura testu a zastoupení tematických oblastí v testu:

Jednotlivé typy zkuškových otázek jsou jasně odlišeny. Vyskytují se po blocích, tzn. 1. část testu obsahuje zkuškové otázky s jednou správnou odpovědí, 2. část testu obsahuje zkuškové otázky s více správnými odpověďmi a 3. část testu je věnována případovým studiím. V úvodu každé části testu je uchazeč upozorněn na konkrétní typ otázek, které jsou v příslušné části testu obsaženy.

Aktualizace zkuškových otázek

Test obsahuje pouze otázky, které jsou obsaženy v platném XML souboru (SPOT_OTAZKY_ZSU...), který je zveřejněn na stránkách ČNB.

Pravidla pro losování zkuškových otázek a případových studií do testů odborných zkoušek jsou zveřejněny v příloze dohledového benchmarku: [dohledovy benchmark 2022 01.pdf \(cnb.cz\)](#)

Popis algoritmu generování testů podle ZPKT (příloha č. 6B)

Algoritmus generování testu je vytvořen v souladu s metodickým dokumentem vydaným ČNB dne 1. června 2018 pod názvem „Dohledový benchmark č. 3/2018 Způsob generování testů při pořádání odborných zkoušek podle zákona č.256/204 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů“.

Algoritmus generování testu je převzat z Metodiky pro generování testu vydané ČNB:

- 1) Test musí obsahovat jen otázky, které jsou obsaženy v platném XML souboru (SPOT_OTAZKY_ZPKT_...).
- 2) Každá otázka může být do testu zařazena pouze jednou. ID otázky (<OtazkaID>) je v rámci platného souboru XML (SPOT_OTAZKY_...) jedinečné.
- 3) Každý test musí být jedinečný.

Pro generování testů používáme následující východiska:

- 4) Každá otázka je zařazena pouze do jedné kategorie (SPOT_OTAZKY_ZPKT.xml).
- 5) Každá kategorie je přiřazena pouze do jednoho okruhu a jedné oblasti (SPOT_CISELNIK_KATEGORIE_VYHLASKA_ZPKT.xml).
- 6) Žádná otázka tedy nemůže být současně ve více kategoriích, okruzích či oblastech.

V algoritmu jsou použity tyto zkratky:

- JM – otázka s jedinou možnou správnou odpovědí
- VM – otázka s jednou a více možnostmi správných odpovědí
- KT I. – skupina odbornosti I., tedy zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 ZPKT
- KT II. – skupina odbornosti II., tedy zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 ZPKT
- PS – případové studie

A. generování testů pro KT I.

Pro generování jsou použity pouze otázky, kategorie a oblasti patřící do okruhu A (OkruhOtazkaID=1)

Výběr otázek JM

- 1) Vyberou se všechny kategorie a z každé kategorie bude do testu náhodně vybrána 1 otázka.
- 2) Poté se zbývající otázky do celkového počtu otázek JM(45) vyberou náhodně podle následujících pravidel:
 - otázka není již do testu vybrána v rámci předcházejícího bodu
 - z jedné kategorie nesmí být do testu vybrány více než 2 otázky JM

Aktuálně jde celkově o 45 otázek, z nichž bude vybráno postupem podle 1) 44 otázek ze 44 kategorií a 1 otázka, která bude vybrána postupem podle 2).

Výběr otázek VM

- 3) Z každé oblasti bude náhodně vybrána jedna kategorie. Z každé kategorie bude do testu náhodně vybrána do testu 1 otázka.
- 4) Poté se vybere zbývající počet kategorií až do celkového počtu otázek VM(15). Kategorie jsou vybírány náhodně, a to podle následujícího pravidla:
 - nesmí být vybrána kategorie, z níž již byla otázka typu VM do testu vybrána

- 5) Z dané kategorie bude náhodně vybrána do testu 1 otázka.

Aktuálně jde celkově o 15 otázek, z nichž bude vybráno postupem podle 3) 7 otázek ze 7 kategorií a 8 otázek, které budou vybrány postupem podle 4) a 5) ze zbývajících kategorií.

Výběr PS

- 6) Do testu budou náhodně vybrány 3 případové studie z okruhu I (OkruhPsID=1).

Aktuálně jde o 3 případové studie, z nichž každá obsahuje 5 otázek. Tyto případové studie budou vybrány postupem podle 6).

B. generování testů pro KT II.

1. krok:

Tímto způsobem se vybírají pouze otázky, kategorie a oblasti patřící do okruhu B (OkruhOtazkaID=2)

Výběr otázek JM

- 1) Vyberou se všechny kategorie a z každé kategorie bude do testu náhodně vybrána 1 otázka.
- 2) Poté budou zbývající otázky do celkového počtu vybrány náhodně podle následujícího pravidla:
 - otázka není již do testu vybrána v rámci předcházejícího bodu
 - z jedné kategorie nesmí být do testu vybrány více než 2 otázky JM

Aktuálně jde celkově o 24 otázek, z nichž bude vybráno postupem podle 1) 19 otázek z 19 kategorií a 5 otázek, které budou vybrány postupem podle 2).

Výběr otázek VM

- 3) Z každé oblasti bude náhodně vybrána jedna kategorie. Z každé kategorie bude do testu náhodně vybrána 1 otázka.
- 4) Poté se vybere zbývající počet kategorií až do celkového počtu otázek VM. Kategorie jsou vybírány náhodně, a to podle následujícího pravidla:
 - nesmí být vybrána kategorie, z níž již byla otázka typu VM do testu vybrána
- 5) Z dané kategorie bude náhodně vybrána do testu 1 otázka.

Aktuálně jde celkově o 8 otázek, z nichž budou vybrány postupem podle 3) 3 otázky ze 3 kategorií a 5 otázek, která budou vybrány postupem podle 4) a 5).

2. krok:

Tímto způsobem se vybírají pouze otázky, kategorie a oblasti patřící do okruhu A (OkruhOtazkaID=1)

Výběr otázek JM

- 6) Vyberou se všechny kategorie a z každé kategorie bude do testu náhodně vybrána 1 otázka.
- 7) Poté se zbývající otázky do celkového počtu vyberou náhodně podle následujících pravidel:
 - otázka není již do testu vybrána v rámci předcházejícího bodu
 - z jedné kategorie nesmí být do testu vybrány více než 2 otázky JM

Aktuálně jde celkově o 45 otázek, z nichž bude vybráno postupem podle 6) 44 otázek ze 44 kategorií a 1 otázka, která bude vybrána postupem podle 7).

Výběr otázek VM

- 8) Z každé oblasti bude náhodně vybrána jedna kategorie. Z každé kategorie bude do testu náhodně vybrána do testu 1 otázka.
- 9) Poté se vybere zbývající počet kategorií až do celkového počtu 15. Kategorie jsou vybírány náhodně, a to podle následujícího pravidla:
 - nesmí být vybrána kategorie, z níž již byla otázka typu VM do testu vybrána
- 10) Z dané kategorie bude náhodně vybrána do testu 1 otázka.

Aktuálně jde celkově o 15 otázek, z nichž bude vybráno postupem podle 8) 7 otázek ze 7 kategorií a 8 otázek, které budou vybrány postupem podle 9) a 10) ze zbývajících kategorií.

3. krok:

Výběr PS

- 11) Do testu budou náhodně vybrány 2 případové studie z okruhu I (OkruhPsID=1) a 1 případová studie z okruhu II (OkruhPsID=2).

Aktuálně jde o 3 případové studie, z nichž 2 patří do okruhu I a 1 patří do okruhu II, a každá případová studie obsahuje 5 otázek. Případové studie budou vybrány postupem podle 11).

Popis algoritmu generování testů podle ZDPS (příloha č. 6C)

Algoritmus generování testů:

- 1) Test musí obsahovat pouze otázky, které jsou zařazeny v platném souboru vytvořeném na základě požadavků příslušných právních předpisů v platném znění
- 2) ID otázky (<OtzakalD>) je v rámci platného souboru XML jedinečné
- 3) Každá otázka může být do jednoho testu zařazena pouze jednou
- 4) Každý test musí být jedinečný
- 5) Každý test se skládá z celkem 56 otázek
- 6) Každý test musí obsahovat 10 otázek k prověření znalostí z každé z 5 vyhláškových kategorií (A, B, C, D, E – označeny jako tematické oblasti) a zároveň 6 otázek k prověření dovedností (označeny jako případové studie)
- 7) Otázky k prověření dovedností jsou rozděleny do 6 košíků a pro každý test je náhodně vybrána 1 otázka z každého košíku
- 8) V testu jsou zařazeny nejprve otázky k prověření znalostí a poté otázky k prověření dovedností
- 9) Ke každé otázce jsou připraveny na výběr čtyři možné odpovědi, z nichž pouze jedna je správná
- 10) Pořadí jednotlivých odpovědí ke každé otázce se řadí náhodně
- 11) Pořadí otázek v jednotlivé kategorii je náhodné
- 12) Každá otázka k prověření znalostí je ohodnocena 1 bodem
- 13) Každá otázka k prověření dovedností je ohodnocena 2 body
- 14) K úspěšnému splnění testu je zapotřebí získat celkově alespoň 52 bodů z 62 možných (83 % úspěšnost)
- 15) Současně platí, že k úspěšnému splnění testu je zapotřebí získat alespoň 8 bodů ze 12 možných z případových studií (67 % úspěšnost)
- 16) Celková množina otázek k prověření znalostí neklesne pod 300
- 17) Celková množina otázek k prověření dovedností neklesne pod 50

Tematické oblasti k prověřování znalostí:

- A) Právní předpisy
- B) Principy fungování doplňkového penzijního spoření
- C) Investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti
- D) Principy finančního trhu včetně teorie financí
- E) Investice, investiční strategie a související rizika

Případové studie k prověřování dovedností:

- I. Výpočet státního příspěvku
- II. Daňové slevy, příspěvek zaměstnavatele
- III. Pravidla pro činnost penzijní společnosti a distribuci
- IV. Pravidla pro uzavírání smlouvy
- V. Další pravidla stanovená ZDPS
- VI. Strategie spoření, alternativní účastnický fond

Popis algoritmu generování testů podle ZDPZ (příloha č. 6D)

Algoritmus generování testu je vytvořen v souladu s metodickým dokumentem vydaným ČNB dne 13. srpna 2019 pod názvem „Dohledový benchmark č. 4/2019 Způsob generování testů při pořádání odborných zkoušek podle zákona č.170/2018Sb., o distribuci pojištění a zajištění“.

- 1) Test musí obsahovat pouze otázky, které jsou obsaženy platném XML souboru vydaném ČNB a zveřejněném na příslušné [webové stránce](#) (SPOT_OTAZKY_ZDPZ...).
- 2) Každá otázka může být do testu zařazena pouze jednou. ID otázky (<OtazkaID>) je v rámci platného souboru XML (SPOT_OTAZKY_ZDPZ...) jedinečné.
- 3) Test se skládá z otázek rozdělených do dvou základních částí označených jako
 - znalosti
 - dovednosti
- 4) Každá otázka z části znalosti (<OtazkaZnalostiSeznam>) je zařazena pouze do jedné kategorie (<KategorieVyhlasakaID>). U každé otázky z části znalosti je označeno, o jaký typ otázky se jedná (<OtazkaTypID>):
 - OtazkaTypID=2 – jedna správná odpověď
 - OtazkaTypID=3 – jedna nebo více správných odpovědí
- 5) Každá otázka z části znalosti je přiřazena vždy jen k jednomu typu otázek (<OtazkaTypID>).
- 6) V části znalosti jsou obsaženy pouze otázky z kategorií (<KategorieVyhlasakaID>), které náležejí do tematických oblastí definovaných pro daný typ zkoušky <ZkouškaID> (SPOT_CISELNIK_GENEROVANI_TEST_ZDPZ).
- 7) Z každé kategorie <KategorieVyhlasakaID> pro daný typ zkoušky a daný typ otázky je vybrána maximálně jedna otázka.
- 8) Každý test musí být jedinečný.
- 9) V algoritmu se postupuje následovně:
 - Nejprve se generují otázky z části znalosti:
 - Dle typu zkoušky (<ZkouskaTypID> ve SPOT_CISELNIK_GENEROVANI_TEST_ZDPZ) je vybrán seznam tematických oblastí pro daný typ zkoušky (<OblastID>).
 - Pro každou z tematických oblastí je vybrán seznam kategorií, které patří k dané tematické oblasti (<KategorieVyhlasakaID> ve SPOT_CISELNIK_KATEGORIE_VYHLASKA_ZDPZ). Takto vznikne množina všech potenciálních kategorií.
 - Pro každou tematickou oblast a typ otázky ve SPOT_CISELNIK_GENEROVANI_TEST_ZDPZ je zjištěn počet otázek (<OtazkaPocet>). Tento počet se použije pro počet náhodně vybraných kategorií ze seznamu všech potenciálních kategorií uvedených výše. Tímto způsobem vzniknou dvě množiny kategorií (pro každý typ otázek jedna).
 - Z každé výše uvedené kategorie je náhodně vybrána pouze jedna otázka (daného typu) a tím jsou připraveny otázky v testu pro část znalosti.
 - Otázky z části znalosti se do testu seřadí v náhodném pořadí.
 - Možnosti odpovědí jsou ke každé z otázek přiřazeny v náhodném pořadí.
 - Poté se generují otázky z části dovednosti (<OtazkaDovednostiSeznam>).
 - Každá případová studie (SPOT_OTAZKY_ZDPZ...) je zařazena do jednoho okruhu (<OkruhID>).
 - Ve SPOT_CISELNIK_GENEROVANI_TEST_ZDPZ jsou pro každý typ zkoušky definovány okruhy (<OkruhySeznam>).
 - Pro každý okruh (<OkruhID>) je náhodně vybrán požadovaný počet případových studií (<PsPocet>) a tím jsou připraveny případové studie do testu pro část dovednosti.
 - Případové studie se do testu seřadí v náhodném pořadí.

- Ke každé případové studii je přiřazeno 5 souvisejících otázek, a to v pořadí uvedeném ve vydaném XML souboru (<OtazkaPSPoradi>).
- Možnosti odpovědí jsou ke každé z otázek přiřazeny v náhodném pořadí.

V samotném testu jsou otázky také označeny podle toho, do jaké části (znalosti a dovednosti) jsou zařazeny a jakého jsou typu (otázky s jednou správnou odpovědí a otázky s jednou nebo více správnými odpověďmi).

Generátor testů je dostupný na www.cbaeduca.cz .

Popis generování testů a průběhu zkoušky v případě zkoušek s překladem do cizího jazyka (příloha č. 7)

Účastník, který se přihlásí na zkoušku s překladem do cizího jazyka je poučen o tom, že:

- 1) jediným uznaným jazykem odborné zkoušky je český jazyk;
- 2) jediné platné znění aktuálního setu otázek vydaného Českou národní bankou je jejich znění v českém jazyce;
- 3) jakýkoli překlad do cizího jazyka, ať již je organizátorem zajištěn jakoukoli formou, včetně online překladatelské služby, nemůže být uznán jako oficiální jazyk, v němž je odborná zkouška skládána;
- 4) překlad, kterého může účastník využít k provedení zkoušky, je neoddělitelně spjat s testem vygenerovaným v českém jazyce, je připraven na žádost účastníka a jeho vlastní riziko, a bude mu sloužit vždy pouze jako pomůcka při konání zkoušky v českém jazyce;
- 5) organizátor společně s provozovatelem zajišťují technické, administrativní a organizační náležitosti spojené s konáním zkoušky tak, aby účastníku bylo umožněno využít překladu do cizího jazyka;
- 6) organizátor ani provozovatel nejsou odpovědní za jakékoli nesrovnalosti v překladu, ani za škodu, která by takovými nesrovnalostmi mohla být účastníkovi zkoušky způsobena;
- 7) není oprávněn odvolat se proti výsledku zkoušky z důvodu nesrovnalostí, či nejasností nebo jiných nedostatků překladu otázek, ani možností jejich odpovědí do cizího jazyka;
- 8) pro něj platí veškerá pravidla stanovená pro provádění zkoušek v platných právních předpisech, a to včetně daného časového limitu pro konání zkoušky;
- 9) pro něj platí veškerá pravidla stanovená pro provádění odborných zkoušek v aktuálním zkušebním řádu a organizačních pravidlech konání zkoušek, které tvoří přílohu č. 2A tohoto zkušebního řádu;
- 10) zkoušku s překladem do cizího jazyka vzhledem k povaze technického řešení není možné skládat distančně;
- 11) přihlášením se na termín zkoušky a podpisem prezenční listiny vyjádřil souhlas s výše uvedenými pravidly a zavázal se k jejich dodržení, a organizátor ani provozovatel nejsou odpovědní za případná nedorozumění či škody způsobené tím, že veškerá oficiální komunikace při provádění odborné zkoušky musí být prováděna v českém jazyce.