

Zkouškový řád Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

pro distribuci
doplňkového
penzijního spoření

**Ke zkouškám
odborné
způsobilosti**
(dále jen „Zkouškový řád“)



Modrá pyramida

Článek 1

Základní ustanovení

1. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. se sídlem v Praze 2, Bělehradská 128, č.p. 222, PSČ 120 21, IČO: 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, v oddílu B, vložce 2281 vydává tento Zkouškový řád v souladu s vyhláškou České národní banky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (dále jen „**Vyhláška**“).
2. Zkouškový řád upravuje organizaci, způsob, složení a rozsah zkoušky odborné způsobilosti zprostředkovatelů produktu doplňkového penzijního spoření či osob, které jsou povinni splnit odbornou způsobilost dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**uchazeč**“) a podmínky, za kterých lze tyto zkoušky vykonat. Účelem zkoušky odborné způsobilosti pro produkt doplňkového penzijního spoření (dále jen „**zkouška**“) je tedy stanovit, zda uchazeč splňuje odbornou způsobilost k výkonu zprostředkovatelské činnosti podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „**Zákon**“).
3. Zkouškový řád je závazný jak pro uchazeče, kteří se přihlásili ke zkoušce v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s., z řad zaměstnanců a interní distribuční síť Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. (dále jen „**interní uchazeči**“), z řad externí distribuční síť Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., z řad zaměstnanců společnosti ve finanční skupině Komerční banky, a.s., (dále jen „**FS KB**“), zejména podílejících se na zprostředkovatelské činnosti v rámci FS KB či z řad veřejnosti (dále jen společně „**externí uchazeči**“), tak i pro všechny členy zkušebních/odvolacích komisí a organizátory zkoušek Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.
4. Jiné osoby, než uchazeči, členové zkušebních/odvolacích komisí či organizátoři zkoušek v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s., (tj. např. zaměstnanci KB Penzijní společnosti, a.s., České národní banky) se mohou zúčastnit zkoušky s předchozím souhlasem organizátora či předsedy zkušební komise.

Článek 2

Organizace a náležitosti zkoušky

1. Zkouška se skládá v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s., u akreditované osoby dle Zákona a Vyhlášky, a to ve zkušební místnosti určené Modrou pyramidou stavební spořitelnou, a.s. Pro účely zkoušky je v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. ustanoven organizátor zkoušek, který je zpravidla zaměstnancem Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. a který osobně dozírá na organizaci, administraci a hladký průběh zkoušky (dále jen „**organizátor**“), přičemž zejména zajišťuje:
 - a) svolání zkušební komise a odvolací komise, jejich obsazení pro jednotlivé zkušební termíny a jejich činnost, usnášední schopnost, komunikaci s nimi;
 - b) náležitou komunikaci a administrativu spojenou se zkouškami jako např. přípravu/tisk zkušebních testů a dalších podkladů pro zkoušky, kompletaci Protokolů o průběhu zkoušek, vyhotovení a distribuci Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky úspěšným uchazečům, přijetí stížností/odvolání ke zkouškám, evidenci plateb za zkoušku, vedení agendy úhrad za zkoušku atd. a uchovávání dokumentů a údajů spojených s konáním zkoušky, ve spolupráci se Vzděláváním a rozvojem obchodní sítě rezervaci zkouškových místností, zveřejňování termínů zkoušek na internetu a intranetu Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., a informací k nim, přihlašování/odhlašování uchazečů na zkoušky;
 - c) uvedení/vyprovázení uchazečů do zkušební místnosti, kontrola totožnosti každého přítomného uchazeče na základě předložení jeho dokladu totožnosti, a to proti údajům o uchazeči uvedeným v Přihlášce ke zkoušce, příp. nepří-

puštění uchazeče ke zkoušce či vyloučení/vykázání uchazeče ze zkušební místnosti na popud zkušební komise, a to v souladu se Zkouškovým řádem;

- d) dohled nad řádným průběhem zkoušky;
 - e) seznámení uchazečů s průběhem a pravidly zkoušky, se způsobem hodnocení a s požadavky na úspěšné složení zkoušky; zodpovídání před zahájením zkoušky i po jejím ukončení případných otázek uchazečů vztahujících se k průběhu zkoušky;
 - f) návrh zkušební či odvolací komisi na přerušeni či ukončení zkoušky v případě závažných problémů nebo jiných výjimečných událostí;
 - g) komunikaci s odbornými garanty a gestory otázek atd.
2. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vypíše v souladu s Vyhláškou vždy minimálně 1 termín zkoušky na každé čtvrtletí a zkouška se bude konat, pokud se na daný termín přihlásí alespoň 10 uchazečů. Pokud bude počet uchazečů nižší, Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. má právo se rozhodnout, že bude realizovat zkoušky s méně než 10 uchazeči. Termíny a místa zkoušek pro interní a externí uchazeče se budou shodovat a na každý termín bude umožněn přístup jak interním, tak externím uchazečům. Termíny a informace ke zkouškám jsou zveřejňovány průběžně na internetových stránkách Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Kapacita daného termínu bude omezena kapacitou zkušební místnosti, ve které se bude termín konat. V případě překročení kapacity zkouškového termínu budou ke zkoušce pozváni ti uchazeči, kteří se přihlásili nejdříve.
 3. Podmínkou účasti na zkoušce u Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. je řádné podání Přihlášky ke zkoušce, která tvoří přílohu č. 3 tohoto Zkouškového řádu (dále jen „**Přihláška ke zkoušce**“), na vyhlášený zkušební termín. Interní uchazeči se přihlašují na zkušební termín v interním informačním systému Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Externí uchazeči se mohou ke zkoušce přihlásit vyplněním Přihlášky ke zkoušce, která je k dispozici na internetových stránkách Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Uchazeč odesláním formuláře vyjadřuje souhlas s tímto Zkouškovým řádem a se zpracováním osobních údajů ve smyslu právních předpisů upravujících ochranu osobních údajů, zejména zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů. Uchazeči je na jím uvedenou emailovou zprávu doručena zpráva, kde buď od Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. obdrží informace s potvrzením jím vybraného termínu a pokladů k platbě, nebo informaci o tom, že kapacita přihlášených je již naplněna (v tom případě se bude moci přihlásit na jiný termín).
 4. Před konáním zkoušky je uchazeč povinen zaplatit Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. stanovenou úhradu za zkoušku, a to do 5 kalendářních dní od zaslání podkladů k zaplacení, jinak se přihlášení považuje za neplatné a organizátor účast uchazeče na termínu zruší. Úhrada za účast na zkoušce je stanovena ve výši 2.000 Kč vč. DPH. Tato úhrada zahrnuje 1 pokus. Uchazeči, který je ze zkoušky vyloučen, nebo se ke zkoušce nedostavil bez řádné omluvy před termínem jejího konání, se úhrada za zkoušku nevrací, může však zkoušku opakovat v kterémkoliv dalším volném termínu. U uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil a omluvil se před jejím konáním, lze úhradu převést na následující zkušební termín. Odhlášení z termínu zkoušky s nárokem na vrácení úhrady za zkoušku je možné nejdéle 7 dní před termínem zkoušky.
 5. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. si vyhrazuje právo kdykoliv změnit datum, čas a místo konání zkoušky, případně konkrétní termín zcela zrušit. Uchazeči musí být takový krok bezprostředně oznámen. Uchazeč má v tomto případě právo na zrušení své účasti na této zkoušce vč. navrácení jím zaplacené úhrady za zkoušku, o čemž Modrou pyramidou stavební

spořitelnu, a.s. informuje do 3 dnů od obdržení takového oznámení. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vrátí uchazeči zaplacenou úhradu za zkoušku, a to na účet, z kterého byla úhrada uchazečem odeslána, případně se s ním dohodne na přihlášení se na jiný vyhlášený termín zkoušky.

6. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. zašle minimálně 7 dní předem uchazečům, přihlášeným na daný termín, pozvánku s podrobnými informacemi o místě, čase a způsobu konání zkoušky.

Článek 3

Zkušební komise

1. Zkušební komisí je komise, která je ustavena k dohledu nad bezpečným a spravedlivým průběhem zkoušky. Zkušební komise je vždy minimálně tříčlenná a její počet je lichý. Jednání komise řídí předseda komise nebo jím pověřený další člen komise. Většina členů je nezávislá na Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. a členové splňují předpoklady dle Vyhlášky. Členové zkušební komise jsou povinni jednat čestně a transparentně, dbají na spravedlivý průběh zkoušky a rovné podmínky všech uchazečů. Členové zkušební komise jsou vázáni mlčenlivostí ohledně uchazečů a obsahu zkoušky. Členové zkušební komise nesmějí zneužít informace, které se dozvěděli při výkonu své funkce, ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby. Členové zkušební komise jednájí každý samostatně, a to v rozsahu dle tohoto Zkouškového řádu, nebo v jakém je pověřil předseda zkušební komise.
2. Zkušební komise je usnášeníschopná, pokud se jednání zkušební komise účastní tři členové zkušební komise, a usnáší se většinou hlasů. Zkušební komise rozhoduje usnesením, které je přijato, pokud pro něj hlasuje nadpoloviční většina přítomných.
3. Při každé zkoušce zkušební komise průběžně monitoruje její průběh; pokud člen zkušební komise zjistí u uchazeče jakýkoliv rozpor s některým článkem tohoto Zkouškového řádu, je takovýto uchazeč okamžitě předsedou komise či prostřednictvím organizátora zkoušky vyloučen z dalšího pokračování ve zkoušce a jeho pokus je brán jako neplatný.
4. Za průběh zkoušky a veškerou činnost komise však vždy odpovídá předseda komise. Na základě Protokolu o průběhu zkoušky vyhotoví organizátor Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky úspěšným uchazečům.
5. Členy zkušebních komisí jmenuje podle aktuální potřeby manažer Strategické podpory distribuce spolu s manažerem Péče o zaměstnance v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s. Seznam členů komise je uveden v příloze č. 8 tohoto Zkouškového řádu. Výkon funkce člena zkušební komise končí, jestliže jej z funkce odvolá manažer Strategické podpory distribuce spolu s manažerem Péče o zaměstnance nebo jestliže člen komise na funkci písemně rezignuje. O složení zkušební komise vč. jmenování předsedy zkušební komise pro konkrétní termín zkoušky rozhoduje organizátor zkoušky v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.
6. Odměňování členů zkušebních komisí není odvozeno od úspěšnosti skládaných odborných zkoušek.

Článek 4

Odvolací komise

1. Odvolací komisí je komise, která je ustavena k přezkoumání a posouzení stížností účastníků či podaných odvolání neúspěšných uchazečů zkoušky nebo uchazečů vyloučených ze zkoušky.
2. Odvolací komise je vždy minimálně tříčlenná a její počet je lichý. Odvolací komise je usnášeníschopná, pokud se jednání odvolací komise účastní tři členové odvolací komise, a usnáší se většinou hlasů. Odvolací komise rozhoduje usnesením,

kteří je přijato, pokud pro něj hlasuje nadpoloviční většina přítomných. Rozhodnutí odvolací komise může být učiněno per rollam. Rozhodnutí se vyhotoví v písemné podobě, které obsahuje i odůvodnění.

3. Jmenování členů odvolací komise probíhá ad-hoc pro konkrétní termín zkoušky, a to obdobně jako pro zkušební komisi dle Článku 3, odst. 5 tohoto Zkouškového řádu, kdy pro odvolací komisi platí stejný seznam členů jako pro zkušební komisi, přičemž členem odvolací komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí uchazeč zkoušky podává odvolání. O složení odvolací komise vč. určení předsedy odvolací komise pro konkrétní termín rozhoduje organizátor zkoušky v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.
4. Odměňování členů odvolací komise není odvozeno od úspěšnosti skládaných odborných zkoušek.

Článek 5

Zkouška

1. Uchazeč je povinen se dostavit ke zkoušce včas, min. 15 min před termínem zkoušky. Pokud se uchazeč dostaví později, může mu organizátor či člen zkušební komise odmítnout přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá, a takový uchazeč je považován za uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil. Uchazeč, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit ke zkoušce, může svoji neúčast omluvit písemně předem u Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Řádně omluvený uchazeč má právo na účast na zkoušce v jiném termínu. V ostatních případech, kdy se uchazeč ke zkoušce nedostaví, lze zkoušku vykonat až po novém objednání na zkoušku.
2. Uchazeč je povinen se před zkouškou podrobit identifikaci, kterou provádí organizátor či člen zkušební komise v rozsahu identifikačních údajů uvedených v Přihlášce ke zkoušce. Za tím účelem se uchazeč prokazuje platným občanským průkazem, nebo cestovním pasem. Uchazeč, který se řádně neidentifikoval, nebude připuštěn ke zkoušce; stejně tak se postupuje v případě, že osoba přítomného uchazeče nebude totožná s osobou uvedenou v Přihlášce ke zkoušce. Tato skutečnost se považuje za neúspěšné absolvování zkoušky a termín zkoušky propadá bez nároku na vrácení zaplacené úhrady za zkoušku.
3. Zkouškou se prověřují znalosti uchazeče nejméně v rozsahu odborného minima odborných znalostí stanoveného Vyhláškou. Zkouška je určena zejména pro zprostředkovatele doplňkového penzijního spoření. Účelem zkoušky je zjištění znalostí a dovedností
 - I. v oblasti rozsahu odborných znalostí, kdy se zkoumá znalost:
 - a) právních předpisů, pokud věcně souvisí s jejich činností,
 - b) principů a fungování doplňkového penzijního spoření a souvisejících rizik,
 - c) investičních nástrojů, jejich druhů a vlastností,
 - d) principů finančního trhu včetně teorie financí a
 - e) investic, investiční strategie a souvisejících rizik.
 - II. v oblasti rozsahu dovedností, kdy se zkoumá, zdali jsou uchazeči schopni použít odborné znalosti při jednání s účastníkem a zájemcem o doplňkové penzijní spoření tak, aby kvalifikovaně vykonávali svou činnost v nejlepší zájmu tohoto účastníka a zájemce.

a zdali jsou uchazeči při plnění povinnosti schopni:

- 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.
4. Zkouška se uskutečňuje formou písemného zkušebního testu. Seznam tematických zkušebních okruhů (obsah zkoušky a rozsah odborných znalostí potřebných pro úspěšné absolvování zkoušky) tvoří přílohu č. 1, Seznam odborné literatury a právních předpisů tvoří přílohu č. 2 tohoto Zkušebního řádu.

Zkušební tištěný test se skládá z:

- I. teoretické části, kterou tvoří 45 náhodně vybraných otázek z náhodně vybraným pořadím navrhaných odpovědí. Pořadí odpovědí na danou otázku může být v jednotlivých testech měněno. Uchazeč vybírá ve zkušebním testu ze tří možných odpovědí jednu správnou odpověď na každou otázku.

Teoretická část testu je vytvářena tak, aby každý tematický okruh odborného minima znalostí byl v testu zastoupen následovně:

- a) Právní předpisy – 10 otázek
- b) Principy fungování doplňkového penzijního spoření – 15 otázek
- c) Investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti – 10 otázek
- d) Principy finančního trhu – 5 otázek
- e) Investice, investiční strategie a související rizika – 5 otázek

- II. praktické části v rozsahu 2 náhodně vybraných případových studií, které mají 5 podotázek (příkladů) pro kontrolu rozsahu dovedností, které se týkají principů fungování doplňkového penzijního spoření a jsou ve formě zadání případu z praxe a řešení, které se sestává z jedné správné odpovědi.

Všechny otázky a případové studie generuje testová aplikace (generátor otázek), kterou provozuje Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. Otázky a případové studie jsou vybírány z celkového souboru otázek včetně případových studií, který je uložen v testové aplikaci a je veřejně nepřístupný.

Zkušební varianty i přesné znění každé otázky jsou do začátku testu uchazečům neznámé, otázky jsou generovány náhodně testovací aplikací a každý test je opatřen jedinečným číslem/verzí.

Zkušební otázky a případové studie (příklady) jsou řádně sestaveny a odpovídají požadavkům Vyhlášky. Zkušební otázky i případové studie jsou pravidelně aktualizovány gestorem zkušebních otázek Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

5. Zkušební test se skládá z těchto částí:

- a) **soubor otázek a případových studií,**
- b) **odpovědní arch;** slouží pro zaznamenání odpovědí uchazeče na jednotlivé otázky a případové studie, přičemž uchazečem vypracovaný odpovědní arch je opatřen podpisem uchazeče a je rozhodujícím podkladem pro následné vyhodnocení zkušebního testu,
- c) **klíč a vyhodnocení;** obsahuje pomocnou tabulku se správnými odpověďmi k otázkám a případovým studiím, min. počet bodů dosažitelných bodů v jednotlivých okruzích a celkově, pole pro vyhodnocení zkušebního testu (tj. pole pro uvedení počtu bodů získaných uchazečem v jednotlivých okruzích a celkově) a pole pro podpisy členů zkušební komise (člena zkušební komise, který test opravuje a člena zkušební komise, který následně vyhodnocení testu kontroluje).

Před rozdělením zkušebního testu uchazeči je klíč a vyhodnocení odděleno organizátorem zkoušky a předáno zkušební komisi.

Každá část zkušebního testu obsahuje číslo/verzi testu, tj. údaj, podle kterého lze zpětně jednoznačně identifikovat uchazeče, datum, čas a místo konání zkoušky a číslo protokolu.

- 6. Na vypracování testu včetně případových studií má zkušební limit 100 minut (tj. 70 minut teoretická část a 30 minut praktická část), pokud zkušební komise nerozhodne v odůvodněných případech o prodloužení celkového limitu o 30 minut (např. na základě potvrzení v případě zdravotních potíží). Uchazeč má však právo kdykoliv od zkoušky odstoupit. Pokud se tak rozhodne, oznámí tuto skutečnost zkušební komisi a je povinen opustit zkušební místo. Uchazeč je oprávněn odevzdat zkušební komisi písemný zkušební test před vypršením časového limitu.

- 7. Uchazeč je povinen po celou dobu zkoušky umožnit organizátorovi, zkušební komisi dohled, zda nedochází k zakázanému jednání dle tohoto Zkušebního řádu.

Uchazeč je povinen dbát pokynů organizátora či zkušební komise. Před vstupem do prostor, ve kterých zkouška probíhá, je uchazeč povinen vypnout mobilní telefon a další elektronická zařízení a ponechat je vypnuté po celou dobu konání zkoušky a zajistit jejich uložení mimo svůj dosah.

- 8. Uchazeč je povinen během zkoušky dodržovat ticho, chovat se slušně a čestně po celou dobu zkoušky, při skládání zkoušky se musí připravovat a odpovídat zcela samostatně, bez pomoci druhé osoby (např. nesmí nahlížet do testu jiného účastníka zkoušky, ukazovat test jinému účastníkovi zkoušky nebo poskytovat rady či pomoci jinému účastníkovi zkoušky na téma otázek v testu), nesmí používat pomocné materiály, telekomunikační či elektronická zařízení nebo jiné prostředky/pomůcky než ty, které jsou povoleny organizátorem či zkušební komisí, pořizovat obrazový nebo zvukový záznam nebo opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj a rušit průběh zkoušky. Uchazeči není povoleno zejména komunikovat s dalšími osobami a rušit je, vzdalovat se ze zkušební místnosti v průběhu zkoušky bez souhlasu zkušební komise (v odůvodněných případech může být zkušební komisí povoleno uchazeči dočasné opuštění zkušební místnosti – náhlé zdravotní potíže uchazeče apod., dočasné opuštění zkušební místnosti se však nepovažuje za přerušování zkoušky a uchazečovi stále běží limit 100min, který má na vypracování testu), přemísťovat se z místa na místo. Po upozornění na nedodržování těchto zásad organizátorem zkoušek či členem zkušební komise, může být uchazeč ze zkoušky vyloučen. Zkušební komise může tedy uchazeče ze zkoušky vyloučit za nevhodné chování během zkoušky nebo za závažné porušení Zkušebního řádu. V takovém případě je povinen se uchazeč neprodleně ze zkušební místnosti vzdálit a vyčkat na rozhodnutí zkušební komise.

- 9. Uchazeč, který byl ze zkoušky vyloučen nebo v průběhu zkoušky odstoupil, není hodnocen a jeho pokus se považuje za neúspěšný. Vyloučení či odstoupení od zkoušky bude zkušební komisí rovněž zaznamenáno do Protokolu o průběhu zkoušky. Uchazeč nemá v případě vyloučení či svého rozhodnutí o odstoupení od zkoušky nárok na vrácení zaplacené úhrady za zkoušku.

- 10. Na konec zkoušky je uchazeč upozorněn organizátorem či zkušební komisí. Po ukončení zkoušky opustí uchazeč zkušební místnost dle pokynů organizátora či zkušební komise.

- 11. Po ukončení zkoušky uchazeč obdrží výsledek zkoušky. O konečném výsledku zkoušky (zda ji uchazeč složil, nebo nesložil) se komise usnáší hlasováním, což je zaznamenáno v Protokolu o průběhu zkoušky.

- 12. V případě, že zkouška byla hodnocena jako neúspěšná a uchazeči nebyl přiznán nárok na jiný bezplatný termín, lze zkoušku vykonat až po zaplacení nové úhrady za zkoušku a novém přihlášení se na zkoušku způsobem uvedeným v tomto Zkušebním řádu. Zkoušku je možné konat opakovaně bez omezení počtu opakování.

13. Úspěšným absolvováním zkoušky získá uchazeč kvalifikaci k distribuci produktů doplňkového penzijního spoření, resp. Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky vydané jménem Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. Toto osvědčení je uchazečům rozesíláno nejpozději 30 kalendářních dnů od úspěšného absolvování zkoušky na emailovou adresu uchazečem uvedenou v Přihlášce ke zkoušce.

Článek 6

Hodnocení zkoušky a opakování zkoušky

1. Za správnou odpověď obdrží uchazeč jeden bod, za nesprávně zodpovězenou nebo nezodpovězenou obdrží uchazeč nula bodů.
2. Uchazeč, který správně zodpověděl 75 % z celkového počtu otázek zkoušky a současně odpověděl správně alespoň na 60 % otázek z každého okruhu otázek a otázek z případových studií dle tohoto Zkouškového řádu, u zkoušky uspěl. V opačném případě, pokud alespoň v jednom tematickém okruhu a v případových studiích zodpověděl méně než 60 % otázek, nebo jeho úspěšnost v celém bloku otázek včetně případových studií byla nižší než 75 %, u zkoušky neuspěl.
3. Hodnocení testu provádí zkušební komise do **klíče a vyhodnocení** v rámci zkušební testu. Vyhodnocený zkušební test obsahuje:
 - a) **soubor otázek a případových studií**,
 - b) **odpovědní arch** s vypracováním odpovědí k jednotlivým otázkám a případovým studiím uchazečem a opatřené podpisem uchazeče,
 - c) **klíč a vyhodnocení** zkušební testu zkušební komisí opatřené podpisy členy zkušební komise.(dále jen „**vyhodnocený zkušební test**“)
4. Uchazeč je oprávněn prohlédnout si vyhodnocený test - své odpovědi ve zkoušce včetně označení, zda byly nebo nebyly otázky zodpovězeny správně, pouze v den absolvování zkoušky. Není dovoleno si otázky opisovat či jakýmkoli způsobem pořizovat kopie. Prohlížení smí být použito pouze k identifikaci otázky, na kterou uchazeč odpověděl nesprávně, např. pro účely odvolání.

Článek 7

Stížnost na průběh zkoušky a odvolání

1. Uchazeč má právo podat stížnost proti průběhu zkoušky, zejména na nedodržení tohoto Zkouškového řádu. Stížnost se podává organizátorovi či členovi zkušební komise a rozhoduje o ní zkušební komise na místě. O rozhodnutí o stížnosti, včetně odůvodnění, vyrozumí zkušební komise příslušného uchazeče po ukončení zkoušky a zaznamená stížnost i rozhodnutí o ní do Protokolu o průběhu zkoušky.
2. Každý uchazeč, který byl neúspěšný při zkoušce, má také možnost v případě nespokojenosti se zadáním otázek a jejich vyhodnocením, nejednoznačným zněním otázek nebo odpovědí apod. podat odvolání. Za odůvodněné odvolání komise nemůže považovat odvolání podané na základě ztížených podmínek pro vykonání zkoušky (např. zdravotní potíže atd.). Odvolání může podat i uchazeč, který byl vyloučen ze zkoušky. Odvolání uchazeč podává na formuláři, který tvoří přílohu č. 6 tohoto Zkouškového řádu, a to buď k rukám organizátora či člena zkušební komise v den konání zkoušky, nebo jej do 14 dní ode dne konání zkoušky (rozhoduje datum podání) zašle uchazeč písemně v doporučeném dopise na adresu sídla Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.
3. Na odvolání podané v pozdějších termínech nebo bez konkrétního odůvodnění nebude brán zřetel.

4. Proces přezkoumání odvolání dle bodu 2 zabezpečuje odvolací komise. Odvolací komise odvolání přezkoumá a rozhodne do 30 kalendářních dnů od podání odvolání uchazečem.
5. V případě, že bude odvolání u jednotlivých zkušebních otázek odůvodněné, odvolací komise může buď rozhodnout, že otázky byly uchazečem zodpovězeny správně, nebo že otázky nebudou z důvodu nejednoznačnosti nebo nesprávnosti u daného uchazeče posuzovány, tzn. odvolací komise může dle okolností dodatečně rozhodnout o úspěšném složení zkoušky uchazečem, který podal odvolání nebo jiným vhodným způsobem napravit újmu mu způsobenou. Po uvedeném rozhodnutí odvolací komise opětovně ohodnotí zkoušku dle Článku 6 tohoto Zkouškového řádu. Pokud odvolací komise odvolání neuzná, uchazeč u zkoušky neuspěl.
6. Výsledek procesu přezkoumání odvolání je uchazeči sdělen písemně max. 30 kalendářních dnů po přijetí odvolání odvolací komisí. Proti výsledku přezkoumání odvolací komisí není možné podat odvolání. Odvolání uchazeče a rozhodnutí odvolací komise k odvolání uchazeče je následně uloženo a archivováno u příslušného Protokolu o průběhu zkoušky.

Článek 8

Protokol o průběhu zkoušky

1. O průběhu a výsledcích zkoušek daného termínu se vede písemný protokol v jednom vyhotovení, který je vyhotoven a zkompletován organizátorem do 7 dnů po termínu zkoušky, jehož vzor tvoří přílohu č. 4 tohoto Zkouškového řádu. Tento protokol je důvěrného charakteru a obsahuje zejména:
 1. Číslo protokolu
 2. Datum, čas a místo konání zkoušky
 3. Složení zkušební komise
 4. Určení organizátora zkoušky
 5. Celkové zhodnocení zkoušky
 6. Podpis předsedy zkušební komisea jeho přílohami jsou zejména:
 - Přihláška ke zkoušce
 - Prezenční listina
 - Seznam uchazečů a výsledky zkoušky
 - Vyhodnocené zkušební testy
 - Případné odvolání podané uchazečem a rozhodnutí odvolací komise k tomuto odvolání
2. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. archivuje protokol po dobu 10 let.

Článek 9

Osvědčení

1. Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky (dále společně „**Osvědčení**“) má náležitosti uvedené ve Vyhlášce.
2. Osvědčení je opatřeno faksimile podpisu oprávněné osoby Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., vydává se elektronicky s platností 5let od data vykonání zkoušky. Uchazeč, který složil zkoušku, obdrží Osvědčení na svou emailovou adresu uvedenou na Přihlášce ke zkoušce, a to do 30 kalendářních dnů od úspěšného absolvování zkoušky. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. uchovává vydané Osvědčení elektronicky po dobu 10 let.
3. V případě ztráty platného Osvědčení není nutné absolvovat zkoušku znovu. Uchazeč se na Modrou pyramidu stavební spořitelnu, a.s. obrátí prostřednictvím emailové schránky uvedené na internetových stránkách, sdělí své identifikační údaje a v případě nalezení odpovídajícího záznamu bude žadatel zasláno Osvědčení nové. Za tuto službu může Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. účtovat úhradu 200 Kč vč. DPH.

Článek 10

Ostatní ustanovení

1. Ostatní náležitosti zkoušky jsou v kompetenci Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., která vydá uchazeči na základě jeho Přihlášky ke zkoušce organizační pokyny ke zkoušce a dále metodické pokyny pro svou distribuční síť v rámci interního komunikačního systému Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.
2. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. komunikuje s uchazeči prostřednictvím elektronických prostředků (email), telefonicky nebo v listinné podobě. Za písemnou komunikaci dle tohoto Zkouškového řádu se považuje i komunikace emailem.
3. Osobní údaje poskytnuté všemi uchazeči budou zpracovány v souladu s právními předpisy upravujícími ochranu osobních údajů, zejména zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů, pro účely evidence uchazečů a evidence zkoušek. Dokumentace každého uchazeče zkoušky bude po dobu 10 let od dne konání zkoušky uložena / archivována Modrou pyramidou stavební spořitelnou, a.s.

Přílohy Zkouškového řádu:

1. Seznam tematických zkušebních okruhů
2. Seznam odborné literatury a právních předpisů
3. Přihláška ke zkoušce odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření
4. Protokol o průběhu zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření
5. Seznam uchazečů a výsledky zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření
6. Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření
7. Vzor Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky
8. Seznam členů zkušební komise Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Zkouškový řád Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. vstupuje v platnost a nabývá účinnosti dnem 1. 4. 2021.

Tento Zkouškový řád schválil dne 9. 3. 2021

Kristýna Železná
manažer Strategické podpory distribuce

Martina Lukášová
manažer Smluvních vztahů



Modrá pyramida

Seznam tematických zkuševních okruhů

Tematické oblasti potřebných znalostí:

- a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností 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,
- b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření
- důchodový systém České republiky 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 poplatek 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,
- c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti
1. investiční nástroje
 - 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
 - základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),
- d) 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,
- e) investice, investiční strategie a související rizika
1. základy investiční strategie, investiční politika,
 2. rizika jednotlivých investičních nástrojů

Seznam odborné literatury a právních předpisů

Knihy

- Investiční strategie, Pavel Kohout
- Osobní finance, Petr Syrový, Tomáš Tyl
- Umění investovat, Komise pro cenné papíry
- Inteligentní investor, Benjamin Graham

Zákony

- Zákon č. 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů – zavedení poplatků, informační povinnost vůči zájemcům, zrušení exkluzivity na výběr PF pro příspěvek zaměstnavatele
- Zákon č. 426/2011 Sb. o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů – upravuje poskytování služeb v oblasti kapitálového trhu, ochranu kapitálového trhu a investorů a veřejnou nabídku cenných papírů
- Vyhláška č. 303/2010 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb – Podrobněji upravuje pravidla činnosti a pravidla jednání se zákazníky při poskytování investičních služeb (tj. i při uzavírání rámcových smluv o prodeji cenných papírů kolektivního investování)
- Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů – legislativní rámec pro kolektivní investování; pro činnost Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s. důležité zejména definice a informační povinnosti vůči investorům a podílníkům
- Nařízení vlády č. 189/2011 Sb., o sdělení klíčových informací speciálního fondu kolektivního investování – upravuje sdělení klíčových informací speciálního fondu kolektivního investování a některé podmínky jeho poskytování jinak, než v listinné podobě

Zákony související

- Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 397/2012 Sb., o pojistném na důchodové spoření
- Zákon č. 582/1991 Sb., o organizaci a provádění sociálního zabezpečení, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (dále jen „GDPR“),
- Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 377/2005 Sb., o finančních konglomerátech, ve znění pozdějších předpisů
- Vyhláška MF o FSKP č. 114/2002 Sb.
- Zákon č. 634/2004 Sb., o správních poplatcích, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 99/1963 Sb., Občanský soudní řád, ve znění pozdějších předpisů
- Zákon č. 2/1969 Sb., o zřízení ministerstev a jiných ústředních orgánů státní správy České republiky, ve znění pozdějších předpisů
- zákon č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření
- zákon č. 163/2015 Sb., kterým se mění zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření, ve znění pozdějších předpisů
- zákon č. 403/2012 Sb., kterým se mění zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření

Přihláška ke zkoušce odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.

Požadovaný termín zkoušky:
(datum, čas, místo konání zkoušky)

Údaje o uchazeči:

Jméno/jména, příjmení, titul:

Rodné číslo:

Trvalé bydliště:
ulice a číslo, PSČ, obec

Adresa pro doručování,
je-li odlišná od bydliště:
ulice a číslo, PSČ, obec

Telefon:

Email:

Já níže podepsaný uchazeč souhlasím se zpracováním mých shora uvedených osobních údajů pro účely evidence uchazečů a zkoušek odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření, konané v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s., ve smyslu právních předpisů upravujících ochranu osobních údajů, zejména zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016, o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů, vyhlášky České národní banky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu a Zkouškového řádu Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., se kterým jsem se předem seznámil a vzal jsem ho na vědomí, a dále případně pro registrační potřeby ČNB, jedná-li se o poradce Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Datum:

Podpis uchazeče:

Totožnost uchazeče ověřena:

Vyplňuje Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.:

Přiřazené pořadové číslo testu:

Protokol o průběhu zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.

Číslo protokolu:

Datum, čas konání odborné zkoušky:

Místo konání odborné zkoušky:

Organizátor zkoušky (jméno, příjmení):

Podpis:

SLOŽENÍ ZKUŠEBNÍ KOMISE:

Předseda zkušební komise (jméno, příjmení):

Podpis:

Člen zkušební komise (jméno, příjmení):

Podpis:

Člen zkušební komise (jméno, příjmení):

Podpis:

Odborné zkoušky se celkem zúčastnilo uchazečů viz Seznam uchazečů a výsledky odborné zkoušky.

U odborné zkoušky uspělo, neuspělo, nebylo hodnoceno uchazečů.

Podpis předsedy zkušební komise

Přílohu protokolu tvoří:

- Přihláška k odborné zkoušce
- Prezenční listina
- Seznam uchazečů a výsledky zkoušky
- Vyhodnocené zkušební testy
- Případné odvolání podané uchazečem a rozhodnutí odvolací komise k tomuto odvolání

Seznam uchazečů a výsledky zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.

Číslo protokolu: Datum, čas a místo konání zkoušky:

Číslo zkušební testu	Uchazeč		Celkové zhodnocení zkoušky	Popis/důvody, pro které byl ze zkoušky vyloučen	Podpis uchazeče
	Příjmení, Jméno, Titul	Rodné číslo Identifikace			
			<input type="checkbox"/> úspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> neúspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> od zkoušky odstoupil <input type="checkbox"/> byl ze zkoušky vyloučen		
			<input type="checkbox"/> úspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> neúspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> od zkoušky odstoupil <input type="checkbox"/> byl ze zkoušky vyloučen		
			<input type="checkbox"/> úspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> neúspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> od zkoušky odstoupil <input type="checkbox"/> byl ze zkoušky vyloučen		
			<input type="checkbox"/> úspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> neúspěšně vykonal zkoušku <input type="checkbox"/> od zkoušky odstoupil <input type="checkbox"/> byl ze zkoušky vyloučen		

* ČPM/osobní číslo, je-li v době zkoušky finančním poradcem/zaměstnancem Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s.

Jméno a podpis předsedy zkušební komise

**Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti
pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření
v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.**

Číslo protokolu:

Datum, čas a místo konání odborné zkoušky:

Jméno/jména, příjmení, titul uchazeče:

Rodné číslo:

Bydliště:
.....

Slovní zdůvodnění podání odvolání:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Datum a podpis uchazeče:

Vzor Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky odborné způsobilosti
pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření
v Modré pyramidě stavební spořitelně, a.s.



Modrá pyramida

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

se sídlem v Praze 2, Bělehradská 128, č.p. 222, PSČ 120 21, IČO: 60192852,
zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, v oddílu B, vložce 2281

uděluje

OSVĚDČENÍ

o odborné způsobilosti

pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření

pro

Titul, jméno, příjmení:

Rodné číslo:

Adresa trvalého pobytu:

Osvědčuje se, že shora jmenovaný/á složil/a dne úspěšně odbornou zkoušku odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření dle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

Datum vystavení:

Osvědčení se vydává na dobu pěti let od data vykonání odborné zkoušky.

Seznam členů zkušební komise:

Jméno a faksimile podpisu osoby oprávněné jednat
za Modrou pyramidu stavební spořitelnu, a.s.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

se sídlem: Bělehradská 128, č. p. 222, Praha 2, PSČ 120 21
IČO: 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281

Seznam členů zkušebních komisí Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s.

- Doc., RNDr. František HORNÍK, CSc.
- Ing. Stanislav GREGOR
- Ing. Vít MATUŠEK
- Ing. Čeněk AUGUSTIN
- Dipl. Phil. Miroslav MIČKAL
- Ing. Zdeněk PAZDERA
- Mgr. Luděk PALOUČEK
- MgA Kateřina BERKOVÁ
- Ing. Gabriela JIRÁKOVÁ
- Ing. Tomáš BALATKA
- Ing. Alena GREGOROVÁ
- Ing. Markéta URBANOVÁ
- Ing. Ivo Diviš