

Vnitřní předpis společnosti VECTOR Certifikace s.r.o.

ID dokumentu:	A-07-10
Druh vnitřního předpisu:	Základní vnitřní předpis
Platný od:	1.7.2025
Účinný od:	1.7.2025

Název vnitřního předpisu:

Zkouškový řád

Účel vnitřního předpisu a jeho rozsah:

Vnitřní předpis obsahující pravidla pro pořádání odborných zkoušek, včetně náležitostí vyžadovaných zákony a vyhláškami

Závazný pro:

Uchazeče o zkoušku, členy zkušební komise, členy odvolací komise, jednatele (popřípadě výkonného ředitele, byl-li jmenován) a další pracovníky společnosti.

Další informace:

Aktualizovaný vnitřní předpis.
Nahrazuje předpis A-07-09 Zkouškový řád

Přílohy:

- 1) Přehled nabízených odborných zkoušek podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění
- 2) Seznam odborné literatury ke zkoušce podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
- 3) Vzorová dokumentace
- 4) Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění
- 5) Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 319/2017 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu
- 6) Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 384/2016 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru
- 7) Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 215/2012 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Článek I.

Základní ustanovení

1. Tento zkouškový řád společnosti VECTOR Certifikace s.r.o. (dále jen „společnost“) upravuje způsob skládání, rozsah a další pravidla zkoušek odborné způsobilosti (dále také „zkouška“ nebo „certifikace“) a podmínky, za kterých lze tyto zkoušky vykonat tak, jak stanoví platná legislativa, jmenovitě:
 - a. Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
 - b. Zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru
 - c. Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
 - d. Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištěníV platném znění včetně prováděcích předpisů (dále jen „zákony“).
2. Zkouškový řád je závazný pro uchazeče, kteří podali přihlášku ke zkoušce, kterou pořádá společnost, pro všechny členy zkušebních komisí a organizátory zkoušek ve společnosti, včetně společnosti samotné.

Článek II.

Zkouška

1. Účelem zkoušky je prověřit odborné znalosti a odborné dovednosti uchazeče nejméně v rozsahu minima znalostí vyplývajících z příslušných právních předpisů.
2. Zkoušku organizuje společnost, které byla Českou národní bankou udělena akreditace.
3. Zkouška se skládá před zkušební komisí. Odbornou zkoušku je možné vykonávat prezenční nebo distanční formou. V případě konání zkoušky distanční formou uchazeč vykonává zkoušku za použití osobního počítače, notebooku, tabletu, mobilního telefonu anebo obdobného zařízení (dále jen „Elektronické zařízení“).
4. Zkouška se skládá v prostorách určených společností v případě prezenční zkoušky nebo v prostorách uchazeče v případě distanční formy v souladu se zákony. V případě konání odborné zkoušky distanční formou musí uchazeč zajistit, aby v prostorech, kde probíhá distanční forma odborné zkoušky byl po celou dobu konání zkoušky sám nebo pouze s dalšími uchazeči, kteří skládají odbornou zkoušku, aby se jednalo o samostatnou místnost, kterou je možné uzavřít a je dostatečně osvětlená a dostatečně tichá. V případě více uchazečů v jedné místnosti musí mít každý uchazeč vlastní Elektronické zařízení, vlastní pracovní místo vhodné pro konání odborné zkoušky (např. stůl, židle), které bude dostatečně osvětlené a mezi uchazeči musí být dostatečné rozestupy. Pro dostatečný distanční dohled nad uchazečem je vyžadováno použití druhého Elektronického zařízení umožňujícího audiovizuální přenos za účelem monitorování místnosti a prostoru pracovní plochy (respektive jejího bezprostředního okolí) a to během celého konání odborné zkoušky. Jakékoliv jiné Elektronické zařízení než Elektronické zařízení nezbytné pro řádnou realizaci zkoušky, které je v místnosti umístěno, musí být po celou dobu konání zkoušky vypnuto a nesmí být ze strany zkoušeného po celou dobu konání zkoušky využito. V případě konání odborné zkoušky distanční formou musí uchazeč disponovat internetovým připojením s dostatečnou kapacitou datového přenosu umožňující bezproblémový audiovizuální přenos během celého konání odborné zkoušky. Nesplnění podmínek uvedených v tomto odstavci je důvodem k nepřípuštění ke zkoušce a uchazeč tímto u zkoušky neuspěl.
5. Pro účely zkoušky může být ustanoven administrátor zkoušky (dále jen "administrátor"), který vykonává pokyny zkušební komise.
6. Zkouška probíhá v českém jazyce.
7. Uchazeč může využít překladu do cizího jazyka za těchto podmínek
 - a. Společnost nabízí možnost překladu dané zkoušky do cizího jazyka.
 - b. Překlad do cizího jazyka zajišťuje společnost.

- c. Překlad do cizího jazyka je zpoplatněná služba, výše poplatku je uvedena na webových stránkách společnosti, v případě že výše poplatku na webových stránkách společnosti není uvedena, společnosti tuto službu nenabízí.
- d. Překlad do cizího jazyka slouží pouze jako pomůcka při konání zkoušky v českém jazyce,
- e. Společnost není odpovědná za nesrovnalosti v překladu, ani za škodu, která by mohla být uchazeči způsobena.
- f. Uchazeč, který využije překladu do cizího jazyka, nemá právo využít odvolacího řízení dle článku XII. pro důvod nesrovnalostí, či nejasností nebo jiných nedostatků překladu otázek, ani možností jejich odpovědí do cizího jazyka.
- g. Časový limit zkoušky, stejně jako ostatní podmínky stanovené tímto zkuškovým řádem se uchazeči, který využije překladu do cizího jazyka nemění.
- h. Uchazeč souhlasí s těmito podmínkami.

Článek III.

Zkouškové termíny

1. Společnost vyhledává alespoň jeden termín zkoušek čtvrtletně, a pokud se na tento termín přihlásí alespoň deset uchazečů, zajistí konání zkoušky v daném termínu. Pokud se na daný termín nepřihlásí alespoň 10 uchazečů, zajistí konání alespoň jednoho termínu zkoušek pololetně.
2. Datum, čas a místo konání zkoušky jsou uveřejněny na internetových stránkách společnosti nejméně 5 pracovních dnů před jejím konáním.
3. U každého vyhlášeného termínu zkoušky je uvedeno kolik osob může v daném termínu zkoušku skládat, výše poplatku za vykonání zkoušky, odkaz na zkuškový řád, pokyny pro přihlášení na zvolený termín a zda se jedná o prezenční nebo distanční zkoušku. Pokud je kapacita vyhlášeného termínu již naplněna, je u takového termínu tato informace uvedena.
4. Po naplnění kapacity termínu je registrace automaticky uzavřena.
5. Pokud to systém umožňuje, uchazeči, kteří se na zkoušku přihlásí po naplnění kapacity, jsou v systému evidováni jako náhradníci. Tito uchazeči budou ke zkoušce pozváni v takovém pořadí, v jakém se na zkoušku přihlásili, uvolní-li se kapacita a nepřijali-li nabídku následujícího volného termínu.
6. Na internetových stránkách jsou uveřejněny veškeré podstatné skutečnosti týkající se zkoušek, včetně jejich organizace.

Článek IV.

Přihlášení a zařazení na termín zkoušky

1. Přihláška ke zkoušce se podává elektronicky prostřednictvím formuláře dostupného na internetových stránkách společnosti www.vectorcertifikace.cz. Pro účast na zkoušce musí uchazeč souhlasit s obchodními podmínkami, jejichž součástí je zkuškový řád a souhlas se zpracováním osobních údajů.
2. Po přihlášení na termín zkoušky je uchazeči odesláno automaticky potvrzení o přihlášení na jím uvedenou emailovou adresu.
3. Z termínu zkoušky (potvrzeného podle odstavce 2 tohoto článku) se může uchazeč **odhlásit nejpozději 5 pracovních dnů před termínem zkoušky**, na který je přihlášen.
4. V případě odhlášení ve lhůtě kratší než 5 pracovních dnů před termínem zkoušky, bude účtován **storno poplatek ve výši 100 % ceny**.
5. Společnost si vyhrazuje právo na zrušení zkuškového termínu. Uchazeči přihlášení ke zrušenému zkuškovému termínu budou o tomto kroku bez zbytečného odkladu informováni a mají možnost se bezplatně přihlásit na jiný termín zkoušky anebo emailem na adresu

info@vectorcertifikace.cz požádat o vrácení poplatku. Tito uchazeči nemají nárok na náhradu škody.

6. Přihlásit ke zkoušce může uchazeče také jejich zaměstnavatel formou hromadné objednávky. V takovém případě probíhá proces přihlašování a zařazování na termín zkoušky podle odstavců 1 až 4 přiměřeně, přičemž společnost si může se zaměstnavatelem jednotlivé okolnosti přihlašování a zařazování dohodnout jinak.

Článek V.

Zkušební komise

1. Zkušební komise je tříčlenná. Je-li pro to rozumný důvod, kterým může být například vyšší než běžný počet uchazečů konajících zkoušku, je zkušební komise pětičlenná.
2. Zkušební komise provádí přímý dohled nad řádným průběhem zkoušky, a to buď osobně v místě konání zkoušky anebo distančně prostřednictvím kamerového systému nebo audiovizuálního přenosu.
3. Zkušební komise je jmenována vždy pro konkrétní termín zkoušky. V jednom okamžiku může být jmenováno více zkušebních komisí, každá však pro jiný termín zkoušky.
4. O aktuálním složení zkušební komise a případných administrátorech zkoušky jsou uchazeči informováni před zahájením zkoušky.
5. Členy zkušebních komisí jmenuje jednatel společnosti, nebo výkonný ředitel, byl-li k tomu v souladu s organizačním řádem společnosti pověřen, a to výběrem ze seznamu osob, které jsou způsobilé pro výkon funkce člena zkušební komise nebo odvolací komise (dále jen „seznam komisařů“). Seznam je samostatným neveřejným dokumentem, jeho aktuální znění vede společnost ve své vnitřní databázi.
6. Všichni členové zkušební komise musí splňovat kvalifikační a personální předpoklady podle zákonů ve znění účinném ke dni, v němž se má konat zkouška.
7. Člen zkušební komise vykonává svoji funkci nezávisle a nestranně.
8. Zkušební komise rozhoduje většinovým poměrem hlasů všech členů dané zkušební komise.

Článek VI.

Průběh zkoušky

1. Uchazeč je povinen se dostavit do místa konání zkoušky nebo se připojit pomocí audiovizuálního systému ke zkoušce včas (alespoň 15 minut před plánovaným začátkem zkoušky).
2. Po zahájení zkoušky se může uchazeč zkoušky zúčastnit pouze v případě, že výslovně souhlasí se zkrácením časového limitu zkoušky, a to o čas, který již uplynul od zahájení zkoušky.
3. Uchazeč je povinen před připuštěním ke zkoušce prokázat svou totožnost platným dokladem totožnosti. Neprokázání totožnosti je důvodem k nepřipuštění ke zkoušce a uchazeč tímto u zkoušky neuspěl.
4. V případě konání odborné zkoušky distanční formou
 - a. musejí uchazeči souhlasit na začátku audiovizuálního přenosu se skutečností, že součástí zkoušky je audiovizuální přenos. Administrátor a členové zkušební komise jsou oprávněni vyhotovit záznam z části nebo celé odborné zkoušky. Pro ověření totožnosti uchazeče požádá administrátor nebo jeden z členů zkušební komise uchazeče o předložení dokladu prokazujícího totožnost uchazeče. Předložení takového dokladu se provádí nasměrováním na kameru Elektronického zařízení, která umožňuje okamžitý přenos audiovizuálních dat prostřednictvím internetu. Při ověřování totožnosti zkoušeného administrátor nebo členové zkušební komise pořídí záznam z Elektronického zařízení tak, aby byl snímáný detail průkazu dostatečný pro účely ověření totožnosti zkoušeného.

- b. je uchazeč povinen zpřístupnit Společnosti své Elektronické zařízení v rozsahu přístupu na pracovní plochu anebo do seznamu aktivit probíhajících na tomto Elektronickém zařízení, který umožňuje administrátorovi nebo členovi zkušební komise identifikovat jakoukoliv aktivitu, kterou uchazeč vykonává na Elektronickém zařízení během konání odborné zkoušky. Společnost je taktéž oprávněna spustit na Elektronickém zařízení uchazeče software, který je neoddělitelnou součástí odborné zkoušky. Požadavky na softwarové a hardwarové vybavení určí uchazeči společnost před konáním odborné zkoušky.
 - c. Účastník umožní komisi prostřednictvím audiovizuálního přenosu v dostatečném časovém rozsahu prohlídku celého prostoru, ve kterém je zkouška vykonávána, Elektronického zařízení, kalkulačky a dalších předmětů na stole a pod ním a dále ověření absence jiných zařízení, než těch přímo souvisejících s realizací zkoušky (např. sluchátka), či jiných nepovolených předmětů (např. odborné publikace, taháky), a to před zahájením zkoušky, po jejím skončení i v průběhu vykonávání zkoušky, případně i opakovaně, podle pokynů komise.
 - d. Nesouhlas s body a), b) a c) tohoto odstavce v případě konání odborné zkoušky distanční formou je důvodem k nepřipuštění ke zkoušce, případně důvodem k ukončení již probíhající zkoušky a uchazeč tímto u zkoušky neuspěl.
5. Zkouška je písemná v papírové nebo elektronické formě. V případě konání odborné zkoušky distanční formou se zkouška vykonává za použití Elektronického zařízení prostřednictvím prostředků audiovizuální komunikace (přenos obrazu, zvuku a sdílení obrazovky) na dálku, které využívají přenos dat prostřednictvím internetu.
 6. Před zahájením zkoušky jsou všichni přítomní uchazeči poučeni o způsobu vyplňování testů, době trvání zkoušky, způsobu ukončení zkoušky, způsobu hodnocení otázek, pravidlech pro opuštění místnosti a o důvodech případného vyloučení ze zkoušky a popřípadě dalších potřebných skutečnostech. V případě umístění kamerového systému jsou o této skutečnosti uchazeči informováni. V případě konání odborné zkoušky distanční formou jsou všichni přítomní uchazeči poučeni i o tom, že během odborné zkoušky bude nepřetržitě snímána tvář uchazeče kamerovým systémem, který je součástí Elektronického zařízení uchazeče. Dále je během konání odborné zkoušky administrátor nebo člen zkušební komise oprávněn mít zpřístupněnou pracovní plochu Elektronického zařízení, na kterém vykonává odbornou zkoušku anebo seznam aktivit probíhajících na tomto Elektronickém zařízení. Uchazeč je během trvání odborné zkoušky oprávněn vykonávat na Elektronickém zařízení pouze takové úkony, které bezprostředně souvisí s konáním odborné zkoušky.
 7. Při skládání zkoušky se musí uchazeč připravovat a odpovídat zcela samostatně, bez pomoci jiné osoby. Není mu povoleno zejména
 - a. komunikovat s dalšími uchazeči,
 - b. rušit další uchazeče,
 - c. vzdalovat se ze zkušební místnosti nebo svého pracovního místa (v případě distanční formy zkoušky) v průběhu zkoušky; administrátor nebo člen zkušební komise je však oprávněn v případech zvláštního zřetele hodných povolit uchazeči opuštění zkušební místnosti, jestliže současně zejména s přihlédnutím k požadavku samostatného skládání zkoušky určí podmínky, za nichž je takovému uchazeči povoleno místnost v průběhu zkoušky opustit; povolit, aby místnost pro konání zkoušky byla opuštěna současně 2 nebo více uchazečům, není přípustné,
 - d. pořizovat výpisy či opisy zkuškových otázek nebo odpovědí na ně,
 - e. používat mobilní telefon či jiné komunikační zařízení, výjimku tvoří zařízení určené ke skládání elektronického testu nebo elektronické zařízení určené pro audiovizuální přenos pro účely skládání zkoušky,

- f. používat pomocné materiály nebo zařízení; používat samostatně kalkulačku, která není současně komunikačním zařízením, je však při skládání zkoušky uchazeči povoleno; uchazeč může používat prostor pro výpočty (čistý papír a psací potřeby).
8. Uchazeč je povinen po celou dobu trvání zkoušky umožnit administrátorům a členům zkušební komise kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání dle předchozího odstavce, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na zkoušce, a pomůcek, které používá.
 9. Pokud se uchazeč dopustí zakázaného jednání podle odstavce 4 a 7 tohoto článku nebo neumožní kontrolu podle odstavce 8 tohoto článku, je uchazeč upozorněn, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze zkoušky vyloučen. Pokud uchazeč pokračuje přes toto upozornění v zakázaném jednání podle odstavce 7 tohoto článku, je ze zkoušky vyloučen a tím u zkoušky neuspěl. O tomto vyloučení je pořízen zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného uchazeče, čas vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení uchazeče a vyjádření uchazeče, pokud jej chce připojit. Vyloučený Uchazeč je povinen opustit podle pokynů administrátora nebo člena zkušební komise prostory, ve kterých zkouška probíhá. Vyloučený uchazeč má možnost se písemně vyjádřit do záznamu o vyloučení ze zkoušky a následně využít odvolací řízení ve smyslu Článku XII.
 10. Skládání zkoušky je omezeno časovým limitem. Časový limit se liší podle typu zkoušky.
 11. Uchazeč je oprávněn odevzdat svůj test před vypršením časového limitu. Po odevzdání testu je v případě prezenční zkoušky povinen se neprodleně vzdálit z místnosti. Test je dále považován za ukončený po uplynutí časového limitu pro vykonání zkoušky.
 12. Uchazeč, který ve zkoušce neuspěl nebo byl z konání zkoušky vyloučen, může zkoušku opakovat v kterémkoli následujícím termínu po řádném přihlášení a zaplacení poplatku.
 13. Pokud se vyskytnou důvody ze strany společnosti, pro které bude nutné konání zkoušky předčasně ukončit, může tak administrátor nebo člen zkušební komise učinit a termín zkoušky zrušit. V takovém případě, mají uchazeči, kteří dodrželi veškerá stanovená pravidla a pokyny administrátora nebo člena zkušební komise, nárok na bezplatné opakování zkoušky.
 14. V případě jakéhokoliv technického problému (výpadek serveru, aplikace, internetového připojení, komunikace mezi komisařem a zkoušeným apod.) nebo jiné nestandardní situace na straně uchazeče (opuštění okna programu aplikace, otevření jiného programu apod.) komise vyhodnotí jejich závažnost, míru zavinění ze strany zkoušeného a vliv na řádný průběh zkoušky a v souladu se zkuškovým řádem zvolí další postup, včetně možnosti ukončení či opakování zkoušky; informace o technickém problému nebo jiné nestandardní situaci a způsob jejich řešení budou zaznamenány a dále archivovány jako záznam o průběhu zkoušky. Komise může vyhodnotit situaci i tak, že uchazeč u zkoušky neuspěl.

Článek VII.

Rozsah a obsah zkoušky

1. Zkouška se skládá z teoretické části (prokazující odborné znalosti uchazeče) a praktické části (prokazující odborné dovednosti uchazeče). Odpovědi na zkuškové otázky ve formě papírového testu jsou vyplňovány uchazečem do odpovědního formuláře. Pravidla pro vyplňování odpovědního formuláře jsou uvedeny v úvodu každé zkuškové varianty a uchazeči o nich budou informováni před zahájením skládání každé zkoušky.
2. **Rozsah a obsah zkoušky podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření**
 - a. Zkouška zaměřená na **doplňkové penzijní spoření** je omezena časovým limitem **90 minut** a obsahuje 2 případové studie v praktické části a 45 otázek v teoretické části.
 - b. Rozložení počtu otázek na skupiny v teoretické části je následující
 - i. 10 otázek týkajících se právních předpisů, pokud věcně souvisejí s činnostmi osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření,

- ii. 15 otázek týkajících se principů a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik
 - iii. 10 otázek týkajících se investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností
 - iv. 5 otázek týkajících se principů finančního trhu včetně teorie financí a
 - v. 5 otázek týkajících se investic, investiční strategie a souvisejících rizik.
- c. Každá případová studie obsahuje 5 otázek, z nichž minimálně jedna je výpočetního charakteru.
 - d. Každá zkušková otázka zahrnuje 4 nabízené odpovědi.
 - e. Všechny otázky mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
 - f. Rozsah odborných znalostí a dovedností pro distribuci doplňkového penzijního spoření odpovídá rozsahu odborných znalostí a dovedností dle vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci produktů na finančním trhu a dále podrobně rozvedeném v příloze č. 1 k vyhlášce č. 215/2012 Sb.
 - g. Seznam odborné literatury je uveden na webových stránkách společnosti a v příloze č. 2 tohoto zkuškového řádu.

3. Rozsah a obsah zkoušky podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru

- a. Zkouška zaměřená na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského **úvěru na bydlení a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení** (dále také „**souhrnná zkouška na úvěry**“) je omezena časovým limitem **180 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 92 otázek v teoretické části.
- b. Zkouška zaměřená na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského **úvěru jiného než na bydlení** je omezena časovým limitem **120 minut** a obsahuje 2 případové studie v praktické části a 60 otázek v teoretické části.
- c. Zkouška zaměřená na poskytování nebo zprostředkování **vázaného spotřebitelského úvěru** je omezena časovým limitem **90 minut** a obsahuje 2 případové studie v praktické části a 32 otázek v teoretické části.
- d. Zkouška zaměřená na poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského **úvěru na bydlení** je omezena časovým limitem **120 minut** a obsahuje 2 případové studie v praktické části a 60 otázek v teoretické části.
- e. Každá případová studie obsahuje 5 otázek.
- f. Každá zkušková otázka zahrnuje 4 nabízené odpovědi.
- g. Tři čtvrtiny otázek (75 %) v teoretické části mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
- h. Zbýlá jedna čtvrtina otázek (25 %) v teoretické části má více (1 až 4) správných odpovědí, přičemž každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkuškovou otázku nesprávně zodpovězenou.
- i. Všechny otázky v praktické části mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
- j. Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru odpovídá rozsahu uvedeném v § 60 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru a dále podrobně rozvedeném v příloze k vyhlášce č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru.
- k. Jednotlivé oblasti u každé skupiny odbornosti jsou tematicky poměrně zastoupeny, a to v souladu s metodickým doporučením České národní banky, pokud bylo v tomto smyslu vydáno.

4. Rozsah a obsah zkoušky podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

- a. Zkouška zaměřená na jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkající se **pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona** č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu je omezena časovým limitem **135 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 60 otázek v teoretické části.
- b. Zkouška zaměřená na jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkající se **všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 zákona** č. 256/2004 Sb.,

o podnikání na kapitálovém trhu je omezena časovým limitem **180 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 92 otázek v teoretické části.

- c. Každá případová studie obsahuje 5 otázek.
- d. Každá zkoušková otázka zahrnuje 4 nabízené odpovědi.
- e. Tři čtvrtiny otázek (75 %) v teoretické části mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
- f. Zbývá jedna čtvrtina otázek (25 %) v teoretické části má více (1 až 4) správných odpovědí, přičemž každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkouškovou otázku nesprávně zodpovězenou.
- g. Všechny otázky v praktické části mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
- h. Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro poskytování investičních služeb odpovídá rozsahu uvedeném v § 14b zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a dále podrobně rozvedeném v příloze k vyhlášce č. 319/2017 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu.
- i. Jednotlivé oblasti u každé skupiny odbornosti jsou tematicky poměrně zastoupeny, a to v souladu s metodickým doporučením České národní banky, pokud bylo v tomto smyslu vydáno.

5. Rozsah a obsah zkoušky podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění

- a. Zkouška pro distribuci **životního pojištění** podle § 57 odst.1 písm. a zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (I. - POJ-ZIV – Životní pojištění (120 min)) je omezena časovým limitem **120 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 52 otázek v teoretické části.
- b. Zkouška pro distribuci **pojištění motorových vozidel** podle § 57 odst.1 písm. b zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (II. - POJ-MVO – Pojištění motorových vozidel (90 min)) je omezena časovým limitem **90 minut** a obsahuje 2 případové studie v praktické části a 40 otázek v teoretické části.
- c. Zkouška pro distribuci **neživotního občanského pojištění** podle § 57 odst. 1 c zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (III. - POJ-NOP – Neživotní občanské pojištění (120 min)) je omezena časovým limitem **120 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 52 otázek v teoretické části.
- d. Zkouška pro distribuci **neživotního pojištění podnikatelů** podle § 57 odst. 1 d zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (IV. - POJ-NPP – Neživotní pojištění podnikatelů (135 min)) je omezena časovým limitem **135 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 60 otázek v teoretické části.
- e. Zkouška pro distribuci **pojištění velkých pojistných rizik** podle § 57 odst.1 e zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (V. - POJ-VPR – Pojištění velkých pojistných rizik (150 min)) je omezena časovým limitem **150 minut** a obsahuje 3 případové studie v praktické části a 72 otázek v teoretické části.
- f. Zkouška pro distribuci **životního pojištění a pojištění motorových vozidel** podle § 8 odst. 5 vyhlášky č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (VI. - POJ-ZMV – Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (135 min)) je omezena časovým limitem **135 minut**, obsahuje 3 případové studie v praktické části, přičemž 1 případová studie je z oblasti pojištění motorových vozidel a 2 případové studie z oblasti životního pojištění a 60 otázek v teoretické části, přičemž 32 zkouškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci pojištění motorových vozidel a 28 zkouškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění.
- g. Zkouška pro distribuci **životního pojištění a neživotního občanského pojištění** podle § 8 odst. 6 vyhlášky č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (VII. - POJ-ZNO – Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (180 min)) je omezena časovým limitem **180 minut**, obsahuje 4 případové studie v praktické části, přičemž 2 případové studie jsou z oblasti zkoušky pro distribuci neživotního občanského pojištění a 2

případové studie z oblasti životního pojištění a 80 otázek v teoretické části, přičemž 52 zkuškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí zkoušky pro distribuci neživotního občanského pojištění a 28 zkuškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění.

- h. Zkouška pro distribuci **životního pojištění a neživotního pojištění podnikatelů** podle § 8 odst. 6 vyhlášky č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (VIII. – POJ-ZNP – Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min)) je omezena časovým limitem **180 minut**, obsahuje 4 případové studie v praktické části, přičemž 2 případové studie jsou z oblasti zkoušky pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů a 2 případové studie z oblasti životního pojištění a 80 otázek v teoretické části, přičemž 52 zkuškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí zkoušky pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů a 28 zkuškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění.
- i. Zkouška pro distribuci **životního pojištění a pojištění velkých pojistných rizik** (dále také „**souhrnná zkouška na pojištění**“) podle § 8 odst. 6 vyhlášky č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (IX. – POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)) je omezena časovým limitem **180 minut**, obsahuje 4 případové studie v praktické části, přičemž 2 případové studie jsou z oblasti zkoušky pro distribuci pojištění velkých pojistných rizik a 2 případové studie z oblasti životního pojištění a 80 otázek v teoretické části, přičemž 52 zkuškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí zkoušky pro distribuci pojištění velkých pojistných rizik a 28 zkuškových otázek je určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění.
- j. Každá případová studie obsahuje 5 otázek.
- k. Každá zkušková otázka zahrnuje 4 nabízené odpovědi.
- l. Tři čtvrtiny otázek (75 %) v teoretické části mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
- m. Zbývá jedna čtvrtina otázek (25 %) v teoretické části má více (1 až 4) správných odpovědí, přičemž každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkuškovou otázku nesprávně zodpovězenou.
- n. Všechny otázky v praktické části mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
- o. Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro distribuci pojištění odpovídá rozsahu uvedeném v § 57 zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění a dále podrobně rozvedeném v příloze k vyhlášce č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění.
- p. Jednotlivé oblasti u každé skupiny odbornosti jsou tematicky poměrně zastoupeny, a to v souladu s metodickým doporučením České národní banky, pokud bylo v tomto smyslu vydáno.
- q. Přehled nabízených odborných zkoušek podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění je uveden v příloze č. 1 tohoto zkuškového řádu.

Článek VIII.

Zkušební varianty

1. Zkušební varianty jsou generovány ze souboru zkuškových otázek, který uveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách <https://www.cnb.cz/cs/dohled-financi-trh/vykon-dohledu/povolovaci-a-schvalovaci-rizeni/>
2. Soubor zkuškových otázek podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření vytváří společnost.
3. Soubor zkuškových otázek se aktualizuje alespoň jednou za každý rok. Zkoušky lze pořádat podle znění souboru otázek před aktualizací nejdéle měsíc po jeho aktualizaci, pokud Česká národní banka nestanoví jinak.

4. Počet připravených zkouškových otázek podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 300, počet případových studií pod 20.
5. Počet připravených zkouškových otázek podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 600, počet případových studií pod 40.
6. Počet připravených zkouškových otázek podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 600, počet případových studií pod 40.
7. Počet připravených zkouškových otázek podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 1200, počet případových studií pod 80.
8. Zkušební varianty jsou generovány samostatnou softwarovou aplikací vytvořenou společností přímo k tomuto účelu (dále jen „generátor“).
9. Generátor vytvoří zkušební variantu pouze po splnění následujících předpokladů:
 - a. Otázky v rámci každé oblasti teoretické části jsou vybrány náhodným způsobem.
 - b. Pořadí nabízených odpovědí u jedné zkouškové otázky je stanoveno náhodným způsobem.
 - c. Případové studie jsou vybrány náhodným způsobem.
 - d. Pořadí nabízených odpovědí v případové studii je stanoveno náhodným způsobem.
10. Generátor zajišťuje dostatečný počet zkušebních variant tak, aby v rámci jedné zkoušky nebyly použity dvě identické zkušební varianty.
11. Společnost vytváří generátorem jednotlivé zkušební varianty tištěných testů krátce před konáním zkoušky. V případě elektronických testů jsou testy generovány při zahájení zkoušky.
12. Připravené zkušební varianty jsou skladovány na zabezpečeném místě v sídle společnosti. Administrátorům nebo členům zkušební komise je v rozumném předstihu před konáním zkoušek předá jednatel společnosti nebo jiná jím k tomu určená osoba.

Článek IX.

Vyhodnocení zkoušky

1. Výsledek zkoušky je vyhodnocen závěrem „úspěš“ anebo „neúspěš“.
2. Odpovědi na zkouškové otázky zaznamenané do odpovědního formuláře v papírové formě jsou vyhodnocovány pomocí odpovědních šablon. Odpovědi na zkouškové otázky zaznamenané do odpovědního formuláře v elektronické formě jsou vyhodnocovány pomocí automatizovaného systému bez jakéhokoli manuálního zásahu. Každá nesprávně zodpovězená otázka je vyznačena v odpovědním formuláři a u každé části zkoušky je uveden procentní poměr dosažených bodů. Za každou správně zodpovězenou otázku v teoretické části zkoušky, které mají jednu (1) správnou odpověď, je přidělen jeden (1) bod.
3. Za každou správně zodpovězenou otázku v teoretické části zkoušky, které mají více (1 až 4) správných odpovědí, jsou přiděleny dva (2) body.
4. Za každou správně zodpovězenou otázku v praktické části zkoušky podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění jsou přiděleny dva (2) body.
5. Za každou správně zodpovězenou otázku v praktické části zkoušky podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření je přidělen jeden (1) bod.
6. Za každou nesprávně zodpovězenou otázku je přiděleno nula (0) bodů.
7. Uchazeč úspěšně vykonal zkoušku podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění, pokud
 - a. bylo Uchazeči přiděleno alespoň 75 % bodů z celkového počtu bodů, a zároveň

- b. bylo Uchazeči přiděleno alespoň 60 % bodů v teoretické části, a zároveň
 - c. bylo Uchazeči přiděleno alespoň 60 % bodů v praktické části.
8. Uchazeč úspěšně vykonal zkoušku podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, pokud
- a. bylo Uchazeči přiděleno alespoň 75 % bodů v teoretické části, a zároveň
 - b. bylo Uchazeči přiděleno alespoň 60 % bodů v každé skupině otázek teoretické části a zároveň,
 - c. bylo Uchazeči přiděleno alespoň 80 % bodů v praktické části.
9. V případě nesplnění kterékoliv podmínky úspěšného vykonání zkoušky uchazeč u zkoušky neuspěl.
10. Výsledky zkoušky jsou ověřeny zkušební komisí online v evidenčním software.
11. Výsledky zkoušky jsou uchazeči po ověření zkušební komisí
- a. zpřístupněny online po přihlášení do aplikace, anebo
 - b. sděleny osobně po vyhodnocení odpovědí na zkuškové otázky.
 - c. V případě, že sdělit uchazeči výsledky Zkoušky není takto možné, nebo je-li jiný rozumný důvod, bude uchazeči zaslána informace o výsledcích zkoušky na emailovou adresu nebo jiným způsobem.
12. Po zpřístupnění výsledků zkoušky může uchazeč písemně zažádat společnost o zaslání kopie, případně nahlédnutí do testu.

Článek X.

Osvědčení o vykonání odborné zkoušky

1. Úspěšným uchazečům vydá společnost osvědčení o úspěšném vykonání zkoušky (dále jen „osvědčení“).
2. Osvědčení obsahuje
 - a. identifikační údaje osoby, která zkoušku vykonala,
 - b. identifikační údaje společnosti, jako akreditované osoby,
 - c. unikátní identifikační číslo osvědčení,
 - d. údaj o rozsahu zkoušky a případně skupině odbornosti,
 - e. datum konání zkoušky a
 - f. podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.
3. Osvědčení podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění obsahuje také seznam členů zkušební komise.
4. Osvědčení se úspěšným uchazečům vydá těmito způsoby:
 - a. předáním na místě v rámci vyhlášení výsledků zkoušky, anebo
 - b. zpřístupněním v aplikaci po přihlášení uchazeče, anebo
 - c. zasláním v elektronické podobě.

Článek XI.

Protokol o průběhu zkoušky

1. O průběhu zkoušky a výsledcích uchazečů u zkoušky je vyhotoven písemný protokol.
2. Protokol o průběhu zkoušky obsahuje
 - a. unikátní identifikační číslo protokolu,
 - b. údaj o rozsahu zkoušky a případně skupinách odbornosti,
 - c. datum a místo konání zkoušky,
 - d. jména a příjmení členů zkušební komise a administrátorů
 - e. způsob dohledu zkušební komise (osobní/distanční)
 - f. způsob konání zkoušky (prezenční/distanční formou)

- g. záznamy o podstatných okolnostech týkajících se průběhu zkoušky, zejména vyloučení uchazeče ze zkoušky,
- 3. Přílohami protokolu jsou
 - a. abecední seznamy uchazečů s uvedením jejich identifikačních údajů, výsledku zkoušky každého z nich,
 - b. tištěné odpovědní formuláře uchazečů s uvedenou testovou variantou a odpovědní šablonou pro prezenční zkoušky,
 - c. tištěné testové varianty použité ve zkuškovém termínu pro prezenční zkoušky,
 - d. testové varianty s vyhodnocenými odpověďmi uchazečů pro distanční zkoušky přístupné pro danou zkoušku v elektronické podobě,
 - e. záznamy z části nebo celé odborné zkoušky byly-li vyhotoveny při distanční formě zkoušky.
- 4. Společnost archivuje protokol i s jeho přílohami po dobu 10 let.
- 5. Protokol je neveřejný.

Článek XII.

Odvolací řízení

1. Uchazeč, který není spokojený s rozhodnutím zkušební komise má právo využít odvolacího řízení prostřednictvím žádosti o přezkoumání výsledků zkoušky (dále jen „žádost o přezkoumání“ nebo protestu proti vyloučení ze zkoušky (dále jen „protest“).
2. Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů od sdělení výsledku zkoušky podat odůvodněnou žádost o přezkoumání. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku zkoušky a svůj návrh na změnu. Žádost lze podat pouze písemně na adresu sídla společnosti.
3. Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů ode dne konání zkoušky podat odůvodněný protest. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze zkoušky a svůj návrh na změnu. Protest lze podat pouze písemně na adresu sídla společnosti.
4. Jakýkoliv podaný protest nebo žádost o přezkoumání musí být projednán odvolací komisí ve lhůtě 30 dní od jeho doručení společností.
5. Pokud se uchazeč zaregistruje k novému zkušebnímu termínu u společnosti dříve, než je rozhodnuto odvolací komisí o žádosti o přezkoumání nebo o protestu, platí, že se takový uchazeč vzdal práva na využití odvolacího řízení, resp. stáhl protest nebo žádost o přezkoumání, ledaže je z emailu uchazeče adresovaného společností na adresu info@vectorcertifikace.cz nejpozději spolu se zaregistrováním k novému termínu zkoušky zřejmé, že tomu tak není. Již zahájené zasedání odvolací komise se tímto zastavuje, o čemž je uchazeč, který protest nebo žádost o přezkoumání podal, informován emailem.
6. Uchazeč, který podal žádost o přezkoumání anebo protestu bude bez zbytečného odkladu po doručení písemně informován společností
 - a. o přijetí žádosti o přezkoumání anebo protestu,
 - b. o termínu, kdy bude jeho případ projednán odvolací komisí,
 - c. o způsobu jakým mu bude sdělen výsledek přezkumu,
 - d. o dopadech rozhodnutí odvolací komise.
7. V případě kladného rozhodnutí v žádosti o přezkoumání je výsledek zkoušky opraven, a pokud zároveň nový výsledek splňuje podmínky úspěšného vykonání zkoušky, uchazeč tímto uspěl.
8. V případě kladného rozhodnutí o protestu je výsledkem možnost zúčastnit se nového zkuškového termínu dle volby uchazeče anebo vrácení poplatku.
9. Rozhodnutí o žádosti o přezkoumání nebo rozhodnutí o protestu je konečné a nelze proti němu podat žádný opravný prostředek.

10. Uchazeč je o rozhodnutí odvolací komise se zdůvodněním výsledku rozhodnutí informován písemně do 5 pracovních dnů od rozhodnutí.

Článek XIII.

Odvolací komise

1. Odvolací komise přezkoumává žádosti o přezkoumání, podané protesty a případně také rozhodnutí předsedy zkušební komise o podjatosti (článek XIV).
2. Odvolací komise je tříčlenná.
3. Odvolací komise se schází dle potřeby tak, aby v přiměřené lhůtě rozhodla o podaných podnětech podle odstavce 1 tohoto článku.
4. Členy odvolací komise jmenuje jednatel, popřípadě jím pověřený výkonný ředitel výběrem ze seznamu komisařů. Žádný z členů odvolací komise nesmí být totožný se členy zkušebních komisí, kteří dohlíželi na zkoušku uchazečů, jejichž žádosti o přezkoumání a protesty jsou předmětem jednání odvolací komise.
5. Všichni členové odvolací komise musí splňovat kvalifikační a personální předpoklady podle zákonů ve znění účinném ke dni jednání odvolací komise.
6. Jednání komise řídí předseda odvolací komise.
7. Odvolací komise vyhotoví samostatný zápis o odvolacím řízení u každého případu. Při rozhodování přihlíží k obdobným případům v minulosti a způsobu jejich řešení. Součástí záznamu je vždy výsledek rozhodnutí a jeho zdůvodnění.
8. Odvolací komise rozhoduje většinovým poměrem hlasů všech členů dané odvolací komise.

Článek XIV.

Postup pro případ podjatosti administrátora anebo člena zkušební komise

1. Uchazeč je povinen uplatnit námitku pro důvodnou pochybnost o nepodjatosti pro jeho poměr k administrátorovi anebo členovi zkušební komise, popřípadě členovi odvolací komise, nejpozději
 - a. před tím, než se započne s konáním zkoušky, jde-li o administrátora anebo člena zkušební komise;
 - b. nejpozději bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o složení odvolací komise, jde-li o člena odvolací komise.K námitce uplatněné později se nepřihlíží.
2. Námitku uchazeč podává administrátorovi, členovi zkušební komise nebo členovi odvolací komise.
3. Z námítky musí být zřejmé, proti kterému administrátorovi anebo členovi komise směřuje a v čem je spatřován důvod pochybnosti o jeho nepodjatosti; navrhované důkazy musí být připojeny.
4. Jestliže zkušební komise rozhodne o námitce jako oprávněné, uchazeč danou zkoušku nekoná. V takovém případě bude tento uchazeč zapsán na jiný vyhlášený termín zkoušky; je-li to možné, zohlední se jeho preference ohledně termínu zkoušky. Společnost zašle takovému uchazeči emailem potvrzení o závazném přihlášení na tento jiný termín zkoušky.
5. Jestliže je námitka směřována proti členovi odvolací komise, bez odkladu je jmenován nový člen odvolací komise, popřípadě předseda odvolací komise, z řad osob uvedených v seznamu komisařů. O odvolání uchazeče rozhodne až odvolací komise v novém složení.

Článek XV.

Poplatky

1. Před konáním zkoušky je uchazeč povinen zaplatit stanovený poplatek, a to převodem na účet společnosti nebo také jiným platebním způsobem, vyplývá-li taková možnost úhrady poplatku z internetových stránek společnosti. Uchazeči, který neuhradí poplatek nejméně 5 pracovních dní před termínem konání zkoušky, může být vykonání zkoušky odepřeno. O případném odepření bude společnost uchazeče informovat. Doklad o zaplacení je uchazeč povinen na požádání předložit na místě konání zkoušky.
2. Poplatek za vykonání zkoušky je možné uhradit na místě v hotovosti před zahájením zkoušky, jen je-li taková možnost výslovně připuštěna.
3. Základní poplatek za odbornou zkoušku
 - a. DPS – Doplňkové penzijní spoření (90 min) je uveden na stránce <https://www.vectorcertifikace.cz/zkouska-penzijni-produkty/#cenik>,
 - b. ZSU-ABC – Souhrnná zkouška pro všechny skupiny úvěrů (180 min), ZSU-JNB – Úvěr jiný než na bydlení (120 min), ZSU-VAZ – Vázaný spotřebitelský úvěr (90 min) a ZSU-BYD – Úvěr na bydlení (120 min) jsou uvedeny na stránce <https://www.vectorcertifikace.cz/zkousky-uvery/#cenik>,
 - c. INV-ZPR – Investiční zprostředkovatel (135 min) a INV-ABC – Souhrnná zkouška pro všechny investiční nástroje (180 min) jsou uvedeny na stránce <https://www.vectorcertifikace.cz/zkousky-investice/#cenik>,
 - d. POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min), POJ-ZIV – Životní pojištění (120 min), POJ-MVO – Pojištění motorových vozidel (90 min), POJ-NOP – Neživotní občanské pojištění (120 min), POJ-NPP – Neživotní pojištění podnikatelů (135 min), POJ-VPR – Pojištění velkých pojistných rizik (150 min), POJ-ZMV – Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (135 min), POJ-ZNO – Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (180 min) a POJ-ZNP – Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min) jsou uvedeny na stránce <https://www.vectorcertifikace.cz/zkousky-pojisteni/#cenik>.
4. Výše poplatku za vykonání zkoušky může být změněna s ohledem na poptávku po zkouškách a finanční stabilitu společnosti; účinnost této změny se nedotkne uchazečů, kteří se již řádně na příslušný termín zkoušky přihlásili. Aktuální výše poplatku je vždy uveřejněna na internetových stránkách společnosti www.vectorcertifikace.cz.
5. Dojde-li k události na základě které má dojít podle zkouškového řádu k vrácení poplatku za vykonání zkoušky, vrací se poplatek vždy na účet, ze kterého byl odeslán a to do 14 dní ode dne, kdy taková událost nastala.
6. V případě společného přihlášení více uchazečů může společnost určit nižší výši poplatku za vykonání zkoušky, jakož i individuální platební podmínky. Na poskytnutí této možnosti není nárok a je plně na úvaze společnosti.
7. Poplatek se nevrací uchazeči,
 - a. který byl ze zkoušky vyloučen,
 - b. na kterého se hledí, že u zkoušky neuspěl,
 - c. který se ke zkoušce nedostavil, nebo
 - d. který podal žádost o odhlášení později, než připouští článek IV odst. 3.

Článek XVI.

Následné vzdělávání na pojištění

1. Společnost nabízí různé programy následného vzdělávání na pojištění podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění (dále také jako „**program**“) pro tyto skupiny odbornosti
 - a. distribuce životního pojištění,
 - b. distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho připojného vozidla, včetně připojištění úrazu,

- c. distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 4 nebo 5 zákona,
 - d. distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 5 zákona,
 - e. distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
 - f. zprostředkování pojištění pojistníkem.
2. Aktuální nabídka všech programů následného vzdělávání bude zveřejňována na internetových stránkách společnosti (<https://www.vectorcertifikace.cz/nasledne-vzdelavani-na-pojisteni/>) v souladu s předpisy společnosti.
 3. Každá zveřejněná nabídka programu následného vzdělávání obsahuje minimálně tyto informace:
 - a. Název vzdělávacího programu
 - b. Označení skupiny odbornosti
 - c. Obsah (syllabus) programu
 - d. Rozsah – časová dotace programu
 - e. Osoby způsobilé k vedení programu
 - f. Průběh programu
 - g. Výslovné označení programu za součást následného vzdělávání podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění
 - h. Forma programu – elektronická (distanční)/prezenční
 4. Společnost uchovává záznamy o průběhu následného vzdělávání a vydaná osvědčení o absolvování následného vzdělávání do konce desátého kalendářního roku od posledního dne následného vzdělávání.
 5. Uchazečům, kteří úspěšně absolvují následné vzdělávání se vydá osvědčení o absolvování následného vzdělávání, které obsahuje
 - a. identifikační údaje osoby, která následné vzdělávání absolvovala,
 - b. identifikační údaje společnosti, jako akreditované osoby,
 - c. označení skupiny odbornosti, rozsah a obsah následného vzdělávání, včetně délky trvání,
 - d. datum nebo data konání následného vzdělávání a
 - e. podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu a podpis osoby, která program následného vzdělávání vedla.
 6. Osvědčení se úspěšným uchazečům vydá těmito způsoby:
 - a. předáním na místě, anebo
 - b. zpřístupněním v aplikaci po přihlášení uchazeče, anebo
 - c. zasláním v elektronické podobě.

Článek XVII.

Zabezpečení ochrany osobních údajů

1. Bezpečnost a ochrana osobních údajů účastníků zkoušek je zajištěna v souladu s platnými právními předpisy, zejména s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).
2. Společnost a její zaměstnanci se dále řídí také Směrnicí upravující povinnost zaměstnanců zachovávat mlčenlivost.
3. Za uložení a archivaci a bezpečnost materiálů odpovídá jednatel Společnosti a Výkonný ředitel, který zároveň stanovuje pravidla přístupu k těmto nosičům a pravidla pro jejich zpracování.
4. Všechny IT systémy Společnosti jsou chráněny přístupovými hesly s vymezenou strukturou přístupu jednotlivých zpracovatelů. Zdrojové kódy IT systémů jsou uloženy ve verzovacím

- systému a díky tomu jsou všechny změny zpětně dohledatelné. Veškerá uživatelská hesla jsou uložena v tzv. zahashované podobě, včetně použití saltu, nelze je tedy získat v čitelné podobě. Veškerá data, která jsou uložena v databázi na serveru, jsou automaticky zálohovaná.
5. Všechny osobní údaje vytištěné a zapsané na papírových kopiích jsou uloženy v trezoru v sídle společnosti.
 6. Všechna data jsou po pominutí účelu zpracování osobních údajů bezpečně vymazána.
 7. VECTOR Certifikace umožňuje čitelnost osobních údajů jen oprávněnými osobami, ostatní mají zajištěnu nečitelnost.
 8. Společnost má implementovány systémy bezpečnostní politiky IT (základní pravidla, využívání výpočetní techniky, práva a povinnosti provozovatelů a uživatelů výpočetní techniky ve společnosti VECTOR Certifikace), řízení logického přístupu k osobním údajům (včetně datových nosičů), pravidla čistého stolu (Clean desk policy = CDP), pravidla pro práci s výpočetní technikou (mobilní zařízení, tiskárny, skenery, flash disky), pravidla pro hesla a media (PC, CD, DVD a USB paměti apod.)
 9. Informace o způsobu zabezpečení ochrany osobních údajů subjektů údajů jsou také uvedeny v dokumentu Informace o zpracování osobních údajů umístěného na internetových stránkách společnosti.

Článek XVIII.

Vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem

1. Společnost nabízí vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění
2. Odbornými znalostmi a dovednostmi jsou pro skupinu odbornosti zprostředkování pojištění pojistníkem:
 - a) znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 - b) základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 - c) znalosti regulace distribuce pojištění zprostředkovávaných pojistníkem,
 - d) znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 - e) znalosti principů a fungování produktů pojištění zprostředkovávaných pojistníkem, včetně důsledků právního postavení zákazníka,
 - f) znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění zprostředkovávaných pojistníkem a
 - g) schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění zprostředkovávaných pojistníkem.
3. Aktuální nabídka vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem bude zveřejňována na internetových stránkách společnosti (<https://www.vectorcertifikace.cz/flotilnik/>) v souladu s předpisy společnosti.
4. Společnost uchovává záznamy o průběhu vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem a vydaná osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem do konce desátého kalendářního roku od posledního dne vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem.
5. Uchazečům, kteří úspěšně absolvují vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem se vydá osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojistníkem, které obsahuje alespoň:
 - a) údaje o osobě, která vzdělávání absolvovala,
 - b) údaje o osobě, která je akreditovanou osobou,
 - c) označení skupiny odbornosti, rozsah a obsah vzdělávání, včetně délky trvání,
 - d) datum nebo data konání vzdělávání a
 - e) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu a podpis osoby, která vzdělávání vedla.
6. Osvědčení se úspěšným uchazečům vydá těmito způsoby:

- a) předáním na místě, anebo
- b) zpřístupněním v aplikaci po přihlášení uchazeče, anebo
- c) zasláním v elektronické podobě.

Článek XIX.

Závěrečná ustanovení

1. Změny zkuškového řádu vydává společnost a o těchto změnách bez zbytečného odkladu informuje Českou národní banku.

Příloha č. 1 – Přehled nabízených odborných zkoušek podle zákona č. 170/2018 Sb. o distribuci pojištění a zajištění s uvedením používaných zkratk a kategorií

SKUPINY ODBORNOSTI		ODBORNÉ ZKOUŠKY
1.	Distribuce životního pojištění	I. – POJ-ZIV – Životní pojištění (120 min) VI. – POJ-ZMV – Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (135 min) VII. – POJ-ZNO – Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (180 min) VIII. – POJ-ZNP – Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min) IX. – POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)
2.	Distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu	II. POJ-MVO – Pojištění motorových vozidel (90 min) VI. – POJ-ZMV – Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (135 min) VII. – POJ-ZNO – Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (180 min) VIII. – POJ-ZNP – Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min) IX. – POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)
3.	Distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 4 nebo 5 tabulky	III. – POJ-NOP – Neživotní občanské pojištění (120 min) VII. – POJ-ZNO – Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (180 min) VIII. – POJ-ZNP – Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min) IX. – POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)
4.	Distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodě 5 tabulky	IV. – POJ-NPP – Neživotní pojištění podnikatelů (135 min) VIII. – POJ-ZNP – Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min) IX. – POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)
5.	Distribuce pojištění velkých pojistných rizik	V. – POJ-VPR – Pojištění velkých pojistných rizik (150 min) IX. – POJ-ABC – Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)

Příloha č. 2 - Seznam odborné literatury ke zkoušce podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

ODBORNÉ PUBLIKACE:

- CIPRA, T.: Finanční a pojistné vzorce, Grada 2006, ISBN 978-80-247-1633-X
ČERNOHORSKÝ, J., TEPLÝ, P.: Základy financí, Grada Publishing, 2011, ISBN 978-80-24736-69-3
ČNB: Jednotná bankovní licence v bankovním sektoru, Praha, 2004
DAŇHEL, J.: Pojistná teorie. 2. vyd. Praha: Professional Publishing, 2006. 338 s., ISBN 978-80-86946-00-2
DVOŘÁK, P.: „Deriváty“, Skriptum VŠE, Praha, 2006, ISBN 978-80-7357-297-6
FILIP, Miloš a Roman POSPÍŠIL. Finanční poradenství: co s tou penzí. 1. vyd. Praha: Institut pro finanční poradenství, 2013, ISBN 978-80-905457-0-0.
JÍLEK, J.: Finanční trhy a investování, Grada 2009, ISBN 987-80-247-1653-4
KALABIS, Z.: Základy bankovníctví. 1. vyd. Brno: BizBooks, 2012. 168 s. ISBN 978-80-265-0001-8
Kolektiv autorů: Bankovníctví, skripta, BIVŠ, a.s., Praha, prosinec 2006, ISBN 978-80-7265-099-6
MUSÍLEK, P.: Trhy cenných papírů, Ekopres, Praha 2011, ISBN 978-80-86929-70-5
PAVLÁT, P. a kol.: Kapitálové trhy, Professional Publishing, 2005, druhé vydání, ISBN 978-80-86419-87-8
POLOUČEK, S. a kol.: Bankovníctví, C.H.Beck, Praha 2006, ISBN 978-80-7179-462-7
PLOUČEK, S. a kol.: Peníze, banky a finanční trhy, C.H.Beck, Praha 2009, ISBN 978-80-74001-52-9
RADOVÁ, J., DVOŘÁK P. a MÁLEK J.: Finanční matematika pro každého. 7., aktualizované vydání, Praha: Grada, 2009, 293 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-247-3291-6
REJNUŠ, O.: Finanční trhy, KEY Publishing s.r.o., Ostrava-Přívoz, ISBN 978-80-87071-87-8
REVENDA, Z. a kol.: Peněžní ekonomie a bankovníctví, 5. vydání, Management Press, Praha 2012, ISBN 978-80-7261-240-6
ŠKVÁRA, M.: Doplňkové penzijní spoření v otázkách a odpovědích, vyd. Ing. Miroslav Škvára, Praha 2016, ISBN 978-80-904823-2-6
ŠKVÁRA, M.: Finanční gramotnost, vyd. Ing. Miroslav Škvára, Praha 2011, ISBN 978-80-904823-0-2
VESELÁ, J.: Investování na kapitálových trzích, ASPI, a.s., Praha, ISBN 978-80-7357-297-6
Základy bankovníctví. Překl. z angl. Price Waterhouse 1994. 1.vyd. Praha: Management Press, 1996, 195 s. ISBN 978-80-859-4302-6

INTERNETOVÉ ODKAZY:

- <http://www.apfcr.cz/>
http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna/
<http://www.czech-ba.cz>
<http://www.duchodova-komise.cz/>
<http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/penzijni-sluzby-a-systemy>
<http://www.mpsv.cz/cs/3>
<http://www.penize.cz/doplnekove-penzijni-sporeni>
<http://www.starnesmysli.cz/>
<https://www.vectorcertifikace.cz/zkouska-penzijni-produkty/>

ZÁKONY:

- Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření
Zákon č. 155/1995, Sb., o důchodovém pojištění
Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech
Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (nový)
Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů
Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů
Zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech
Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu
Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu
Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem
Zákon č. 340/2006 Sb., o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění
Prováděcí nařízení č. 1287/2006 k směrnici o trzích s finančními nástroji
Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech
Nařízení Komise 583/2010 ke klíčovým informacím pro investory standardních fondů
Nařízení Komise 584/2010 k notifikacím standardních fondů
Nařízení Evropské centrální banky (ES) č. 958/2007 o statistice aktiv a pasiv investičních fondů
Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 ze dne 16. září 2009 o ratingových agenturách, ve znění Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 513/2011 ze dne 11. května 2011, kterým se mění nařízení (ES) č. 1060/2009 o ratingových agenturách.
Vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Protokol o průběhu odborné zkoušky

Identifikační číslo protokolu:		
Rozsah zkoušky (skupiny odbornosti) zaškrtnete zapisovatel dle skutečnosti	DPS	Doplňkové penzijní spoření (90 min)
	INV-ABC	Souhrnná zkouška pro všechny investiční nástroje (180 min)
	INV-ZPR	Investiční zprostředkovatel (135 min)
	POJ-ABC	Souhrnná zkouška na pojištění (180 min)
	POJ-MVO	Pojištění motorových vozidel (90 min)
	POJ-NOP	Neživotní občanské pojištění (120 min)
	POJ-NPP	Neživotní pojištění podnikatelů (135 min)
	POJ-VPR	Pojištění velkých pojistných rizik (150 min)
	POJ-ZIV	Životní pojištění (120 min)
	POJ-ZMV	Životní pojištění a pojištění motorových vozidel (135 min)
	POJ-ZNO	Životní pojištění a neživotní občanské pojištění (180 min)
	POJ-ZNP	Životní pojištění a neživotní pojištění podnikatelů (180 min)
	ZSU-ABC	Souhrnná zkouška zaměřená na spotřebitelské úvěry (180 min)
	ZSU-BYD	Úvěr na bydlení (120 min)
ZSU-JNB	Úvěr jiný než na bydlení (120 min)	
ZSU-VAZ	Vázaný spotřebitelský úvěr (90 min)	
Datum a místo konání zkoušky:		Způsob konání zkoušky: prezenční / distanční forma
Předseda zkušební komise:		Dohled: osobní / distanční
1. člen zkušební komise:		Dohled: osobní / distanční
2. člen zkušební komise:		Dohled: osobní / distanční
Administrátoři		
Podstatné okolnosti týkající se průběhu zkoušky (zejména vyloučení uchazeče ze zkoušky):		
Zapsal/a: (zapisovatel zkontroluje/upraví všechny položky dle skutečnosti a doplní tučně orámovaná pole)		
Příkládají se:	<ol style="list-style-type: none"> 1) Abecední seznamy uchazečů s uvedením jejich identifikačních údajů, výsledku zkoušky každého z nich, 2) Tištěné odpovědní formuláře uchazečů s uvedenou testovou variantou a odpovědní šablonou, 3) Tištěné testové varianty použité ve zkouškovém termínu. 4) Testové varianty s vyhodnocenými odpověďmi uchazečů pro distanční zkoušky přístupné pro danou zkoušku v elektronické podobě. 5) Záznamy z části nebo celé odborné zkoušky byly-li vyhotoveny při distanční formě zkoušky. 	

Verze dokumentu 8 účinná od 15.12. 2021

VECTOR[®]
certifikace



VECTOR Certifikace s.r.o., akreditovaná osoba zapsaná v příslušném registru
(resp. seznamu) vedeném Českou národní bankou, uděluje toto

OSVĚDČENÍ

o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle
zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

Ing. Test 5

Datum narození: 1.1.1935

Adresa sídla: Jesenická, 3004/6, Praha 10, 106 00, ČR

Identifikační číslo osoby: Nebylo přiděleno

Číslo osvědčení: 211231032

Datum konání zkoušky: 31.12.2024

Skupina odbornosti: IX. distribuce životního pojištění a distribuce pojištění
velkých pojistných rizik

Ing. Jakub Škvára
jednatel společnosti



Členové zkušební komise:

Ing. Komisař 1

Ing. Komisař 2

Ing. Komisař 3

VECTOR[®]
certifikace



VECTOR Certifikace s.r.o., akreditovaná osoba zapsaná v příslušném registru
(resp. seznamu) vedeném Českou národní bankou, uděluje toto

OSVĚDČENÍ

o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle
zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu.

Ing. Test 5

Datum narození: 1.1.1935


Bydliště: Jesenická, 3004/6, Praha 10, 106 00, ČR

Identifikační číslo osoby: Nebylo přiděleno

Číslo osvědčení: 211231032

Datum konání zkoušky: 31.12.2024

Skupina odbornosti: II. poskytování investičních služeb týkajících se všech
investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb.,
o podnikání na kapitálovém trhu


Ing. Jakub Škvára
jednatel společnosti



Členové zkušební komise:

Ing. Komisař 1

Ing. Komisař 2

Ing. Komisař 3

VECTOR Certifikace, s.r.o.

IČ: 24225576

info@vectorcertifikace.cz

www.vectorcertifikace.cz

VECTOR[®]
certifikace



VECTOR Certifikace s.r.o., akreditovaná osoba zapsaná v příslušném registru
(resp. seznamu) vedeném Českou národní bankou, uděluje toto

OSVĚDČENÍ

o úspěšném vykonání odborné zkoušky podle
zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.

Ing. Test 5

Datum narození: 1.1.1935


Adresa bydliště: Jesenická, 3004/6, Praha 10, 106 00, ČR

Identifikační číslo osoby: Nebylo přiděleno

Číslo osvědčení: 211231032

Datum konání zkoušky: 31.12.2024

Skupina odbornosti: IV. poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského
úvěru na bydlení a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského
úvěru jiného než na bydlení


Ing. Jakub Škvára
jednatel společnosti



Členové zkušební komise:

Ing. Komisař 1

Ing. Komisař 2

Ing. Komisař 3

VECTOR[®]
certifikace



VECTOR Certifikace s.r.o., akreditovaná osoba zapsaná v příslušném registru
(resp. seznamu) vedeném Českou národní bankou, uděluje toto

OSVĚDČENÍ

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

Ing. Test 5

Datum narození: 1.1.1935

Adresa místa pobytu v ČR nebo bydliště mimo území ČR:
Jesenická, 3004/6, Praha 10, 106 00, ČR

Identifikační číslo osoby: Nebylo přiděleno

Číslo osvědčení: 211231032

Datum konání zkoušky: 31.12.2024

Ing. Jakub Škvára
jednatel společnosti



Příloha č. 4 – Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění

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.

Příloha č. 5 – Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 319/2017 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu

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 rizikosti 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 (listinná a zaknihovaná),

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, 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,

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 (rozhoda, výkaz zisků a ztrát),

2. základy rozboru finančních výkazů (vlastní a cizí kapitál, zadluženost, rentabilita),

3. hlavní finanční ukazatele (ukazatele rentability, likvidity, zadluženosti).

Příloha č. 6 – Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 384/2016 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru

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

- 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,
 - 1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - 1.2 pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - 1.3 informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - 1.4 informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - 1.5 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 zahrnují:

- 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) strukturu, 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) regulaci 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,
 - 1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - 1.2 pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - 1.3 informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - 1.4 informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - 1.5 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 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 zahrnují:

- 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) strukturu, 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) regulaci 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,
 - 1.1 pravidla uchovávání dokumentů a záznamů podle § 78 zákona,
 - 1.2 pravidla zákazu pobídek podle § 79 zákona,
 - 1.3 informace poskytované spotřebitelem a pravidla poskytování rady podle § 84 a 85 zákona,
 - 1.4 informační povinnosti vůči spotřebiteli podle § 90 až 111 zákona a smlouva o zprostředkování spotřebitelského úvěru podle § 125 až 127 zákona,
 - 1.5 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),
 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.

Příloha č. 7 – Rozsah odborných znalostí dle vyhlášky č. 215/2012 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu

Tématické 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.