

Organizační řád upravující uspořádání akreditované osoby - Direct Care s.r.o. ve vztahu k organizování odborných zkoušek

- podle § 86 odst. 7 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZDPS**“) a § 6 vyhlášky České národní banky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu (dále jen „**Vyhláška ZDPS**“),
- podle § 63 odst. 3 zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (dále jen „**ZSÚ**“) a § 5 vyhlášky České národní banky č. 384/2016 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci spotřebitelského úvěru (dále jen „**Vyhláška ZSÚ**“),
- podle § 14h písm. b) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění účinném od 3. 1. 2018 (dále jen „**ZPKT**“) a § 5 vyhlášky České národní banky č. 319/2017 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci na kapitálovém trhu, ve znění účinném od 3. 1. 2018 (dále jen „**Vyhláška ZPKT**“),

vydává Direct Care s.r.o., IČ: 264 16 549, se sídlem Na Pankráci 1658/121,140 21 Praha 4, tento Organizační řád k odborným zkouškám:

Článek 1

Administrátor odborných zkoušek, předseda Komise

- (I) Administrátor odborných zkoušek (dále jen „**Administrátor**“) je zaměstnancem Direct Care s.r.o. (dále jen „**Direct Care**“), jakožto akreditované osoby, který je odpovědný za organizaci a konání odborných zkoušek ve smyslu § 87 ZDPS, § 69 ZSÚ a § 14f ZPKT (dále jen „**Zkoušky**“ nebo „**Zkouška**“, přičemž zejména:
- a) je kontaktní osobou Direct Care jakožto akreditované osoby a odpovídá na dotazy a požadavky orgánů veřejné správy vč. České národní banky (dále jen „**ČNB**“) směřující vůči Direct Care v souvislosti s činností akreditované osoby dle ZDPS, ZSÚ a ZPKT,
 - b) odpovídá za plnění informačních povinností Direct Care jakožto akreditované osoby vůči ČNB,
 - c) spolu s IT oddělením České pojišťovny a.s. zajišťuje fungování Zkušebního systému (jak je definován níže) a zadávání otázek do Zkušebního systému,
 - d) zajišťuje přihlašování účastníků na Zkoušku,
 - e) zajišťuje správu placení poplatků za konání Zkoušky,
 - f) zajišťuje organizaci a přípravu Zkoušky,
 - g) zajišťuje uchovávání dokumentů a údajů spojených s konáním Zkoušky,
 - h) odpovídá za vydání, předání nebo zaslání osvědčení o výsledku Zkoušky, dále odpovídá za vypracování protokolu o průběhu Zkoušky,
 - i) odpovídá za zajištění komunikace s osobami přihlášenými ke konání Zkoušky („**Účastníci**“), zejména za sdělení výsledků Účastníkům, přijetí odvolání atp.,
 - j) ve vztahu ke Zkouškám podle ZDPS odpovídá za schvalování a správu zkouškových otázek, za zajištění přípravy a aktualizace zkouškových otázek, přičemž spolupracuje s Komisí pro odborné zkoušky (dále jen „**Komise**“),
 - k) ve vztahu ke Zkouškám podle ZSÚ a ZPKT odpovídá za soulad zkouškových otázek se souborem zkouškových otázek zveřejněným na internetových stránkách ČNB (dále jen „**Soubor zkouškových otázek**“) a za jejich pravidelnou a včasnou aktualizaci, a

- l) pravidelně informuje statutární orgán Direct Care a předsedu Komise o své činnosti a o průběhu Zkoušek.
- (2) Statutární orgán Direct Care pověřuje do funkce předsedu Komise, který zejména:
 - a) svolává jednání Komise, zkušební komise a odvolací komise, zajišťuje jejich obsazení (včetně jmenování předsedů jednotlivých zkušebních a odvolacích komisí) a usnášeníschopnost, činnost a projednání odvolání Účastníků,
 - b) komunikuje s Ekonomicko-správní fakultou Masarykovy univerzity (dále jen „**Fakulta**“), členy zkušebních a odvolacích komisí a dodavateli a autory zkouškových otázek pro Zkoušky podle ZDPS,
 - c) odpovídá za průběh Zkoušky v souladu s příslušnými právními předpisy.
- (3) Administrátor a předseda Komise jsou přímo podřízeni statutárnímu orgánu Direct Care, který Administrátora a předsedu Komise pověřuje výkonem funkce a je rovněž oprávněn toto pověření odvolat.
- (4) Statutární orgán Direct Care jmenuje členy Komise z řad odborníků, kteří splňují podmínky ZDPS a Vyhlášky ZDPS, resp. ZSÚ a Vyhlášky ZSÚ, resp. ZPKT a Vyhlášky ZPKT.

Článek 2

Příprava, obměna a zajištění aktuálního znění zkouškových otázek a případových studií pro Zkoušky podle ZDPS

- (1) Administrátor zabezpečuje přípravu zkušebních testů včetně zkouškových otázek a případových studií, jejich pravidelnou obměnu a aktualizaci ve spolupráci s Komisí a autory zkouškových otázek na základě uzavřené smlouvy o spolupráci a uzavřených licenčních smluv.
- (2) Aktualizace a tvorba nových otázek probíhají v návaznosti na právní a faktické změny v rámci pravidelných aktualizací nejméně jedenkrát za kalendářní čtvrtletí, a dále na vyžádání Administrátora v rámci mimořádných aktualizací.
- (3) Nejméně jednou za rok provede Administrátor ve spolupráci s Komisí a autory otázek revizi souboru otázek na základě souhrnných statistických přehledů, které jsou výstupem ze Zkušebního systému.
- (4) Ze souboru otázek Administrátor vyřadí otázky, které dle výsledků Zkoušek nejsou vyhovující.
- (5) Administrátor bez zbytečného odkladu zajistí doplnění nových otázek, aktualizaci otázek a vyřazení otázek ve Zkušebním systému.

Článek 3

Příprava a aktualizace zkouškových otázek a případových studií pro Zkoušky podle ZSÚ a ZPKT

- (1) Administrátor zabezpečuje soulad zkouškových otázek a případových studií ve Zkušebním systému se Souborem zkouškových otázek a jejich pravidelnou aktualizací.
- (2) Aktualizace zkouškových otázek a případových studií probíhá v návaznosti na pravidelné aktualizace Souboru zkouškových otázek prováděné ČNB.
- (3) Administrátor bez zbytečného odkladu, nejpozději do jednoho (1) měsíce od uveřejnění aktualizace Souboru zkouškových otázek ze strany ČNB, zajistí příslušné doplnění, aktualizaci či vyřazení otázek ve Zkušebním systému.

Článek 4

Správa Zkušebního systému

- (1) Zkoušky ve smyslu ZDPS, ZSÚ a ZPKT jsou realizovány v písemné (elektronické) formě prostřednictvím elektronického zkušebního systému (dále jen „**Zkušební systém**“).
- (2) Popis fungování a správy Zkušebního systému jsou uvedeny v příloze č. II. tohoto řádu (Technická příloha - Zkušební systém Direct Care s.r.o.)

Článek 5

Zpracování a uchování informací

- (1) V aplikaci Zkušebního systému a v dalších dokumentech souvisejících s konáním Zkoušky jsou používány, zadávány, evidovány a využívány osobní údaje, které podléhají zpracování podle ustanovení zákona č. 101/2002 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZOOU**“).
- (2) Souhlas Účastníků se zpracováním osobních údajů je udělován Účastníky odesláním přihlášky ke Zkoušce prostřednictvím registračního rozhraní na internetové stránce Direct Care www.directcare.cz (dále jen „**Internetové stránky**“), případně na místě konání Zkoušky.
- (3) Uživatelé Zkušebního systému odpovídají při využívání údajů za dodržování výše uvedených ustanovení ZOOU a za dodržování vnitřních předpisů Direct Care jakožto akreditované.
- (4) Pokud Direct Care poskytne osobní údaje Účastníků třetí osobě, kterou využívá v rámci své činnosti jako dodavatele služeb, považuje se i tato osoba za zpracovatele osobních údajů ve smyslu ZOOU. Direct Care má v takovém případě postavení správce osobních údajů. Dodavatel jakožto zpracovatel osobních údajů je oprávněn

zpracovávat osobní údaje v rozsahu a za účelem sjednaným s Direct Care jakožto správcem osobních údajů v písemné smlouvě.

- (5) Direct Care jakožto akreditovaná a autorizovaná osoba uchovává údaje a dokumenty týkající se provádění Zkoušek, záznamy o provedených Zkouškách včetně dokumentů o jejich průběhu a výsledcích. Dále uchovává záznamy o vydaných osvědčeních o absolvování Zkoušky po dobu deseti (10) let od data konání Zkoušky, jíž se záznamy týkají. Za vedení evidence a uchovávání dokumentů a údajů odpovídá Administrátor.

Článek 6

Příprava a organizace zkušebních termínů

- (1) Administrátor zajišťuje přípravu a organizaci zkušebních termínů.
- (2) Způsob vyhlášení zkušebního termínu, výši poplatku za vykonání Zkoušky, počet míst, místo konání a způsob přihlašování na Zkoušku stanoví příslušný zkouškový řád Direct Care a sazebník poplatků dostupný na Internetových stránkách Direct Care. Zkouškový řád Direct Care pro Zkoušky podle ZDPS, ZSÚ a ZPKT tvoří přílohu č. III. tohoto řádu a Zkouškový řád.
- (3) Pozvánky jsou rozesílány elektronicky, a to po přihlášení Účastníka na Zkoušku.
- (4) Zajištění účasti zkušební komise a její složení je upraveno v příloze č. I. tohoto řádu.
- (5) Poplatky za Zkoušku budou hrazeny Účastníky předem na účet Direct Care, zveřejněný na Internetových stránkách Direct Care v registračním formuláři, a to tak, aby příslušná částka byla připsána na účtu Direct Care nejpozději v den konání Zkoušky. Způsob úhrady lze stanovit odlišně na základě individuální dohody u hromadných objednávek.

Článek 7

Kontrola průběhu Zkoušek, zajištění vyhodnocení Zkoušek, sdělení výsledků Zkoušek

- (1) Kontrola průběhu Zkoušek je zajištěna zkušební komisí a dalšími osobami dohlížejícími nad průběhem Zkoušky (dále jen „**Pověřené osoby**“).
- (2) Členové zkušební komise vykonávají dohled nad průběhem Zkoušky buď fyzicky na místě, nebo prostřednictvím elektronického systému na dálku.
- (3) Výkon dohledu nad průběhem Zkoušky prostřednictvím elektronického systému na dálku bude prováděn s využitím elektronických komunikačních prostředků – jednak telekonference pro komunikaci mezi jednotlivými členy zkušební komise, Pověřenou osobou, případně též Účastníkem, jednak kamerového systému, který bude umístěn ve zkouškových místnostech. Obraz z kamer bude přenášen prostřednictvím sítě internet na jednotlivé počítače zkouškových komisařů tak, aby mohli průběžně monitorovat průběh Zkoušky.

- (4) Zajištění vyhodnocení Zkoušek, zaslání oznámení o výsledku Zkoušky a osvědčení o absolvování Zkoušky je upraveno v příloze č. I. tohoto řádu a v příslušném zkouškovém řádu Direct Care (příloha č. III. tohoto řádu).

Článek 8

Odvolání proti výsledku Zkoušky

- (1) Přezkum výsledků Zkoušky při odvolání podaném Účastníkem je upraven v příloze č. I. tohoto řádu a v příslušném zkouškovém řádu Direct Care (příloha č. III. tohoto řádu).

Článek 9

Komise, zkušební a odvolací komise

- (1) Pravidla pro jmenování členů Komise a obsazování zkušebních a odvolacích komisí jsou upravena v příloze č. I. tohoto řádu.

Článek 10

Další ustanovení

- (1) Pro provozování Zkušebního systému, kontrolní a bezpečnostní opatření pro zpracování dat, archivaci informací a dokumentů, organizační zabezpečení Zkoušek a souvisejících činností využívá Direct Care služeb skupiny Generali, která je mateřskou společností Direct Care. Bezpečnostní a kontrolní opatření při zpracování údajů týkajících se Zkoušek jsou konkrétně upraveny ve vnitropodnikové normě skupiny Generali.
- (2) Kontrola dodržování interních předpisů Direct Care a právních předpisů je zajišťována ve spolupráci společností skupiny Generali.

Článek 11

Závěrečná ustanovení

- (1) Tento Organizační řád nabývá účinnosti dnem jeho zveřejnění na Internetových stránkách Direct Care.
- (2) Tento Organizační řád se vydává na dobu neurčitou.

V Praze dne 1. 8. 2018

Ing. Marek Provazník
jednatel Direct Care s.r.o.

Ing. Ivana Hybnerová
jednatel Direct Care s.r.o.

Přílohy:

- I. Jednací řád Komise pro odborné zkoušky, zkušebních komisí a odvolacích komisí
- II. Technická příloha - Zkušební systém Direct Care s.r.o.
- III. Zkouškový řád upravující konání odborných zkoušek k prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon činností distribuce doplňkového penzijního spoření organizovaných Direct Care s.r.o.
Zkouškový řád upravující konání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru organizovaných Direct Care s.r.o.
Zkouškový řád upravující konání odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro poskytování nebo zprostředkování investičních služeb organizovaných Direct Care s.r.o.