

Vnitřní předpis společnosti VECTOR Certifikace s.r.o.

ID dokumentu:	A-02-04
Druh vnitřního předpisu:	Základní vnitřní předpis
Platný od:	30.6.2018
Účinný od:	30.6.2018

Název vnitřního předpisu:
<p>Zkouškový řád Podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření ve vztahu k organizování odborných zkoušek</p>

Účel vnitřního předpisu a jeho rozsah:
Vnitřní předpis obsahující pravidla pro pořádání odborných zkoušek, včetně náležitostí vyžadovaných vyhláškou č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu.

Závazný pro:
Uchazeče o zkoušku, členy zkušební komise, členy odvolací komise, jednatele (popřípadě Výkonného ředitele, byl-li jmenován) a další pracovníky Společnosti.

Zpracoval:	
Bc. David Škvára	Jednatel společnosti

Přezkoumal:	
Ing. Jakub Škvára	Jednatel společnosti

Schválil:	
Ing. Jakub Škvára	Jednatel společnosti
Bc. David Škvára	Jednatel společnosti

Další informace:
Aktualizovaný vnitřní předpis v souvislosti se sjednocením interních dokumentů vlivem rozšíření akreditace Zrušuje se původní předpis A-02-03 Zkouškový řád Přílohy: 1) Rozsah odborných znalostí a dovedností 2) Seznam odborné literatury

Článek I.

Základní ustanovení

1. Tento zkuškový řád společnosti VECTOR Certifikace s.r.o. (dále jen „**Společnost**“) upravuje způsob skládání a rozsah a další pravidla pro vykonávání odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborných znalostí a odborných dovedností pro poskytování nebo zprostředkování doplňkového penzijního spoření podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**Zkouška**“) a to včetně podmínek, za kterých lze Zkoušky vykonat.
2. Zkoušky jsou určeny osobám vyvíjejících činnost směřující k uzavření smluv o doplňkovém penzijním spoření mezi zájemci a penzijní společností. Těmito osobami mohou být investiční zprostředkovatel a jeho zaměstnanci, vázaný zástupce investičního zprostředkovatele a jeho zaměstnanci a vázaný zástupce penzijní společnosti a jeho zaměstnanci, zaměstnanci penzijní společnosti, popřípadě další osoby vyplývá-li to z právního předpisu (dále jen „**Uchazeč**“).
3. Účelem Zkoušek je prověřit odborné znalosti a odborné dovednosti Uchazeče nejméně v rozsahu minima znalostí vyplývajícího z příslušných právních předpisů, a to zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen "**Zákon**") a vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (dále jen „**Vyhláška**“).
4. Zkuškový 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. Zkoušku organizuje Společnost, které byla Českou národní bankou udělena akreditace podle § 85 odst. 1 Zákona.
2. Zkouška se skládá před zkušební komisí.
3. Zkouška se skládá v prostorách určených Společností v souladu se Zákonem.

Článek III.

Zkuškové termíny

1. Termíny Zkoušek vyhláší Společnost veřejně a průběžně po celý rok s ohledem na poptávku, aktuální situaci na trhu a časové vytížení členů zkušebních komisí (zkušebních komisařů). Společnost vyhláší alespoň jeden termín Zkoušek čtvrtletně, a pokud se na tento termín přihlásí alespoň deset Uchazečů, zajistí konání Zkoušky v daném termínu.
2. Datum, čas a místo konání Zkoušky jsou uveřejněny na internetových stránkách Společnosti nejméně 14 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 Zkouškový řád a pokyny pro přihlášení na zvolený termín. Pokud je kapacita vyhlášeného termínu již naplněna, je u takového termínu tato informace uvedena.
4. Uchazeči, kteří se na Zkoušku přihlásí po naplnění kapacity, jsou v systému evidováni jako náhradníci, případně je jim nabídnut následující volný termín. 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.
5. Na internetových stránkách Společnosti v sekci „**Penzijní zkoušky - Doplňkové penzijní spoření**“ jsou uveřejněny veškeré podstatné skutečnosti týkající se Zkoušek, vč. 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 Zkouškový 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; součástí potvrzení je pozvánka na Zkoušku a instrukce k zaplacení poplatku za vykonání Zkoušky.
3. Z termínu Zkoušky (potvrzeného podle odstavce 2 tohoto článku IV) se může Uchazeč odhlásit nejpozději 5 pracovních dnů před termínem Zkoušky, na který je přihlášen. Žádost o odhlášení účasti zašle Uchazeč emailem na adresu info@vectorcertifikace.cz. V žádosti Uchazeč uvede zejména, zda žádá o vrácení uhrazeného poplatku za Zkoušku nebo žádá o zapsání na jiný vyhlášený termín Zkoušky. Společnost zašle Uchazeči emailem potvrzení o odhlášení nebo potvrzení o závazném přihlášení na jiný vyhlášený termín Zkoušky. Společnost zašle Uchazeči emailem potvrzení o odhlášení nebo potvrzení o závazném přihlášení na jiný termín Zkoušky. V případě odhlášení ve lhůtě kratší než 5 pracovních dnů před termínem zkoušky, bude účtován storno poplatek ve výši 100 % ceny, pokud Účastník neprokáže změnu ze zdravotních důvodů doloženou Potvrzením o dočasné pracovní neschopnosti od lékaře.
4. V případě přihlášení méně než 10 Uchazečů na zkouškový termín nebo z jakéhokoli jiného důvodu si Společnost vyhrazuje právo na zrušení zkouškového termínu. Uchazeči přihlášení ke zrušenému zkouškovému termínu budou o tomto kroku bez zbytečného odkladu informováni emailem a mají možnost se přihlásit na jiný termín řádným způsobem anebo emailem na adresu info@vectorcertifikace.cz požádat o vrácení poplatku. V žádosti Uchazeč uvede, zda žádá o vrácení zaplaceného poplatku za vykonání Zkoušky nebo žádá o zapsání na jiný vyhlášený termín Zkoušky.
5. 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. Průběh Zkoušky

1. Uchazeč je povinen se dostavit do místa konání Zkoušky včas (alespoň 15 minut před plánovaným začátkem Zkoušky). Po zahájení Zkoušky nebudou Uchazeči v případě pozdního příchodu ke Zkoušce připuštěni. Pozdní příchod je tak považován za nedostavení se ke Zkoušce a Uchazeč tímto u Zkoušky neuspěl.
2. Uchazeč je povinen odložit veškerá zavazadla na místě určeném zkušební komisí, vypnout a odložit mobilní telefon či jiné komunikační zařízení (mobilní telefon či jiné komunikační zařízení musí být vypnuto již před zahájením Zkoušky).
3. Uchazeč je povinen před připuštěním ke Zkoušce prokázat svou totožnost členu zkušební komise platným dokladem totožnosti. Neprokázání totožnosti je důvodem k nepřipuštění ke Zkoušce a Uchazeč tímto u Zkoušky neuspěl.
4. Ochrana osobních údajů Uchazečů probíhá v souladu s platnou registrací Společnosti u Úřadu pro ochranu osobních údajů (registrační číslo 00065824) a je dále upravena také v Organizačním řádu Společnosti (Článek upravující bezpečnostní a kontrolní opatření) a směrnicí upravující povinnost zaměstnanců zachovávat mlčenlivost.
5. Vykonání Zkoušky probíhá testem, který má formu vyhodnocovacího formuláře.
6. Před zahájením Zkoušky jsou všichni přítomní Uchazeči poučeni o způsobu vyplňování vyhodnocovacího formuláře, době trvání Zkoušky, způsobu ukončení Zkoušky, způsobu hodnocení otázek, důsledcích opuštění místnosti a o důvodech případného vyloučení ze Zkoušky a popřípadě dalších potřebných skutečnostech.
7. Člen zkušební komise zodpoví otázky Uchazečů vztahující se na průběh Zkoušky.
8. 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 v průběhu Zkoušky; předseda zkušební komise je však oprávněn v případech zvláštního zřetele hodných povolit Uchazeči opuštění místnosti, jestliže současně zejména s přihlédnutím k požadavku samostatného skládání Zkoušky určí podmínky, za nichž je takovému Uchazeči povoleno místnost v průběhu Zkoušky opustit; povolit, aby místnost pro konání Zkoušky byla opuštěna současně 2 nebo více Uchazečům, není přípustné,
 - d. pořizovat výpisy či opisy zkuškových otázek nebo odpovědí na ně,
 - e. používat mobilní telefon či jiné komunikační zařízení,
 - f. používat pomocné materiály nebo zařízení; používat samostatně kalkulačku, která není současně komunikačním zařízením, je však při skládání Zkoušky Uchazeči povoleno.
9. Uchazeč je povinen po celou dobu trvání Zkoušky umožnit členům zkušební komise kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání dle odstavce 8 tohoto článku V., a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na Zkoušce, a pomůcek, které používá.
10. Pokud se Uchazeč dopustí zakázaného jednání podle odstavce 8 tohoto článku V. nebo neumožní členům zkušební komise kontrolu podle odstavce 9 tohoto článku V., člen zkušební komise jej napomene a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze Zkoušky vyloučen. Pokud Uchazeč pokračuje přes toto napomenutí v zakázaném jednání

podle odstavce 8 tohoto článku V., člen zkušební komise jej vyloučí ze Zkoušky. O tomto vyloučení pořídí předseda zkušební komise zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného Uchazeče, čas vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení Uchazeče, vyjádření Uchazeče, pokud jej chce připojit a podpis předsedy a ostatních členů zkušební komise, která o vyloučení rozhodla. Vyloučený Uchazeč je povinen opustit podle pokynů člena zkušební komise prostory, ve kterých Zkouška probíhá. Vyloučený Uchazeč má možnost se písemně vyjádřit do záznamu o vyloučení ze Zkoušky a následně využít opravné prostředky ve smyslu Článku XIII.

11. Skládání Zkoušky je omezeno časovým limitem 90 minut.
12. Uchazeč je oprávněn odevzdat svůj test před vypršením časového limitu. Po odevzdání testu je povinen se neprodleně vzdálit z místnosti. Test je dále považován za ukončený po uplynutí časového limitu pro vykonání Zkoušky.
13. Uchazeč, který ve Zkoušce neuspěl nebo byl z konání Zkoušky vyloučen, může Zkoušku opakovat v kterémkoli následujícím termínu po řádném přihlášení a zaplacení poplatku.

Článek VI.

Rozsah a obsah Zkoušky

1. Zkouška se skládá z teoretické (prokazující odborné znalosti Uchazeče) a praktické (prokazující odborné dovednosti Uchazeče) části. Odpovědi na zkouškové otázky ve formě tištěného testu jsou vyplňovány Uchazečem do standardizovaného odpovědního formuláře. Pravidla pro vyplňování odpovědního dokumentu jsou uvedeny v úvodu každé zkouškové varianty a Uchazeči o nich budou informováni před zahájením skládání každé Zkoušky.
2. Zkouška obsahuje 2 případové studie v praktické části a 45 otázek v teoretické části.
3. Rozložení počtu otázek na skupiny v teoretické části je následující
 - a. 10 otázek týkajících se věcně souvisejících právních předpisů
 - b. 15 otázek týkajících se principů a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik
 - c. 10 otázek týkajících se investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností
 - d. 5 otázek týkajících se principů finančního trhu včetně teorie financí a
 - e. 5 otázek týkajících se investic, investiční strategie a souvisejících rizik.
4. Každý test obsahuje vždy jednu otázku týkající se derivátů.
5. Každý test obsahuje prověření znalostí nároků účastníků penzijního spoření.
6. Každá případová studie obsahuje 5 otázek, z nichž minimálně jedna je výpočetního charakteru.
7. Každá zkoušková otázka zahrnuje 4 nabízené odpovědi.
8. Všechny otázky mají pouze jednu (1) správnou odpověď.
9. Rozsah odborných znalostí a dovedností je uveden v příloze č. 1 tohoto Zkouškového řádu.
10. Seznam odborné literatury je uveden na webových stránkách Společnosti a v příloze č. 2 tohoto Zkouškového řádu.

Článek VII.

Zkušební varianty

1. Soubor zkouškových otázek vytváří Společnost.
2. Soubor zkouškových otázek se aktualizuje alespoň jednou za každý rok. Počet připravených zkouškových otázek prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 375, počet případových studií pod 50. Zkoušky lze pořádat podle znění souboru otázek před aktualizací nejdéle měsíc.
3. Zkušební varianty jsou generovány samostatnou softwarovou aplikací vytvořenou Společností přímo k tomuto účelu (dále jen „**Generátor**“).
4. Generátor vytvoří zkušební variantu pouze po splnění následujících předpokladů:
 - a. Minimální počet připravených zkouškových otázek pro teoretickou část testu je 375.
 - b. Minimální počet připravených případových studií je 50.
 - c. Otázky v rámci každé oblasti teoretické části jsou vybrány náhodným způsobem.
 - d. Pořadí nabízených odpovědí u jedné zkouškové otázky je stanoveno náhodným způsobem.
 - e. Případové studie jsou vybrány náhodným způsobem.
 - f. Pořadí otázek a nabízených odpovědí v případové studii je stanoveno náhodným způsobem.
5. Předseda zkušební komise je odpovědný zajistit dostatečný počet zkušebních variant tak, aby v rámci jedné Zkoušky nebyly použity dvě identické zkušební varianty.
6. Společnost vytváří Generátorem jednotlivé zkušební varianty krátce před konáním Zkoušky.
7. Připravené zkušební varianty jsou skladovány na zabezpečeném místě v sídle Společnosti. Předsedům zkušebních komisí je v rozumném předstihu před konáním Zkoušek předá jednatel Společnosti nebo jiná jím k tomu určená osoba.

Článek VIII.

Vyhodnocení Zkoušky

1. Výsledky Zkoušky hodnotí členové zkušební komise závěry „uspěl“ anebo „neuspěl“.
2. Odpovědi na zkouškové otázky zaznamenané do odpovědního formuláře jsou vyhodnocovány pomocí odpovědních šablon nebo elektronicky.
3. Za každou správně zodpovězenou otázku je přidělen jeden (1) bod.
4. Za každou nesprávně zodpovězenou otázku je přiděleno nula (0) bodů.
5. Uchazeč úspěšně vykonal Zkoušku, 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.
6. V případě nesplnění kterékoliv podmínky v odstavci 5 tohoto článku VIII. Uchazeč u Zkoušky neuspěl.
7. Výsledky Zkoušky budou Uchazeči sděleny osobně po vyhodnocení odpovědí na zkouškové otázky. 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.

- Po vyhodnocení odpovědí na zkuškové otázky má Uchazeč možnost nahlédnout do vyhodnoceného testu a pořídit si jeho kopii. Při nahlížení do vyhodnoceného testu musí být Uchazeč pod přímým dohledem člena zkušební komise, nebo osoby jím určené.

Článek IX.

Osvědčení

- Úspěšným Uchazečům se vydá Osvědčení o úspěšném vykonání Zkoušky (dále jen „**Osvědčení**“). Osvědčení obsahuje
 - identifikační údaje osoby, která Zkoušku vykonala,
 - identifikační údaje Společnosti, jako akreditované osoby,
 - unikátní identifikační číslo Osvědčení,
 - údaj o rozsahu Zkoušky,
 - datum konání Zkoušky a
 - podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu.
- Platnost Osvědčení je Zákonem stanovena na dobu 5 let.
- Osvědčení se úspěšným Uchazečům vydá těmito způsoby:
 - předáním na místě v rámci vyhlášení výsledků Zkoušky, anebo
 - zasláním v elektronické podobě na emailové adresy, anebo
 - zpřístupněním ve vzdělávacím portálu po přihlášení Uchazeče, anebo
 - zasláním v tištěné podobě poštou.

Článek X.

Zkušební komise

- 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.
- Zkušební komise provádí přímý dohled nad řádným průběhem Zkoušky ve smyslu tohoto Zkuškového řádu.
- Zkušební komise je jmenována vždy pro konkrétní termín Zkoušky. V jednom okamžiku může být jmenováno více zkušebních komisí, každá však pro jiný termín Zkoušky.
- O aktuálním složení zkušební komise jsou Uchazeči informováni při příchodu na místo konání Zkoušky.
- 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 podle Zákona a Vyhlášky (dále jen „**Seznam**“). 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 Vyhlášky ve znění účinném ke dni, v němž se má konat Zkouška (zejm. § 7 Vyhlášky).
7. Člen zkušební komise vykonává svoji funkci nezávisle a nestranně. Většina členů zkušební komise je nezávislých na Společnosti, podnikatelském seskupení, jehož je Společnost členem, a na dalších členech tohoto podnikatelského seskupení.

Článek XI.

Protokol o průběhu Zkoušky a složka o Uchazeči

1. O průběhu Zkoušky a výsledcích Uchazečů u Zkoušky zkušební komise vyhotoví písemný protokol.
2. Protokol o průběhu Zkoušky obsahuje
 - a. Název „Protokol o průběhu odborné zkoušky“
 - b. unikátní identifikační číslo protokolu,
 - c. údaj o rozsahu Zkoušky,
 - d. datum a místo konání Zkoušky,
 - e. jména a příjmení členů zkušební komise,
 - f. záznamy o podstatných okolnostech týkajících se průběhu Zkoušky, zejména vyloučení Uchazeče ze Zkoušky,
 - g. podpisy všech členů zkušební komise.
3. Přílohami protokolu jsou
 - a. abecední seznam Uchazečů s uvedením jejich identifikačních údajů, výsledku zkoušky každého z nich a informací o vydání Osvědčení,
 - b. tištěné odpovědní formuláře Uchazečů s uvedenou testovou variantou a odpovědní šablonou,
 - c. tištěné testové varianty použité ve zkuškovém termínu.
4. Společnost archivuje protokol i s jeho přílohami po dobu 10 let.
5. Za vyhotovení protokolu je zodpovědný předseda zkušební komise.
6. Protokol je neveřejný.
7. Společnost vede o průběhu Zkoušky a dalších souvisejících skutečnostech ke každému Uchazeči složku. Složka obsahuje vyhodnocovací formulář s odpověďmi Uchazeče na zkuškové otázky a dále případně také záznam o vyloučení Uchazeče podle čl. V odst. 10, Protest podle čl. XII odst. 1, Žádost o přezkoumání podle čl. XII odst. 1 zápis o rozhodnutí podjatosti člena zkušební komise nebo odvolací komise namítané Uchazečem, zápis o odvolacím řízení, jakož i další související písemnosti.

Článek XII.

Odvolací komise

1. Odvolací komise přezkoumává žádosti o přezkoumání výsledků Zkoušky (dále jen „**Žádost o přezkoumání**“) a podané protesty proti vyloučení ze Zkoušky (dále jen „**Protest**“) a případně také rozhodnutí předsedy zkušební komise o podjatosti (článek 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 XII.
4. Členy odvolací komise jmenuje jednatel, popřípadě jím pověřený Výkonný ředitel výběrem ze Seznamu. 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 Vyhlášky ve znění účinném ke dni, v němž se má konat Zkouška (zejm. § 7 Vyhlášky).
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.

Článek XIII.

Odvolací řízení

1. Uchazeč, který není spokojený s rozhodnutím zkušební komise má právo využít odvolacího řízení prostřednictvím Žádosti o přezkoumání nebo Protestu.
2. Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů od sdělení výsledku Zkoušky podat odůvodněnou Žádost o přezkoumání. V odůvodnění Uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku Zkoušky a svůj návrh na změnu. Žádost lze podat pouze písemně na adresu sídla Společnosti.
3. Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů ode dne konání Zkoušky podat odůvodněný Protest. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze Zkoušky a svůj návrh na změnu. Protest lze podat pouze písemně na adresu sídla Společnosti.
4. Jakýkoliv podaný Protest nebo Žádost o přezkoumání musí být projednán odvolací komisí ve lhůtě 30 dní od jeho doručení Společnosti.
5. Pokud se Uchazeč zaregistruje k novému zkušebnímu termínu u Společnosti dříve, než je rozhodnuto odvolací komisí o Žádosti o přezkoumání nebo o Protestu, platí, že se takový Uchazeč vzdal práva na využití odvolacího řízení, resp. stáhl Protest nebo Žádost o přezkoumání, ledaže je z emailu Uchazeče adresovaného Společnosti na adresu info@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 Protest bude bez zbytečného odkladu po doručení písemně informován Společností

- a. o přijetí Žádosti o přezkoumání anebo Protestu,
 - b. o termínu, kdy bude jeho případ projednán odvolací komisí,
 - c. o způsobu jakým mu bude sdělen výsledek přezkumu,
 - d. o dopadech rozhodnutí odvolací komise.
7. V případě kladného rozhodnutí v Žádosti o přezkoumání je výsledek Zkoušky opraven, a pokud zároveň nový výsledek splňuje podmínky úspěšného vykonání Zkoušky, Uchazeč tímto úspěš.
 8. V případě kladného rozhodnutí o Protestu je výsledkem možnost zúčastnit se nového zkouškového 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 XIV.

Postup pro případ podjatosti člena komisí

1. Uchazeč je povinen uplatnit námitku pro důvodnou pochybnost o nepodjatosti pro jeho poměr ke členovi zkušební komise, popřípadě členovi odvolací komise, nejpozději
 - a. před tím, než se započne s konáním Zkoušky, jde-li o člena zkušební komise;
 - b. nejpozději bez zbytečného odkladu poté, co se dozví o složení odvolací komise, jde-li o člena odvolací komise.K námitce uplatněné později se nepřihlíží.
2. Námitku Uchazeč podává předsedovi dané zkušební komise nebo odvolací komise.
3. Z námitky musí být zřejmé, proti kterému členovi komise směřuje a v čem je spatřován důvod pochybnosti o jeho nepodjatosti; navrhované důkazy musí být připojeny.
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. 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 zkušební komisi.

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 vykonání Zkoušky je 1.500 Kč vč. DPH,
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.

Závěrečná ustanovení

1. Změny zkouškového řádu vydává Společnost a o těchto změnách bez zbytečného odkladu informuje Českou národní banku.
2. Tento zkouškový řád nabývá účinnosti dne 30.6.2018.

Příloha č. 1 - Rozsah odborných znalostí a dovedností

Rozsah odborných znalostí

Rozsah odborných znalostí musí odpovídat věcné náplni činnosti osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona tak, aby byl zabezpečen její kvalifikovaný výkon.

Tematické oblasti potřebných znalostí:

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

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

c) 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,

d) 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),

e) 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,

f) investice, investiční strategie a související rizika

1. základy investiční strategie, investiční politika,

2. rizika jednotlivých investičních nástrojů.

Rozsah odborných dovedností

(1) Osoby uvedené v § 84 odst. 1 Zákona musí být schopny použít odborné znalosti při jednání s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření tak, aby kvalifikovaně vykonávaly svou činnost v nejlepším zájmu tohoto účastníka a zájemce.

(2) Pro plnění povinnosti podle odstavce 1 musí osoby uvedené v § 84 odst. 1 Zákona při odborné zkoušce a při své další činnosti být schopny

a) kvalifikovaně získat informace od účastníka a zájemce o doplňkové penzijní spoření tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu pro něj vhodných penzijních produktů,

b) řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti účastníka a zájemce o doplňkové penzijní spoření a nabídnout mu pro něj vhodný penzijní produkt,

c) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření tak, aby tito sami mohli posoudit, zda nabízený penzijní produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem, a

d) řádně uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

Příloha č. 2 - Seznam odborné literatury

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.: Doplnkové 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_finančni_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/doplňkove-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. 284/2009 Sb., o platebním styku
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 pro investory standardních fondů
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