

Allianz kontakt s.r.o.

Zkouškový řád pro odborné Zkoušky ve smyslu zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, v znění pozdějších předpisů

Čl. 1

Základní ustanovení

1. Allianz kontakt, s.r.o., IČ: 272 55 719, se sídlem v Praze 8, Ke Štvanici 656/3, PSČ 186 00, (dále jen „AZK“), je akreditovanou právnickou osobou oprávněnou v souladu s obecně závaznými právními předpisy poskytovat vzdělávací programy na dosažení odborné způsobilosti pro distribuci doplňkového penzijního spoření a lze u ní vykonat odbornou Zkoušku dle § 87 zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, v znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon“ a „Zkouška“).
2. Zkouškový řád splňuje všechny podmínky Vyhlášky ČNB č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu, ze dne 15. 6. 2012 (dále jen „Vyhláška“).
3. Zkouškový řád upravuje způsob, rozsah a podmínky, za kterých lze vykonat Zkoušku u AZK. Zkouškový řád je závazný pro uchazeče, kteří se k této Zkoušce přihlásili (dále jen „Uchazeči“), pro všechny členy zkušebních komisí a pro AZK.

Čl. 2

Zkouška

1. Zkouškou se prověřují odborné znalosti a dovednosti Uchazeče v rozsahu, který stanovuje Zákon a Vyhláška, zejména v rozsahu, který je uveden v čl. 4 tohoto Zkušebního řádu.
2. Informace o termínu a místě Zkoušky, počtu možných zájemců na daný termín, počtu a složení jednotlivých zkušebních komisí se uveřejňují způsobem umožňující dálkový přístup (internetová stránka www.allianz.cz/certifikace) v dostatečném předstihu, nejméně však 10 dní před Zkouškou. AZK zajistí konání alespoň jednoho termínu Zkoušek čtvrtletně, pokud se na daný termín přihlásí alespoň 20 Uchazečů.
3. Podmínkou účasti na Zkoušce je podání řádné přihlášky a zaplacení poplatku za Zkoušku podle tohoto Zkušebního řádu.
4. Zkouška se skládá z teoretické a praktické části. Zkouška je přístupná veřejnosti.
5. Uchazeč je povinen dostavit se na zkoušku včas a podrobit se identifikaci, kterou provádí člen zkušební komise v rozsahu identifikačních údajů uvedených v přihlášce ke zkoušce. Za tímto účelem se Uchazeč prokazuje platným občanským průkazem nebo cestovním pasem. Uchazeč, který se řádně neidentifikoval, nesmí být připuštěn ke Zkoušce. Zkušební komise vyhotoví před zahájením zkoušky prezenční listinu přítomných uchazečů.
6. Uchazeč je dále povinen dbát pokynů členů zkušební komise, chovat se slušně a čestně po celou dobu průběhu zkoušky. Uchazeč musí skládat Zkoušku zcela samostatně, bez pomoci druhé osoby. Není mu povoleno vzdalovat se ze zkušební místnosti v průběhu celé Zkoušky, vyjma plánovaných přestávek, používat mobilní telefon, výpočetní techniku nebo jakékoli listinné materiály, kromě zkušebních testů. Při porušení těchto zásad může být Uchazeč členem zkušební komise ze Zkoušky vyloučen. V takovém případě je povinen se ze zkušební místnosti vzdálit. Uchazeč, který byl ze Zkoušky vyloučen nebo v průběhu Zkoušky odstoupil, není hodnocen. Tato skutečnost se zaznamená do protokolu o průběhu Zkoušky.
7. Uchazeč je povinen vrátit po skončení zkoušky veškeré podklady ke zkoušce. Uchazeč nesmí pořizovat jakékoli záznamy podkladů ke Zkoušce.
8. Úspěšným absolvováním Zkoušky Uchazeč osvědčí rozsah odborných znalostí a dovedností.

Čl. 3 Přihlášení se na Zkoušku

1. Uchazeči o Zkoušku se přihlašují prostřednictvím elektronické aplikace vyplněním přihlášky na internetových stránkách www.allianz.cz/certifikace). Součástí přihlášení se na Zkoušku je sdělení identifikačních údajů Uchazeče, a to nejméně v rozsahu: jméno a příjmení, datum narození/rodné číslo, trvalé bydliště a dále sdělení kontaktních údajů (email a telefonní číslo).
2. Při přihlášení na Zkoušku sdělí Uchazeč svoje identifikační a kontaktní údaje. Za Zkoušku se hradí poplatek, jehož výše činí 1 000 Kč a je splatný 10 pracovních dní před konáním Zkoušky. Poplatek se hradí bezhotovostně na účet AZK č. 35-5840660207/0100 zveřejněný současně s informacemi o konání Zkoušky.
3. Není-li poplatek připsán na účet AZK nejpozději 3 pracovní dny před termínem Zkoušky, nemají Uchazeči o Zkoušku, kteří se přihlásili na Zkoušku, ale nezaplatili poplatek v uvedené lhůtě právo na účast na Zkoušce a k jejich přihláškám se nepřihlíží.
4. AZK komunikuje s Uchazečem prostřednictvím elektronických prostředků (email), telefonicky nebo v listinné podobě. Za písemnou komunikaci dle tohoto Zkušebního řádu se považuje i komunikace emailem.

Čl. 4 Rozsah odborných znalostí

Tematické oblasti potřebných znalostí:

1. právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činnostmi osob uvedených v § 84 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření
 - právní předpisy z oblasti finančního trhu,
 - základy souvisejících předpisů občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele.
2. principy a fungování doplňkového penzijního spoření
 - důchodový systém České republiky (včetně důchodového pojištění v průběžném systému) a doplňkové penzijní spoření jako jeho součást,
 - podmínky vzniku a zániku účasti na doplňkovém penzijním spoření,
 - strategie spoření a způsob, jakým mohou být prostředky účastníka rozloženy v účastnických fondech,
 - typy účastnických fondů, způsoby jejich investování,
 - rizika, která mohou být spojena s účastnickým fondem, diverzifikace rizika účastnického fondu na základě teorie portfolia,
 - osobní penzijní účet a penzijní jednotka,
 - pravidla jednání s účastníky podle zákona o doplňkovém penzijním spoření,
 - poplatky spojené se systémem doplňkového penzijního spoření,
 - podmínky pro pobídky,
 - sdělení klíčových informací pro účastníky a statut účastnického fondu,
 - podmínky příspěvku účastníka, zaměstnavatele a státního příspěvku,
 - podmínky pro převod prostředků účastníka do účastnických fondů obhospodařovaných jinou penzijní společností a poplatku s tímto převodem spojeným,
 - nároky z doplňkového penzijního spoření,
 - vztah doplňkového penzijního spoření a penzijního připojištění,
 - principy a fungování penzijního připojištění,
 - vklady a kolektivní investování jako alternativní produkty,
 - daňové aspekty doplňkového penzijního spoření.
3. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti
 - a) investiční nástroje
 - druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
 - b) 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,
 - c) 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,
- d) deriváty
 - pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
- e) ostatní investiční nástroje
 - základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),
- 4. principy finančního trhu včetně teorie financí
 - finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
 - základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
 - základy finanční matematiky,
 - struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh),
 - účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
 - základní odlišnosti domácích a zahraničních trhů investičních nástrojů a obchodování na nich.
- 5. investice, investiční strategie a související rizika
 - základy investiční strategie, investiční politika,
 - rizika jednotlivých investičních nástrojů.

Seznam odborné literatury a právních předpisů, které jsou doporučeny ke složení odborné Zkoušky se uveřejňují způsobem umožňující dálkový přístup (např. na internetových stránkách www.allianz.cz).

Čl. 5 Teoretická část Zkoušky

1. Teoretickou část Zkoušky tvoří písemný test, který se skládá z 45 otázek, u nichž jsou tři varianty možné odpovědi na každou z nich a pouze jedna je správná. Pořadí odpovědí na danou otázku může být v jednotlivých testech měněno. Otázky jsou náhodně generovány z celkového souboru otázek, který obsahuje nejméně 400 otázek.
2. Každý test je generován tak, aby každá tematická oblast dle čl. 4 byla zastoupena podle tohoto klíče: odst. 1 - 10 otázek, odst. 2 - 15 otázek, odst. 3 - 10 otázek, odst. 4 - 5 otázek, odst. 5 - 5 otázek. Každá správná odpověď je ohodnocena jedním bodem.
3. Každý Zkouškový test musí obsahovat údaje, podle nichž lze zpětně jednoznačně identifikovat Uchazeče, dále datum konání písemné části Zkoušky, číslo testu a číslo protokolu dle čl. 7.
4. Na vypracování písemné části Zkoušky má Uchazeč 75 minut. Zkoušku nelze přerušit.
5. Uchazečům, kteří mají zdravotní obtíže (např. dyslektické potíže) a tyto hodnověrně prokáží, lze se souhlasem zkušební komise časový limit prodloužit o 30 minut.
6. Uchazeč je oprávněn odevzdat vypracovaný zkušební test před vypršením časového limitu.

Čl. 6 Praktická část Zkoušky

1. Praktickou část Zkoušky skládá Uchazeč písemně formou testu, který obsahuje alespoň dvě případové studie včetně praktického výpočtu. Každá případová studie má minimálně 5 podotázek. Praktická část testu prověřuje také praktické dovednosti Uchazeče, zejména jeho schopnost provést analýzu konkrétního případu, získávat relevantní informace od potenciálního klienta a vybrat vhodnou variantu dle potřeb potenciálního klienta.
2. Praktická část testu může mít formu testu, u něhož jsou tři varianty možných odpovědí pro každou otázku, přičemž pouze jedna odpověď je správná. Pořadí odpovědí na danou otázku může být v jednotlivých testech měněno. Obsah testů je náhodně generován z celkového souboru otázek pro praktickou část Zkoušky. Každá správná odpověď je ohodnocena jedním bodem.
3. Na vypracování praktické části zkoušky má Uchazeč 30 minut. Zkoušku nelze přerušit. Čl. 5 odst. 5 platí obdobně.

Čl. 7 Hodnocení Zkoušky

1. Teoretická a praktická část Zkoušky se hodnotí samostatně. Zkoušku úspěšně složil ten Uchazeč, který:
 - a) odpověděl správně alespoň na 60 % otázek z každé oblasti uvedené v čl. 4 tohoto Zkušebního řádu, a současně
 - b) odpověděl správně alespoň na 75 % otázek teoretické části Zkoušky jako celku, a současně
 - c) odpověděl správně alespoň na 75 % otázek praktické části Zkoušky.
2. Hodnocení Zkoušky provádí zkušební komise.
3. O výsledcích Zkoušky informuje Uchazeče AZK bez zbytečného odkladu po absolvování Zkoušky.
4. Uchazeč, který neuspěl, může Zkoušku opakovat v kterémkoli následujícím termínu. Zkoušku je třeba opakovat v celém rozsahu. Opakovaná zkouška se považuje za novou Zkoušku.

Čl. 8 Zkušební komise

1. Členové Zkušební komise jsou jmenováni statutárním orgánem AZK. Statutární orgán AZK také jmenuje předsedy zkušebních komisí. Statutární orgán AZK členy zkušebních komisí a jejich jednotlivé předsedy může na základě svého jednostranného rozhodnutí odvolat. Člen zkušební komise i předseda zkušební komise mohou odstoupit ze své funkce. Odstoupení oznámí statutárnímu orgánu AZK. Oznámením o odstoupení zaniká výkon funkce.
2. Jednotliví členové zkušebních komisí a předsedové zkušebních komisí se na základě harmonogramu probíhajících Zkoušek pravidelně střídají. O složení zkušební komise pro konkrétní termín zkoušky rozhoduje AZK.
3. Zkušební komise má lichý počet členů a je tříčlenná. Člen zkušební komise i předseda zkušební komise musí splňovat podmínky stanovené Zákonem a Vyhláškou. Za splnění těchto podmínek odpovídá AZK.
4. Zkušební komise je způsobilá k provedení Zkoušky, pokud jsou přítomni všichni její členové. Zkušební komise rozhoduje většinou všech členů.
5. Zkušební komise organizuje a řídí vlastní průběh Zkoušky. Jednání zkušební komise řídí její předseda. Členové zkušební komise jsou povinni jednat čestně a transparentně. Členové zkušební komise dbají na spravedlivý průběh zkoušky a rovné podmínky všech Uchazečů. Členové zkušební komise jsou vázáni mlčenlivostí ohledně Uchazečů a obsahu Zkoušky. Tato mlčenlivost se nevztahuje vůči osobám jednajícím jménem nebo za AZK a ČNB.
6. Za činnost celé zkušební komise, zejména za průběh Zkoušky odpovídá předseda zkušební komise.

Čl. 9 Stížnost na průběh Zkoušky a odvolání proti výsledku Zkoušky

1. Uchazeč má právo podat stížnost proti průběhu Zkoušky, zejména na nedodržení Zkušebního řádu. Stížnost se podává členovi zkušební komise a rozhoduje o ní zkušební komise na místě.
2. O rozhodnutí o stížnosti, včetně odůvodnění, vyrozumí zkušební komise příslušného Uchazeče po ukončení Zkoušky a zaznamená stížnost i rozhodnutí o ní do protokolu o Zkoušce.
3. Uchazeč má dále právo se odvolat proti výsledku odborné Zkoušky do 10 kalendářních dnů ode dne vyrozumění o výsledku Zkoušky. Odvolání se podává písemně na adresu sídla AZK. Odvolání posuzuje a rozhoduje o něm tříčlenná komise, kterou jmenuje ad-hoc statutární orgán AZK. Členové této komise jsou osoby, které jsou oprávněny být členy zkušebních komisí AZK, kteří se však nezúčastnili Zkoušky, které se zúčastnil Uchazeč, který podal odvolání.
4. Podkladem pro posouzení odvolání je zejména protokol o průběhu Zkoušky, případně jiný důkazní prostředek, který považuje odvolací komise za vhodný (např. výslech členů komise, Uchazeče, který podal odvolání nebo jiných Uchazečů, atd.). Odvolací komise rozhodne o odvolání; rozhodnutí může být učiněno per rollam. Rozhodnutí se vyhotoví v písemné podobě, které obsahuje i odůvodnění. Pro jednání a rozhodování odvolací komise platí přiměřeně čl. 8 odst. 4 a 5 tohoto zkušebního řádu.
6. Uchazeč, který podal odvolání, je písemně informován o výsledku odvolání ze strany AZK do 30 dnů od podání odvolání. Informace obsahuje odůvodnění rozhodnutí. V případě, že bude odvolání shledáno oprávněným, může dle okolností odvolací komise dodatečně rozhodnout o úspěšném složení zkoušky Uchazečem, který podal odvolání nebo jiným vhodným způsobem napravit újmu mu způsobenou.
7. Veškeré dokumenty a podklady týkající se odvolání předá odvolací komise AZK.

Čl. 10

Protokol o průběhu Zkoušky

1. O průběhu a výsledcích Zkoušky sepíše zkušební komise protokol. Obsah protokolu je důvěrný a není přístupný třetím osobám, vyjma odůvodněných případů, o kterých rozhodne ad-hoc AZK a vyjma ČNB.
2. Protokol obsahuje:
 - a) číslo protokolu,
 - b) datum a místo konání Zkoušky,
 - c) popis průběhu Zkoušky,
 - d) podpisy všech členů komise.
3. Přílohami protokolu jsou:
 - I. Seznam Uchazečů a výsledky Zkoušky, který obsahuje:
 - a. datum a místo Zkoušky
 - b. seznam přítomných Uchazečů,
 - c. výsledek teoretické i praktické části Zkoušky,
 - d. jiné důležité skutečnosti, pokud nastaly,
 - e. podpis všech členů zkušební komise.
 - II. Vypracovaná písemná část teoretické i praktické Zkoušky opatřená podpisem Uchazeče a člena zkušební komise.
 - III. V případě úspěšného vykonání Zkoušky také jeden stejnopis osvědčení o úspěšném vykonání Zkoušky.
4. AZK archivuje protokol po dobu 10 let..

Čl. 11

Osvědčení

1. Osvědčení vystaví AZK bez zbytečného odkladu po úspěšném složení Zkoušky a zašle ho příslušnému Uchazeči poštou nebo jim ho prokazatelně doručí jiným způsobem.
2. Osvědčení se vydává ve dvou vyhotoveních - jedno vyhotovení obdrží Uchazeč, druhé vyhotovení je součástí písemného protokolu o průběhu Zkoušky.

V Praze dne 1. 2. 2016

.....
jednatel Allianz kontakt, s.r.o.

.....
jednatel Allianz kontakt, s.r.o.