

Příloha č. III. Organizačního řádu Direct Care s.r.o.

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.

Podle § 86 odst. 7 zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „ZDPS“) a § 8 vyhlášky České národní banky č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu („Vyhláška“), vydává Direct Care s.r.o. tento zkouškový řád („Zkouškový řád“):

Článek 1 Předmět úpravy

- (1) Tento Zkouškový řád upravuje průběh konání odborných zkoušek k prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon činností distribuce doplňkového penzijního spoření v souladu se ZDPS a Vyhláškou („Zkoušky“ nebo „Zkouška“), organizovaných společností Direct Care s.r.o. („Direct Care“).
- (2) Zkouškový řád je závazný pro osoby přihlášené ke konání Zkoušky („Účastníci“ nebo „Účastník“), členy zkušební komise a všechny osoby dohlížející na řádný průběh Zkoušky („Pověřená osoba“). Pověřená osoba provádí pokyny člena zkušební komise.

Článek 2 Organizace Zkoušek

- (1) Direct Care má k dispozici prostory vhodné k pořádání Zkoušek, s přiměřeným počtem a kapacitou zkušebních místností. Místa konání Zkoušek jsou uvedena v seznamu, který je přílohou č. 1) tohoto Zkouškového řádu a je dostupný také na internetových stránkách Direct Care <www.directcare.cz> („Internetové stránky“). Seznam může být v případě potřeby aktualizován.
- (2) Direct Care má k dispozici technické a programové prostředky pro pořádání Zkoušek a uchování dokumentů o provádění Zkoušek. Technické a programové vybavení je podrobně upraveno a popsáno v Organizačním řádu Direct Care a v příloze č. II. Organizačního řádu Direct Care „Technická příloha – Zkušební systém Direct Care s.r.o.“. Příloha č. II. Organizačního řádu upravuje zejména
 - a) základní údaje o způsobu organizace Zkoušek a fungování Zkušebního systému,
 - b) kamerový systém, záznam a připojení Uživatelů,

- c) popis technického řešení Zkušebního systému,
- d) popis komponent, datová úložiště, ochranu dat a zajištění přístupu,
- e) popis datových úložišť, bezpečnostních opatření,
- f) ochranu dat a zálohování, obnovení po havárii, a
- g) možnost kontroly Zkušebního systému a dat ze strany ČNB.

Článek 3 Uveřejňování informací

- (1) Místa konání Zkoušky jsou uvedena v seznamu, který je přílohou č. 1 tohoto Zkouškového řádu. Seznam může být aktualizován a je dostupný na internetových stránkách Direct Care www.directcare.cz („Internetové stránky“).
- (2) Direct Care uveřejní na svých Internetových stránkách
 - a) termíny konání Zkoušek,
 - b) místa konání Zkoušek,
 - c) počet míst pro jednotlivý zkušební termín,
 - d) způsob placení poplatku za vykonání Zkoušky,
 - e) případně další aktuální informace týkající se Zkoušek,a to nejméně čtrnáct (14) dnů před termínem Zkoušky.
- (3) Direct Care dále uveřejní na svých Internetových stránkách
 - a) výši poplatku za vykonání Zkoušky,
 - b) Zkouškový řád,
 - c) seznam odborné literatury a právních předpisů doporučených ke složení Zkoušky,
 - d) seznam členů Komise pro odborné zkoušky Direct Care,
 - e) případně další praktické informace týkající se Zkoušek.
- (4) Direct Care vypíše nejméně jeden (1) termín Zkoušky za kalendářní čtvrtletí.
- (5) Základní výše poplatku za Zkoušku včetně snížené výše poplatku pro případ hromadných rezervací je Direct Care stanovena v sazebníku poplatků („Sazebník poplatků“), který tvoří přílohu č. 4 tohoto Zkouškového řádu a který je dostupný na Internetových stránkách Direct Care.

Článek 4 Přihlašování na Zkoušku

- (1) Přihlašování na Zkoušky probíhá prostřednictvím registračního rozhraní na Internetových stránkách Direct Care („**Registrační systém**“), případně u skupinových objednávek manuálně administrátorem Zkoušek, který je zaměstnancem Direct Care („**Administrátor**“). Na Zkoušku je možné se přihlásit nejpozději dva (2) dny před příslušným termínem Zkoušky.
- (2) Registrační systém obsahuje ve vztahu k jednotlivému termínu Zkoušky údaj o maximálním počtu Účastníků, o počtu již přihlášených Účastníků a o volné kapacitě. Účastníci se přihlašují dle volné kapacity jednotlivého termínu Zkoušky, a to podle pravidla časové priority podání přihlášky prostřednictvím Registračního systému.
- (3) Direct Care zajistí konání Zkoušky v konkrétním termínu, pouze pokud se na příslušný termín Zkoušky přihlásí alespoň deset (10) Účastníků. Při menším počtu přihlášených rozhodne o konání Zkoušky jednatel společnosti.
- (4) Před konáním Zkoušky zašle Direct Care všem Účastníkům email na adresu, kterou Účastníci uvedli v registračním formuláři, s potvrzením termínu a místa konání Zkoušky, případně zašle Účastníkům email s informací o zrušení termínu Zkoušky.
- (5) Účastník, který je přihlášen na termín Zkoušky dle odstavce 1, je povinen uhradit poplatek za vykonání Zkoušky ve stanovené výši tak, aby byl poplatek připsán na příslušném bankovním účtu Direct Care nejpozději v den konání Zkoušky. Vydání Osvědčení o absolvování Zkoušky (čl. 6 odst. 4 tohoto řádu) je vázáno na uhrazení poplatku.
- (6) V případě zrušení termínu Zkoušky vrátí Direct Care zaplacený poplatek za vykonání Zkoušky příslušnému Účastníkovi, případně mu umožní přihlásit se na jiný vyhlášený termín Zkoušky bezplatně.
- (7) Účastník může nejpozději tři (3) dny před termínem Zkoušky, na který je přihlášen, požádat o změnu termínu Zkoušky na jiný již vyhlášený termín Zkoušky (prostřednictvím Registračního systému či na základě písemné žádosti zaslané na adresu Direct Care). Změna termínu podléhá poplatku (dle Sazebníku poplatků dostupném na Internetových stránkách Direct Care). Pokud se Účastník řádně nedostaví na termín Zkoušky, na který se přihlásil, dle čl. 4 tohoto řádu ani není omluven dle čl. 9 tohoto řádu, nemá nárok na vrácení poplatku za vykonání Zkoušky.

- (8) Odhlášení z termínu Zkoušky je možné nejdéle tři (3) dny před termínem Zkoušky. Odhlášení z termínu Zkoušky podléhá poplatku (dle Sazebníku poplatků dostupném na Internetových stránkách Direct Care).
- (9) Osobní údaje poskytnuté Účastníkem budou zpracovány Direct Care v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů, pro účely organizace Zkoušek a evidence Účastníků.

Článek 5 Účast na Zkoušce

- (1) Účastník je povinen se dostavit do místa konání Zkoušky alespoň 30 minut před zahájením Zkoušky v termínu, na který se přihlásil. Opozdí-li se Účastník o více než 15 minut před zahájením Zkoušky, může mu člen zkušební komise nebo Pověřená osoba odmítnout přístup do prostor, ve kterých Zkouška probíhá, a takový Účastník je považován za Účastníka, který se ke Zkoušce nedostavil.
- (2) Před vstupem do prostor, ve kterých Zkouška probíhá, je Účastník povinen vypnout mobilní telefon a další elektronická zařízení a ponechat je vypnutý po celou dobu konání Zkoušky. Veškerá zavazadla a svrchní oděv je Účastník povinen odložit na místo k tomu určené členem zkušební komise nebo Pověřenou osobou.
- (3) Účastník zaujme místo určené jemu k vykonání Zkoušky a předloží členovi zkušební komise nebo Pověřené osobě průkaz totožnosti (občanský průkaz nebo pas) pro ověření totožnosti.
- (4) Člen zkušební komise nebo Pověřená osoba informuje Účastníky před zahájením Zkoušky o:
 - a) způsobu vypracování testu prostřednictvím elektronického zkušebního systému v rámci Informačního systému Direct Care („**Zkušební systém**“),
 - b) časovém limitu stanoveném k vykonání Zkoušky,
 - c) způsobu ukončení testu,
 - d) způsobu hodnocení otázek,
 - e) pravidlech chování v průběhu Zkoušky,
 - f) důvodech případného vykázání ze Zkoušky,
 - g) způsobu seznámení s výsledkem Zkoušky,
 - h) možnosti podání žádosti o přezkoumání výsledku Zkoušky.
- (5) Člen zkušební komise nebo Pověřená osoba zodpoví před zahájením Zkoušky i po jejím ukončení otázky Účastníků vztahující se k průběhu Zkoušky.

Článek 6 Průběh Zkoušky

- (1) Doba trvání Zkoušky začíná běžet na základě oznámení člena zkušební komise nebo Pověřené osoby o zahájení Zkoušky. Od této chvíle může Účastník odpovídat prostřednictvím Zkušebního systému na položené otázky. Doba trvání Zkoušky se stanovuje na 70 minut.¹
- (2) V průběhu Zkoušky využívá Účastník pouze výpočetní techniku umístěnou na místě určeném k vykonání Zkoušky, papír, který je ve zkušebním prostoru k dispozici, a psací potřeby.
- (3) Účastník v průběhu Zkoušky nesmí komunikovat s jinou osobou (s výjimkou člena zkušební komise nebo Pověřené osoby) nebo jinak využívat pomoci jiné osoby, používat pomocné materiály, telekomunikační zařízení nebo jiné prostředky než ty, které jsou uvedeny v odstavci 2 tohoto článku, pořizovat opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj a rušit průběh Zkoušky. Účastník smí používat výpočetní techniku, uvedenou v odstavci 2 tohoto článku, pouze k zodpovězení otázek položených prostřednictvím Zkušebního systému a není oprávněn využívat žádné jiné její programové vybavení či součásti.
- (4) Pokud se Účastník dopustí zakázaného jednání podle odstavce 3 tohoto článku, člen zkušební komise nebo Pověřená osoba Účastníka poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze Zkoušky vykázán.
- (5) Pokud se Účastník přes upozornění opakovaně dopustí některého zakázaného jednání uvedeného v odstavci 3 tohoto článku, zkušební komise je oprávněna rozhodnout prostou většinou hlasů o vykázání Účastníka ze Zkoušky a následně udělí pokyn Pověřené osobě k vykázání daného Účastníka ze Zkoušky. O této skutečnosti pořídí zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázaného Účastníka, čas vykázání, popis jednání, které vedlo k vykázání Účastníka, vyjádření Účastníka, pokud ho Účastník chce připojit, poměr hlasů při hlasování o vykázání a podpis členů zkušební komise, resp. při

¹ V souladu s vyjádřením České národní banky ze dne 4. srpna 2015 k odborným zkouškám pro distribuci penzijních produktů po ukončení možnosti vstupu do systému důchodového spoření (II. pilíř), v němž Česká národní banka deklaruje, že „od 1. července 2015 nemusí odborná zkouška pro distribuci penzijních produktů podle § 84 odst. 1 ZDPS zahrnovat okruhy znalostí týkající se principů a fungování důchodového spoření“, Direct Care příslušné okruhy znalostí týkajících se principů a fungování důchodového spoření do zkoušky nezahrnuje a dobu Zkoušku úměrně zkrátila (na 70 minut).

výkonu dohledu nad Zkouškou na dálku podle čl. 11 odst. 10 tohoto řádu je k zápisu připojen vytištěný záznam hlasování a odsouhlasení zápisu členy zkušební komise v elektronické formě. Vykázaný Účastník je povinen opustit místo konání Zkoušky podle pokynů zkušební komise nebo Pověřené osoby. V případě vykázání Účastníka z důvodu zakázaného jednání bude výsledek Zkoušky tohoto Účastníka hodnocen jako neúspěšný bez nároku na náhradní termín.

- (6) Pokud se Účastník v průběhu Zkoušky dopustí zakázaného jednání podle odstavce 3 tohoto článku závažným způsobem, může zkušební komise rozhodnout prostou většinou hlasů o okamžitém vykázání Účastníka ze Zkoušky i bez předchozího poučení a upozornění. K okamžitému vykázání daného Účastníka ze Zkoušky udělí zkušební komise pokyn Pověřené osobě. O této skutečnosti pořídí zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázaného Účastníka, čas vykázání, popis jednání, které vedlo k vykázání Účastníka, vyjádření Účastníka, pokud ho Účastník chce připojit, a podpis členů zkušební komise, resp. při výkonu dohledu nad Zkouškou na dálku podle čl. 11 odst. 10 tohoto řádu je k zápisu připojen vytištěný záznam hlasování a odsouhlasení zápisu členy zkušební komise v elektronické formě. Vykázaný Účastník je povinen okamžitě opustit místo konání Zkoušky podle pokynů zkušební komise nebo Pověřené osoby. V případě okamžitého vykázání Účastníka z důvodu zakázaného jednání bude Zkouška tohoto Účastníka hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín.
- (7) Proti vykázání ze Zkoušky podle odstavce 5 tohoto článku nebo okamžitému vykázání ze Zkoušky podle odstavce 6 tohoto článku se může Účastník odvolat podle čl. 10 tohoto řádu.
- (8) Pokud v průběhu Zkoušky dojde k poruše Zkušebnímu systému, oznámí to Účastník členovi zkušební komise nebo Pověřené osobě.
- (9) Účastník umožní členovi zkušební komise nebo Pověřené osobě kdykoli po dobu trvání Zkoušky kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odstavce 3 tohoto článku, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa určeného k vykonání Zkoušky a pomůcek, které používá.
- (10) V průběhu doby trvání Zkoušky může Účastník požádat člena zkušební komise nebo Pověřenou osobu kdykoli o poskytnutí přestávky a opustit místo konání Zkoušky, přičemž i v tomto případě je Účastník povinen dodržovat všechna ustanovení tohoto řádu. Po dobu přestávky se běh doby trvání Zkoušky nepřerušuje.
- (11) Dozor nad průběhem Zkoušky ve zkušební místnosti vykonává člen zkušební komise nebo Pověřená osoba, která je ve zkušební místnosti přítomna po celou

dobu trvání Zkoušky. V případě potřeby člen zkušební komise nebo Pověřená osoba komunikuje se zkušební komisí v průběhu Zkoušky prostřednictvím telekonference anebo mobilního telefonu tak, aby byly zajištěny podmínky pro sledování průběhu zkoušky zkušební komisí a její operativní rozhodování ve smyslu čl. 11 tohoto řádu.

Článek 7 Ukončení Zkoušky a její výsledek

- (1) Po uplynutí doby trvání Zkoušky Zkušební systém znemožní Účastníkovi odpovídat na další otázky a nejpozději tímto okamžikem je test považován za ukončený a odeslaný k automatickému vyhodnocení.
- (2) Pokud Účastník ukončí vypracování testu před vypršením doby trvání Zkoušky, opustí místo konání Zkoušky podle pokynů Pověřené osoby.
- (3) Po ukončení Zkoušky zpravidla ihned, nejpozději však do patnácti (15) dnů od konání Zkoušky, Účastník obdrží informaci o výsledku Zkoušky.
- (4) Účastníkovi, který úspěšně vykonal Zkoušku, Direct Care zašle nejpozději do třiceti (30) dnů od konání Zkoušky, resp. od úhrady poplatku za Zkoušku, osvědčení o absolvování Zkoušky („Osvědčení“) či protokol o výsledku Zkoušky.

Článek 8 Zkouška a způsob jejího hodnocení

- (1) Zkouška probíhá v elektronické podobě.
- (2) Zkouška se skládá ze dvou částí, a to:
 - a) zkušebního testu, který je složen z čtyřiceti pěti (45) otázek zaměřených na testování odborných znalostí požadovaných ZDPS,
 - b) jedné (1) případové studie k ověření dovedností požadovaných ZDPS, na vyřešení testu a případové studie mají Účastníci dohromady 70 minut.
- (3) Případové studie se týkají doplňkového penzijního spoření a každá z nich obsahuje pět (5) otázek. Otázky ve zkušebním testu jsou rozděleny do oblastí podle tematických okruhů uvedených ve Vyhlášce, a to následujícím způsobem:
 - a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob uvedených v § 84 odst. 1 ZDPS – 10 otázek,

- b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření – 15 otázek,
 - c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti – 10 otázek,
 - d) principy finančního trhu včetně teorie financí – 5 otázek, a
 - e) investice, investiční strategie a související rizika – 5 otázek.
- (4) Otázky pro individuální test jednotlivého Účastníka jsou generovány Zkušebním systémem náhodným způsobem, který nelze ovlivnit, z neveřejné databáze obsahující více než 400 otázek. Rovněž případové studie vybírá Zkušební systém náhodným způsobem, který nelze ovlivnit, z neveřejné databáze obsahující 25 případových studií.
- (5) Zkušební otázky a případové studie jsou Direct Care sestaveny tak, aby odpovídaly požadavkům Vyhlášky a ZDPS. Direct Care zajišťuje pravidelnou aktualizaci otázek a případových studií.
- (6) V testu Účastník vybírá ze čtyř možných odpovědí jednu správnou odpověď na každou otázku. Za každou správně zodpovězenou otázku je přidělen jeden bod. U řešení případové studie vybírá Účastník ze čtyř možných odpovědí jednu správnou odpověď na každou otázku. Za každou nesprávně zodpovězenou či nezodpovězenou otázku nebude přidělen žádný bod.
- (7) Podmínkou úspěšného složení Zkoušky je dosažení alespoň 75 % celkového počtu bodů pro danou Zkoušku a současně dosažení alespoň 60 % nejvyššího možného počtu bodů v jednotlivých tematických oblastech a při řešení každé případové studie, z nichž se Zkouška skládá.

Článek 9

Protokol o průběhu Zkoušky

- (1) O průběhu Zkoušky vyhotoví zkušební komise protokol, ve kterém uvede:
- c) seznam Účastníků,
 - d) hodnocení výsledků Zkoušky,
 - e) jména a příjmení osob, které dohlížely na řádný průběh Zkoušky,
 - f) datum a místo konání Zkoušky,
 - g) důležité skutečnosti, které nastaly v průběhu Zkoušky, zejména záznam o vykázáni Účastníka ze Zkoušky podle čl. 5 odst. 5 nebo 6 tohoto řádu.
- (2) Protokol o průběhu Zkoušky odsouhlasený zkušební komisí podepíše předseda zkušební komise a příslušná Pověřená osoba. Tento protokol bude Direct Care archivován.

Článek 10

Omluva pro nedostavení se k vykonání Zkoušky a vykonání Zkoušky v náhradním termínu

- (1) Účastník, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit ke Zkoušce, může svoji neúčast omluvit písemně, zpravidla před termínem konání Zkoušky. Důvodnost omluvy posoudí Administrátor, kterému doloží Účastník lékařskou zprávou.
- (2) Řádně omluvený Účastník, který uhradil poplatek za vykonání Zkoušky, má právo na bezplatné vykonání Zkoušky v jiném termínu, na který se přihlásí způsobem uvedeným v čl. 3 tohoto řádu. Uhrazený poplatek se nevrací.
- (3) V ostatních případech, kdy se Účastník ke Zkoušce bez omluvy nedostaví nebo Administrátor neshledá omluvu důvodnou, lze Zkoušku vykonat až po přihlášení se na nový termín Zkoušky a po uhrazení nového poplatku za vykonání Zkoušky. Uhrazený poplatek se nevrací.

Článek 11

Odvolání

- (1) Účastník, který Zkoušku neabsolvoval úspěšně, může nejpozději do 45 dnů od termínu konání Zkoušky podat žádost o přezkoumání výsledku Zkoušky písemně na adresu Direct Care. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem Účastník spatřuje nesprávnost výsledku Zkoušky uvedeného v oznámení. Administrátor posoudí formální náležitosti žádosti (byla-li žádost podána řádně a včas) a pro případ, že kritéria stanovená v tomto odstavci nejsou splněna, vyrozumí Účastníka o tom, že žádost není možné postoupit odvolací komisi.
- (2) Pro účely podání žádosti o přezkoumání výsledku Zkoušky je Účastník oprávněn po dohodě s Administrátorem nahlédnout do zkušebního testu včetně svých odpovědí a označení správných odpovědí. Nahlédnutí probíhá výhradně v termínech a na místě určeném Direct Care, a to v elektronické podobě. Je zakázáno otázky opisovat, fotografovat či jinak kopírovat.
- (3) Odvolací komise je ustanovena nejpozději do deseti (10) dnů od předání oprávněného odvolání Administrátorem.

- (4) Direct Care odešle Účastníkovi výsledek přezkoumání výsledku Zkoušky odvolací komisí do třiceti (30) dnů ode dne doručení úplné žádosti o přezkoumání výsledku Zkoušky. Pokud je žádost oprávněná a lze-li ověřit splnění podmínek pro úspěšné vykonání Zkoušky, vydá Direct Care dotyčnému Účastníkovi Osvědčení o absolvování Zkoušky. Pokud je žádost neoprávněná, zůstává v platnosti původní výsledek Zkoušky. Nelze-li ověřit splnění podmínek úspěšného vykonání Zkoušky, umožní Direct Care Účastníkovi bezplatné vykonání Zkoušky v jiném termínu Zkoušky, na který se tento přihlásí způsobem uvedeným v čl. 3 tohoto řádu.
- (5) Účastník, který byl vykázán ze Zkoušky podle čl. 5 odst. 5 nebo 6 tohoto řádu, může požádat o přezkoumání rozhodnutí o vykázání, a to do patnácti (15) dnů ode dne, kdy k němu došlo. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem Účastník spatřuje nesprávnost rozhodnutí o vykázání.
- (6) Pro přezkoumání rozhodnutí o vykázání platí postup dle odstavce 1 až 3 obdobně. Pokud je žádost oprávněná, umožní Direct Care Účastníkovi bezplatné vykonání Zkoušky v jiném termínu, na který se Účastník přihlásí způsobem uvedeným v čl. 3 tohoto řádu.

Článek 12 **Zkušební komise**

- (1) Zkušební komise se skládá z předsedy a dalších dvou členů, které jmenuje a odvolává předseda Komise, který je do své funkce pověřený Administrátorem Direct Care, z řad členů Komise pro odborné Zkoušky Direct Care. Členové zkušební komise splňují podmínky podle § 7 Vyhlášky.
- (2) Každá zkušební komise ustanovená pro kterýkoliv termín Zkoušky je složena tak, aby jejím členem byla vždy nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu; ostatní členové zkušební komise mají alespoň tříletou odbornou praxi na finančním trhu.

- (3) Každá zkušební komise ustanovená pro kterýkoliv termín Zkoušky je složena tak, aby většina jejích členů byla nezávislá na podnikatelském seskupení, jehož je Direct Care členem.
- (4) Výkon funkce člena zkušební komise končí, jestliže jej z funkce odvolá předseda Komise nebo jestliže na funkci písemně rezignuje.
- (5) O případné námitce podjatosti člena zkušební komise vznesené Účastníkem nebo členem zkušební komise rozhodne předseda Komise pro odborné zkoušky. Pokud předseda Komise pro odborné zkoušky rozhodne, že člen zkušební komise je vůči některému z Účastníků Zkoušky podjatý, jmenuje pro daný termín Zkoušky členem zkušební komise jinou osobu z řad členů Komise pro odborné zkoušky.
- (6) Členové zkušební komise odpovídají za průběh Zkoušky a veškerou činnost zkušební komise. Členové zkušební komise zajišťují dohled nad řádným průběhem Zkoušky. Členové zkušební komise udílí pokyny Pověřené osobě.
- (7) Člen zkušební komise vykonává svou funkci nezávisle a nestranně. Člen zkušební komise je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při výkonu své funkce. Člen zkušební komise nesmí zneužít informace, které se dozvěděl při výkonu své funkce, ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby.
- (8) Členové zkušební komise jednají každý samostatně, a to v rozsahu podle tohoto Zkouškového řádu.
- (9) Zkušební komise je usnášeníschopná, pokud se jednání zkušební komise účastní všichni tři členové zkušební komise.
- (10) Zkušební komise rozhoduje usnesením, které je přijato, pokud pro něj hlasuje nadpoloviční většina přítomných.
- (11) Jednání zkušební komise svolává Předseda komise pro odborné zkoušky ve spolupráci s Administrátorem, a to z vlastního podnětu, nebo pokud jej o to požádal některý člen zkušební komise. Jednání zkušební komise řídí její předseda.
- (12) V případě konání Zkoušky sleduje zkušební komise průběžně průběh Zkoušky na dálku prostřednictvím webové kamery, která zaznamenává dění v místnosti, kde probíhá Zkouška, a které je prostřednictvím internetu přenášeno na počítače členů zkušební komise, přičemž jednotliví členové zkušební komise a Pověřená osoba jsou v případě potřeby spojeni prostřednictvím telekonference. Pro postup zkušební komise v tomto případě platí obdobně odstavec 3 až 9 tohoto článku, přičemž hlasování probíhá prostřednictvím telefonu nebo elektronickými prostředky.

Článek 13 Odvolací komise

- (1) Odvolací komise se skládá z předsedy a dalších dvou členů, které jmenuje a odvolává předseda Komise z řad členů Komise pro odborné Zkoušky. Členové odvolací komise splňují podmínky podle § 7 Vyhlášky.
- (2) Každá odvolací komise je složena tak, aby jejím členem byla vždy nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu; ostatní členové odvolací komise mají alespoň tříletou odbornou praxi na finančním trhu.
- (3) Každá odvolací komise je složena tak, aby většina jejích členů byla nezávislá na podnikatelském seskupení, jehož je Direct Care členem.
- (4) Členem odvolací komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal Účastník Zkoušky odvolání.
- (5) Pro jednání odvolací komise platí čl. 11 tohoto řádu obdobně.

Článek 14 Opakování Zkoušky

- (1) V případě, že Zkouška byla hodnocena jako neúspěšná a Účastníkovi nebyl přiznán nárok na jiný bezplatný termín, lze Zkoušku vykonat až po uhrazení nového poplatku za vykonání Zkoušky a novém přihlášení se na Zkoušku způsobem uvedeným v čl. 3 tohoto řádu.
- (2) Zkoušku je možné konat opakovaně bez omezení počtu opakování.

Článek 15 Závěrečná ustanovení

- (1) V případě ztráty platného Osvědčení vystaví Direct Care na základě písemné žádosti zaslané na adresu Direct Care duplikát Osvědčení. Poplatek za vystavení duplikátu je stanoven v Sazebníku poplatků dostupném na Internetových stránkách Direct Care.
- (2) Podáváním podnětů k průběžné aktualizaci Zkouškového řádu a výkladem jednotlivých ustanovení Zkouškového řádu je pověřen Administrátor.

- (3) Kontrolu dodržování této normy vykonává Administrátor.
- (4) Tento Zkouškový řád nabývá účinnosti dnem jeho zveřejnění na Internetových stránkách Direct Care.

Přílohy:

- 1. Seznam míst konání Zkoušek
- 2. Seznam tematických okruhů otázek ke Zkoušce
- 3. Seznam odborné literatury a právních předpisů
- 4. Sazebník poplatků
- 5. Vzor osvědčení o absolvování odborné zkoušky

Příloha č. 1: Seznam míst konání Zkoušek

Učebna	Adresa	Město	PSČ	Číslo učebny	počet míst
Praha Hráskeho	Hráskeho 2231/25	Praha 4	148 00	01	18
Praha Pankrác 2	Na Pankráci 1658	Praha 4	140 00	02	12
Brno	Purkyňova 2845/101	Brno	612 00	03	14
Olomouc	Nábřeží Přemyslovců 8	Olomouc	779 00	04	14
Plzeň	Slovanská alej 2442/24	Plzeň	326 00	05	12
Frydek Místek	Na Poříčí 595	Frydek Místek	738 01	06	12
Mělník	Fibichova 3388	Mělník	276 01	07	12
Hradec Králové	Náměstí 28.října 20	Hradec Králové	500 02	08	16
České Budějovice	Pražská 1280	České Budějovice	370 04	09	18
Pelhřimov	Slovanského bratrství 138	Pelhřimov	393 01	10	20
Pardubice	17. listopadu 342	Pardubice	530 02	11	20
Mochov	Čelákovická 11	Mochov	25087	12	20
Brno	Veveří 3163/111	Brno	616 00	13	20
Ostrava	Varenská 1414/1	Ostrava	702 00	14	20
Praha Pankrác 1	Na Pankráci 1658	Praha 4	140 00	15	20

Příloha č. 2: Seznam tematických okruhů otázek ke Zkoušce

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

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

C. Principy a fungování doplňkového penzijního spoření

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

D. Investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti

1. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
2. akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi, jejich charakteristika, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované) a význam, zatímní list a poukázka na akcie,
3. dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), význam,

4. deriváty, pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
5. ostatní investiční nástroje, jejich základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),

E. Principy finančního trhu včetně teorie financí

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

F. Investice, investiční strategie a související rizika

1. základy investiční strategie, investiční politika,
2. rizika jednotlivých investičních nástrojů.

**Příloha č. 3: Seznam odborné literatury a právních předpisů
- doporučené zdroje ke složení odborné zkoušky podle § 87 zákona č. 427/2011 Sb.,
o doplňkovém penzijním spoření**

A. Seznam literatury:

- [1] APOSTOLOU, B., APOSTOLOU, N.: *Klíče k investování do obyčejných akcií*. Praha: VICTORIA Publishing, 1993. 131 s. ISBN 80-85605-57-0.
- [2] BENEŠ, V., MUSÍLEK, P.: *Burzy a burzovní obchody*. 2. vyd. Praha: Informatorium, 1992. 252 s. ISBN 8085427257.
- [3] BENEŠ, V. a kol.: *Bankovní a finanční slovník*. 1. vyd. Praha: Svoboda – Libertas, 1993. 157 s. ISBN 8020503579.
- [4] BLAHA, Z. S., JINDŘICHOVSKÁ, I.: *Opce, swapy a futures: deriváty finančního trhu*. 1. vyd. Praha: Management Press, 1994. 195 s. ISBN 80-85603-78-0.
- [5] BRADA, J.: *Technická analýza*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. 171 s. ISBN 80-245-0096-5.
- [6] ČERNÁ, A. a kol.: *Finanční analýza*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, 1997. 293 s.
- [7] DVOŘÁK, P.: *Přednášky z finančních derivátů*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. 123 s. ISBN 80-245-0103-1.
- [8] FILIP, M.: *Osobní a rodinné bohatství: jak se dobře zajistit*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 274 s. ISBN 80-7179-466-X.
- [9] GLADIŠ, D.: *Naučte se investovat*. 1. vyd. Praha: Grada, 2004. 155 s. ISBN 8024707098.
- [10] HUSTÁK, Z., ŠOVAR, J., FRANĚK, M., SMUTNÝ, A., CETLOVÁ, K., DOLEŽALOVÁ, D. *Zákon o podnikání na kapitálovém trhu. Komentář*. 1. vydání. Praha : C. H. Beck, 2012. 1029 s. ISBN 978-80-7400-433-9.
- [11] HUSTÁK, Z. SMUTNÝ A. *Investiční služby a nástroje po rekodifikaci*. Praha : C. H. Beck, 2016. 290 s. ISBN 978-80-7400-533-6
- [12] JÍLEK, J.: *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. ISBN 9788024729633.
- [13] JÍLEK, J.: *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 9788024716534.
- [14] JÍLEK, J.: *Kapitálový a derivátový trh*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, 1998. 370 s.
- [15] JÍLEK, J.: *Finanční a komoditní deriváty*. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. 624 s. ISBN 8024703424.
- [16] JÍLEK, J.: *Finanční a komoditní deriváty v praxi*. 2. uprav. vyd. Praha: Grada, 2010, 630 s. ISBN 9788024736969.
- [17] KCP: *Umění investovat*. Praha: KCP, 2003. 34 s.
- [18] KOHOUT, P., HLUŠEK, M.: *Peníze, výnosy a rizika: příručka investiční strategie*. 2. vyd. Praha: EKOPRESS, 2002. 214 s. ISBN 80-86119-48-3.
- [19] LIŠKA, V., GAZDA, J.: *Kapitálové trhy a kolektivní investování*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. 525 s. ISBN 8086419630.

- [20] MUSÍLEK, P.: *Finanční trhy a investiční bankovníctví*. 1. vyd. Praha: ETC Publishing, 1999. 852 s. ISBN 8086006786.
- [21] MUSÍLEK, P.: *Trhy cenných papírů*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2002. 459 s. ISBN 80-86119-55-6.
- [22] MUSÍLEK, P.: *Trhy cenných papírů*. 2., aktualiz a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 2011, 520 s. ISBN 9788086929705.
- [23] PAVLÁT, V. a kol.: *Kapitálové trhy*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2003. 296 s. ISBN 8086419339.
- [24] POLÁCH, J., KOŘENÁ, K.: *Peněžní a kapitálové trhy*. 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2002. 362 s. ISBN 8073180847.
- [25] REVENDA, Z. a kol.: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Managment Press, 2000. 634 s. ISBN 8072610317.
- [26] ŘÍHA, J.: *Technická analýza cenných papírů*. Praha: Comenia Nova, 1994. 103 s. ISBN 80-901784-0-5.
- [27] SHARPE, W. F., ALEXANDER, G. J.: *Investice*. 4. vyd. Praha: Victoria Publishing, 1994. 810 s. ISBN 80-85605-47-3.
- [28] STEIGAUFG, S.: *Fondy: jak vydělávat pomocí fondů*. 1. vyd. Praha: Grada, 2003. 191 s. ISBN 8024702479.
- [29] SVOBODA, M., HEUSSINGER, W. H., RÖHL, C. W.: *Asset guide*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2006. 372 s. ISBN 8025112845.
- [30] ŠTURC, B.: *Oceňování obligací a obchodování obligacemi*. 2. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2002. 59 s. ISBN 8021030143.
- [31] VESELÁ, J.: *Analýzy trhu cenných papírů*. 2. vyd. Praha: VŠE, 1999. 522 s. ISBN 8070795638.
- [32] VESELÁ, J.: *Burzy a burzovní obchody: výchozí texty ke studiu*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2005. 190 s. ISBN 8024509393.
- [33] VESELÁ, J.: *Investování na kapitálových trzích*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011, 789 s. ISBN 9788073576479.

B. Právní předpisy:

Zákony a nařízení vlády

- [1] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
- [2] Zákon 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [3] Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů.
- [4] Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
- [5] Zákon č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů ve znění pozdějších předpisů.
- [6] Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.
- [7] Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.
- [8] Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

- [9] Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
- [10] Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.
- [11] Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Zákon č. 340/2006 Sb. o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů.
- [14] Zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
- [15] Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.
- [16] Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů.
- [17] Nařízení vlády č. 361/2012 Sb., o sdělení klíčových informací pro účastníky doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření.
- [18] Zákon č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření

Vyhlášky

- [1] Vyhláška č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů.
- [2] Vyhláška č. 234/2009 Sb. o ochraně proti zneužívání trhu a transparenci ve znění pozdějších předpisů
- [3] Vyhláška č. 424/2017 Sb., Vyhláška o informačních povinnostech některých osob podnikajících na kapitálovém trhu.
- [4] Vyhláška č. 57/2012 Sb., o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu a důchodového fondu.
- [5] Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu.
- [6] Vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu.
- [7] Vyhláška č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev, ve znění pozdějších předpisů.
- [8] Vyhláška č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb.

Unijní předpisy

- [1] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu (přepracované znění).
- [2] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES o trzích finančních nástrojů.
- [3] Směrnice Komise 2006/73/ES kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.
- [4] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP).

- [5] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2003/41/ES ze dne 3. června 2003 o činnostech institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění a dohledu nad nimi.
- [6] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu (nařízení o zneužívání trhu).
- [7] Prováděcí směrnice Komise (EU) 2015/2392 – Oznamování skutečných nebo možných porušení tohoto nařízení příslušným orgánům
- [8] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/378 – časové rozvržení, formát a vzor pro podávání oznámení příslušným orgánům podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014
- [9] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/347 – Přesný formát seznamů zasvěcených osob a pro aktualizaci těchto seznamů v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014
- [10] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/522 – Výjimka pro některé veřejné orgány a centrální banky třetích zemí, ukazatele manipulace s trhem, prahové hodnoty pro zveřejnění, příslušný orgán pro oznamování odložení zveřejnění, povolování obchodů během uzavřeného období a druhy obchodů osob s řídicí pravomocí podléhající oznamovací povinnosti
- [11] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/523 – Formát a vzor pro oznamování a zveřejňování obchodů osob s řídicí pravomocí v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014
- [12] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/908 – Kritéria, postup a požadavky pro zavedení uznávaného tržního postupu a požadavků na jeho zachování, ukončení nebo změnu podmínek jeho uznání
- [13] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/909 – Obsah oznámení, která mají být předkládána příslušným orgánům, a sestavování, zveřejňování a vedení seznamu oznámení
- [14] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/957 – Vhodná opatření, systémy a postupy a rovněž vzory oznámení, které se mají používat k prevenci, odhalování a oznamování zneužívání trhu či podezřelých pokynů nebo obchodů
- [15] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/958 – Technická opatření pro objektivní předkládání investičních doporučení nebo jiných informací doporučujících či navrhuje investiční strategii a pro uveřejňování konkrétních zájmů nebo upozorňování na střety zájmů
- [16] Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/959 – Sondování trhu, pokud jde o systémy a vzory oznámení, které mají používat účastníci trhu zpřístupňující vnitřní informace, a o formát záznamů v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014
- [17] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/960 – Vhodná opatření, systémy a postupy pro účastníky trhu zpřístupňující vnitřní informace, kteří provádějí sondování trhu
- [18] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1052 – Podmínky vztahující se na programy zpětného odkupu a stabilizační opatření

- [19] Nařízení Komise (EU) 2016/1055 – Technické prostředky pro vhodné zveřejňování vnitřních informací a odklad zveřejnění vnitřních informací v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014
- [20] Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1437 (externí odkaz) ze dne 19. května 2016, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy týkající se přístupu k regulovaným informacím na úrovni Unie
- [21] Nařízení Komise (ES) č. 1287/2006, kterým se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES pokud jde o evidenční povinnosti investičních podniků, hlášení obchodů, transparentnost trhu, přijímání finančních nástrojů k obchodování a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice

C. Metodické materiály:

- [1] Důvodová zpráva k zákonu o doplňkovém penzijním spoření.
- [2] Úřední sdělení ČNB č. 16/2011 o podmínkách přípustnosti pobídek při poskytování investičních služeb a v kolektivním investování.
- [3] Úřední sdělení ČNB č. 16/2009 k některým pravidlům jednání s účastníky penzijního připojištění a zájemci o uzavření smlouvy o penzijním připojištění.
- [4] Dokument ESMA – CESR/07-228b – Inducement under MiFID, Recommendations.
- [5] Dokument ESMA – CESR/10-295 – Inducements: Report on good and poor practices.

D. Internetové zdroje:

- [1] www.4ex.cz
- [2] www.bsse.sk
- [3] www.centralnidepozitar.cz
- [4] www.cnb.cz
- [5] www.czso.cz
- [6] www.finance.cz
- [7] www.finance.idnes.cz
- [8] www.londonstockexchange.com
- [9] www.mfcr.cz
- [10] www.nasdaq.com
- [11] www.nyse.com
- [12] www.pse.cz
- [13] www.rmsystem.cz
- [14] <http://duchodovareforma.mpsv.cz>
- [15] http://www.mfcr.cz/cps/rde/xchg/mfcr/xsl/duchodova_reforma.html
- [16] www.esma.europa.eu
- [17] www.eiopa.europa.eu

Příloha č. 4: Sazebník poplatků

Sazebník poplatků Direct Care s.r.o.

pro zkoušku odborné způsobilosti **PRO DISTRIBUCI PENZIJNÍCH PRODUKTŮ:**

Základní poplatek za zkoušku	2.500,- Kč
-------------------------------------	-------------------

pro odbornou zkoušku **PRO DISTRIBUCI SPOTŘEBITELSKÉHO ÚVĚRU:**

Základní poplatek za zkoušku:	
spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení	2.500,- Kč
vázaného spotřebitelského úvěru	2.000,- Kč
spotřebitelského úvěru na bydlení	2.500,- Kč
spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení a spotřebitelského úvěru na bydlení	3.000,- Kč

pro odbornou zkoušku **PRO DISTRIBUCI INVESTIČNÍCH SLUŽEB:**

Základní poplatek za zkoušku z:	
investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 ZPKT	2.000,- Kč
investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 ZPKT	2.500,- Kč

Snížený poplatek za zkoušku (penze, spotřebitelské úvěry a investiční služby) u hromadné rezervace:

počet osob 10-99	sleva 30 %
počet osob 100-199	sleva 50 %
počet osob 200 a více	cena dle individuální dohody

Vedlejší poplatky dle Zkouškového řádu (penze, spotřebitelské úvěry, investiční služby):

za vystavení duplikátu	400,- Kč
za změnu termínu Zkoušky	400,- Kč
za odhlášení z termínu Zkoušky	400,- Kč

Veškeré ceny jsou uvedeny bez DPH 21%

Příloha č. 5. Vzor osvědčení o absolvování odborné zkoušky

OSVĚDČENÍ

**O ABSOLVOVÁNÍ ZKOUŠKY ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI PRO DISTRIBUCI PRODUKTŮ
DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ**
pro

Jméno, popřípadě jména, příjmení a titul:	Jana Vzorová
Rodné příjmení:	Vzorná
Datum a místo narození:	01. 01. 1985, Ostrava
Státní občanství:	Česká republika
Adresa místa trvalého pobytu / u cizích státních příslušníků adresa pobytu v ČR:	Horní 16, Odolena Voda, 250 70
Typ zkoušky:	Elektronická
Místo vykonání zkoušky:	Praha, Hráského
Dosažený výsledek:	100% (hhhhhh)
Předseda komise:	Vladimír Gelatka
Člen komise:	Jan Krajíček, Martin Svoboda

Osvědčuje se, že výše uvedený/á dne 5. 5. 2018
Prospěl/a

ze zkoušky odborné způsobilosti pro distribuci produktů doplňkového penzijního spoření.

Direct Care s.r.o. 01
Na Pankráci 1658/121
140 00 Praha 4
IČO 26416549
DIČ CZ699001273

Razítko společnosti

Ing. Marek Provazník, jednatel společnosti

Datum vystavení osvědčení: 8. 5. 2018

Místo vystavení osvědčení: Praha

Direct Care s.r.o., se sídlem Na Pankráci 1658/121, 140 00 Praha 4, IČO 26416549, DIČ CZ699001273

