

ZKOUŠKOVÝ ŘÁD

Zkouškový řád pro zkoušku odborných znalostí a dovedností podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu a vyhlášky č. 319/2017 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu

ze dne 24. srpna 2021

Definice pojmů pro účely tohoto dokumentu

1. „Zákon“ – zákon č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu.
2. „Vyhláška o odbornosti“ - vyhláška č. 319/2017 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu.
3. „Organizační řád“ – vnitřní předpis Akreditované osoby obsahující podrobný popis organizačního uspořádání s řádným, průhledným, jasným a uceleným vymezením činností a s nimi spojených působností a rozhodovacích pravomocí.
4. „Zkouškový řád“ – je samostatnou přílohou žádosti o udělení akreditace a obsahuje podrobné rozvinuté ustanovení podle § 7 až § 9 Vyhlášky o odbornosti.
5. „Akreditovaná osoba“ – společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s., IČO: 24260444, sídlem Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8, zapsaná v OR vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 18458.
6. „Odpovědný pracovník“ – pracovník společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., který je přímo podřízen Finančnímu a rozvojovému řediteli a je jím, se souhlasem Vedoucí osoby pověřen k výkonu činností spojených s řádnou organizací Zkoušek.
7. „Pověřený pracovník“ – pracovník společnosti Fincentrum & Swiss Life Select a.s., který je Odpovědným pracovníkem pověřen k výkonu přesně definovaných činností spojených s řádnou organizací Zkoušek.
8. „Vedoucí osoba“ - člen statutárního orgánu, statutární orgán, generální ředitel Akreditované osoby.
9. „Spolupracující vysoká škola“ – vysoká škola, která v daném období spolu s Akreditovanou osobou zajišťuje pořádání Zkoušek na základě smlouvy o spolupráci s Akreditovanou osobou.
10. „Akademický pracovník“ – akademický pracovník, který je zaměstnancem Spolupracující vysoké školy.
11. „Seznam členů zkušebních komisí“ – aktuální seznam potenciálních členů Zkušebních, resp. Odvolacích komisí, jsou jimi výhradně Akademičtí pracovníci.
12. „Zkušební komise“ – zajišťuje řádný průběh Zkoušky. Má vždy lichý počet členů a jsou do ní vybráni nejméně tři výhradně Akademičtí pracovníci, kteří jsou aktuálně na Seznamu členů zkušebních komisí.
13. „Odvolací komise“ – komise, která řeší případy, kdy Zájemce podal protest proti vyloučení ze Zkoušky nebo požádal o přezkoumání výsledku Zkoušky a tento protest byl uznán jako oprávněný. Odvolací komise má vždy lichý počet členů a jsou do ní vybráni nejméně tři výhradně Akademičtí pracovníci, kteří jsou aktuálně na Seznamu členů zkušebních komisí a kteří zároveň nejsou členy Zkušební komise, u které Zájemce podal protest nebo žádost o přezkoumání výsledku Zkoušky.
14. „Zkouška“ či „Zkoušky“ – odborná/é zkouška/y, během níž/nichž dochází k testování odborných znalostí a dovedností ve smyslu Zákona a Vyhlášky o odbornosti.
15. „Protokol o výsledku zkoušky“ – závěrečný písemný dokument o výsledcích vykonané Zkoušky ve smyslu Zákona a Vyhlášky o odbornosti.
16. „Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky“ – písemný dokument, který obdrží Zájemce od Zkušební komise v případě úspěšného vykonání Zkoušky.
17. „Zkušební prostory“ – pronajaté externí místnosti v budovách Spolupracující vysoké školy. Jedná se minimálně o 2 místnosti s minimální kapacitou 20 míst a s možností připojení k síti internet.
18. „Kapacita zkušebních prostor“ – maximální počet míst k sezení pro Zájemce v daný konkrétní termín realizace Zkoušky.
19. „Zájemce“ – všichni zájemci o vykonání Zkoušky.
20. „Okruhy“ – základní rozdělení zkušebních otázek odborných znalostí a dovedností ve smyslu Vyhlášky o odbornosti.
21. „Testovací aplikace“ – testovací software, který umožňuje náhodné generování otázek, a to rovnoměrně ze všech Okruhů a automatické vyhodnocení testu, a současně znemožní přístup k datům uloženým v Klientské stanici a přístup na jiné internetové stránky, než je stránka obsahující testovací aplikaci.
22. „Klientská stanice“ – PC nebo přenosný počítač typu notebook, tablet apod., který je možné připojit k síti internet prostřednictvím bezdrátového připojení Wi-Fi, resp. jiným, ve Zkušebních prostorech dostupným připojením.
 - a. Klientská stanice se nachází ve Zkušebních prostorech v průběhu konání Zkoušky a se dělí na:
 - i. „Testovací stanice“ – počítačová stanice ve vlastnictví Akreditované osoby, na které je nainstalována Testovací aplikace.

- ii. „Správcovskou stanicí“ – počítačová stanice, která slouží k on-line vyhodnocení provedené Zkoušky pro potřeby Zkušební, resp. Odvolací komise; na základě údajů o výsledcích Zkoušky pro jednotlivé Zámce pak Zkušební, resp. Odvolací komise vyhotovuje Protokol o výsledku zkoušky a Osvědčení o úspěšném absolvování odborné zkoušky. K této stanici má v době konání Zkoušky přístup pouze Odpovědný, resp. Pověřený pracovník, příp. Zkušební, resp. Odvolací komise.

I. Úvodní ustanovení

- 1) Akreditovaná osoba zajišťuje Zkoušky následujících typů:
 - a. odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 Zákona,
 - b. odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 Zákona.
- 2) Tento Zkouškový řád se vztahuje na všechny typy Zkoušek dle odst. 1) tohoto článku.
 - a. Pokud se některá ustanovení Zkouškového řádu týkají výhradně jen jednoho typu Zkoušky, je toto rozlišení zřetelně uvedeno v příslušném ustanovení.

II. Termíny Zkoušek

- 1) Termíny Zkoušek jsou vyhlášovány jako veřejné a jsou uváděny na internetových stránkách Akreditované osoby na adrese www.fcsls.cz.
- 2) Součástí zveřejněných termínů je vždy informace o místě konání a přesném času zahájení Zkoušky, o tom, kolik osob může v daném termínu Zkoušku skládat (dále jen "kapacita"), o výši poplatku za vykonání Zkoušky, Zkouškový řád a seznam členů Zkušebních, resp. Odvolacích komisí.
- 3) Všechny termíny jsou uveřejňovány s dostatečným předstihem, a to minimálně 28 kalendářních dnů před termínem konání Zkoušky tak, aby se na ně mohli přihlásit všichni Zámce o vykonání Zkoušky.
- 4) Kapacita každého termínu Zkoušky je vyhlášena vždy s daným termínem Zkoušky a termín se bere jako obsazený při dosažení uvedené maximální kapacity.
- 5) Akreditovaná osoba zajistí vyhlášení a realizaci alespoň jednoho termínu Zkoušek čtvrtletně, a to pokud se na tento termín přihlásí minimálně 10 Zámců.
- 6) Zámce, kteří mají smluvní vztah s Akreditovanou osobou, mají výše uvedené informace o termínech Zkoušek k dispozici také v interním informačním systému Akreditované osoby.

III. Přihláška ke Zkoušce

- 1) Přihláška ke Zkoušce se podává elektronicky přes formulář, který je uveřejněn na internetových stránkách společnosti Akreditované osoby na adrese www.fcsls.cz. Vyplněním a odesláním elektronického formuláře Zámce bere na vědomí, že jsou jeho osobní údaje zpracovávány v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů), přičemž bližší informace o podmínkách a rozsahu zpracování osobních údajů Zámce nalezne v Informačním memorandu pro účastníky odborných zkoušek na internetových stránkách Akreditované osoby na adrese www.fcsls.cz.
- 2) V průběhu 2 pracovních dnů bude Zámce na jím uvedenou e-mailovou adresu doručena zpráva, která bude obsahovat buď informaci o tom, že v jím vybraném termínu je již kapacita přihlášených naplněna (v tom případě se bude moci přihlásit na jiný termín), nebo informace s potvrzením jím vybraného termínu a platebními instrukcemi pro zaplacení poplatku za absolvování Zkoušky.
- 3) Poplatek za Zkoušku se řídí vždy aktuálním sazebníkem, který je přílohou aktuálně platného Zkouškového řádu, přičemž sazebník je Akreditovaná osoba oprávněna kdykoliv aktualizovat.
- 4) Zámce, kteří mají smluvní vztah s Akreditovanou osobou, podávají přihlášku ke Zkoušce prostřednictvím Interního informačního systému Akreditované osoby, přičemž u těchto osob je poplatek za Zkoušku účtován ve výši a způsobem stanoveným v interních pokynech Akreditované osoby.

IV. Zařazení Závěmce na termín Zkoušky

- 1) Při obsazování termínů platí časová priorita došlých přihlášek, přičemž rozhodující je datum a čas jejich přijetí.
- 2) Akreditovaná osoba v případě neobsazenosti termínu Zkoušky zašle Závěmci e-mailem potvrzení o obdržení přihlášky s uvedením pokynů k platbě.
- 3) Poplatek je povinen Závěmce zaplatit převodem na účet Akreditované osoby bez zbytečného odkladu, nejpozději však 10 dní před datem konání Zkoušky.
- 4) Po obdržení platby za absolvování Zkoušky od Závěmce na účet Akreditované osoby zašle Akreditovaná osoba Závěmci e-mail se závazným potvrzením přihlášení na vybraný termín na e-mailovou adresu uvedenou Závěmcem v přihlášce.
- 5) Zrušit účast s nárokem na vrácení poplatku může Závěmce nejpozději 10 kalendářních dnů před potvrzeným termínem. Žádost o zrušení účasti zašle Závěmce e-mailem na adresu Akreditované osoby akreditace@fcsls.cz. V žádosti Závěmce uvede, zda žádá o vrácení uhrazeného poplatku za Zkoušku (pokud již byl uhrazen), nebo žádá o zapsání na jiný vypsaný termín Zkoušky. Akreditovaná osoba zašle Závěmci e-mailem potvrzení o zrušení registrace, resp. o změně termínu.
- 6) Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo kdykoliv změnit datum, čas či místo konání Zkoušky, případně konkrétní termín Zkoušky zcela zrušit, pokud se na něj přihlásí méně než v propozicích daného termínu stanovený minimální počet Závěmců. Závěmce musí být o takovém kroku informován bez zbytečného odkladu. V případě změny má Závěmce právo na zrušení účasti s vrácením poplatku bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu Zkoušky. V případě zrušení termínu vrací Akreditovaná osoba poplatek automaticky, jestliže Závěmce neprojeví zájem přeložit svoji přihlášku na jiný termín, a to kontaktováním Akreditované osoby na adrese akreditace@fcsls.cz do 3 kalendářních dnů od odeslání informace o zrušení termínu Závěmcům.
- 7) Poplatek se vrací vždy na účet, ze kterého byl odeslán. Lhůta pro jeho vrácení je 14 dnů od zrušení účasti dle odst. 5. tohoto článku, resp. od změny nebo zrušení termínu dle odst. 6. tohoto článku.
- 8) Závěmci, kteří mají smluvní vztah s Akreditovanou osobou, jsou zařazováni na termíny Zkoušek prostřednictvím interního informačního systému Akreditované osoby, a tudíž se jich netýkají ustanovení v odst. 2, odst. 3 a odst. 4 tohoto článku. Tito Závěmci jsou po přihlášení informováni o termínu Zkoušky a dalších informacích e-mailem.

V. Zkušební, resp. Odvolací komise

- 1) Zkouška je veřejná a skládá se před Zkušební, resp. Odvolací komisí, která má lichý počet členů, je nejméně tříčlenná a provádí dozor nad řádným průběhem Zkoušky ve smyslu tohoto Zkouškového řádu.
- 2) Zkušební a Odvolací komise splňuje vždy veškeré personální předpoklady podle Zákona a Vyhlášky o odbornosti, a to ve znění účinného k datu konání Zkoušky.
- 3) Většina členů Zkušební, resp. Odvolací komise je nezávislá na Akreditované osobě a jsou jimi výhradně Akademičtí pracovníci Spolupracující vysoké školy, která v daném období spolurealizuje Zkoušky na základě smlouvy o spolupráci s Akreditovanou osobou.
- 4) Seznam členů zkušebních komisí je přílohou Organizačního řádu; jeho aktuální znění je k nahlédnutí na internetových stránkách Akreditované osoby www.fcsls.cz.
- 5) Složení Zkušební, resp. Odvolací komise pro jednotlivé termíny se může měnit a o jejím aktuálním složení jsou Závěmci informováni při příchodu na místo konání Zkoušky.
- 6) Členy a předsedu Zkušební, resp. Odvolací komise jmenuje Odpovědný pracovník.
- 7) Členové Zkušební, resp. Odvolací komise rozhodují stejnou vahou hlasů.

VI. Průběh Zkoušky

- 1) Závěmce je povinen dostavit se do místa konání Zkoušky alespoň 20 min. před časem jejího zahájení.
- 2) Po vstupu do Zkušebních prostor Závěmce zaujme místo, které mu určí člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise či Odpovědný, resp. Pověřený pracovník.
- 3) Závěmce je povinen odložit veškerá zavazadla na místě určeném Zkušební, resp. Odvolací komisí, vypnout a odložit před vstupem do místnosti mobilní telefon a veškerá jiná komunikační zařízení a dostavit se na určené místo. Závěmci je povoleno v průběhu Zkoušky používat pouze Testovací stanici a samostatnou kalkulačku, přičemž tato nesmí být součástí jakéhokoliv jiného technického zařízení.
- 4) Závěmce je povinen před zahájením Zkoušky prokázat Odpovědnému, resp. Pověřenému pracovníkovi Akreditované osoby, příp. Zkušební, resp. Odvolací komisi svoji totožnost předložením platného dokladu totožnosti. Při identifikaci Závěmce se postupuje v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 (obecné nařízení o ochraně osobních údajů).
- 5) Závěmce může nejpozději do zahájení Zkoušky oznámit, že člen komise je podjatý vůči jeho osobě, v takovém případě se o této skutečnosti sepiše protokol a zaznamená se důvod takového oznámení. Závěmce má v případě, že ostatní členové Zkušební, resp. Odvolací komise shledají důvod podjatosti za relevantní, nárok na bezplatné přihlášení na další termín Zkoušky. Akreditovaná osoba zajistí, že ve Zkušební, resp. Odvolací komisi u dalšího termínu konání Zkoušky, na kterou se

- Zájemce přihlásí, nebude člen Zkušební, resp. Odvolací komise, který byl Zájemcem označen za podjatého. Obdobně se postupuje, pokud se za podjatého směrem k Zájemci označí člen či předseda Zkušební, resp. Odvolací komise.
- 6) Po ověření totožnosti Zájemce a převzetí přihlášky obdrží Zájemce od Odpovědného, resp. Pověřeného pracovníka individuální jedinečný login a heslo pro přístup do Testovací aplikace.
 - a. Zájemce potvrdí podpisem do prezenční listiny správnost uvedených údajů, svoji přítomnost na Zkoušce a převzetí individuálního loginu a hesla pro přístup do Testovací aplikace.
 - 7) Při skládání Zkoušky jsou využívány Testovací stanice.
 - 8) Člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise poučí Zájemce o způsobu vypracování Zkoušky prostřednictvím Testovací aplikace, o časovém limitu stanoveném k vykonání Zkoušky, o způsobu ukončení Zkoušky, o způsobu hodnocení otázek, o pravidlech chování v průběhu Zkoušky a o důvodech případného vyloučení ze Zkoušky.
 - 9) Doba trvání Zkoušky počíná běžet okamžikem, kdy Zájemce po přihlášení do Testovací aplikace spustí přidělený test.
 - 10) V průběhu Zkoušky smí Zájemce používat pouze Testovací stanici a samostatnou kalkulačku.
 - 11) Zájemce v průběhu Zkoušky nesmí komunikovat s jiným Zájemcem nebo jinak využít cizí pomoci, používat pomocné materiály nebo nedovolené prostředky, pořizovat opisy zkouškového testu nebo výpisy z něj a rušit průběh Zkoušky.
 - 12) Zájemce je po celou dobu trvání Zkoušky povinen umožnit členům/předsedovi Zkušební, resp. Odvolací komise kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odst. 11) tohoto článku, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na Zkoušce, a pomůcek, které používá.
 - 13) Pokud se Zájemce dopustí zakázaného jednání podle odst. 11) tohoto článku, člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise jej napomene a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze Zkoušky vyloučen. Pokud Zájemce pokračuje přes napomenutí podle předchozího odstavce v zakázaném jednání podle odst. 11) tohoto článku, člen/předseda Zkušební, resp. Odvolací komise jej vyloučí ze Zkoušky. O tomto vyloučení pořídí předseda Zkušební, resp. Odvolací komise zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného Zájemce, čas vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení Zájemce, vyjádření Zájemce, pokud je tento chce připojit a podpis předsedy a členů Zkušební, resp. Odvolací komise, která o vyloučení rozhodla. Vyloučený Zájemce je povinen ukončit spuštěnou Testovací aplikaci, vypnout Testovací stanici a opustit podle pokynů člena/předsedy Zkušební, resp. Odvolací komise Zkušební prostory, ve kterých Zkouška probíhá.
 - a. Vyloučený Zájemce má možnost se písemně vyjádřit do Protokolu o výsledku Zkoušky a následně
 - i. buď využít opravné prostředky ve smyslu čl. XI Zkouškového řádu,
 - ii. nebo se přihlásit na jiný termín Zkoušky.
 - 14) Pokud v průběhu Zkoušky dojde k poruše připojení na příslušné internetové stránky Akreditované osoby nebo k poruše Testovací aplikace či Testovací stanice, oznámí to Zájemce členu/předsedovi Zkušební, resp. Odvolací komise. Běh doby trvání Zkoušky se nejpozději okamžikem tohoto oznámení pro daného Zájemce pozastavuje až do doby technického vyřešení poruchy. Trvá-li porucha déle než 35 minut, může Zájemce Zkoušku ukončit s právem na bezplatný náhradní termín Zkoušky.
 - 15) V průběhu trvání Zkoušky nejsou poskytovány přestávky. V případě odchodu Zájemce z místnosti v době trvání Zkoušky je tento Zájemce ze Zkoušky vyloučen. O tomto vyloučení pořídí předseda Zkušební, resp. Odvolací komise zápis, jehož obsahem je identifikace vyloučeného Zájemce, čas odchodu a vyloučení, popis jednání, které vedlo k vyloučení Zájemce, vyjádření Zájemce, pokud je tento chce připojit, a podpisy předsedy a členů Zkušební, resp. Odvolací komise, která o vyloučení rozhodla. Vyloučený Zájemce nemůže vstoupit zpět do Zkušebních prostor.
 - 16) Pokud Zájemce narazí v průběhu Zkoušky na otázku, která je podle jeho názoru neúplná, nesmyslná či nejednoznačná, může člena/předsedu Zkušební, resp. Odvolací komise požádat o její zaprotokolování. V případě nerozhodnosti výsledků Zkoušky z důvodu uvedené zaprotokolované otázky rozhoduje o výsledku Zkoušky názor nadpoloviční většiny členů Zkušební, resp. Odvolací komise.
 - 17) Test je považován za ukončený a předaný k automatickému vyhodnocení:
 - a. po uplynutí časového limitu pro vykonání Zkoušky, přičemž Testovací aplikace znemožní Zájemci odpovídat na další otázky a automaticky uloží rozpracované výsledky, nebo
 - b. pokud Zájemce ukončí vypracování testu zavřením Testovací aplikace před vypršením časového limitu pro vykonání Zkoušky.

VII. Parametry a vyhodnocení Zkoušky

- 1) Zkouška probíhá v písemné formě prostřednictvím Testovací aplikace.
- 2) Testovací aplikace generuje otázky pro každou jednotlivou Zkoušku každého Zájemce zvlášť formou náhodně generovaných otázek a náhodně generovaného pořadí správných odpovědí, přičemž zdrojový soubor otázek, který uveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách, obsahuje celkově min. 600 otázek pro prověření odborných znalostí a min. 40 případových studií pro prověření odborných dovedností.
 - a. Tímto způsobem je zajištěno utajení jednotlivých zkušebních variant ve smyslu § 9 odst. 3 Vyhlášky o odbornosti.
- 3) Odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 Zákona se skládá:

- a. z 60 otázek k přezkoušení odborných znalostí,
- b. ze 3 případových studií k přezkoušení odborných dovedností, přičemž každá případová studie obsahuje 5 otázek; a trvá celkem max. 135 minut.
- 4) Odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 Zákona se skládá:
 - a. z 92 otázek k přezkoušení odborných znalostí,
 - b. ze 3 případových studií k přezkoušení odborných dovedností, přičemž každá případová studie obsahuje 5 otázek; a trvá celkem max. 180 minut.
- 5) Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi.
- 6) Parametry správných odpovědí:
 - a. 75 % otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu správnou variantu odpovědi.
 - b. 25 % otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu nebo více správných odpovědí; každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkouškovou otázku nesprávně zodpovězenou.
 - c. Všechny otázky určené k přezkoušení odborných dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi.
- 7) Bodové hodnocení jednotlivých otázek:
 - a. správně zodpovězené otázky, které mají jednu správnou variantu odpovědi, se ohodnocují jedním bodem,
 - b. správně zodpovězené otázky, které mají jednu nebo více správných odpovědí se ohodnocují dvěma body,
 - c. správně zodpovězené otázky k prověření odborných dovedností se ohodnocují dvěma body.
- 8) Pro úspěšné vykonání Zkoušky je nutné dosáhnout:
 - a. 75 % dosažitelných bodů ze všech otázek,
 - b. 60 % dosažitelných bodů z otázek týkajících se odborných znalostí, a
 - c. 60 % dosažitelných bodů z otázek týkajících se odborných dovedností.
- 9) Po ukončení Zkoušky Zájemce vyčká vyhodnocení výsledku Zkoušky, které je automaticky zpracováno Testovací aplikací na Správcovské stanici Odpovědného, resp. Pověřeného pracovníka. O výsledku Zkoušky Zkušební, resp. Odvolací komise informuje individuálně všechny jednotlivé Zájemce, a to bez zbytečného odkladu po ukončení Zkoušky.

VIII. Protokol o výsledku zkoušky

- 1) Předseda Zkušební, resp. Odvolací komise vydá Protokol o výsledku zkoušky, který podepíše předseda a všichni členové Zkušební, resp. Odvolací komise. V Protokolu o výsledku zkoušky uvede Zkušební, resp. Odvolací komise celkové hodnocení Zkoušky
 - a) celkovým hodnocením slovy
 - i. Prospěl, nebo
 - ii. Neprospěl.
- 2) V Protokolu o výsledku zkoušky uvede všechny tyto náležitosti:
 - a) název protokolu
 - i) pro Zájemce, kteří absolvovali Zkoušku pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 Zákona, ve znění:
 - (1) „Protokol č. o výsledku odborné zkoušky pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu”,
 - ii) pro Zájemce, kteří absolvovali Zkoušku pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 Zákona, ve znění:
 - (1) „Protokol č. o výsledku odborné zkoušky pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu”,
 - b) pořadové číslo protokolu,
 - c) jméno a příjmení / obchodní firma Zájemce,
 - d) datum narození / IČO Zájemce,
 - e) místo trvalého bydliště / sídlo Zájemce,
 - f) evidenční číslo Zájemce (pokud má smluvní vztah s Akreditovanou osobou)
 - g) celkový výsledek Zkoušky, a to slovy „Prospěl“ nebo „Neprospěl“ nebo „Nebyl hodnocen“ nebo „Nezúčastnil se“,
 - h) informace o předání Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky a jeho identifikačním čísle, v případě úspěšného vykonání Zkoušky,
 - i) podpis zkoušeného Zájemce,
 - j) jména, příjmení a podpisy předsedy a členů Zkušební, resp. Odvolací komise,
 - k) místo a datum konání Zkoušky,

- l) jméno, příjmení a podpis osoby provádějící zápis (Odpovědný, resp. Pověřený pracovník).
- 3) Zájemci, kteří při Zkoušce neuspěli, se mohou přihlásit k absolvování nové Zkoušky v jiném termínu.
- 4) Každý Zájemce má možnost po ukončení Zkoušky požádat Akreditovanou osobu na adrese akreditace@fcsls.cz o nahlédnutí do svého vyhodnoceného zkuškového testu nebo do Protokolu o výsledku zkoušky, a to osobně v sídle Akreditované osoby a pořídit si jejich kopii. Do svého vyhodnoceného zkuškového testu může Zájemce nahlédnout také online prostřednictvím Testovací aplikace přes jemu určený login a heslo, a to na základě žádosti zaslané na e-mailovou adresu Akreditované osoby uvedenou v tomto odstavci.

IX. Osvědčení o absolvování odborné zkoušky

- 1) Úspěšným Zájemcům je následně bez zbytečného odkladu po ukončení Zkoušky vydáno Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky, které obsahuje:
 - a) údaj o rozsahu Zkoušky, kterou Zájemce absolvoval,
 - b) identifikační údaje Zájemce, který Zkoušku vykonal, v rozsahu
 - i) titul, jméno a příjmení / obchodní firma,
 - ii) trvalé bydliště / sídlo (ulice, č. p., obec, PSČ),
 - iii) datum narození,
 - iv) IČO (bylo-li přiděleno),
 - c) seznam členů Zkušební, resp. Odvolací komise,
 - d) titul, jméno, příjmení a podpis předsedy Zkušební, resp. Odvolací komise,
 - e) datum konání Zkoušky,
 - f) identifikační údaje Akreditované osoby,
 - g) titul, jméno a příjmení Odpovědného pracovníka Akreditované osoby,
 - h) podpis Odpovědného pracovníka Akreditované osoby.
- 2) Osvědčení o úspěšném absolvování Zkoušky je vystaveno s neomezenou platností.

X. Nedostavení se k vykonání Zkoušky

- 1) Zájemce, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit k vykonání Zkoušky, může svoji neúčast nejpozději v den konání Zkoušky omluvit. Za vážný důvod se považuje zejména řádně doložená pracovní neschopnost nebo jiná řádně doložená závažná překážka, jejíž působení nebylo ani z nedbalosti zaviněno Zájemcem. Zájemce, který se pouze omluvil, ale řádně nedoložil důvod, není považován za řádně omluveného.
- 2) Řádně omluvený Zájemce má nárok na vrácení poplatku za Zkoušku, nebo se může bezplatně přihlásit ke Zkoušce v jiném vypsáném termínu. Volbu vybrané varianty Zájemce sdělí zároveň s doložením důvodu nepřítomnosti.

XI. Opravné prostředky

- 1) Zájemce může ve lhůtě 14 kalendářních dnů od oznámení výsledku Zkoušky podat odůvodněnou žádost o přezkoumání výsledku Zkoušky. V odůvodnění Zájemce uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku Zkoušky, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje opravit skutečnosti uvedené ve vyhodnocení Zkoušky. Žádost lze podat pouze písemně na adresu sídla Akreditované osoby.
- 2) Zájemce může ve lhůtě 14 kalendářních dnů podat odůvodněný protest proti vyloučení ze Zkoušky. V odůvodnění Zájemce uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze Zkoušky, jaké skutečnosti podle jeho soudu nasvědčují tomu, že jeho vyloučení ze Zkoušky bylo neoprávněné, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje v případě zrušení rozhodnutí Zkušební, resp. Odvolací komise o jeho vyloučení napravit následky tohoto zrušeného rozhodnutí. Protest lze podat pouze písemně na adresu sídla Akreditované osoby.
- 3) Jakýkoliv podaný opravný prostředek musí být Odpovědným pracovníkem projednán ve lhůtě 30 dní od jeho doručení, přičemž v odůvodněných případech může být lhůta opakovaně prodloužena, o čem musí být Zájemce písemně informován. Zájemce a předseda Zkušební, resp. Odvolací komise jsou o výsledku projednání opravného prostředku informováni písemně.
- 4) V případě kladného vyhodnocení protestu proti vyloučení ze Zkoušky nebo přezkoumání výsledku Zkoušky může Zájemce skládat bezplatně Zkoušku u Odvolací komise. Odvolací komise musí mít jiné členy i jiného předsedu, než byli členové a předseda Zkušební komise u Zkoušky, ke které se vztahuje opravný prostředek Zájemce.

XII. Zkušební prostory

- 1) Zkušební prostory pro realizaci Zkoušek jsou umístěny v prostorách Spolupracující vysoké školy a jsou součástí místností používaných pro výuku nebo pro zasedání.
- 2) Jedná se o minimálně 2 místnosti s minimální kapacitou 20 míst a s možností připojení k internetu.
- 3) Informace o aktuální kapacitě Zkušebních prostor je součástí zveřejněných termínů.

XIII. Technické a programové vybavení

- 1) Při skládání Zkoušky jsou využívány Testovací stanice.
- 2) Zkušební komise má k dispozici Správcovskou stanici, kterou obsluhuje Odpovědný, resp. Pověřený pracovník. Na správcovské stanici jsou bezprostředně po ukončení Zkoušky k dispozici výsledky Zkoušky, a to pro každého Závěmce s vyznačením správně a chybně zodpovězených otázek.
- 3) Klientská část určená pro testování je založena na webovém prohlížeči, na technologii HTML5 s připojením na server přes šifrované připojení https. Tímto je zajištěna naprostá bezpečnost systému.
- 4) Závěmce se přihlásí do Testovací aplikace přes určený login a heslo a provede Zkoušku. V průběhu a po dokončení Zkoušky se výsledky přenášejí na server a jsou uloženy a zpracovány.
- 5) Online získává výsledky Odpovědný, resp. Pověřený pracovník na Správcovské stanici.
- 6) Při tomto řešení je umožněn přístup Testovacích stanic pouze k webu s testovacími otázkami, Závěmce tedy v žádném případě nemůže po dobu spuštěné Testovací aplikace dohledávat odpovědi na internetu nebo na lokálním disku Testovací stanice.
- 7) Mezi výhody tohoto řešení patří:
 - a. Bezpečnost díky šifrování přenosu, a díky tomu že vše je postaveno na vlastním SW.
 - b. Bezpečnost testování je zajištěna pomocí speciální varianty tzv. tenkého klienta (aplikace pro bezpečné testování, kterou si uživatel stáhne z webu a spustí na svém notebooku).
 - i. Testovací aplikace na bázi „tenkého klienta“ obsahuje současně i následující zabezpečení:
 1. Testovací aplikace běží v režimu zobrazení přes celou obrazovku. Nejsou tedy viditelné ovládací prvky a lišta s nabídkou START, či jiné funkčně obdobné rozhraní.
 2. Jsou blokovány následující funkcionality operačního systému MS Windows, IOS, Android (případně jiného OS běžícího na Testovací stanici):
 - a. Kliknutí pravým tlačítkem myši
 - b. Klávesová zkratka Alt + Tab – přepínání aktivních oken, či jiná funkčně obdobná kombinace kláves v daném OS
 - c. Klávesová zkratka Alt + F4 – uzavření aktivního okna, či jiná funkčně obdobná kombinace kláves v daném OS
 - d. Klávesová zkratka Alt + Esc – přepínání oken dle pořadí spuštění, či jiná funkčně obdobná kombinace kláves v daném OS
 - e. Tlačítko pro vyvolání nabídky START, či jiné funkčně obdobné nabídky
 - f. Klávesy F1 (Nápověda) a F3 (Vyhledávání), či jiné funkčně obdobné klávesy v daném OS
 - g. Blokována je klávesa Backspace – není možné se pohybovat zpět
 - ii. Samotnou Testovací aplikaci lze uzavřít pouze stiskem tlačítka „Ukončit testy“, kdy se rozpracovaný nebo dokončený test uloží na správcovský server a bude vyhodnocen.
 - c. Výběr otázek pro konkrétní test je ze zdrojové databáze řešen pomocí generování náhodného čísla, je tedy zajištěno, že se otázky neopakují.

XIV. Uchovávání dokumentů o provádění odborných zkoušek

- 1) Akreditovaná osoba uchovává dokumenty týkající se provádění Zkoušek a Protokol o výsledku zkoušky a Osvědčení o absolvování odborné zkoušky, a to nejméně po dobu 10 let ode dne konání odborné zkoušky, jíž se dokumenty týkají; to platí i pro právního nástupce Akreditované osoby a pro osobu, jejíž akreditace zanikla.

XV. Závěrečná ustanovení

1) Tento Zkouškový řád vydává společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s. a nabývá platnosti a účinnosti dne 24.8.2021.

Přílohy Zkouškového řádu:

1. *Příloha č. 1: Poplatky za Zkoušku*
2. *Příloha č. 2: Obsah a rozsah Zkoušky*
3. *Příloha č. 3: Vzorová dokumentace*

V Praze dne 24.8.2021

Za Fincentrum & Swiss Life Select a.s.



Ing. Karel Šulc
místopředseda představenstva



Mgr. David Hegner
člen představenstva

Příloha č. 1 Zkouškového řádu - Poplatky za Zkoušky**I. Úvodní ustanovení**

- 1) V této příloze jsou konkretizovány poplatky za zkoušku odborných znalostí podle Zákona a Vyhlášky o odbornosti.
- 2) Zaplacení poplatku v uvedené výši je podmínkou pro možnost absolvování Zkoušky.
- 3) Aktuální výše poplatků za Zkoušky je uvedena u každého zveřejněného termínu Zkoušky.

II. Poplatky za Zkoušku

- 1) Výše poplatku za Zkoušku
 - a. pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 Zákona činí 1.500 Kč vč. DPH,
 - b. pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 Zákona činí 2.000 Kč vč. DPH.
- 2) Poplatek je třeba uhradit bankovním převodem na účet Akreditované osoby dle podmínek uvedených v čl. IV Zkouškového řádu.
- 3) Pro Zájemce, kteří mají smluvní vztah s Akreditovanou osobou, mohou být poplatky za Zkoušku ze strany Akreditované osoby zvýhodněny, tedy sníženy, na základě vnitřního předpisu nebo vnitřního pokynu Akreditované osoby.

Příloha č. 2 Zkuškového řádu - Obsah a rozsah Zkoušky

I. **Tematické oblasti potřebných znalostí pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 Zákona zahrnují:**

a) odborné minimum o finančním trhu

1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
3. finanční matematika (úročení),
4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),
5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
6. regulace a dohled nad finančním trhem,

b) struktura, subjekty a fungování kapitálového trhu

1. poskytovatelé investičních služeb (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel, investiční společnost, vázaný zástupce, zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky),
2. provozovatel vypořádacího systému, centrální depozitář cenných papírů, organizátor regulovaného trhu, provozovatel mnohostranného obchodního systému a provozovatel organizovaného obchodního systému,

c) regulace poskytování investičních služeb

1. právní předpisy z oblasti podnikání na kapitálovém trhu týkající se investičních služeb, ochrany před zneužitím trhu a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),
2. základy souvisejících předpisů z oblasti dluhopisů a dohledu nad kapitálovým trhem,
3. základy občanského práva a obchodního práva,

d) investiční fondy

1. investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private equity, venture capital fondy, nemovitostní fondy, Exchange-traded Fund),
2. obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,
3. investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,
4. základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikivosti portfolií,
5. statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
6. cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
7. pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,

8. poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (poplatek za obhospodařování, vstupní přírážka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu - TER),

e) investiční nástroje a jejich emise

1. investiční nástroje

1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,

2. dluhopisy a s nimi srovnatelné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky

2.1 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),

2.2 dluhopisový program, oddělení práva na výnos dluhopisu, schůze vlastníků dluhopisů, sběrný dluhopis,

2.3 srovnatelné cenné papíry s dluhopisy (například opční list, investiční certifikát, který není derivátem),

3. akcie a s nimi srovnatelné cenné papíry představující podíl na emitentovi

3.1 pojem akcie,

3.2 obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi (například zatímní list, GDR),

4. deriváty

4.1 pojem derivátu, druhy,

4.2 základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,

5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),

6. způsoby oceňování cenných papírů

6.1 způsoby oceňování dluhopisů (nominální cena, diskont, prémie), úrokové sazby a tvorba jejich tržních cen, odkup před splatností, úvěrový rating,

7. základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů

7.1 základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona,

8. emise cenných papírů

8.1 metody uvádění cenných papírů na trh, veřejná nabídka, prodej malé skupině investorů (private placement), primární emise,

8.2 prospekt (jeho cíle, funkce a struktura), emisní podmínky dluhopisů,

8.3 informační povinnosti emitentů cenných papírů vůči investorům,

f) investiční služby

1. přijímání a předávání pokynů, provádění pokynů na účet zákazníka, obchodování na vlastní účet, obhospodařování portfolia, investiční poradenství, provozování mnohostranného obchodního systému, provozování organizovaného obchodního systému, umístování nebo upisování investičních nástrojů,

2. doplňkové investiční služby,

3. postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů,

4. opatření pro ochranu majetku zákazníka,

5. pravidla vytváření investičního nástroje nabízeného zákazníkovi, nabízení investičního nástroje vytvořeného jinou osobou,

6. pravidla jednání obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce ve vztahu k zákazníkovi a mezi sebou navzájem,

7. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování investičních služeb (například prostřednictvím reklamace nebo finančního arbitra),

8. systém pro odškodnění investorů (Garanční fond obchodníků s cennými papíry),

g) investice, investiční strategie a portfolio a související rizika

1. investiční strategie,

1.1 základní investiční strategie,

2. rizika investičních nástrojů,

2.1 rizika investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona a možnosti zajištění proti nim,

3. základní informace o alternativních produktech (například doplňkové penzijní spoření, kapitálové a investiční životní pojištění).

II. Tematické oblasti potřebných znalostí pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 Zákona zahrnují:

a) odborné minimum o finančním trhu,

1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,

2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),

3. finanční matematika (úročení),

4. struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),

5. účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),

6. regulace a dohled nad finančním trhem,

b) struktura, subjekty a fungování kapitálového trhu

1. poskytovatelé investičních služeb (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel, investiční společnost, vázaný zástupce, zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky),

2. provozovatel vypořádacího systému, centrální depozitář cenných papírů, organizátor regulovaného trhu, provozovatel mnohostranného obchodního systému a provozovatel organizovaného obchodního systému,

c) regulace poskytování investičních služeb

1. právní předpisy z oblasti podnikání na kapitálovém trhu týkající se investičních služeb, ochrany před zneužitím trhu a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),

2. základy souvisejících předpisů z oblasti dluhopisů a dohledu nad kapitálovým trhem,

3. základy občanského práva a obchodního práva,

d) investiční fondy

1. investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private equity, venture Capital fondy, nemovitostní fondy, Exchange-traded Fund),

2. obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,

3. investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,

4. základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikovosti portfolií,
5. statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
6. cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
7. pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,
8. poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (poplatek za obhospodařování, vstupní přírážka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu - TER),

e) investiční nástroje a jejich emise

1. investiční nástroje

1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,

2. dluhopisy a s nimi srovnatelné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky

2.1 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),

2.2 dluhopisový program, oddělení práva na výnos dluhopisu, schůze vlastníků dluhopisů, sběrný dluhopis,

2.3 srovnatelné cenné papíry s dluhopisy (například opční list, investiční certifikát, který není derivátem),

3. akcie a s nimi srovnatelné cenné papíry představující podíl na emitentovi

3.1 pojem akcie,

3.2 obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi (například zatímní list, GDR),

3.3 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), samostatně převoditelná práva,

4. deriváty

4.1 pojem derivátu, druhy,

4.2 základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,

4.3 vypořádání obchodů s deriváty, marže a kolaterál, obchodování s deriváty, regulace obchodů s deriváty,

4.4 opce - pojem, uplatnění, call a put opce, krátká a dlouhá pozice, americká a evropská opce, vnitřní a časová hodnota, bod zvratu, standardizace opcí (realizační cena, datum vypršení opce, typy, velikost kontraktu, prémie), základní opční pozice, opční strategie, kryté a nekryté opce, oceňování opcí,

4.5 forwardy a futures - pojem, uplatnění, druhy (například měnové futures, futures na akcie a dluhopisy, futures založené na indexech kurzů akcií, FRA), marginové obchody, vypořádání,

4.6 swapy - pojem, uplatnění, druhy (úrokový swap, měnový swap, koktejlův swap, akciový swap), vypořádání,

4.7 Contract for difference (CFD),

4.8 komoditní deriváty (například deriváty na suroviny, průmyslové a zemědělské produkty),

4.9 exotické deriváty (například deriváty na klimatické ukazatele, přepravní tarify, emisní povolenky),

4.10 kombinované nástroje (například opce na futures, opce na swapy, forwardový swap, investiční certifikát, který je derivátem),

4.11 základy oceňování derivátů,

5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),

6. způsoby oceňování cenných papírů

6.1 způsoby oceňování dluhopisů (nominální cena, diskont, prémie), úrokové sazby a tvorba jejich tržních cen, odkup před splatností, úvěrový rating,

6.2 způsoby oceňování akcií (nominální, emisní a tržní hodnota), emisní ážio, vyjádření jejich výnosu,

7. základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů

7.1 základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona,

7.2 základní daňová problematika související s investováním do ostatních investičních nástrojů,

8. emise cenných papírů

8.1 metody uvádění cenných papírů na trh, veřejná nabídka, prodej malé skupině investorů (private placement), primární emise,

8.2 prospekt (jeho cíle, funkce a struktura), emisní podmínky dluhopisů,

8.3 informační povinnosti emitentů cenných papírů vůči investorům,

f) investiční služby

1. přijímání a předávání pokynů, provádění pokynů na účet zákazníka, obchodování na vlastní účet, obhospodařování portfolia, investiční poradenství, provozování mnohostranného obchodního systému, provozování organizovaného obchodního systému, umísťování nebo upisování investičních nástrojů,

2. doplňkové investiční služby,

3. postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů,

4. opatření pro ochranu majetku zákazníka,

5. pravidla vytváření investičního nástroje nabízeného zákazníkovi, nabízení investičního nástroje vytvořeného jinou osobou,

6. pravidla jednání obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce ve vztahu k zákazníkovi a mezi sebou navzájem,

7. možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování investičních služeb (například prostřednictvím reklamace nebo finančního arbitra),

8. systém pro odškodnění investorů (Garanční fond obchodníků s cennými papíry),

g) investice, investiční strategie a portfolio a související rizika

1. investiční strategie,

1.1 základní investiční strategie,

1.2 pokročilé investiční strategie,

2. rizika investičních nástrojů,

2.1 rizika investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona a možnosti zajištění proti nim,

2.2 rizika ostatních investičních nástrojů a možnosti zajištění proti nim,

3. základní informace o alternativních produktech (například doplňkové penzijní spoření, kapitálové a investiční životní pojištění),

4. základní makroekonomické ukazatele, indexy regulovaných trhů, základní principy technické, fundamentální a jiné analýzy a využití jejich výsledků,

5. teorie portfolia, teorie kapitálového trhu, teorie arbitrážního oceňování, teorie efektivního trhu, vliv psychologie na finanční trhy,

h) finanční analýza

1. základy finanční analýzy podniku a finančního účetnictví (rozvaha, výkaz zisků a ztrát),

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

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

III. Ověření dovedností v rozsahu odpovídajícím Vyhlášce o odbornosti:

- a. Případové studie zahrnující praktickou aplikaci odborných znalostí podle odstavce 1), nebo 2) této přílohy.

Příloha č. 3 Zkouškového řádu - Vzorová dokumentace

I. Vzory protokolů o výsledku Zkoušky

Protokol č. o výsledku odborné zkoušky pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

Evidenční číslo zájemce (pokud má smluvní vztah s akreditovanou osobou)

Titul, jméno a příjmení / Obchodní firma

Trvalé bydliště / sídlo

Datum narození / IČO

Ověření údajů podle dokladu totožnosti ano ne

Výsledek zkoušky

nezúčastnil se z důvodu

nebyl hodnocen z důvodu

PROSPĚL

(splnil podmínky hodnocení pro úspěšné vykonání zkoušky ve smyslu příslušných ustanovení Zkouškového řádu)

NEPROSPĚL

(nesplnil podmínky hodnocení pro úspěšné vykonání zkoušky ve smyslu příslušných ustanovení Zkouškového řádu)

Jiný výsledek zkoušky

Vyjádření zájemce:

Převzetí Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky zájemcem v případě úspěšného vykonání zkoušky: ano ne

Podpis zájemce:

Titul, jméno a příjmení předsedy zkušební komise:

Podpis předsedy zkušební komise:

Tituly, jména a příjmení členů zkušební komise:

Podpisy členů zkušební komise:

Místo a datum:

Titul, jméno, příjmení a podpis osoby provádějící zápis (odpovědný, resp. pověřený pracovník akreditované osoby):

.....

Protokol č. o výsledku odborné zkoušky pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajícího se všech investičních nástrojů

uvedených v § 3 odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu

Evidenční číslo zájemce (pokud má smluvní vztah s akreditovanou osobou)

Titul, jméno a příjmení / Obchodní firma

Trvalé bydliště / sídlo

Datum narození / IČO (bylo-li přiděleno)

Ověření údajů podle dokladu totožnosti ano ne

Výsledek zkoušky

nezúčastnil se z důvodu

nebyl hodnocen z důvodu

PROSPĚL

(splnil podmínky hodnocení pro úspěšné vykonání zkoušky ve smyslu příslušných ustanovení Zkouškového řádu)

NEPROSPĚL

(nesplnil podmínky hodnocení pro úspěšné vykonání zkoušky ve smyslu příslušných ustanovení Zkouškového řádu)

Jiný výsledek zkoušky

Vyjádření zájemce:

Převzetí Osvědčení o úspěšném absolvování zkoušky zájemcem v případě úspěšného vykonání zkoušky: ano ne

Podpis zájemce:

Titul, jméno a příjmení předsedy zkušební komise:

Podpis předsedy zkušební komise:

Tituly, jména a příjmení členů zkušební komise:


Podpisy členů zkušební komise:

Místo a datum:

Titul, jméno, příjmení a podpis osoby provádějící zápis (odpovědný, resp. pověřený pracovník akreditované osoby):

.....

II. Osvědčení o úspěšném absolvování Zkoušky

fincentrum® SwissLife 
Select

OSVĚDČENÍ

O ÚSPĚŠNÉM ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY
PODLE ZÁKONA Č. 256/2004 SB. O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU
ROZSAH ODBORNÉ ZKOUŠKY: POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB TÝKAJÍCÍCH SE VŠECH
INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ UVEDENÝCH V § 3 ODSŤ. 1 ZÁKONA O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU

ABSOLVENT ODBORNÉ ZKOUŠKY

TITUL, Jméno, PŘÍJMENO A SOCIÁLNÍ FIRMA

ADRESA TRVALÉHO BYDLIŠTĚ/SÍDLA (ULICE, Č. P., PSČ, OBEC)

DĚLŮM NAROZENÍ

IČO BYLO-LI PŘEDÉLNICE

SEZNAM ČLENŮ ZKUŠEBNÍ KOMISE

PŘEDSEDA ZKUŠEBNÍ KOMISE

TITUL, Jméno, PŘÍJMENÍ

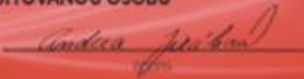
PODSOPIS

TITUL, PŮSOBIŠTE ODBORNÉ ZKOUŠKY

IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO OSVĚDČENÍ

OSOBA OPRÁVNĚNÁ JEDNAT ZA AKREDITOVANOU OSOBU

TITUL, Jméno, PŘÍJMENÍ



2015

AKREDITOVANÁ OSOBA: FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT A.S., IBC, POBŘEŽNÍ 620/3, 186 00 PRAHA 8, IČ 24260444

OSVĚDČENÍ

O ÚSPĚŠNÉM ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY
 PODLE ZÁKONA Č. 256/2004 SB. O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU
 ROZSAH ODBORNÉ ZKOUŠKY: POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB TÝKAJÍCÍCH SE POUZE
 INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ UVEDENÝCH V § 29 ODSŤ. 3 ZÁKONA O PODNIKÁNÍ NA KAPITÁLOVÉM TRHU

ABSOLVENT ODBORNÉ ZKOUŠKY

TITUL, JMÉNO, PŘÍMENÍ/OBCHODNÍ FIRMA

ADRESA TRVALÉHO BYDLIŠTĚ/SÍDLA (ULICE, Č. P., PSČ, OBEC)

DATUM NAROZENÍ

IČO (BYLO-LI PŘIDĚLENO)

SEZNAM ČLENŮ ZKUŠEBNÍ KOMISE

PŘEDSEDA ZKUŠEBNÍ KOMISE

TITUL, JMÉNO, PŘÍMENÍ

PODPIS

DATUM KONÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY

IDENTIFIKAČNÍ ČÍSLO OSVĚDČENÍ

OSOBA OPRAVNĚNÁ JEDNAT ZA AKREDITOVANOU OSOBU

TITUL, JMÉNO, PŘÍMENÍ

PODPIS

AKREDITOVANÁ OSOBA: FINCENTRUM & SWISS LIFE SELECT A.S., IBC, POBŘEŽNÍ 620/3, 186 00 PRAHA 8, IČ 24260444

