

Směrnice ČAP č. 18\_N5,

kterou se upravuje

**ZKOUŠKOVÝ ŘÁD AKADEMIE ČAP  
PRO ODBORNÉ ZKOUŠKY DLE ZDPS**

## Obsah

1. Základní pojmy, účastníci procesu .....	3
2. Úvodní ustanovení .....	5
3. Druhy zkoušek a jejich obsah (rozsah požadovaných znalostí a dovedností).....	5
4. Termíny zkoušek.....	5
5. Přihlášení na zkoušku .....	6
6. Pozvánka na zkoušku .....	7
7. Odhlášení ze zkoušky, přehlášení na jiný termín .....	7
8. Cena a platba za zkoušku.....	7
9. Storno podmínky .....	8
10. Prezence na zkoušku.....	8
11. Začátek zkoušky .....	9
12. Průběh zkoušky.....	10
13. Ukončení testu .....	10
14. Ukončení a vyhodnocení zkoušky .....	11
15. Odvolání .....	12
16. Zkušební komise .....	12
17. Rozsah přístupů, kontrola a zálohování .....	13
18. Distanční forma zkoušky.....	14
19. Archivace dokumentů a záznamů.....	16
20. Závěrečná ustanovení .....	17

## 1. Základní pojmy, účastníci procesu

### Aplikace

**Aplikace Akademie ČAP** – elektronický informační systém pro provádění a řízení celého procesu zkoušení, který je dostupný jako aplikace na internetové stránce [www.akademiecap.cz](http://www.akademiecap.cz)

**Web stránka** – [www.akademiecap.cz](http://www.akademiecap.cz)

**e-AkademieCAP** – aplikace na provádění zkoušky distanční formou.

### Právnícké osoby

**Akreditovaná osoba** – Česká asociace pojišťoven (ČAP), držitel akreditace, který je oprávněn pořádat odborné zkoušky a který je zároveň jejich organizátorem.

**ČNB** – Česká národní banka.

**Pojišťovna** – člen České asociace pojišťoven.

**Společnost** – právnická osoba, která využívá aplikaci Akademie ČAP, ale nemá k němu zřízen správcovský přístup.

**Organizace** – pojišťovna, resp. jiná právnická osoba, která využívá aplikaci Akademie ČAP a má současně zřízen správcovský přístup do aplikace Akademie ČAP.

**Organizátor** – Česká asociace pojišťoven (ČAP).

**Provozovatel** – společnost LOGOSINFO Česká republika, s.r.o., která je technickým správcem a provozovatelem aplikace Akademie ČAP, jež na základě dohody s organizátorem, zabezpečuje i realizaci zkoušek, včetně logistiky a administrativy.

### Komise

**Zkušební sbor** – je složen z fyzických osob, které jsou jmenovány podle interních pravidel a které mohou být členy zkušební a/nebo odvolací komise. Tyto osoby mohou, ale nemusí být zároveň zaměstnanci organizátora.

**Zkušební komise** – tříčlenná komise vybraná z členů zkušebního sboru, stanovena pro daný termín zkoušky.

**Odvolací komise** – tříčlenná komise vybraná z členů zkušebního sboru, stanovena pro řešení podaného odvolání účastníka.

**Člen zkušební komise** – člen konkrétní zkušební komise vybrané pro daný termín zkoušky ze zkušebního sboru.

**Člen odvolací komise** – člen konkrétní odvolací komise vybrané pro řešení odvolání ze zkušebního sboru.

**Asistent komise** – pracovník organizátora nebo provozovatele, který není členem zkušební komise, vykonává činnosti v rozsahu stanoveném pro činnost supervizora, na pokyny supervizora

zajišťuje administrativní, technické a organizační činnosti na konkrétním termínu zkoušky distanční formou.

**Předseda zkušební komise** – člen konkrétní zkušební komise vybrané pro daný termín zkoušky ze zkušebního sboru, který vykonává funkci předsedy pro daný termín zkoušky.

**Supervizor** – člen konkrétní zkušební komise vybrané pro daný termín ze zkušebního sboru, který je fyzicky přítomen na zkoušce a vede její průběh dle stanovených pravidel. V případě distanční formy zkoušky je supervizorem každý člen zkušební komise, který vykonává dohled nad průběhem zkoušky na dálku pomocí aplikace Akademie ČAP a audiovizuálního přenosu.

### Fyzické osoby

**Výkonný ředitel ČAP** – osoba oprávněná zastupovat akreditovanou osobu.

**Manažer aplikace Akademie ČAP** – zaměstnanec ČAP, osoba pověřená výkonným ředitelem ČAP, má rozsáhlé pravomoci pro provádění a řízení celého procesu zkoušení.

**Administrátor aplikace** – mohou být pouze zaměstnanci či externí spolupracovníci ČAP či zaměstnanci provozovatele. Má na základě smlouvy uzavřené mezi ČAP a fyzickou osobou nebo právnickou osobou přiděleno oprávnění k užívání aplikace Akademie ČAP v rozsahu administrátora aplikace.

**Správce** – zaměstnanec, případně externí spolupracovník organizace, který má na základě dohody uzavřené mezi ČAP a organizací oprávnění k užívání aplikace Akademie ČAP v rozsahu správce.

**Účastník zkoušky** – uživatel, který je přihlášen na termín zkoušky, resp. uživatel, který se zúčastnil zkoušky v aplikaci Akademie ČAP.

**Uživatel** – fyzická osoba, která využívá aplikaci Akademie ČAP na základě uživatelského přístupu. Každý účastník zkoušky má uživatelský účet v aplikaci Akademie ČAP a je tedy uživatelem.

**Zájemce** – fyzická osoba, která má zájem skládat zkoušky u ČAP a která bude při využití aplikace Akademie ČAP považována za uživatele.

**Externí spolupracovník** – osoba spolupracující s provozovatelem nebo s organizátorem

### Dokumenty

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

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

**Přílohy** – jednotlivé přílohy tohoto zkouškového řádu.

## 2. Úvodní ustanovení

- (1) Tento zkuškový řád stanovuje závazná pravidla pro pořádání odborných zkoušek (dále jen „zkouška“ nebo „odborná zkouška“), které organizuje ČAP.
- (2) Tento zkuškový řád je připraven v souladu s ustanoveními ZDPS a vyhlášky ČNB č. 215.
- (3) Tento zkuškový řád je závazný pro všechny zájemce, organizace, společnosti, účastníky zkoušky, uživatele, správce i členy zkušebního sboru, provozovatele, jeho zaměstnance a externí spolupracovníky, organizátora, jeho zaměstnance a externí spolupracovníky.
- (4) Zkuškový řád je zveřejněn na web stránce, kde jsou současně uvedeny i další informace stanovené v ZDPS a vyhlášce ČNB č. 215, zejména:
  - termíny zkoušek,
  - kapacity konkrétních termínů (tj. počet osob, který může v dané termínu zkoušku skládat a počet volných míst),
  - poplatky za zkoušky,
  - kontaktní údaje organizátora,
  - seznam odborné literatury a právních předpisů, které jsou doporučené ke složení odborné zkoušky,
  - vzorový test,
  - a jiné.

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

- (1) Druhy odborných zkoušek dle skupin odbornosti stanovených ZDPS jsou následující:
  - Distribuce penzijních produktů.
- (2) Rozsah znalostí potřebných pro jednotlivé druhy odborných zkoušek dle ZDPS je v souladu s ustanoveními ZDPS a vyhlášky ČNB č. 215 uveden v příloze č. 1 tohoto zkuškového řádu. Rozsah odborných dovedností stanovuje § 4 vyhlášky ČNB.
- (3) Odborná zkouška je pouze písemná, formou testu. Test se provádí elektronicky. Test je generován dle pravidel uvedených v příloze č. 6. Čas stanovený na test pro druh odborné zkoušky Distribuce penzijních produktů je 60 min.

## 4. Termíny zkoušek

- (1) Termíny zkoušek se zveřejňují na web stránce alespoň 10 (deset) dní před konáním zkoušky. Ke každému termínu zkoušky jsou dostupné následující informace:
  - datum a čas konání zkoušky,
  - místo konání zkoušky,
  - kapacita termínu zkoušky a aktuální počet volných míst,
  - datum, do kterého je možné se přihlásit a odhlásit z termínu zkoušky,
  - jaký druh odborné zkoušky je možné v daném termínu zkoušky skládat,
  - další doplňující informace.
- (2) V případě naplnění kapacity termínu je možné rozšířit jeho kapacitu, změnit místo a upravit čas konání (v době kratší, než je 10 dnů před termínem zkoušky).
- (3) V rámci jednoho termínu zkoušky může jeden účastník zkoušky složit pouze jednu odbornou zkoušku. Ve stejném termínu mohou různí účastníci zkoušky skládat různé druhy odborných zkoušek, na které má ČAP jako akreditovaná osoba udělenou akreditaci. Během jednoho dne se může účastník zkoušky zúčastnit více termínů zkoušek a skládat různé druhy odborných zkoušek.

- (4) Termíny zkoušek vyhlášené na web stránce jsou určeny pro všechny zájemce, organizace a společnosti. Organizátor může některé termíny zkoušek, resp. část kapacity vyhlášeného termínu zkoušek rezervovat pro některou organizaci nebo společnost.
- (5) V případě mimořádné situace (např. havarijní stav v prostorách, kde se koná zkouška) může organizátor změnit termín konání zkoušky, tj. datum, čas nebo místo konání zkoušky. Aktualizovaný údaj bude uveden na web stránce. Zároveň bude o takové změně informován každý účastník daného termínu zkoušky prostřednictvím e-mailu uvedeného v jeho elektronické přihlášce na termín zkoušky. Účastník zkoušky není povinen akceptovat každou změnu, o které bude organizátorem informován. Pokud účastník zkoušky s navrženou změnou nesouhlasí, musí své rozhodnutí oznámit buď e-mailem, nebo telefonicky na kontaktní spojení uvedené v oznámení o změně, které mu bylo organizátorem doručeno. Pokud tak účastník zkoušky neučiní v časové lhůtě stanovené v oznámení o změně, má se za to, že se změnou, o které byl organizátorem informován, souhlasí.
- (6) V případě mimořádné situace může organizátor termín zkoušky zrušit. Pokud na termín byli přihlášení účastníci zkoušky o zrušení termínu zkoušky bude informován každý účastník daného termínu zkoušky, a to prostřednictvím e-mailu, který je uveden v jeho elektronické přihlášce na termín zkoušky.
- (7) Organizátor si vyhrazuje právo zrušit termíny zkoušek, v případě, že celkový počet účastníků zkoušek přihlášených na všechny termíny zkoušek v jenom dni na jednom místě nedosáhne počtu 40 osob.
- (8) V případě změny nebo zrušení termínu zkoušky ze strany organizátora má účastník daného termínu zkoušky nárok na přihlášení se na náhradní termín zkoušky nebo vrácení poplatku za zkoušku (na bankovní účet, ze kterého byl uhrazen), který účastník zkoušky organizátorovi již uhradil.
- (9) Organizátor zajišťuje každé tři měsíce uskutečnění alespoň jednoho termínu zkoušek otevřeného pro všechny zájemce bez ohledu na počet přihlášených zájemců a bez ohledu na druh odborné zkoušky. Tento termín se nazývá termínem garantovaným, a organizátor ho nezruší z důvodu malého počtu účastníků dle článku 4.7 tohoto zkuškového řádu.
- (10) Organizátor pořádá zkoušky ve vlastních prostorách a v prostorách, které za účelem zajištění dostatečného počtu termínů zkoušek na celém území ČR pronajímá dle potřeby.

## 5. Přihlášení na zkoušku

- (1) Přihlášení na zkoušky probíhá elektronicky prostřednictvím web stránky aplikace Akademie ČAP.
- (2) Zájemce se na zkoušku přihlásí tak, že si vybere termín zkoušky, v němž jsou k dispozici volná místa a vyplní elektronickou přihlášku na web stránce, jejíž vzor je zveřejněn na web stránce. Do přihlášky vyplní zájemce osobní údaje, kontaktní údaje (především e-mail), fakturační údaje, druh odborné zkoušky a potvrdí organizátorovi souhlas se zkuškovým řádem a seznámení s informacemi o zpracování osobních údajů, jak pro účely složení odborné zkoušky, tak jejich uchování pro potřeby kontroly a ověření pravosti vydaných osvědčení.
- (3) Společnosti mohou přihlašovat zájemce hromadně prostřednictvím hromadné elektronické přihlášky na web stránce, jejíž vzor je zveřejněn na web stránce.
- (4) Organizace mohou přihlašovat zájemce prostřednictvím správcovského přístupu k aplikaci Akademie ČAP.
- (5) Organizátor si vyhrazuje právo stanovit různá pravidla pro přihlašování zájemců pro jednotlivé organizace.
- (6) Zájemce bude o přijetí přihlášky informován potvrzením zaslaným elektronicky na e-mailovou adresu uvedenou v jeho elektronické přihlášce. Zájemce je povinen uhradit

poplatek za zkoušku ve lhůtě stanovené pro splatnost poplatku v zálohové faktuře, která je mu na základě přihlášky zaslána. Neuhradí-li poplatek za zkoušku ve stanovené lhůtě, bude jeho rezervace termínu zkoušky stornována a dána k dispozici dalším zájemcům.

- (7) Organizátor si vyhrazuje právo stanovit pro konkrétní termín zkoušky odlišný způsob přihlašování. V takovém případě musí být způsob přihlašování se na daný termín zkoušky zveřejněn na web stránce v informacích k danému termínu zkoušek.
- (8) Přihlášením se na termín zkoušky se zájemce stává účastníkem zkoušky.

## 6. Pozvánka na zkoušku

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

## 7. Odhlášení ze zkoušky, přehlášení na jiný termín

- (1) Účastník zkoušky má právo se 7 (sedm) kalendářních dnů před termínem zkoušky přehlásit na jiný termín zkoušky. Účastník zkoušky se může přehlásit na náhradní termín zkoušky, pokud je v tomto termínu zkoušky volná kapacita.
- (2) Účastník zkoušky má právo se 7 (sedm) kalendářních dnů před termínem konání zkoušky odhlásit bez udání důvodu a výběru náhradního termínu zkoušky. Za předpokladu, že dosud nevyužil možnosti e-learningové přípravy na zkoušku, může účastník zkoušky požádat organizátora o vrácení poplatku za zkoušku, který již organizátorovi uhradil. Pokud účastník zkoušky již jakoukoli část e-learningové přípravy na zkoušku využil, nemá nárok na vrácení uhrazeného poplatku. Poplatek za zkoušku bude vždy vrácen osobě, která ho uhradila (tedy např. organizaci či společnosti, která jej za zájemce uhradila).
- (3) Odhlášení z termínu zkoušky a přehlášení na jiný termín zkoušky se provádí elektronicky prostřednictvím formuláře na web stránce, kde je současně uveden podrobný postup pro provedení odhlášení z termínu zkoušky a přehlášení na jiný termín zkoušky.
- (4) Správce může nahradit účastníka zkoušky nahlášeného na konkrétní termín zkoušky jiným zájemcem. V tomto případě je správce povinen změnu dotčeným stranám oznámit a organizátor ani provozovatel neodpovídají za včasné doručení pozvánky na zkoušku a seznámení účastníka zkoušky s potřebnými informacemi. Ustanovení článku 6. odst. 1 v tomto případě nebude aplikováno.

## 8. Cena a platba za zkoušku

- (1) Cena za jednu odbornou zkoušku vykonávanou prezenční formou je organizátorem stanovena ve výši 1000,- Kč (slovy: jeden tisíc korun českých). K této částce bude připočítána DPH v zákonné výši. Cena s DPH je 1210,- Kč (slovy: jeden tisíc dvě stě deset korun českých).
- (2) Cena za jednu odbornou zkoušku vykonávanou distanční formou je organizátorem stanovena ve výši 1480,- Kč (slovy: tisíc čtyři sta osmdesát korun českých). K této částce bude připočítána DPH v zákonné výši. Cena s DPH je 1790,80 Kč (slovy: tisíc sedm set devadesát korun českých a osmdesát haléřů).



- (3) V ceně za zkoušku jsou zahrnuty všechny platby účastníka zkoušky spojené s absolvováním zkoušky u organizátora, ale není v něm zahrnuto pokrytí žádných dalších nákladů, které zájemce nebo účastník zkoušky může mít v souvislosti se složením zkoušky, dopravou atp.
- (4) Platbu stanoveného poplatku (ceny) za zkoušku je možné provést pouze bezhotovostně na účet ČAP uvedený na web stránce. Pro zájemce a firmy je po odeslání přihlášky ke zkoušce vygenerována zálohová faktura. Poplatek za zkoušku musí být uhrazen předem, tedy před termínem konání zkoušky. Při platbě poplatku za zkoušku je nutné uvést variabilní symbol uvedený na faktuře.
- (5) Pro organizaci či společnost může organizátor stanovit odlišné ceny za odborné zkoušky a nabízet množstevní slevy. Pro organizaci či společnost může organizátor stanovit také odlišný způsob hrazení poplatků za zkoušky, odlišný způsob fakturace a odlišné storno podmínky.
- (6) Uhrazením poplatku za zkoušku, který je potvrzen ze strany organizátora, získává účastník zkoušky bezplatný přístup do aplikace Akademie ČAP, v němž mu bude aktivován přípravný e-learningový kurz dle zvoleného druhu odborné zkoušky. Před využitím přípravného e-learningového kurzu musí účastník zkoušky vyjádřit výslovný souhlas s podmínkami používání aplikace Akademie ČAP, souhlas se zkuškovým řádem a potvrdit, že se seznámil s informacemi o zpracování osobních údajů.

## 9. Storno podmínky

- (1) Účastník zkoušky, který se na termín zkoušky nedostavil, neodhlásil se ve stanovené lhůtě, ani se v této lhůtě nepřehlásil na jiný termín zkoušky, nemá nárok na vrácení uhrazeného poplatku za zkoušku. Nárok na vrácení uhrazeného poplatku za zkoušku nevzniká ani zájemci o zkoušku, který se na zkoušku ještě nepřihlásil, ale využil již některou z nabízených částí e-learningové přípravy.
- (2) V případě mimořádné situace může organizátor akceptovat omluvu za neúčast účastníka zkoušky na termínu zkoušky, na který byl přihlášen. V takovém případě musí účastník důvěryhodně prokázat skutečnost, která mu zabránila se termínu zkoušky zúčastnit a v dohodě se supervizorem či organizátorem mu bude přidělen náhradní termín zkoušky.

## 10. Prezence na zkoušku

- (1) Na každém termínu zkoušky je vždy fyzicky přítomen alespoň jeden člen zkušební komise, který řídí průběh zkoušky – supervizor. Zbývající dva členové zkušební komise mohou být také přítomni na termínu zkoušky, anebo dohlížet na průběh zkoušky distančním způsobem (prostřednictvím aplikace Akademie ČAP a kamerového systému). Všichni účastníci zkoušky jsou povinni dodržovat pokyny supervizora i dalších členů komise, kteří v případě distančního dohledu mohou udělovat pokyny pomocí využívaných technických zařízení.
- (2) Podle potřeby je na místě společně se supervizorem i jeden či více asistentů komise, kteří pod přímou kontrolou supervizora a na základě jeho instrukcí provádějí některé nebo všechny administrativní, technické či organizační činnosti na termínu zkoušky, které spadají do povinností supervizora dle tohoto zkuškového řádu, případně i další činnosti, které je nutné na termínu zkoušky ze strany organizátora a provozovatele zabezpečit.
- (3) Prostřednictvím aplikace Akademie ČAP je generována prezenční listina, jejíž vzor je uveden v příloze č. 3 tohoto zkuškového řádu, tedy jmenný seznam účastníků zkoušky přihlášených na daný termín zkoušky, a seznam zkušebních kódů.
- (4) Prezence na zkoušku začíná 15 (patnáct) minut před stanoveným termínem zkoušky.
- (5) Supervizor ověří totožnost všech účastníků zkoušky. Účastník zkoušky je povinen předložit platný doklad totožnosti, tzn. občanský průkaz, cestovní pas, případně náhradní doklad



- vystavený policií, nebo jiný doklad, pokud je účastník zkoušky občanem jiného státu. Účastník zkoušky, který nepředloží platný doklad totožnosti, nebude ke zkoušce připuštěn.
- (6) Pokud má supervizor pochybnosti, zda předložený doklad patří účastníkovi zkoušky, nebo se mu jeví jako nedůvěryhodný, může účastníka zkoušky požádat o předložení druhého dokladu k ověření totožnosti. V případě, že účastník zkoušky nepředloží druhý doklad totožnosti, případně budou i nadále trvat pochybnosti supervizora o důvěryhodnosti předložených dokladů, nebude účastník zkoušky ke zkoušce připuštěn.
  - (7) Supervizor ověří správnost údajů uvedených v prezenční listině s údaji uvedenými na dokladu, případně dokladech totožnosti účastníka zkoušky. V případě nesrovnalostí opraví údaje na prezenční listině a následně i v aplikaci Akademie ČAP.
  - (8) Účastník zkoušky svým podpisem na prezenční listině vyjadřuje souhlas s Organizačními pravidly konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2 tohoto zkuškového řádu; potvrzuje, že obdržel zkušební kód; a současně potvrzuje, že se seznámil s informacemi o zpracování osobních údajů.
  - (9) Účastník zkoušky, který se dostaví na termín zkoušky v době po stanoveném začátku termínu konání zkoušky, je povinen se řídit pokyny supervizora. Jakmile byla zkouška ve stanoveném termínu zahájena, nemusí být účastník zkoušky ke zkoušce již připuštěn. O možném připuštění rozhoduje supervizor.
  - (10) Supervizor může povolit účast v daném termínu zkoušky i jinému zájemci, který není uveden v prezenční listině, pokud to umožní kapacita termínu zkoušky. V tom případě supervizor danou osobu dopíše na prezenční listinu a v aplikaci Akademie ČAP jí přidělí termín zkoušky, následně bude zájemci vygenerován zkušební kód. Tím se tento zájemce stává účastníkem termínu zkoušky a při prezenci a dalším průběhu zkoušky postupuje shodně, jako ostatní účastníci zkoušky.
  - (11) Supervizor může odmítnout připustit ke zkoušce účastníka zkoušky, jehož zdravotní stav by mohl ohrožovat ostatní účastníky zkoušky. Supervizor může odmítnout připustit ke zkoušce účastníka zkoušky, pokud je účastník zkoušky pod vlivem alkoholu nebo jiné návykové látky, nebo pokud je chování účastníka zkoušky nevhodné nebo ohrožuje nerušený průběh konání zkoušky.
  - (12) Supervizor svým podpisem na prezenční listině stvrzuje, že zkontroloval totožnost a osobní údaje všech účastníků zkoušky.

## 11. Začátek zkoušky

- (1) Supervizor může zahájit konání zkoušky i před stanoveným termínem zkoušky za předpokladu, že jsou na místě již přítomni všichni účastníci zkoušky a byla provedena prezence účastníků zkoušky potvrzená prezenční listinou.
- (2) Odborné zkoušky jsou prováděny pouze elektronicky prostřednictvím aplikace Akademie ČAP.
- (3) Supervizor v úvodu seznámí účastníky zkoušek s vlastním jménem a se jmény zbývajících dvou členů zkušební komise, kteří dohlíží na průběh zkoušky.
- (4) Po zahájení zkoušky informuje supervizor účastníky zkoušek o některých náležitostech průběhu zkoušky, které jsou blíže rozvedeny v Organizačních pravidlech konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2 tohoto zkuškového řádu. Na každém termínu zkoušky je pro potřeby účastníků zkoušky k dispozici alespoň jeden výtisk Organizačních pravidel konání zkoušek, anebo zajištěna možnost jejich prostudování na dotykovém zařízení, či počítači. Supervizor upozorní účastníky zkoušek na to, že podpisem prezenční listiny potvrdili seznámení se s tímto zkuškovým řádem i Organizačními pravidly konání zkoušek, a dotáže se, zda nepotřebují k ustanovením těchto dokumentů vysvětlení, či zda mají jakékoli další dotazy.

- (5) Supervizor následně zodpoví dotazy účastníků zkoušek, které se týkají jak organizačních záležitostí průběhu zkoušek, tak jejich vyhodnocení a možného odvolání.
- (6) Poté účastníci zkoušky na pokyn supervizora zadají do aplikace Akademie ČAP zkušební kód. Test je generován individuálně pro každého účastníka zkoušky právě na základě zadání zkušebního kódu. Algoritmus generování testu ze souboru otázek je popsán v příloze č. 6 tohoto zkouškového řádu na základě a v souladu s metodickými pokyny vydanými ČNB.
- (7) Soubor otázek, z něhož jsou generovány testy pro provádění odborných zkoušek je dostupný uživatelům.
- (8) Organizátor zajistí provedení aktualizace souboru otázek, z něhož jsou generovány testy pro odborné zkoušky prováděné prostřednictvím aplikace Akademie ČAP v případě legislativních změn. Odpovědnou osobou je manažer aplikace Akademie ČAP.
- (9) Časomíra se spouští individuálně pro každé účastníka zkoušky v okamžiku, kdy účastník zkoušky test spustí.

## 12. Průběh zkoušky

- (1) Účastníci zkoušek musí dodržovat pravidla uvedená v Organizačních pravidlech konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2 tohoto zkouškového řádu.
- (2) V případě porušení těchto pravidel nebo nedodržení pokynů supervizora, má supervizor povinnost účastníka zkoušky napomenout. V případě opakovaného porušení těchto pravidel nebo opakovaného nedodržení pokynů supervizora, je supervizor oprávněn účastníka zkoušky z daného termínu zkoušky vyloučit. V takovém případě je účastník zkoušky povinen okamžitě opustit zkušební místnost.
- (3) V případě závažného porušení pravidel uvedených v Organizačních pravidlech konání zkoušek, má supervizor povinnost takového účastníka zkoušky okamžitě vyloučit a účastník zkoušky je povinen okamžitě opustit zkušební místnost.
- (4) Pokud se vyskytnou důvody, pro které bude nutné konání zkoušky předčasně ukončit, může tak supervizor učinit a termín zkoušky zrušit. V takovém případě, mají účastníci zkoušky, kteří dodrželi veškerá stanovená pravidla a pokyny supervizora, nárok na bezplatné opakování zkoušky nebo vrácení zaplaceného poplatku za zkoušku.
- (5) Supervizor je oprávněn rozhodovat samostatně o všech záležitostech, i těch, které nejsou uvedeny ve zkouškovém řádu a jeho přílohách, a jeho rozhodnutí je platné. Své rozhodnutí může supervizor konzultovat s ostatními členy zkušební komise. Pokud si to vyžádá situace, může supervizor požádat o rozhodnutí předsedu zkušební komise, který je povinen bezodkladně rozhodnout.
- (6) Mimo členů zkušební komise, asistentů komise a účastníků zkoušek, nesmí být v místnosti přítomny další osoby. Supervizor může výjimečně povolit přítomnost dalších pracovníků organizátora nebo provozovatele, případně přítomnost zástupců ČNB v souvislosti s výkonem dohledu, a takovou přítomnost účastníkům zkoušek řádně vysvětlit.

## 13. Ukončení testu

- (1) Test, který je obsahem prováděné odborné zkoušky, může být ukončen dvěma způsoby:
  - a) test ukončí sám účastník ještě před uplynutím stanoveného časového limitu, avšak poté co odpověděl na všechny otázky (aplikace Akademie ČAP neumožňuje účastníkovi zkoušky ukončit test před uplynutím stanoveného limitu bez splnění této podmínky), anebo
  - b) bude test ukončen automaticky uplynutím stanoveného časového limitu.
- (2) Vyhodnocení testu proběhne automaticky bezprostředně po ukončení testu. Účastníkovi zkoušky se po ukončení testu zobrazí souhrnný výsledek, v němž bude uvedeno:

- počet správných odpovědí,
  - počet nesprávných odpovědí,
  - počet získaných bodů,
  - vyhodnocení, zda vykonal test úspěšně či neúspěšně
  - splnění podmínek stanovených v příloze č. 6.
- (3) Pokud účastník ukončí test před uplynutím stanoveného časového limitu pro vlastní zkoušku, anebo pokud bude jeho test ukončen před uplynutím stanoveného časového limitu pro ostatní zkoušené, je povinen v tichosti opustit zkušební místnost.

## 14. Ukončení a vyhodnocení zkoušky

- (1) Provedení odborné zkoušky je ukončeno ukončením testu a automatickým elektronickým vyhodnocením. Ukončená zkouška však podléhá schválení průběhu zkoušky zkušební komisí, která potvrdí konečný výsledek zkoušky a tím zároveň i dodržení veškerých Organizačních pravidel konání zkoušky, která tvoří přílohu č. 2 tohoto zkuškového řádu.
- (2) Konečný výsledek zkoušky stanoví, že účastník zkoušky:
  - uspěl, anebo
  - neuspěl.
- (3) Uspěl účastník zkoušky, který:
  - splnil podmínky testu podle pravidel uvedených v příloze č. 6 a
  - jehož zkouška byla schválena předsedou zkušební komise stanovené pro daný termín zkoušky.
- (4) Ve všech ostatních případech účastník zkoušky neuspěl. Například pokud nezískal dostatečný počet bodů, nepřišel na zkoušku, neměl platný doklad totožnosti, odmítl se prezentovat, byl ze zkoušky vyloučen supervizorem, anebo dle vyjádření zkušební komise porušil tento zkuškový řád, anebo Organizační pravidla konání zkoušky.
- (5) Všichni členové zkušební komise musí osvědčit průběh konání zkoušky v den jejího konání nebo nejpozději následující pracovní den. Supervizor zadá do aplikace Akademie ČAP informaci o průběhu zkoušky, vyjmenuje a popíše všechny nestandardní události, které při zkoušce nastaly (např. nepřípuštění některých osob ke zkoušce, vyloučení osob ze zkoušky a zdůvodnění takových rozhodnutí). Ostatní členové zkušební komise uvedou k průběhu zkoušky své poznámky. V případě že členové zkušební komise neuvedou žádné poznámky, má se za to, že termín proběhl standardně, bez žádných mimořádných událostí.
- (6) Na základě informace o průběhu zkoušky a potvrzení dalšími členy zkušební komise, schválí předseda zkušební komise výsledky zkoušek jednotlivých účastníků. Schválením předsedy zkušební komise nabývá výsledek zkoušky právní platnosti.
- (7) V případě, že výsledek účastníka zkoušky nebude předsedou zkušební komise schválen na základě informace o průběhu zkoušky a/nebo vyjádření dalších členů zkušební komise k průběhu zkoušky, předseda zkušební komise zapíše poznámku o neschválení a výsledek zkoušky u takového účastníka bude: neuspěl.
- (8) Oznámení o výsledku zkoušky je generováno automaticky schválením nebo neschválením provedeným předsedou zkušební komise a v elektronické podobě je zasíláno všem účastníkům zkoušky e-mailem. Úspěšní účastníci zkoušky obdrží současně s tímto oznámením o výsledku zkoušky, také osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky odpovídající požadavkům stanoveným ZDPS, jehož vzor tvoří přílohu č. 5 tohoto zkuškového řádu.
- (9) Osvědčení o úspěšném vykonání zkoušky se vydává pouze v elektronické podobě. Každé osvědčení obsahuje veškeré údaje požadované ZDPS a současně jedinečný identifikátor a QR kód na základě kterého je možné ověřit pravost vydaného osvědčení.

- (10) Pokud je výsledek zkoušky účastníka neuspěl, může se uživatel přihlásit na odbornou zkoušku opakovaně.
- (11) Organizátor zajistí, že pro potřeby dohledu ČNB bude možné reportovat vyhodnocení provedených odborných zkoušek, případně jejich částí v požadovaném formátu a periodicitě.

## 15. Odvolání

- (1) Každý účastník zkoušky má v aplikaci Akademie ČAP pod svým uživatelským přístupem dostupný i zkušební test, který při skládání odborné zkoušky absolvoval. Test je zde zachován v plném znění, tedy nejen samotné otázky, ale i varianty odpovědí u všech otázek, které byly vygenerovány; odpovědi, které účastník u jednotlivých otázek zvolil; správné odpovědi a celkové vyhodnocení testu, jak je uvedeno v článku 13.2 tohoto zkuškového řádu.
- (2) Pokud účastník zkoušky nesouhlasí s výsledkem zkoušky, který mu byl oznámen (včetně vyhodnocení okolností, které vedly k automatickému výsledku „neuspěl“), může podat odvolání. Odvolání podává účastník zkoušky elektronicky prostřednictvím formuláře, který je uveřejněn na web stránce, dostupného pod uživatelským přístupem při zkušebním testu. Odvolání musí obsahovat zdůvodnění a vyjmenování konkrétních otázek, které účastník rozporuje.
- (3) Odvolání musí být podáno do 5 (pěti) kalendářních dnů od dne konání odborné zkoušky. Na podání odvolání v pozdějším termínu nebude brán zřetel.
- (4) O odvolání rozhoduje tříčlenná odvolací komise určená pro řešení konkrétního případu. Členové odvolací komise jsou vybráni ze zkušebního sboru s tím, že ani jeden z nich nesmí být členem zkušební komise, která daný termín zkoušky dohlížela.
- (5) Odvolací komise rozhoduje většinovým hlasováním. Odvolací komise rozhodne bez zbytečného odkladu, nejpozději 15 (patnácti) kalendářních dnů od doručení odvolání. Účastník je o rozhodnutí odvolací komise informován elektronicky bez zbytečného odkladu. Rozhodnutí odvolací komise je konečné.
- (6) Rozhodnutí o odvolání obsahuje:
  - seznam členů odvolací komise
  - výsledek hlasování
  - zdůvodnění
  - podpisy všech členů odvolací komise.
- (7) Podané odvolání a rozhodnutí odvolací komise o podaném odvolání, bude archivováno v elektronické podobě.

## 16. Zkušební komise

- (1) Členové zkušebního sboru jsou navrhováni manažerem aplikace Akademie ČAP. Do funkce jsou jmenováni výkonným ředitelem ČAP na dobu neurčitou. O jmenování člena do zkušebního sboru je informována ČNB jakožto orgán dohledu, stejně tak o případném ukončení funkce člena zkušebního sboru.
- (2) Do zkušebního sboru se vybírají důvěryhodné, bezúhonné osoby, které mají ukončené alespoň magisterské studium a splňují další kritéria uvedená ve ZDPS a Vyhlášce ČNB.
- (3) Členové zkušebního sboru jsou povinni se před započítím své funkce seznámit s tímto zkuškovým řádem, včetně Organizačních pravidel konání zkoušek, která tvoří přílohu č. 2 tohoto zkuškového řádu. Pro používání aplikace Akademie ČAP a využívání všech potřebných technických zařízení jsou zaškoleni provozovatelem.
- (4) Každý člen zkušebního sboru má vlastní jedinečný autorizovaný přístup do aplikace Akademie ČAP. V souvislosti s používáním aplikace Akademie ČAP jsou všichni členové

zkušebního sboru provozovatelem poučení o bezpečnostních opatřeních a postupech při zpracovávání údajů. Činnost všech členů zkušebního sboru v aplikaci Akademie ČAP je zaznamenávána a může být monitorována provozovatelem a organizátorem.

- (5) Člen zkušebního sboru se může své funkce vzdát před uplynutím doby, a to písemným sdělením výkonnému řediteli ČAP. Výkonný ředitel ČAP může člena zkušebního sboru odvolat. Doručením odvolání dotčenému členovi zkušebního sboru nebo doručením písemného sdělení o vzdání se funkce člena zkušebního sboru sekretariátu ČAP, přestává být dotyčná osoba členem zkušebního sboru a provozovatel zajistí ukončení jejího přístupu do aplikace Akademie ČAP.
- (6) Nejpozději 1 (jeden) den před konáním termínu zkoušky je stanovena zkušební komise, která bude dohlížet na daný termín zkoušky. Zkušební komise je složena minimálně ze tří členů zkušebního sboru s tím, že jeden z členů zkušební komise je určen do funkce předsedy komise. Určení zkušební komise vč. funkce jejího předsedy vykonává výkonný ředitel ČAP nebo manažer aplikace Akademie ČAP. V mimořádných situacích např. onemocnění člena zkušební komise ho může zastupovat jiný člen zkušebního sboru po schválení výkonným ředitelem ČAP nebo manažerem aplikace Akademie ČAP.
- (7) Na každém termínu zkoušky je vždy fyzicky přítomen alespoň jeden člen zkušební komise – supervizor. Všichni členové zkušební komise osvědčují průběh konání zkoušky, na kterou dohlíželi způsobem stanoveným v aplikaci Akademie ČAP. Supervizor jej osvědčuje také svým podpisem na prezenční listině.
- (8) Člen zkušební komise je povinen seznámit se před konáním odborné zkoušky s jejími účastníky dle prezenční listiny a neprodleně oznámit výkonnému řediteli ČAP, resp. manažerovi aplikace Akademie ČAP případnou podjatost vůči účastníkovi zkoušky v případě, že ji zjistí. V takovém případě bude členem zkušební komise určen jiný člen zkušebního sboru.
- (9) Účastník zkoušky je oprávněn vznést námitku pro důvodnou pochybnost o nepodjatosti pro jeho poměr k členovi zkušební komise, přičemž je povinen tuto námitku uplatnit před tím, než se započne s konáním zkoušky. Jestliže zkušební komise rozhodne o námitce jako oprávněné, uchazeč danou zkoušku nekoná.
- (10) Odměňování člena komise je odvozeno od počtu odpracovaných hodin. Odměna člena komise není odvozena od úspěšnosti skládaných odborných zkoušek.

## 17. Rozsah přístupů, kontrola a zálohování

- (1) Uživatel aplikace Akademie ČAP má přístup ke svým údajům, k výsledkům svého vzdělávání a výsledkům odborných zkoušek, které absolvoval. Správce má přístup k údajům o zaměstnancích, případně externích spolupracovnících organizace, která jej jmenovala do funkce správce, a také k výsledkům vzdělávání a absolvovaných odborných zkoušek těchto zaměstnanců, případně externích spolupracovníků.
- (2) Člen zkušební komise má přístup pouze k údajům o účastnících zkoušky pro termín zkoušky, na který jako člen zkušební komise dohlíží. Takový přístup člen komise získá nejdříve 10 (deset) kalendářních dní před datem konání zkoušky a bude mu přístupný nejpozději do 10 (deset) kalendářních dní po okamžiku schválení, či neschválení výsledků zkoušek.
- (3) Administrátoři aplikace mají přístup ke všem údajům v aplikaci Akademie ČAP. Administrátory aplikace stanoví výkonný ředitel ČAP nebo manažer aplikace Akademie ČAP, který je také zároveň administrátorem aplikace. Administrátory aplikace mohou být pouze zaměstnanci či externí spolupracovníci organizátora či zaměstnanci provozovatele.
- (4) Asistent komise má přístup k údajům v aplikaci Akademie ČAP pouze pro termín zkoušky distanční formou, ve kterém zajišťuje administrativní, technické či organizační činnosti



z pokynu supervizora. V rámci tohoto přístupu je oprávněn činit pouze kroky, které technicky napomáhají k zajištění plynulého a bezproblémového průběhu zkoušky.

- (5) Zálohování databáze aplikace Akademie ČAP a kontrola činnosti uživatelů probíhá na denní bázi.
- (6) Začátkem každého kalendářního měsíce je prováděna záloha všech zkoušek realizovaných prostřednictvím aplikace Akademie ČAP, včetně jejich vyhodnocení, a vygenerovaných osvědčení z aplikace Akademie ČAP za předchozí kalendářní měsíc. Tato pravidelná měsíční záloha bude na DVD, USB klíči, resp. jiném datovém nosiči fyzicky odevzdána pověřenému administrátorovi ČAP, anebo ukládána v cloudovém prostředí, k němuž má manažer aplikace Akademie ČAP zajištěn trvalý přístup.

## 18. Distanční forma zkoušky

- (1) Tento článek stanoví další požadavky na konání zkoušky distanční formou. Distanční formou zkoušky se rozumí vykonání zkoušky elektronicky online s využitím audiovizuálního přenosu prostřednictvím internetové sítě.
- (2) Přihlášení na termín zkoušky distanční formou probíhá stejně jako přihlašování se na prezenční termín zkoušky. Termíny jsou zveřejněny na stránce portálu Akademie ČAP. Termíny, které budou realizované distanční formou, jsou zřetelně označeny jako „Distanční forma“.
- (3) Každý účastník zkoušky distanční formou obdrží nejpozději 7 (sedm) kalendářních dnů před termínem zkoušky e-mailem pozvánku na zkoušku. Po domluvě a se souhlasem zájemce je možné tuto lhůtu pro zaslání pozvánky na zkoušku zkrátit. Součástí pozvánky je příloha, která obsahuje:
  - Organizační pravidla konání zkoušek distanční formou (příloha 2A);
  - Postup instalace softwaru potřebného pro průběh zkoušky (návod);
  - Další pokyny k průběhu zkoušky a audiovizuálního přenosu.
- (4) Technické požadavky na realizaci zkoušky distanční formou na straně účastníka:
  - dvě nezávislá elektronická zařízení - počítač, notebook nebo tablet s operačním systémem Windows (dále jen „PC“) a mobilní telefon nebo tablet s kamerou s nainstalovaným komunikačním softwarem pro audiovizuální přenos (dále jenom „mobil“); jakákoliv jiná komunikační zařízení, než zařízení nezbytná pro řádnou realizaci zkoušky, která jsou umístěna v místnosti, v níž účastník zkoušku distančním způsobem vykonává, musí být po celou dobu konání zkoušky vypnuta a nesmí být ze strany zkoušeného po celou dobu konání zkoušky využita;
  - požadavky na zkušební místnost, v níž bude účastník zkoušku distančním způsobem vykonávat: samostatná a uzavíratelná místnost s dostatečným osvětlením místa zkoušky a účastníka zkoušky;
  - účastník nesmí při zkoušce distanční formou používat jiné než schválené pomůcky – kalkulačku, která není součástí jiného technického zařízení, a pomůcky pro výpočty (čistý papír a psací potřeby), přičemž zkušební komise je oprávněna tuto skutečnost kdykoli během trvání zkoušky ověřit.
- (5) Účastník je povinný minimálně jeden den před samotnou zkouškou:
  - na PC nainstalovat aplikaci e-AkademieCAP podle pokynů, které obdržel v pozvánce na termín. Součástí pokynu je i postup ověření funkčnosti aplikace na PC. O správném fungování aplikace má účastník informaci přímo v záhlaví aplikace a tato informace je zaznamenána i na [www.akademiecav.cz](http://www.akademiecav.cz);
  - na mobilu mít nainstalovaný komunikační software na audiovizuální přenos. Seznam povolených komunikačních softwarů na audiovizuální přenos (dále jen video chat) je uvedený v pozvánce. Je potřebné postupovat podle pokynů, které jsou uvedené v pozvánce na zkoušku.

- (6) Obě zařízení (PC a mobil) musí mít účastník po dobu celého průběhu zkoušky neustále připojené na internet s dostatečnou kvalitou přenosu a mít rovněž zapnutý mikrofon a kameru pro komunikaci se supervizorem. Člen zkušební komise ve spolupráci s účastníkem provede před zahájením zkoušky kontrolu funkčnosti obou zařízení a kontrolu kvality audiovizuálního přenosu a prohlídku celého prostoru, ve kterém je zkouška vykonávána. Účastník bere na vědomí, že tyto technické požadavky na straně účastníka jsou nezbytné a jejich nesplnění se považuje za překážku vykonání zkoušek na straně účastníka.
- (7) Organizátor je oprávněný pořídít audiovizuální záznam části nebo celé zkoušky.
- (8) Zkoušku řídí supervizor. Supervizor ověří totožnost účastníka tak, že účastník předloží doklad totožnosti nasměrováním dokladu na kameru PC nebo mobilu, o čemž pořídí supervizor doklad, který bude ukládán a archivován jako záznam o průběhu zkoušky; přičemž detail musí být dostatečně zřetelný na ověření totožnosti účastníka a v souladu s obličejem účastníka s fotografií na dokladu. Do prezenční listiny potvrdí supervizor přítomnost účastníka na zkoušce. Následně účastník na mobilu ukáže podle pokynů supervizora obrazovku PC a pracovní prostředí (místnost). Potom mobil umístí tak, aby supervizor viděl obličej a ruce účastníka zkoušky i obrazovku PC včetně klávesnice a monitoru a pracovní prostor po celou dobu zkoušky. Účastník nebude připuštěn ke zkoušce, pokud neudělí souhlas s podmínkami distanční formy zkoušky, odmítne se identifikovat nebo nedodrží pokyny supervizora.
- (9) Zkouška probíhá elektronickým způsobem na PC přes internet. Na pokyn supervizora účastník na PC spustí aplikaci e-AkademieCAP, kde mu supervizor zpřístupní zkušební test. Aplikace e-AkademieCAP se zobrazí na celou plochu monitoru a účastník po dobu zkoušky nesmí používat jiné aplikace ani programy, než je aplikace e-AkademieCAP a nesmí opustit aplikaci, dokud neodpoví na všechny otázky a neodešle test k vyhodnocení. Účastník bere na vědomí, že
  - aplikace e-Akademie ČAP za účelem přímého dohledu zkušební komise nad průběhem zkoušky monitoruje v jejím průběhu činnost uživatele na PC, jako je seznam aktivit a procesů běžících na pozadí PC. Tyto činnosti se zapisují do logu, případně je o nich pořízen printscreen;
  - při opuštění testu uživatelem po dobu zkoušky (např. přepnutí do jiné aplikace) aplikace e-AkademieCAP provede printscreen monitoru a uloží ho jako grafický soubor;
  - všechny takto získané informace aplikace e-AkademieCAP zapisuje do logu a posílá je na server [www.akademiecap.cz](http://www.akademiecap.cz);
  - supervizor má k informacím o jeho činnosti na PC v průběhu zkoušky po celou dobu trvání zkoušky v potřebném rozsahu přístup a přístup k těmto informacím je umožněn i dohledovému orgánu.
- (10) Zkouška končí uplynutím stanoveného časového rozsahu nebo ukončením ze strany účastníka. Test je automaticky vyhodnocen a výsledek je zobrazen účastníkovi zkoušky na PC. V aplikaci e-AkademieCAP se zobrazí informace o úspěšném zapsání výsledků na server. Tímto je zkouška ukončena. Výsledek testu si účastník může prohlédnout i po přihlášení na [www.akademiecap.cz](http://www.akademiecap.cz).
- (11) Proces schválení zkoušky zkušební komisí je stejný jako při schvalování zkoušek prezenční formou. V úvahu se berou informace od supervizora, informace získané přes video chat a zaznamenané informace (logy či printscreeny) z aplikace e-AkademieCAP z PC uživatele.
- (12) V případě události, která naruší průběh konání zkoušky, bude tato skutečnost uvedena v zápise zkoušky. Vzhledem k tomu, že zkouška probíhá v online prostředí, může vzniknout problém při přenosu dat. K přerušení spojení může dojít na
  - PC, přičemž účastník nemůže pokračovat ve vyplňování testu;
  - mobilu, přičemž je přerušeno audiovizuální přenos průběhu zkoušky.



- (13) Podle povahy, času vzniklé situace, délky trvání přerušení a jiných okolností (např. závažnosti technického problému, míry zavinění a dopadu narušující události na řádný průběh zkoušky) rozhodne o dalším postupu zkušební komise, včetně rozhodnutí o ukončení či opakování zkoušky. Např. jestliže k události došlo na samotném začátku zkoušky a přerušení se rychle obnovilo, supervizor může opětovně vygenerovat nový test účastníkovi. Předtím může znova požádat účastníka o kontrolu místnosti, identifikaci apod. Opakované přerušení spojení (dvakrát a víc) má za následek neschválení zkoušky a tato skutečnost bude uvedena v zápise zkoušky. Jestliže je příčina přerušení u organizátora, účastníkovi bude umožněno vykonat zkoušku v náhradním termínu bez úhrady poplatku za zkoušku. Jestliže jsou příčiny na straně účastníka, bude mu umožněno absolvovat zkoušku v náhradním termínu za podmínek zaslání nové přihlášky a úhrady poplatku.
- (14) Dojde-li v průběhu zkoušky k jiné nestandardní situaci, než je problém při přenosu dat (např. k opuštění místnosti, opuštění okna programu aplikace e-AkademieCAP, otevření jiného programu apod.), zkušební komise vyhodnotí její závažnost, délku trvání, míru zavinění ze strany zkoušeného, vliv této události na řádný průběh zkoušky či jiné okolnosti a rozhodne o dalším postupu, včetně možnosti ukončení či opakování zkoušky. Např. jestliže k opuštění aplikace e-AkademieCAP došlo omylem, v úvodu zkoušky a tato situace trvala pouze krátce, postup zkušební komise může být shodný jako v případě krátkého přerušení spojení (viz výše).
- (15) Pokud se distanční zkouška provádí v kancelářských prostorách, které disponují kamerovým vybavením pro monitorování místnosti, pak lze toto zařízení po odsouhlasení ČAP využít namísto osobního druhého elektronického zařízení účastníka (mobilu).
- (16) Supervizor dohlíží na dodržování podmínek zkoušky dle tohoto článku po celou dobu trvání zkoušky, zejména na používání schválených pomůcek účastníkem. Kamerové snímání musí umožňovat dostatečný a prokazatelný dohled nad konáním distanční zkoušky v takovém detailu, aby supervizor viděl účastníka po celou dobu zkoušky. V případě potřeby, zejména technického charakteru, může supervizorovi pomoci nebo jej zastoupit asistent komise.

## 19. Archivace dokumentů a záznamů

- (1) Organizátor zajišťuje, že dokumenty a audiovizuální záznamy, které byly v souvislosti se zkouškou pořízeny, vyhotoveny, či zajištěny, budou archivovány.
- (2) Organizátor zajišťuje, že dokumenty, které je nutné archivovat a které byly vytvořeny v listinné podobě, např. prezenční listina, jsou uchovávány také v elektronické podobě.
- (3) Z každého termínu zkoušky je pořizován zápis o průběhu zkoušky, jehož vzor tvoří přílohu č. 4 tohoto zkuškového řádu, a který obsahuje:
- čas a místo konání termínu zkoušky;
  - jmenný seznam účastníků termínu zkoušky s uvedením druhu odborné zkoušky;
  - počet bodů získaných v testu a výsledek testu každého účastníka zkoušky;
  - výsledek zkoušky každého účastníka zkoušky;
  - poznámky supervizora, poznámky ostatních členů zkušební komise;
  - seznam členů zkušební komise, datum a čas schválení.
- (4) Zápis je generován v elektronické podobě na základě schválení termínu zkoušky všemi členy určené zkušební komise v aplikaci Akademie ČAP.
- (5) Je-li zkouška vykonávána distanční formou, mohou být z průběhu zkoušky navíc pořizovány následující záznamy:
- audiovizuální záznamy z provedené prezence účastníka na zkoušku;
  - logy obsahující seznamy činností a aktivit účastníka;
  - printscreeny monitoru účastníka.

- (6) Potřebné dokumenty se archivují v listinné podobě, pokud byly v této podobě vytvořeny, a dále v elektronické podobě minimálně do konce desátého kalendářního roku ode dne konání zkoušky.
- (7) Dokumenty a audiovizuální záznamy, které byly v souvislosti se zkouškou pořízeny, vyhotoveny či zajištěny, zejména vygenerovaný test, odpovědi účastníka a vyhodnocení testu se uchovávají v elektronické podobě minimálně do konce desátého kalendářního roku ode dne konání odborné zkoušky. Současně jsou všechny tyto údaje uloženy v aplikaci Akademie ČAP, ve které je možné vyhledat na základě identifikačních údajů účastníka zkoušky, výsledky absolvovaných odborných zkoušek, jejich čas a místo konání.
- (8) V případě, že účastník požádá o opakované zaslání vystaveného osvědčení, nebo nahlédnutí do zkušebního testu, bude mu to umožněno bezplatně prostřednictvím aplikace Akademie ČAP.

## 20. Závěrečná ustanovení

- (1) Zkouškový řád nabývá účinnosti dnem právní moci rozhodnutí České národní banky o udělení akreditace k provádění odborných zkoušek ve smyslu Vyhlášky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu, s tím, že tato jeho aktualizovaná verze nabývá platnosti dnem jejího schválení výkonným ředitelem ČAP a účinnosti dnem 6. 3. 2024.
- (2) Funkce členů zkušebního sboru, kteří byli jmenováni ke dni 31. 12. 2021, se od 1. 1. 2022 automaticky prodlužuje na dobu neurčitou.

V Praze dne 5. 3. 2024

.....  
Mgr. Jan Matoušek  
výkonný ředitel  
Česká asociace pojišťoven

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

### Rozsah odborných znalostí

#### *Tematické oblasti potřebných znalostí:*

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

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

b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření

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

c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti

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

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

### Rozsah odborných dovedností

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

- a) kvalifikovaně získat informace od účastníka a zájemce o doplňkové penzijní spoření tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu pro něj vhodných penzijních produktů,
- b) řádně vyhodnotit potřeby, cíle a finanční možnosti účastníka a zájemce o doplňkové penzijní spoření a nabídnout mu pro něj vhodný penzijní produkt,
- c) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření tak, aby tito sami mohli posoudit, zda nabízený penzijní produkt odpovídá jejich potřebám, cílům a finančním možnostem, a
- d) řádně uzavírat jménem a na účet penzijní společnosti smlouvy o doplňkovém penzijním spoření.

## Organizační pravidla konání zkoušek (příloha č. 2)

Účastník zkoušky vyjadřuje svůj výslovný souhlas s ustanoveními aktuálního zkuškového řádu.

Zkoušku řídí supervizor, jehož pokyny jsou účastníci zkoušky povinni dodržovat.

### *Prezence*

Účastník je povinen dostavit se k termínu konání zkoušky včas, mít platný doklad totožnosti a podepsat prezenční listinu.

### *Spuštění a vyhodnocení testu*

Test se provádí elektronicky.

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

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

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

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

Test je automaticky vyhodnocen v aplikaci Akademie ČAP. Výsledek testu se účastník zkoušky dozví okamžitě po ukončení testu. Tento výsledek má pouze informativní charakter a je právně nezávazný.

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

Účastník zkoušky má svůj zkušební test a získané osvědčení dostupné v aplikaci Akademie ČAP pod svým uživatelským přístupem.

Účastník zkoušky, který s oficiálním výsledkem zkoušky, o němž byl organizátorem informován, nesouhlasí, může podat odvolání. Odvolání se podává elektronicky nejpozději ve lhůtě 5 (pěti) kalendářních dnů ode dne konání zkoušky dle ustanovení zkuškového řádu.

Průběh zkoušky může být dálkově monitorován členy zkušební komise prostřednictvím kamerového systému.

### *Závažné porušení pravidel v průběhu konání zkoušky (testu)*

Za závažné porušení pravidel se považuje:

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

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

#### *Další pravidla v průběhu konání odborné zkoušky*

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

- telefonovat nebo jinak používat mobilní telefon;
- nahrávat obrazový nebo zvukový záznam;
- používat sluchátka, nebo jiné technicko – komunikační zařízení;
- svévolně opustit místnost, pokud neukončil test;
- přemísťovat se z místa na místo;
- komunikovat s jinými účastníky zkoušky;
- vyrušovat ostatní účastníky zkoušky.

Účastník zkoušky během konání zkoušky **musí**:

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

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

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

## **Organizační pravidla konání zkoušek distanční formou (příloha č. 2A)**

Účastník zkoušky vyjadřuje svůj výslovný souhlas s ustanoveními aktuálního zkuškového řádu.

Zkoušku řídí supervizor, jehož pokyny jsou účastníci zkoušky povinni dodržovat.

Pod distanční formou vykonávání odborné zkoušky se rozumí vykonání zkoušky elektronicky online s využitím audiovizuálního přenosu prostřednictvím internetové sítě.

### *Příprava*

Účastník je povinen minimálně den před samotnou zkouškou nainstalovat na PC aplikaci e-AkademieCAP podle pokynů, které obdržel v pozvánce na termín. Součástí pokynů je i postup ověření funkčnosti aplikace na PC. O správném fungování aplikace má účastník přímo informaci v záhlaví aplikace e-AkademieCAP a tato informace je zaznamenaná i na [www.akademiecaph.cz](http://www.akademiecaph.cz).

Účastník je povinen mít minimálně den před samotnou zkouškou na svém mobilu nainstalovaný komunikační software na audiovizuální přenos. Seznam povolených komunikačních softwarů na audiovizuální přenos (dále jen video chat) je uvedený v pozvánce. Je potřebné postupovat podle pokynů, které jsou uvedené v pozvánce na termín.

Obě zařízení PC a mobil musí mít účastník po dobu celého průběhu zkoušky neustále připojené na internet s dostatečnou kvalitou přenosu.

Účastník bere na vědomí, že tyto technické požadavky na straně účastníka jsou nezbytné a jejich nesplnění se považuje za překážku vykonání zkoušky na straně účastníka.

Všechny potřebné informace a návody má účastník dostupné i na webové stránce [www.akademiecaph.cz](http://www.akademiecaph.cz) po přihlášení v části ZKOUŠKY/DISTANČNÍ FORMA.

### *Prezence*

Účastník je povinen být dostupný 10 min. před termínem konání zkoušky a mít zapnutý PC a mobil včetně kamery a mikrofonu. V den zkoušky obdrží přihlašovací údaje, na základě kterých se přihlásí na video chat. Na PC musí mít po dobu zkoušky zavřené všechny ostatní programy a nesmí mít připojena další zobrazovací zařízení (druhý monitor, projektor, TV...). V místnosti, kde bude probíhat zkouška, musí být účastník sám, resp. pouze účastníci zkoušky, a musí být zavřené dveře.

Zkoušku řídí supervizor. Po navázání spojení přes video chat zkušební komisař informuje účastníka o procesu identifikace:

Identifikace znamená předložení dokladu totožnosti, kterým účastník prokazuje svoji totožnost. Předložení se uskutečňuje nasměrováním dokladu na kameru mobilu, přičemž detail musí být dostatečný na ověření účastníka. O identifikaci (předložení dokladu totožnosti) supervizor pořídí doklad, který je ukládán a archivován jako záznam o průběhu zkoušky.



Následně na mobilu účastník ukáže, podle pokynů zkušební komisaře, obrazovku PC a pracovní prostředí (místopost). Potom mobil umístí tak, aby komisař viděl účastníka zkoušky i obrazovku PC.

### *Spuštění a vyhodnocení testu*

Zkouška probíhá elektronickým způsobem na PC přes internet.

Na pokyn supervizora účastník na PC spustí aplikaci e-AkademieCAP, kde mu supervizor zpřístupní tlačítko na spuštění zkušební testu. Účastník si následně spustí test.

Tímto úkonem se v aplikaci Akademie ČAP vygeneruje test odpovídající druhu odborné zkoušky, na kterou je účastník zkoušky přihlášen. Každý test je generován individuálně pro každého účastníka zkoušky.

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

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

Test ukončí účastník zkoušky sám před uplynutím časového limitu, nebo se test ukončí automaticky uplynutím časového limitu. Před uplynutím časového limitu nemůže účastník zkoušky ukončit test, pokud nezodpověděl všechny otázky.

Test je automaticky vyhodnocen v aplikaci Akademie ČAP. Výsledek testu se účastník zkoušky dozví okamžitě po ukončení testu. Tento výsledek má pouze informativní charakter a je právně nezávazný. V aplikaci e-AkademieCAP se zobrazí informace o úspěšném zapsání výsledku na server. Tímto je zkouška ukončená.

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

Účastník zkoušky má svůj zkušební test a získané osvědčení dostupné v aplikaci Akademie ČAP pod svým uživatelským přístupem.

Účastník zkoušky, který s oficiálním výsledkem zkoušky, o němž byl organizátorem informován, nesouhlasí, může podat odvolání. Odvolání se podává elektronicky nejpozději ve lhůtě 5 (pět) kalendářních dnů ode dne konání zkoušky dle ustanovení zkušebního řádu.

### *Opatření na zabezpečení dohledu zkušební komise*

Aplikace e-AkademieCAP se zobrazí na celou plochu monitoru a účastník po dobu zkoušky nesmí opustit aplikaci e-AkademieCAP, dokud neodpoví na všechny otázky a neodešle test na vyhodnocení.

Účastník si je vědom a souhlasí s tím, že aplikace e-AkademieCAP monitoruje činnost uživatele na PC, jako je seznam aktivit a procesů běžících na pozadí PC po dobu průběhu zkoušky, a že do ní má přístup zkušební komise, jakož i ČNB. Tyto činnosti se zapisují do logu, případně se o nich pořizuje printscreen.

Při opuštění testu uživatelem po dobu zkoušky (např. přepnutí do jiné aplikace), aplikace e-AkademieCAP může učinit print screen monitoru a uložit ho jako grafický soubor.

Všechny takto získané informace aplikace e-AkademieCAP zapisuje do logu a může je posílat na server [www.akademiecap.cz](http://www.akademiecap.cz).

### *Pravidla v průběhu konání odborné zkoušky*

Základní pravidla v průběhu konání odborné zkoušky jsou stanovená v čl. 18 tohoto Zkouškového řádu.

Účastník je po dobu zkoušky povinen zdržet se konání, které není v souladu s procesem zkoušení a vykonávat na PC jen takové operace, které bezprostředně souvisí s konáním odborné zkoušky. Je zakázáno používat jiná elektronická zařízení než ta, která jsou potřebná na výkon distanční formy zkoušek.

Účastník zkoušky nesmí po dobu zkoušky:

- Používat jakékoliv jiné než schválené pomůcky (poznámky, sešity, knihy, digitální diáře, mobilní telefony, komunikační zařízení apod. vyjma kalkulačky, která není součástí jiného technického zařízení a pomůcek potřebných pro výpočty, tj. čistý papír a psací potřeby);
- Ukázat svůj test nebo jeho část jiné osobě, využívat pomoc od jiné osoby;
- Komunikovat (žádnou formou) po dobu zkoušky s jinou osobou, než je člen zkušební komise.

Účastník je povinen dodržovat pokyny členů zkušební komise. Za porušení těchto ustanovení je zkušební komisař oprávněn napomenout i vyloučit účastníka ze zkoušky. Důvod vyloučení bude uveden v zápise zkoušky.

### *Přerušeni datového spojení*

Vzhledem k tomu, že zkouška probíhá v online prostředí, může vzniknout problém při přenosu dat. K přerušeni spojení může dojít na

- PC, přičemž účastník nemůže pokračovat ve vyplňování testu;
- mobilu, přičemž je přerušeni audiovizuální přenos průběhu zkoušky.

Podle povahy, času vzniklé situace, délce trvání přerušeni a jiných okolností rozhodne o dalším postupu zkušební komise. Např. jestliže k události došlo na samotném začátku zkoušky a přerušeni se rychle obnovilo, supervizor může opětovně vygenerovat nový test účastníkovi. Předtím může znova požádat účastníka o kontrolu místnosti, identifikaci apod.

Opakované přerušeni spojení (dvakrát a víc) má za následek neschválení zkoušky a tato skutečnost bude uvedena v zápise zkoušky.

Jestliže je příčina přerušeni u organizátora, účastníkovi bude umožněno vykonat zkoušku v náhradním termínu bez úhrady poplatku za zkoušku. Jestliže jsou příčiny na straně

účastníka, bude mu umožněno absolvovat zkoušku v náhradním termínu za podmínek zaslání nové přihlášky a úhrady poplatku.

#### *Jiné nestandardní situace*

V průběhu zkoušky může nastat i jiná nestandardní situace než přerušění spojení (např. může dojít k opuštění okna programu aplikace e-AkademieCAP účastníkem či otevření jiného programu apod.). Dojde-li k takové nestandardní situaci, zkušební komise podle její povahy, délky trvání, závažnosti, míry zavinění ze strany zkoušeného, vlivu na řádný průběh zkoušky či jiných okolností rozhodne o dalším postupu, včetně možnosti ukončení či opakování zkoušky. Např. jestliže účastník aplikaci e-AkademieCAP opustil omylem, hned v úvodu zkoušky a opuštění trvalo pouze krátce, zkušební komise může zvolit shodný postup jako v případě krátkého přerušění spojení (viz výše).

## Prezenční listina – vzor (příloha č. 3)

### Prezenční listina

**Místo** ČAP, Main Point Pankrác - Milevská 2095/5 Praha

**Datum** 10.1.2019

**Hodina:** 10:20

Seznam účastníků

	Účastník	Datum narození	Bydliště	Kód	Číslo dokladu totožnosti	Podpis účastníka
1.	Jan Novák	5.4.1979	U Potoka 18, Praha 8	654654654	123456852	
2.	Petra Veselá	16.12.1975	Za Lesem 987, Praha 10	656578888	952154658	
3.	Otakar Černý	8.5.1981	Novákových 62, Praha 1	985451216	789425852	
4.	Tereza Středová	7.9.1984	Libušská 652, Praha 4	123564987	652345158	
5.	Lucie Šťastná	9.6.1973	Zelenohorská 95, Praha 7	654481444	258425641	
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						
11.						
12.						
13.						
14.						
15.						
16.						

Potvrzuji:

že jsem ověřil/la totožnost účastníků zkoušky,  
že se každý účastník osobně podepsal na prezenční listinu,  
že jsem každému účastníkovi odevzdal/la zkušební kód

**Supervizor:** Imamovič Henrieta Mgr.

**Podpis:**

## Zápis – vzor (příloha č. 4)

### Zápis

**Místo** ČAP, Main Point Pankrác - Milevská 2095/5 Praha  
**Datum** 10.1.2019  
**Hodina:** 10:20  
**Schváleno** 10.1.2019 17:55

Zoznam účastníků:

	Účastník	Typ zkoušky	Počet Bodů	Výsledek testu	Výsledek zkoušky
1.	Jan Novák	Životní pojištění	65	nevyhověl	nevyhověl
2.	Petra Veselá	Životní pojištění	75	vyhověla	vyhověla
3.	Otakar Černý	Životní pojištění	80	vyhověl	vyhověl
4.	Tereza Středová	Životní pojištění	52	nevyhověla	nevyhověla
5.	Lucie Štastná	Životní pojištění	92	vyhověla	vyhověla
6.					
7.					
8.					
9.					
10.					
11.					
12.					
13.					
14.					
15.					
16.					

**Supervisor:** Henrieta Imamovič  
**Podpis:**

**Poznámky:** Zkouška proběhla standardně

**Člen zkušební komise:** Stanislav Stanek  
**Podpis:**

**Poznámky:** Zkouška proběhla standardně

**Předseda zkušební komise:** Milada Veselá  
**Podpis:**

**Poznámky:** Zkouška proběhla standardně

**Osvědčení – vzor (příloha č. 5)**

**Ākademie**  
České asociace pojišťoven



22073798090805

Česká asociace pojišťoven  
se sídlem Main Point Pankrác, Míleuská 2095/5, 140 00 Praha 4, IČO: 49624024,  
vydává

**OSVĚDČENÍ**  
**O ÚSPĚŠNÉM ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY**  
podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

**PENZE TEST**

datum narození: 1.1.1990, bytem Horná 10, 11111 Praha, Česká republika,  
datum vykonání odborné zkoušky: 13.06.2021

---

**Skupina odbornosti: distribuce penzijních produktů**

---

  
Mgr. Jan Matoušek  
výkonný ředitel ČAP

Členové zkušební komise:  
Mgr. Henrieta Imamovič  
RNDr. Stanislav Stanek, PhD.  
RNDr. Alen Imamovič

**cap** Česká  
asociace  
pojišťoven  
akreditovaná osoba dle zákona č. 427/2011 Sb.,  
o doplňkovém penzijním spoření

## **Popis algoritmu generování testů podle ZDPS, vyhodnocení testu (příloha č. 6)**

### Algoritmus generování testů:

- 1) Test musí obsahovat pouze otázky, které jsou zařazeny v platném souboru vytvořeném na základě požadavků příslušných právních předpisů v platném znění
- 2) ID otázky je v rámci platného souboru otázek jedinečné
- 3) Každá otázka může být do jednoho testu zařazena pouze jednou
- 4) Každý test musí být jedinečný
- 5) Každý test se skládá z celkem 56 otázek, 50 otázek k prověření znalostí a 6 otázek pro prověření dovedností
- 6) Pro ověření znalostí je do testu vybráných po 10 otázek z každé tematické oblasti (5 tematických oblastí uvedených níže). Celkově  $5 \times 10 = 50$  otázek.
- 7) Otázky k prověření dovedností jsou rozděleny do 6 košíků (označeny jako případové studie rozděleny do košíků uvedených níže) a pro každý test je náhodně vybrána 1 otázka z každého košíku. Celkově  $6 \times 1 = 6$  otázek
- 8) V testu jsou zařazeny nejprve otázky k prověření znalostí a poté otázky k prověření dovedností
- 9) Ke každé otázce jsou připraveny na výběr čtyři možné odpovědi, z nichž pouze jedna je správná
- 10) Pořadí jednotlivých odpovědí ke každé otázce se řadí náhodně
- 11) Pořadí otázek v jednotlivé kategorii je náhodné
- 12) Každá otázka k prověření znalostí je ohodnocena 1 bodem
- 13) Každá otázka k prověření dovedností je ohodnocena 2 body
- 14) K úspěšnému splnění testu je zapotřebí získat celkově alespoň 52 bodů z 62 možných (83 % úspěšnost)
- 15) Současně platí, že k úspěšnému splnění testu je zapotřebí získat alespoň 8 bodů ze 12 možných z případových studií (67 % úspěšnost)
- 16) Celková množina otázek k prověření znalostí neklesne pod 300
- 17) Celková množina otázek k prověření dovedností neklesne pod 50
- 18) Čas stanovený na test pro druh odborné zkoušky Distribuce penzijních produktů je 60 min.



Tematické oblasti k prověřování znalostí:

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

Případové studie k prověřování dovedností:

- Výpočet státního příspěvku
- Výpočet reálného zhodnocení vkladu
- Pravidla pro činnost penzijní společnosti a distribuci
- Pravidla pro uzavírání smlouvy
- Další pravidla stanovená ZDPS
- Příspěvek zaměstnavatele a daňové aspekty

Generátor testů je dostupný na [www.akademiecapi.cz](http://www.akademiecapi.cz).

## **Vzorový test (příloha č. 7)**

### **Test: Distribuce penzijních produktů**

**Vyberte, která obchodní praktika se NEPOVAŽUJE za klamavou:**

---

- uvádí jako přednost nabídky práva, která vyplývají spotřebiteli přímo ze zákona
- pravdivě uvádí, že výrobek nebo služba budou nabízeny pouze po omezenou dobu
- uvádí u výrobku nebo služby slova „gratis“, „zdarma“, „bezplatně“ nebo slova podobného významu, pokud spotřebitel musí za výrobek nebo službu vynaložit jakékoli náklady
- prohlašuje, že se zavázal dodržovat určitá pravidla chování (kodex chování), ač tomu tak není

**Pokud je uzavřena smlouva mimo prostory obvyklé k podnikání dodavatele, platí pro právo spotřebitele na odstoupení od smlouvy:**

---

- právo na odstoupení od smlouvy má spotřebitel jen v případě, že tak bylo s dodavatelem výslovně dohodnuto
- obdobně jako u smlouvy uzavřené na dálku (tedy možnost odstoupit bez uvedení důvodu a bez sankce ve lhůtě 14 dnů od uzavření smlouvy)
- toto právo může uplatnit pouze pokud uvede relevantní důvod, proč od smlouvy požaduje odstoupit
- odstoupení je možné bez sankce i bez udání důvodu ve lhůtě 30 dnů

**Emitent je společnost nebo jiný subjekt:**

---

- oprávněný vést registr držitelů finančních nástrojů
- který získává peněžní prostředky vydáním emise finančního nástroje (akcií, obligací)
- který garantuje splatnost dluhopisu
- oprávněný nabízet správu finančních prostředků

**Podílový fond je fond, který:**

---

- má nad určitou míru zakázáno investovat do akcií a rizikovějších instrumentů
- má extrémně nízkou likviditu, ale na druhou stranu garantuje, že v době splatnosti dostane investor přinejmenším investované peníze zpět
- obchoduje s podíly firem
- investuje nejčastěji do dluhopisů a akcií, má nákupní a prodejní vypořádání za cenu zveřejněnou obvykle denně a v ČR má správcovské poplatky obvykle okolo 2 % p.a.

**Při dovršení jakého věku a po kolika kalendářních měsících spoření vzniká účastníkovi doplňkového penzijního spoření nárok na jednorázové vyrovnání ze smlouvy uzavřené 1. 10. 2020?**

---

- věk 60 let, spoření 60 měsíců

- věk 65 let, spoření 120 měsíců
- věk 55 let, spoření 36 měsíců
- věk 50 let, spoření 50 měsíců

#### **Investiční strategie můžeme obecně rozdělovat:**

---

- na intuitivní a systémové
- na fixní a flexibilní
- podle času na krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé
- podle způsobu výpočtu na automatické a matematické

#### **Mezi spekulativní stupně ratingu NEPATŘÍ kategorie:**

---

- BB-
- B+
- CCC
- AAA

#### **Co je úroková míra?**

---

- Rozdíl vypůjčené a splacené částky z úvěru vyjádřený v konkrétní měně.
- Jiný výraz pro směnný kurz.
- Navýšení zapůjčené částky za stanovené období vyjádřené v procentech.
- Hodnota, jejíž součástí je roční procentní sazba nákladů.

#### **Jaký je věkový limit pro vstup do doplňkového penzijního spoření?**

---

- Zájemce nesmí překročit věkovou hranici pro přiznání starobního důchodu.
- Zájemce nesmí být starší 35 let.
- Zákon vstup do doplňkového penzijního spoření věkově neomezuje.
- Zájemce musí být starší 18 let.

#### **Garanční fond obchodníků s cennými papíry zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady:**

---

- zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým zákazníkům
- zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který nechce plnit své závazky vůči svým zákazníkům
- klientům bank za jejich pohledávky v souladu se zákonem o bankách
- obchodníkovi s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým pojistitelům

**Z následujících cenných papírů se tradičně nižší cenovou rozkolísaností vyznačují:**

- korporátní dluhopisy
- akcie
- spekulativní dluhopisy
- státní pokladniční poukázky

**Užití nekalých obchodních praktik:**

- je zákonem o ochraně spotřebitele povoleno, pokud jsou použity neúmyslně
- je zákonem o ochraně spotřebitele zakázáno ve všech případech
- je zákonem o ochraně spotřebitele povoleno pro určité typy smluv
- zákon o ochraně spotřebitele neupravuje

**Obchodní praktika je považována za klamavou...**

- je-li důležitý údaj sám o sobě pravdivý a nemůže uvést spotřebitele v omyl vzhledem k okolnostem a souvislostem, za nichž byl užit
- je-li při ní užit nepravdivý údaj
- je-li dodržen závazek obsažený v kodexu chování, k jehož dodržování se podnikatel zavázal
- je-li při ní užit pravdivý údaj

**Úrok je z hlediska věřitele:**

- nákladem
- nedá se určit
- součástí platby jistiny
- výnosem

**Z obsahu a formy propagačního sdělení (reklamy) musí být podle zákona o doplňkovém penzijním spoření zřejmé, že jde:**

- o závazné informace, které mohou být zájemcem o doplňkové penzijní spoření nárokovány
- o propagační sdělení
- vždy čistě o nadsázku pro potřeby reklamy
- o nezávaznou nabídku, která je však ze strany penzijní společnosti neodvolatelná

**Co je penzijní jednotka?**

- Kurz, podle kterého se počítá hodnota investice v účastnickém fondu.
- Podíl na majetku v účastnickém fondu.
- Koruna převedená do transformovaného fondu ve třetím pilíři.

- Nejnižší míra, která se používá pro určení výše vyplácené penze.

#### **Poplatek za obratovou položku (přijetí a odeslání vkladu) na účtu doplňkového penzijního spoření:**

---

- je zákonem omezen výší 25 Kč za položku
- je účtován ve výši 1 % z vkladu, za odchozí platbu penzijní společnost nemůže poplatek strhávat
- v zákoně není uveden a penzijní společnost jej nemůže strhávat
- je účtován ve výši 1 % z vkladu a 1 % z částky odchozí platby

#### **Finanční derivát je:**

---

- ztrátová operace s cennými papíry za původním účelem spekulace na změnu ceny
- nástroje zajišťující trvalé vyplácení renty
- majetkový cenný papír
- společný název pro pevné a opční termínované kontrakty

#### **Hlavní funkcí finančního trhu je:**

---

- zabránit efektivnímu využívání všech dočasně volných finančních prostředků
- napomáhat efektivnímu využívání všech dočasně volných finančních prostředků tak, že od subjektů, které jich mají přebytek proudí k těm, které jich mají nedostatek
- napomáhat dlužníkům v jejich tíživé situaci
- generovat čím dál větší zisk všem subjektům, které mají již nyní přebytek finančních prostředků

#### **Jak dlouhou platnost má osvědčení o složení odborné zkoušky v rámci prokazování odborné způsobilosti podle zákona o doplňkovém penzijním spoření?**

---

- 5 let
- 1 rok
- 10 let
- jeho platnost není časově omezena

#### **Fond s vysokou hodnotou rizikového profilu je spíše vhodný pro:**

---

- investory, kteří nejsou ochotni tolerovat ztráty
- investory s dlouhodobým investičním horizontem, kterým nevadí vyšší rozkolísanost výkonnosti
- investory, kteří mají odpor k riziku
- konzervativní investory

**Největší likviditu poskytují investice do:**

---

- akcií obchodovaných na regulovaných trzích
- umění
- veřejně neobchodovatelných akcií
- nemovitostí

**Které tvrzení je pravdivé?**

---

- Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů registrovaných u České národní banky.
- Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
- Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.
- Změna ceny akcií a dluhopisů na kapitálovém trhu ovlivňuje výnos fondů kolektivního investování, na výši již sjednané úrokové sazby bankovního vkladu to nemá vliv.

**Regulovaný trh v České republice je takový trh:**

---

- kde jsou dosahovány nižší ceny než na volném trhu
- kde je investorům garantována alespoň částečná návratnost investovaných prostředků
- kam mají přístup pouze drobní investoři a domácnosti, kterým je poskytována zvýšená ochrana
- který organizuje organizátor regulovaného trhu na základě povolení České národní banky

**Akcie vyjadřuje:**

---

- vlastnický podíl na majetku firmy
- potvrzení o účasti v doplňkovém penzijním spoření
- nárok na splacení dlužné částky
- podíl v podílovém fondu

**Ukazatel úvěruschopnosti (kredibility) založený na vyhodnocení určitých parametrů, které odrážejí důvěryhodnost dlužníka a jeho ekonomické schopnosti dodržet vydané vlastní závazky a splatit včas a v úplném množství úroky i jmenovitou hodnotu dlužné částky se nazývá:**

---

- HDP
- beta quality
- úvěrový spread
- úvěrový rating

**Vyberte nejvýstižnější popis opce:**

---

- opce je termínový obchod s akciemi



- opce představuje termínový obchod s dluhopisy
- opce je majetkový cenný papír obchodovaný na derivátových burzách
- s opcí je spojeno právo, nikoli povinnost realizace obchodu

#### **Investiční službou NENÍ:**

---

- pronájem bezpečnostních schránek
- provozování mnohostranného obchodního systému
- služby související s upisováním nebo umisťováním investičních nástrojů
- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů

#### **Podílník v otevřeném podílovém fondu má mimo jiné právo na:**

---

- odkoupení podílových listů
- rozhodování o složení portfolia fondu
- řízení investiční společnosti obhospodařující fond
- výplatu dividendy

#### **Účastnický fond:**

---

- nemá právní subjektivitu, představuje soubor majetku, který náleží všem účastníkům
- může mít formu nadačního fondu nebo podílového fondu podle zákona o kolektivním investování
- má právní formu akciové společnosti s proměnlivým kapitálem
- má právní formu akciové společnosti

**U kterého spoření budeme mít po třech letech nejnižší zhodnocení, když finanční nástroj A má výnos 24 % do splatnosti (3 roky), B má výnos 8 % p.a. a C má výnos 2 % p.q. (čtvrtletně)?**

---

- nástroj A
- nástroj B
- absolutní částka výnosu je ve všech případech stejná
- nástroj C

**Mohu souběžně spořit v transformovaném fondu a v účastnickém fondu doplňkového penzijního spoření?**

---

- Ne, to nelze.
- Ano, bez omezení.
- Ne, pouze pokud by šlo osoby mladší 18 let.
- Ano, ale v rámci jedné penzijní společnosti.

#### **Prioritní akcie:**

---

- zaručuje přednostní práva při hlasování
- je standardní běžnou akcií bez zvláštních práv
- se již mnoho let nesmí emitovat, neboť zakládala právo na výplatu dividendy bez ohledu na výsledky společnosti
- je akcie, s níž jsou spojena přednostní práva na výplatu dividendy nebo podílu na likvidačním zůstatku

#### **Subjekt, který získává peněžní prostředky vydáním emise finančního nástroje (akcií, obligací) se nazývá**

---

- investor
- burza cenných papírů
- věřitel
- emitent

#### **Korporátní dluhopisy:**

---

- jsou emitovány vládou
- jsou emitovány územními samosprávnými celky
- jsou emitovány soukromými společnostmi
- jsou vždy vypověditelné

#### **Vyberte NEPRAVDIVÉ tvrzení. Účastník Transformovaného fondu:**

---

- má zákonem danou jistotu, že hodnota majetku v Transformovaném fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků fondu
- je zatížen vždy nižšími poplatky za správu prostředků v Transformovaném fondu než u fondů účastnických doplňkového penzijního spoření
- může uskutečnit převod spoření ze smlouvy původního penzijního připojištění (tedy Transformovaný fond) na smlouvu doplňkového penzijního spoření, převod zpět nikoli
- nemá na výběr z různých strategií investování jako má účastník v doplňkovém penzijním spoření na výběr z různých účastnických fondů

#### **Zkoušky odborné způsobilosti (odborné zkoušky) mohou být prováděny pouze u osoby akreditované:**

---

- Českou národní bankou
- Českou bankovní asociací
- Ministerstvem financí ČR
- Ministerstvem financí ČR ve spolupráci s Českou národní bankou

### **Co NENÍ součástí zkoušky odborné způsobilosti?**

---

- Prověření schopnosti nabídnout účastníkovi produkt, který nejlépe vyhovuje jeho potřebám.
- Prověření svéprávnosti finančního poradce.
- Prověření odborných dovedností nezbytných pro výkon činnosti.
- Prověření odborných znalostí nezbytných pro výkon činnosti.

### **Imobilizace cenných papírů znamená, že emitent cenných papírů je předá schovateli ve prospěch jejich vlastníků na základě:**

---

- příkazu České národní banky
- zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti
- smlouvy o úschově
- smlouvy o vydání cenných papírů

### **Příspěvek zaměstnavatele na doplňkové penzijní spoření se u smluv uzavřených před rokem 2024 nedaní v případě výplaty formou:**

---

- odbytného
- příspěvek zaměstnavatele bude vždy zdaněn srážkovou daní při výplatě
- jednorázového vyrovnání
- starobní nebo invalidní penze na určenou dobu

### **Platí, že historický výnos:**

---

- nelze nikdy určit, ale ani odhadnout
- není zárukou výnosů budoucích
- je ex-ante výnosem
- je vždy stejný jako výnos budoucí

### **Dluhové trhy jsou trhy:**

---

- s komoditami
- s měnami
- s akciemi
- s úvěry, půjčkami a dluhovými cennými papíry

### **Pro investora s krátkým investičním horizontem, který má vysoký odpor k riziku a není ochotný tolerovat ztráty je spíše vhodný:**

---

- dynamický fond
- smíšený fond
- konzervativní fond

- fond s vysokou hodnotou rizikového profilu fondu

**Osoby podílející se na distribuci doplňkového penzijního spoření prokazují odborné znalosti a dovednosti pouze:**

---

- prohlášením o dosažené praxi a ukončeném vzdělání
- osvědčením o absolvování odborné zkoušky pořádané akreditovanou osobou
- registrací u ČNB
- potvrzením jakékoliv licencované společnosti o odbornosti

**Dluhopis, který je emitován soukromými společnostmi bez úvěrového investičního ratingu, označujeme jako:**

---

- stripovaný dluhopis
- eurobond
- kupónový dluhopis
- spekulativní dluhopis (junk bond)

**Které tvrzení je pravdivé?**

---

- Na bankovní vklad se spoří s jistotou návratnosti vložené částky, do podílových fondů se investuje a tudíž není zaručena návratnost celé původně vložené částky.
- Pokles původní vložené hodnoty vkladu do podílových fondů je vyloučen u fondů registrovaných u České národní banky.
- Za udržení kladného výnosu vkladů do podílových fondů ručí vždy emitující banka.
- Každé spoření do podílových fondů je pojištěné proti poklesu původní hodnoty.

**Kurz akcie klesá, když:**

---

- je na trhu převis nabídky
- prudce roste zisk firmy
- je na trhu převis poptávky
- firma začne vyplácet dividendy a zpětně odkupovat vlastní akcie

**Diverzifikace rizika investování fondu na základě teorie portfolia NEZAJISTÍ:**

---

- snížení rozptylu výnosnosti pod úroveň získanou jako součet rozptylů jednotlivých rizikových aktiv
- kvantifikaci předpokládaného výnosu, na základě historických údajů střední výnosnosti aktiv
- kladné zhodnocení spravovaných prostředků
- předpoklad vyššího výnosu akceptací vyššího rizika portfolia

**Smlouvy týkající se bankovních, platebních, úvěrových nebo pojistných služeb, stejně tak jako smlouvy týkající se penzijního připojištění nebo doplňkového penzijního spoření, patří mezi tzv.:**

---

- retailové smlouvy s dodavateli
- smlouvy o financích a zajištění na důchod
- smlouvy o službách poskytovaných institucemi s licencií České národní banky
- smlouvy o finančních službách

**Cenné papíry na jméno jsou:**

---

- cenné papíry, které jsou založeny na váženém hodnocení jejich majitele
- cenné papíry na řad, pokud to výslovně stanoví smlouva, kterou je při jakékoli operaci s těmito cennými papíry nutné vždy předložit
- takové, pro které také používáme označení cenné papíry na doručitele
- takové cenné papíry, na nichž je uvedeno jméno majitele

**Alexej Bodrý narozený 2. 6. 1970 pracuje jako zaměstnanec a vydělává měsíčně 49 686 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 33 650 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 40 tis. Kč. Má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk, proto uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 1 000 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 125 000 Kč. Dále si ukládá ročně 24 000 Kč na životní pojištění a na tuto částku čerpá daňové zvýhodnění. Jak by měl klient zvýšit své spoření do účastnického fondu, aby získal maximální státní příspěvek i po 1. 7. 2024 a zároveň využil daňového odpočtu v maximální výši?**

---

- o částku 2 700 Kč měsíčně
- nelze získat vyšší státní zvýhodnění
- o částku 1 500 Kč měsíčně
- státní příspěvky v maximální výši již získává díky příspěvku zaměstnavatele

**Václav Velivý brzy oslaví 18. narozeniny. Rodiče mu již 10 let ukládají 2000 Kč měsíčně na doplňkové penzijní spoření. Na smlouvě je nyní naspořeno 327 600 Kč, z toho 240 000 Kč činí naspořená částka, 27 600 státní příspěvek a zbytek výnosy. Václav plánuje, že vybere maximální možnou částku, jakou mu umožňuje zákon. Kolik to bude?**

---

- 109 200 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.
- 100 000 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.
- 327 600 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.
- 80 000 Kč. Nedostane však celou tuto částku, protože z výnosů musí zaplatit 15% daň.

**Aleš Novotný narozený 8. 7. 1969 chce změnit své penzijní připojištění na doplňkové penzijní spoření a podstoupit vyšší riziko s cílem získat co nejvyšší zhodnocení až do nároku na jednorázové vyrovnání. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně**

---

**256 000 Kč. Klient uvažuje o převodu úspor do akciového účastnického fondu jiné penzijní společnosti. Jaká bude v jeho případě výše poplatků za výše uvedený převod? Pro jednoduchost uvažujte poplatky v maximální výši. Předpokládejte, že uvažovaný fond je pro něj vhodný.**

---

- Na poplatcích zaplatí celkem 1 300 Kč.
- Na poplatcích zaplatí celkem 0 Kč.
- Na poplatcích zaplatí celkem 800 Kč.
- O výši poplatků rozhoduje jeho penzijní společnost, nelze tedy předem určit.

**Paní Slavíková si spoří na doplňkové penzijní spoření pravidelně 300 Kč měsíčně. Rozhodněte, které tvrzení je pravdivé.**

---

- Při zachování stávající výše spoření nemá za celý rok 2024 nárok na žádný státní příspěvek.
- Při zachování stávající výše spoření získá za celý rok 2024 na státním příspěvku celkem 1 080 Kč.
- Do června 2024 má nárok na státní příspěvek ve výši 90 Kč. Aby nárok neztratila, musí svůj příspěvek od července zvýšit na min 500 Kč.
- Do června 2024 má nárok na státní příspěvek ve výši 20 % úložky. Aby nárok neztratila, musí svůj příspěvek od července zvýšit na min 500 Kč.

**Alexej Bodrý narozený 2. 6. 1970 má zájem vytvořit si dostatečnou finanční rezervu pro důchodový věk. Pracuje jako zaměstnanec, vydělává měsíčně 29 686 Kč čistého. Rodinné čisté finanční výdaje jsou 23 650 Kč měsíčně. Na bankovním účtu má osobní rezervu 40 tis. Kč. Uvažuje o změně výše svého spoření na doplňkové penzijní spoření, kde nyní měsíčně spoří 200 Kč a zaměstnavatel přispívá měsíčně 2400 Kč. Nyní má u penzijní společnosti naspořeno přibližně 125 000 Kč. Jak má klient naložit se svým spořením v situaci, kdy dočasně na 3 měsíce přijde o zaměstnání?**

---

- Musí ukončit spoření a zrušit smlouvu.
- Spoření nelze přerušit, jinak by mu hrozilo vrácení dosud připsaných státních příspěvků.
- Musí spoření přerušit.
- Nemá povinnost své spoření přerušit, ale může jej přerušit.

**Pavel Košatý dosáhne věku pro odchod do důchodu dne 5. 4. 2029. Již 8 let si spoří na penzi do akciového účastnického fondu. Co nastane dne 5. 4. 2024?**

---

- Penzijní společnost převede všechny jeho prostředky do transformovaného fondu.
  - Penzijní společnost převede všechny jeho prostředky do povinného konzervativního fondu, o tomto kroku informuje účastníka nejpozději 60 dnů předem.
  - Nestane se nic.
  - Penzijní společnost převede všechny jeho prostředky do povinného konzervativního fondu, o tomto kroku nemusí být účastník informován.
-