

Sbírka vnitřních předpisů

Institut odborného vzdělávání s.r.o.

Číslo 3

2018

Zkouškový řád

k vykonání zkoušky odborné způsobilosti

Obchodní firma:	Institut odborného vzdělávání s.r.o.
Datum vydání:	1. prosince 2016
Účinnost:	1. prosince 2016
Datum poslední změny:	8. dubna 2019
Vypracoval:	Petr Janda, vedoucí sekce back office
Schválil:	František Chaloupka, jednatel

Čl. 1

Základní ustanovení

1. Zkouškový řád (dále jen „ZŘ“) k vykonání zkoušky odborné způsobilosti (dále jen „ZOZ“ nebo „odborná zkouška“) upravuje v souladu se zákony podle písm. a), b) a c) tohoto odstavce organizaci, zajištění a průběh ZOZ:
 - a) pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru v platném znění (dále jen „ZoSÚ“) a
 - b) pro poskytování nebo zprostředkování investičních služeb podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění (dále jen „ZPKT“),
 - c) pro poskytování nebo zprostředkování pojištění a zajištění podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění v patném znění (dále jen „ZDPZ“)
2. Nedílnou součástí ZŘ je přílohová část:
 - a) příloha č. 1 – Podrobnosti ZOZ podle ZoSÚ,
 - b) příloha č. 2 – Podrobnosti ZOZ podle ZPKT,
 - c) příloha č. 3 – Podrobnosti ZOZ podle ZDPZ,
 - d) příloha č. 4 – „Vzorová dokumentace ZOZ“.

3. Akreditovanou osobou je Institut odborného vzdělávání s.r.o. (dále jen „akreditovaná osoba“).
4. Veškeré kontaktní údaje k akreditované osobě, organizaci, zajištění, podmínkám a průběhu odborných zkoušek, jakož i vypsání termínů konání ZOZ, jsou publikovány na internetových stránkách akreditované osoby <http://www.evzdelani.cz/>, které jsou průběžně aktualizovány.
5. ZŘ je závazný pro akreditovanou osobu, členy zkuškové komise a členy komise pro přezkoumání výsledků a také pro uchazeče o ZOZ (dále jen „uchazeč“).

Čl. 2

Zkouška odborné způsobilosti

1. Účelem ZOZ je ověřit odborné znalosti a dovednosti uchazečů způsobem stanoveným zákony a prováděcími vyhláškami. Současně ZOZ ověřuje schopnost aplikace odborných znalostí a dovedností v praktické činnosti povinné osoby tak, aby byl zabezpečen kvalifikovaný, vysoce profesionální výkon v zájmu všech zúčastněných stran.
2. Podmínkou účasti uchazeče na ZOZ je podání řádné elektronické přihlášky a zaplacení poplatku podle tohoto ZŘ, a to tak, že platba musí být připsána na účet akreditované osoby minimálně 7 dnů před termínem konání ZOZ. Nebude-li platba v termínu uhrazena, nebude účast na ZOZ umožněna, nedohodnou-li se uchazeč a akreditovaná osoba jinak. Pokud bude vyhlášený termín odborné zkoušky akreditovanou osobou zrušen, např. pro nedostatečný zájem uchazečů, bude zaplacený poplatek vrácen uchazeči zpět na účet, ze kterého byl uhrazen, a to do 15 dnů od zrušeného termínu konání ZOZ, nedohodnou-li se obě strany jinak.
3. Poplatek za absolvování odborné zkoušky je pro všechny uchazeče stanoven jednotně Ceníkem poskytovaných služeb. Ceník poskytovaných služeb je zveřejněn na webových stránkách akreditované osoby. V případě hromadných objednávek je poskytována množstevní sleva. Uchazeč je povinen uhradit poplatek za každý absolvovaný pokus o vykonání ZOZ dle tohoto ZŘ. Za absolvovaný pokus o vykonání ZOZ se považuje i neomluvená absence na ZOZ v termínu, na který se uchazeč přihlásil v souladu s tímto ZŘ.
4. ZOZ se skládá ze dvou částí – ověření odborných znalostí a ověření odborných dovedností. ZOZ probíhá písemně, elektronickou formou.

Čl. 3

Organizace a zajištění ZOZ

1. Akreditovaná osoba vypisuje a na svých internetových stránkách <http://www.evzdelani.cz/> publikuje zkuškové termíny k provedení ZOZ. Nabídku zkuškových termínů zveřejňuje akreditovaná osoba v dostatečném časovém předstihu. Počet zkuškových termínů v souvislosti s počtem přihlášených stanoví zákon.
2. Nabídka zkuškových termínů obsahuje zejména:
 - specifikaci skupin odborností, pro které je zkouška v daný termín vypsána,
 - datum, hodinu a místo konání ZOZ,
 - seznam členů zkuškové komise pro daný vypsáný termín,
 - kontakt na organizátora ZOZ,
 - informaci o dostupnosti vypsáného termínu, jakož i informaci o skutečnosti, že vypsáný termín je z hlediska kapacity již obsazen,
 - poučení o tom, jak je možno se k vykonání ZOZ přihlásit,
 - poučení o průběhu ZOZ,
 - sdělení o cenových podmínkách vykonání ZOZ,
 - ostatní relevantní informace související se ZOZ.
3. Na vyhlášený zkuškový termín se uchazeči přihlašují elektronicky na internetových stránkách akreditované osoby.
4. Vyplněním a odesláním formuláře vyjadřuje uchazeč souhlas se zpracováním osobních údajů ve smyslu opatření GDPR a zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.
5. Uchazeči se shromáždí k vykonání ZOZ ve vypsáném termínu, minimálně jednu hodinu předem tak, aby mohla být vykonána řádná identifikace uchazečů.
6. Operátor ZOZ za dohledu zkuškové komise ověří totožnost a provede prezenci přítomných uchazečů. Nepřihlášený uchazeč nebude ke zkoušce připuštěn.
7. Operátor ZOZ představí přítomný personál a zkuškovou komisi a proběhne poučení o průběhu zkoušky.
8. Pro uchazeče ZOZ je k dispozici tento ZŘ. K zapůjčení zájemcům jsou připraveny kalkulačky.
9. Pro uchazeče ZOZ je vygenerován unikátní zkuškový test. Unikátním zkuškovým testem se pro účely ZOZ rozumí elektronicky, tzn. objektivně a nestranně (bez možnosti ovlivnění lidským faktorem), náhodně vygenerovaná zkušková varianta, včetně vytvoření zkuškového testu ze zásobníku otázek a odpovědí, zpracovaných a akreditované osobě poskytnutých Českou národní bankou. Každý vygenerovaný zkuškový test pro potřebu vykonání ZOZ je označen unikátním identifikátorem, který zkuškový test činí nezaměnitelným. Je-li konstatována připravenost uchazečů

- k vykonání ZOZ, vydá předseda zkouškové komise technikovi ZOZ pokyn k aktivaci pracovních stanic na pracovištích uchazečů, a je-li vše řádně připraveno, zahájí ZOZ. Současně sleduje průběh času určeného k vykonání zkoušky. Průběh času mohou sledovat i uchazeči individuálně na monitorech svých pracovních stanic. Průběh zkoušky zkoušková komise monitoruje fyzicky, případně i s využitím technických prostředků.
10. Pokud zkoušková komise v průběhu ZOZ zjistí porušení pravidel stanovených ZŘ, rozhodne o vyloučení uchazeče z vykonání ZOZ. Tuto skutečnost vyznačí v „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky“. Rozhodnutí o vyloučení uchazeče z vykonání ZOZ může být na žádost uchazeče přezkoumáno. Podrobnosti o přezkumu jsou uvedeny v čl. 9 tohoto ZŘ. Po uplynutí času vyhrazeného k vykonání ZOZ oznámí předseda zkouškové komise ukončení práce na znalostních testech. Technik ZOZ současně zajistí, aby pracovní stanice uchazečů byly pro další práci na znalostních testech znepřístupněny. Nedokončené znalostní testy uchazečů budou zařazeny k vyhodnocení, nezodpovězené otázky budou hodnoceny jako chybně zodpovězené.
 11. Uchazeči budou seznámeni s výsledkem ZOZ ihned, a to vygenerováním vyhodnocení zpracovaných znalostních testů.
 12. Uchazeči budou také obesláni e-mailovou zprávou, ve které akreditovaná osoba sdělí jejich výsledné hodnocení ZOZ a pro úspěšné absolventy přiloží „Osvědčení o vykonání ZOZ“.
 13. Předseda zkouškové komise provede vyhodnocení ZOZ. Pokud ZOZ proběhla podle pravidel ZŘ, zkoušku následně ukončí.
 14. Operátor ZOZ seznámí uchazeče, kteří v odborné zkoušce neuspěli, s možností jejího opakování.
 15. Po ukončení odborné zkoušky zajistí operátor ZOZ bez zbytečného odkladu vyhotovení „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky“ a jeho podpis předsedou a členy zkouškové komise.
 16. Nedílnou součástí „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky“ je prezenční listina obsahující seznam uchazečů odborné zkoušky.
 17. Veškerá data získaná v procesu přihlašování k vykonání ZOZ a v průběhu ZOZ jsou svým charakterem osobní data a musí být s nimi takto zacházeno a musí být zabezpečena jejich ochrana proti zneužití.

Čl. 4

Zkouškové varianty, otázky k ZOZ a pravidla jejich aktualizace

1. Soubor zkouškových otázek se správnými odpověďmi uveřejňuje Česká národní banka na svých internetových stránkách a zasílá akreditované osobě.

2. Jednotlivé zkouškové varianty nejsou předem pro účely ZOZ připravovány. Jsou formou náhodného výběru sestavovány (generovány) automaticky, jednotlivými uchazeči ZOZ před jejím vykonáním, a to podle skupin odborností, na které jsou k ZOZ přihlášení. Unikátní identifikátor, kterým je zkoušková varianta automaticky systémem označena, zabezpečuje originalitu každé zkouškové varianty pro každého uchazeče ZOZ a její nezaměnitelnost. Otázky do jednotlivých zkouškových variant jsou systémem rovněž náhodně vybírány (generovány), přičemž pořadí správných odpovědí je pro každou zkouškovou variantu odlišné.

Čl. 5

Průběh a hodnocení odborné zkoušky

1. ZOZ se koná v určené a k tomu účelu podle stanovených zásad upravené a technicky vybavené místnosti.
2. Uchazeč je povinen dostavit se na zkoušku včas a podrobit se identifikaci, kterou provádí operátor odborné zkoušky nebo člen zkouškové komise v rozsahu identifikačních údajů uvedených v přihlášce k ZOZ publikované na internetových stránkách. Za tímto účelem se uchazeč prokazuje platným občanským průkazem nebo cestovním pasem. Uchazeč, který se řádně neidentifikoval, nesmí být připuštěn k ZOZ. Operátor ZOZ vyhotoví před zahájením zkoušky prezenční listinu přítomných uchazečů, kterou zkontroluje a odsouhlasí člen zkouškové komise.
3. Před zahájením ZOZ je uchazeč podrobně informován o zásadách a pravidlech průběhu odborné zkoušky, zejména o způsobu vypracování testu, časovém limitu stanoveném pro vykonání ZOZ, způsobu ukončení testu, způsobu hodnocení odpovědí k otázkám testu, pravidlech chování v průběhu zkoušky, důvodech případného vyloučení ze zkoušky, způsobu seznámení s výsledkem a možnosti podání žádosti o přezkoumání výsledku ZOZ.
4. Uchazeč je povinen dbát pokynů operátora ZOZ a členů zkouškové komise, chovat se slušně a čestně po celou dobu konání ZOZ. Uchazeč musí skládat ZOZ zcela samostatně, bez pomoci druhé osoby. Není mu povoleno vzdalovat se ze zkouškové místnosti v průběhu celé ZOZ, nesmí používat mobilní telefon, výpočetní techniku (kromě kalkulačky) nebo jakékoli listinné a jiné materiály. Při porušení těchto zásad může být uchazeč členem zkouškové komise ze ZOZ vyloučen. V takovém případě je povinen se ze zkouškové místnosti vzdálit. Uchazeč, který byl ze ZOZ vyloučen nebo v průběhu odborné zkoušky odstoupil, je hodnocen jako „neprospěl“. Tato skutečnost se zaznamená do „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky.“ ZOZ probíhá elektronickou formou ve dvou částech. Každý uchazeč má k dispozici tablet, na

kterém vypracovává zkuškové varianty odborných znalostí a případové studie k ověření odborných dovedností.

5. Po ukončení zkuškového testu je uchazeč oprávněn prohlédnout si své odpovědi v ZOZ včetně označení, zda byly nebo nebyly otázky zodpovězeny správně, a to pouze v den absolvování ZOZ. Není dovoleno si otázky opisovat či jakýmkoli způsobem pořizovat kopie. Prohlížení smí být použito pouze k identifikaci otázky, na kterou uchazeč odpověděl nesprávně, např. pro účely odvolání. To neplatí v případě ZOZ podle ZPKT a ZDPZ, kde uchazeč může nahlédnout nejen do vyhodnoceného zkuškového testu nebo Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky, ale může si pořídit i jejich kopii.
6. Po skončení ZOZ je uchazeč povinen vrátit veškeré zapůjčené věci. Uchazeč nesmí pořizovat jakékoli záznamy podkladů ke zkoušce ani záznam průběhu odborné zkoušky.
7. Úspěšným absolvováním ZOZ uchazeč osvědčí rozsah odborných znalostí a dovedností. V té souvislosti je mu spolu s e-mailovou zprávou v případě úspěšného vykonání ZOZ zasláno Osvědčení o úspěšném absolvování odborné zkoušky, ve kterém jsou vyznačeny identifikační údaje uchazeče, identifikační údaje akreditované osoby, údaj o rozsahu odborné zkoušky podle skupin odborností, datum vykonání odborné zkoušky, seznam členů zkuškové komise a podpis osoby oprávněné podepisovat za akreditovanou osobu.

Čl. 6

Omluva pro nedostavení se k vykonání odborné zkoušky

1. Uchazeč, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit k vykonání ZOZ, může svoji neúčast omluvit zasláním e-mailové zprávy akreditované osobě na adresu info@evzdelani.cz, a to nejpozději tři dny před konáním ZOZ. Řádně omluvený uchazeč má právo na vykonání ZOZ v náhradním termínu, na kterém se s akreditovanou osobou dohodne.
2. Uchazeč, který se k ZOZ bez omluvy nedostaví, může zkoušku vykonat až po novém objednání k ZOZ a nové úhradě poplatku. V takovém případě se původně uhrazený poplatek nevrací.
3. K vykonání ZOZ je možno se přihlašovat opakovaně, vždy za stejných podmínek.

Čl. 7

Zkušková komise

1. Zkušková komise má tři členy, tj. předsedu zkuškové komise a dva členy zkuškové komise.

2. Předsedu komise a její členy jmenuje a odvolává akreditovaná osoba. Pravidla pro jmenování předsedy zkouškové komise a jejích členů stanoví Organizační řád společnosti.
3. Předseda zkouškové komise odpovídá za průběh zkoušky a za činnost zkouškové komise, členové zkouškové komise zajišťují dozor nad řádným průběhem ZOZ.
4. Za zkouškovou komisi navenek jedná předseda.
5. Zkoušková komise rozhoduje vydáním „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky“. Usnesení podepisují všichni členové zkouškové komise.
6. Každý člen zkouškové komise je povinen
 - vykonávat svou činnost nezávisle a nestranně,
 - zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozvěděl při výkonu činnosti související se ZOZ,
 - písemně akreditované osobě oznámit podjatost, pokud jsou naplněny znaky odůvodňující toto oznámení. V takovém případě akreditovaná osoba oznámení podjatosti vyhoví, člena zkouškové komise odvolá a na jeho místo jmenuje za stejných podmínek náhradníka. O změně ve složení zkouškové komise informuje akreditovaná osoba neprodleně na svých webových stránkách, nejpozději však v den konání ZOZ s tím, že uchazeče informuje prokazatelně ústně, v rámci informací poskytovaných účastníkům před zahájením ZOZ.
7. Uchazeč je kdykoli během konání ZOZ oprávněn vznést námitku podjatosti člena (členů) zkouškové komise. Vznese-li uchazeč námitku podjatosti proti jednomu či více členům zkouškové komise, předseda zkouškové komise vůči tomuto uchazeči ZOZ ukončí. Uchazeč je povinen se ze zkouškové místnosti vzdálit. Skutečnost o vznesení námítky podjatosti vyznačí zkoušková komise v „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky.“
8. Uchazeč, který vznesl námitku podjatosti, je povinen nejpozději do 5 pracovních dnů ode dne konání ZOZ, na které vznesl námitku, objasnit v písemné podobě důvody, pro které má za to, že člen (členové) zkouškové komise jsou podjatí, a k těmto důvodům předložit příslušné doklady.
9. Neprodleně po doručení písemného podání uchazeče dle předchozího odstavce jmenuje osoba oprávněná jednat za akreditovanou osobu odvolací komisi k přezkoumání vznesené námítky podjatosti. Odvolací komise má tři členy a jejím členem nemůže být osoba, která byla členem zkouškové komise, proti jejímuž členovi (členům) byla vznesena námitka podjatosti.
10. O výsledku přezkumu rozhoduje odvolací komise prostou většinou hlasů. Každý člen odvolací komise disponuje jedním hlasem. Komise rozhoduje usnesením.

11. O vznesené námitce musí odvolací komise rozhodnout do 30 dnů od doručení písemného podání uchazeče, ve kterém uvedl důvody podjatosti, jakož i doklady potvrzující jeho tvrzení. O rozhodnutí odvolací komise musí být uchazeč akreditovanou osobou informován neprodleně.
12. Je-li námitka podjatosti důvodná, umožní akreditovaná osoba uchazeči bezplatné vykonání ZOZ v náhradním termínu dle dohody s uchazečem. Neshledá-li odvolací komise námitku podjatosti důvodnou, může účastník vykonat ZOZ v náhradním termínu za stejných podmínek, jako v termínu, na kterém vznesl námitku podjatosti, včetně nové úhrady poplatku za ZOZ.
13. Platnost zkoušky a jejích výsledků není vůči ostatním uchazečům, kteří nevznesli námitku podjatosti člena zkuškové komise, dotčena.

Čl. 8

Odměňování členů zkuškových komisí

Formu pracovněprávního vztahu se členy zkuškových komisí, jeho způsob a výši odměňování, stanoví akreditovaná osoba. Výše odměny člena zkuškové komise je stanovena ex ante, paušální částkou za účast a činnost při jedné ZOZ. Není tedy odvozena od počtu uchazečů ZOZ, místa a termínu konání, popř. četnosti konání ZOZ v měsíci. Při stanovení výše odměny není rozhodující dosažené vzdělání člena zkuškové komise. Jednatel společnosti může zohlednit při stanovení výše odměny výkon pozice předsedy zkuškové komise. Stanovený způsob určení výše odměny tak zabezpečuje, že nebude určována ex post, tzn. po realizaci ZOZ, resp. odvozována od úspěšnosti uchazečů ZOZ. Ostatní nároky vyplývající z právních předpisů pro člena zkuškové komise za činnost související se ZOZ nejsou dotčeny.

Čl. 9

Přezkoumání rozhodnutí zkuškové komise o vyloučení uchazeče z vykonání ZOZ a přezkoumání výsledků ZOZ

1. Pokud zkušková komise v průběhu ZOZ zjistí porušení pravidel stanovených ZŘ, rozhodne o vyloučení uchazeče z vykonání ZOZ. Tuto skutečnost vyznačí v „Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky.“
2. Vyloučený uchazeč ZOZ má právo podat písemnou žádost o přezkoumání rozhodnutí zkuškové komise o jeho vyloučení z vykonání ZOZ.
3. Při přezkoumání rozhodnutí zkuškové komise o vyloučení uchazeče z vykonání ZOZ se postupuje přiměřeně (obdobně) jako v případě řízení k žádosti o přezkoumání výsledku ZOZ podle odst. 4 až 8 tohoto článku.

4. Uchazeč, který vykonal ZOZ, může do 15 dnů od doručení výsledku ZOZ podat akreditované osobě písemnou žádost o přezkoumání výsledku ZOZ. V písemné žádosti musí být uvedena související identifikační data, zejména kdo žádost podává, čeho se týká, v čem žadatel spatřuje důvod k přezkoumání výsledku zkoušky a co navrhuje.
5. Akreditovaná osoba jmenuje komisi k přezkoumání výsledku ZOZ, která výsledek odborné zkoušky přezkoumá. Komise má tři členy.
6. Členem komise nemůže být osoba, která byla členem zkouškové komise, k jejímuž rozhodnutí podal účastník žádost o přezkoumání výsledku ZOZ.
7. O výsledku jednání o přezkoumání výsledku ZOZ rozhoduje komise prostou většinou hlasů. Každý člen komise disponuje jedním hlasem. Komise rozhoduje usnesením.
8. O žádosti uchazeče o přezkoumání výsledku ZOZ musí komise rozhodnout do 30 dnů od doručení úplné písemné žádosti účastníka o přezkoumání výsledku ZOZ. O rozhodnutí komise musí být uchazeč akreditovanou osobou informován neprodleně.
9. Je-li žádost o přezkoumání výsledku ZOZ oprávněná a je jí vyhověno, vydá akreditovaná osoba uchazeči osvědčení o úspěšném vykonání ZOZ. Není-li žádosti vyhověno, zůstává v platnosti původní rozhodnutí zkouškové komise. Není-li možno objektivně rozhodnout o žádosti a úspěšném vykonání ZOZ, umožní akreditovaná osoba uchazeči její bezplatné vykonání v náhradním termínu.

Čl. 10

Dokumentace o vykonané odborné zkoušce

1. Osobní údaje (dokumentace) poskytnuté uchazeči pro účely evidence uchazečů a evidence ZOZ jsou zpracovávány podle zásad Nařízení (EU) 2016/679 (**GDPR**). Podrobnosti ve věci stanoví vnitřní předpis společnosti. Na internetových stránkách akreditované osoby www.evzdelani.cz jsou pod samostatnou záložkou dále uvedeny předepsané informace k GDPR Akreditovaná osoba vede zejména tuto dokumentaci:
 - a) identifikační údaje uchazečů (přihlašovací formulář k odborné zkoušce),
 - b) prezenční listinu uchazečů ZOZ,
 - c) usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky.
2. Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky obsahuje:
 - a) identifikační údaje uchazečů,
 - b) datum narození uchazečů,
 - c) unikátní identifikátor zkouškového testu,
 - d) výsledek zkouškového testu,
 - e) informaci o skupině odborností,
 - f) seznam členů zkouškové komise, datum, místo, čas zahájení a ukončení ZOZ,

- g) podpisy předsedy a členů zkuškové komise a osoby oprávněné podepisovat za akreditovanou osobu.

Čl. 11

Archivace dokumentace o odborných zkouškách

1. Dokumentace o ZOZ každého uchazeče bude po dobu 10 let ode dne konání zkoušky, v případě dokumentace podle ZDPZ pak do konce desátého kalendářního roku ode dne konání ZOZ, uložena v elektronické podobě na úložišti akreditované osoby. Dokumentace, která je opatřena originálními podpisy, je uložena též v listinné podobě. Struktura úložiště musí umožňovat identifikaci konkrétního zkuškového termínu, konkrétního zkuškového testu, otázek a všech odpovědí.
2. Takto musí být archivovaná dokumentace kdykoli připravena k nahlédnutí oprávněným osobám, zejména při přezkoumání výsledku ZOZ. Předmětné úložiště musí být vhodným způsobem zálohováno, zabezpečeno a chráněno proti zneužití.
3. Veškerá dokumentace vyhotovená v listinné podobě, vyjma dokumentace opatřené originálními podpisy, v souvislosti se ZOZ, je po jejím převedení do elektronické podoby neprodleně, v případě osobních dat uchazečů komisionálně, skartována.
4. Akreditovaná osoba je povinna zajistit režim zabezpečení úložiště a možnost nahlížení podle zásad stanovených zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění.

Čl. 12

Závěrečná ustanovení

1. Akreditovaná osoba odpovídá za objektivní a nestranný přístup pro všechny uchazeče o ZOZ a objektivní a důslednou ochranu osobních údajů uchazečů. To platí zejména pro přihlašování ke ZOZ, jakož i pro rovné podmínky k vykonání ZOZ stanovené tímto ZŘ.
2. Akreditovaná osoba odpovídá za objektivní a nestranný výběr zkuškové komise, nestranný výběr zkuškové varianty a utajení obsahu jednotlivých zkuškových variant.
3. Akreditovaná osoba odpovídá za přezkoumatelné zaznamenání průběhu a výsledku ZOZ a jeho ověření zkuškovou komisí.
4. Platnost tento ZŘ nabývá dnem jeho podpisu.
5. Účinnost ZŘ je dnem zveřejnění ve Sbírce vnitřních předpisů společnosti.
6. Akreditovaná osoba je při novelizaci tohoto ZŘ povinna neprodleně po nabytí platnosti předložit novelizovaný ZŘ k posouzení České národní bance.

V Praze dne 8. dubna 2019


.....
František Chaloupka
jednatel

ZOZ podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru v platném znění (ZoSÚ)

1. Rozsah odborných znalostí a dovedností uchazeče musí odpovídat věcné náplni činnosti této osoby.
2. ZOZ ověřuje zejména:
 - a) zda je uchazeč schopen kvalifikovaně komunikovat a získat informace od zájemce o spotřebitelský úvěr (dále jen „zájemce“) tak, aby bylo možné vyhodnotit poptávku a finanční možnosti zájemce, posoudit a navrhnout pro zájemce vhodný produkt,
 - b) zda je uchazeč schopen kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zájemcem tak, aby tento sám mohl posoudit, zda nabízený produkt odpovídá jeho potřebám, cílům a finančním možnostem,
 - c) zda je uchazeč schopen řádně uzavírat jménem a na účet poskytovatele spotřebitelského úvěru smlouvy o spotřebitelském úvěru.
3. Skupinami odborností pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru se rozumí:
 - a) poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení,
 - b) poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení,
 - c) poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru.
4. ZOZ pro poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení nebo spotřebitelského úvěru na bydlení trvá celkem 120 minut. ZOZ pro poskytování nebo zprostředkování vázaného spotřebitelského úvěru trvá celkem 90 minut. ZOZ pro poskytování nebo zprostředkování jak spotřebitelského úvěru jiného než na bydlení, tak i spotřebitelského úvěru na bydlení, trvá celkem 180 minut (souhrnná ZOZ).
5. Uchazeči, který má poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení nebo spotřebitelský úvěr na bydlení, je položeno celkem 60 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí.
6. Uchazeči, který má poskytovat nebo zprostředkovávat vázaný spotřebitelský úvěr, je položeno celkem 32 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí.
7. Uchazeči, který má poskytovat nebo zprostředkovávat jak spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení, tak i spotřebitelský úvěr na bydlení, je položeno celkem 92 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí.
8. Odborné dovednosti uchazeče, který má poskytovat nebo zprostředkovávat spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení nebo spotřebitelský úvěr na bydlení nebo vázaný spotřebitelský úvěr, se přezkoušejí 2 případovými studii podle zvolené skupiny

odborností. V každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností.

9. Odborné dovednosti uchazeče, který má poskytovat nebo zprostředkovávat jak spotřebitelský úvěr jiný než na bydlení, tak spotřebitelský úvěr na bydlení, se přezkušují 3 případovými studiemi. V každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností.
10. Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Tři čtvrtiny zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení odborných dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi. Jedna čtvrtina zkouškových 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.
11. Správně zodpovězené otázky, které mají jednu správnou variantu odpovědi, se ohodnocují jedním bodem a správně zodpovězené otázky, které mají jednu nebo více správných odpovědí, a otázky z okruhu odborných dovedností, se ohodnocují dvěma body.
12. K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby uchazeč získal alespoň
 - a) tři čtvrtiny dosažitelných bodů ze všech zkouškových otázek,
 - b) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí,
 - c) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných dovedností, které se pro účely výpočtu považují za samostatnou oblast.

**ZOZ podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu v platném znění
(ZPKT)**

1. Rozsah odborných znalostí a dovedností uchazeče musí odpovídat věcné náplni činnosti této osoby.
2. ZOZ ověřuje zejména:
 - a) zda je uchazeč schopen kvalifikovaně získat informace od zákazníka o jeho odborných znalostech a zkušenostech v oblasti investic, o jeho finančním zázemí a investičních cílech,
 - b) zda je uchazeč schopen kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby tento zákazník sám mohl posoudit, zda nabízený investiční nástroj odpovídá jeho finančnímu zázemí a investičním cílům,
 - c) zda je uchazeč schopen řádně vyhodnotit odborné znalosti a zkušenosti zákazníka v oblasti investic, jeho finanční zázemí a investiční cíle, a nabídnout mu pro něj vhodný investiční nástroj nebo investiční službu a
 - d) zda je uchazeč schopen řádně provádět na účet zákazníka činnosti, kterých se poskytnutá investiční služba týká.
3. Skupinami odborností podle ZPKT se rozumí:
 - a) poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29, odst. 3 zákona,
 - b) poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených v § 3, odst. 1 zákona.
4. Odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb, týkajícího se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona, trvá celkem 135 minut. Uchazeči je položeno celkem 60 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti zkoušeného se přezkušují 3 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností podle § 3.
5. Odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb, týkajícího se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 zákona, trvá celkem 180 minut. Uchazeči je položeno celkem 92 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností podle § 3.
6. Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Tři čtvrtiny zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové

otázky určené k přezkoušení odborných dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi. Jedna čtvrtina zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu nebo více správných odpovědí; každá nesprávně vybraná varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkouškovou otázku nesprávně zodpovězenou.

7. Správně zodpovězené otázky, které mají jednu správnou variantu odpovědi, se ohodnocují jedním bodem a správně zodpovězené otázky, které mají jednu nebo více správných odpovědí, a otázky z okruhu odborných dovedností, se ohodnocují dvěma body.
8. K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby uchazeč získal alespoň
 - a) tři čtvrtiny dosažitelných bodů ze všech zkouškových otázek,
 - b) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí,
 - c) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných dovedností.

**ZOZ podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění v platném znění
(ZDPZ)**

- 1. Rozsah odborných znalostí** povinné osoby musí odpovídat věcné náplni činnosti této osoby pro distribuci pojištění a zjištění. Rozsah odborných znalostí je stanoven vyhláškou č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění, v platném znění a je uveden v příloze č. 5 tohoto zkuškového řádu.
- 2. ZOZ ověřuje zejména, zda je uchazeč schopen:**
 - a) kvalifikovaně získat informace od zákazníka tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu podle § 78 odst. 2 písm. a) zákona,
 - b) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby tento mohl sám posoudit, zda nabízený pojistný produkt odpovídá jeho požadavkům, cílům, potřebám, finanční situaci, znalostem a zkušenostem, rizikové toleranci, schopnosti nést ztráty, a uvědomit si rizika, kterým může být vystaven pro dobu trvání pojištění,
 - c) řádně vyhodnotit zákaznickovy požadavky, cíle, potřeby, finanční situaci, znalosti a zkušenosti, rizikovou toleranci zákazníka, schopnosti zákazníka nést ztráty a právní vztahy zákazníka týkající se dalších produktů finančního trhu a zvážit pojistná nebezpečí, kterým může být zákazník vystaven pro dobu trvání pojištění, a nabídnout mu pro něj vhodný pojistný produkt,
 - d) řádně uzavírat jménem a na účet pojišťovny, zájemce o pojištění a pojistníka pojistné smlouvy.
- 3. Skupinami odborností podle ZDPZ se rozumí:**
 - a) distribuce životního pojištění,
 - b) distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu,
 - c) distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bod 4 nebo 5 zákona,
 - d) distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) v bodě 5 zákona,
 - e) distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
 - f) distribuce zajištění.
- 4. Čas k vykonání ZOZ, počet otázek a případových studií**
 - a) Odborná zkouška pro distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu (pojištění motorových vozidel) trvá celkem 90 minut. Zkoušenému je položeno celkem 40 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti

zkoušeného se přezkušují 2 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.

- b) Odborná zkouška pro distribuci životního pojištění nebo pro distribuci neživotních pojištění v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. c) zákona (neživotní občanské pojištění) trvá celkem 120 minut. Zkoušenému je položeno celkem 52 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti zkoušeného se přezkušují 3 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.
- c) Odborná zkouška pro distribuci pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. d) zákona (neživotní pojištění podnikatelů) trvá celkem 135 minut. Zkoušenému je položeno celkem 60 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti zkoušeného se přezkušují 3 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.
- d) Odborná zkouška pro distribuci pojištění velkých pojistných rizik trvá celkem 150 minut. Zkoušenému je položeno celkem 72 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti zkoušeného se přezkušují 3 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.
- e) Odborná zkouška jak pro distribuci pojištění motorových vozidel, tak pro distribuci životního pojištění trvá celkem 135 minut. Zkoušenému je položeno 32 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci pojištění motorových vozidel a 28 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění. Dovednosti zkoušeného se přezkušují 3 případovými studii, přičemž 1 případová studie je z oblasti pojištění motorových vozidel a 2 případové studie z oblasti životního pojištění. V každé případové studii je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností. „souhrnná“
- f) Odborná zkouška jak pro distribuci některého z neživotních pojištění podle § 57 odst. 1 písm. c), d) nebo e) zákona, tak pro distribuci životních pojištění trvá celkem 180 minut. Zkoušenému je položeno 52 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí dotyčného neživotního pojištění a 28 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění. Dovednosti zkoušeného se přezkušují 4 případovými studii, přičemž 2 případové studie jsou z oblasti neživotních pojištění a 2 případové studie z oblasti životního pojištění. V každé případové studii je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností. „souhrnná“

5. Varianty zkouškových otázek

Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Tři čtvrtiny zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi. Jedna čtvrtina zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu nebo více správných odpovědí; každá nesprávně vybraná varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkouškovou otázku nesprávně zodpovězenou. Správně zodpovězené otázky, které mají jednu správnou variantu odpovědi, se ohodnocují jedním bodem a správně zodpovězené otázky, které mají jednu nebo více správných odpovědí, a otázky z okruhu odborných dovedností se ohodnocují dvěma body.

6. Podmínky úspěšného složení ZOZ

K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby zkoušený získal alespoň

- a) tři čtvrtiny dosažitelných bodů ze všech zkouškových otázek,
- b) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí a
- c) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných dovedností.

7. Získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci pojištění se prokazuje osvědčením o úspěšném vykonání ZOZ:

- a) osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. e) zákona, se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) až d) zákona,
- b) osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. d) zákona se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) a c) zákona,
- c) osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. c) zákona se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) zákona,

8. Získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci zajištění

Získání odborných znalostí a dovedností pro distribuci zajištění se prokazuje osvědčením o úspěšném absolvování vzdělávacího kurzu v rozsahu předepsaném § 57 odst. 1 písm. f) ZPDZ a příslušných vyhlášek. Průběh vzdělávacího kurzu je zajištěn obdobně jako ZOZ.

Osvědčení o absolvování vzdělávacího kurzu bude vydáno v souladu s § 56 odst. 4) ZPDZ akreditovanou osobou po absolvování příslušného vzdělávání. Akreditovaná osoba vypíše příslušné vzdělávací kurzy s odpovídajícím rozsahem. Počet termínů v souvislosti s počtem přihlášených je určován poptávkou a trhem.

9. Následné vzdělávání

Pořadat programy následného vzdělávání pro povinné osoby může pouze akreditovaná osoba. Rozsah následného vzdělávání činí alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce. Následné vzdělávání je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti povinné osoby.

Účast povinné osoby v programu následného vzdělávání se prokazuje „Osvědčením o absolvování následného vzdělávání“, které vydává akreditovaná osoba.

Vzorová dokumentace ZOZ

- a) Přihláška k vykonání odborné zkoušky
- b) Prezenční listina k vykonání odborné zkoušky dne
- c) Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky
- d) **OSVĚDČENÍ** č. (číslo osvědčení je unikátní identifikátor)
o úspěšném vykonání odborné zkoušky nebo absolvování kurzu nebo školení.

PŘIHLÁŠKA K VYKONÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY

podle zák. č.

Poučení:

1. Jste-li zaměstnanec, uveďte také obchodní firmu zaměstnavatele, sídlo a identifikační číslo
2. Jste-li podnikající fyzická osoba, uveďte také obchodní firmu, sídlo a identifikační číslo, pokud je přiděleno

Jméno, příjmení, titul	Obchodní firma	Sídlo	IČO
Datum a místo narození	Rodné číslo	Číslo občanského průkazu nebo cestovního pasu	Státní občanství
Adresa místa trvalého pobytu / u cizích státních příslušníků adresa pobytu v ČR (ulice a číslo, PSČ, obec)	Adresa pro doručování písemností, je-li odlišná od místa trvalého pobytu (ulice a číslo, PSČ, obec)	Telefon ¹	e-mail

Souhlasím s použitím uvedených osobních údajů pro účely vykonání a evidence odborné zkoušky

V dne 201.....

¹ Údaj není povinný

**PREZENČNÍ LISTINA
K VYKONÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY DNE**
podle zák. č.

Jméno, příjmení, titul	Datum a místo narození	Rodné číslo	Číslo občanského průkazu nebo cestovního pasu	Adresa místa trvalého pobytu / u cizích státních příslušníků adresa pobytu v ČR (ulice a číslo, PSČ, obec)	Podpis účastníka	Druh zkoušky podle skupiny odborností

Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky

Akreditovaná osoba:
Skupina odborností:

Místo a čas konání odborné zkoušky:
Počet přihlášených uchazečů:

Složení zkouškové komise:
Předseda komise
Člen komise
Člen komise

1. Akreditovaná osoba provedla odbornou zkoušku v místě a čase výše uvedeném.
2. Zkoušková komise tímto potvrzuje, že odborná zkouška proběhla v souladu se zákonem a Zkouškovým řádem Institutu odborného vzdělávání.
3. Uchazeči byli k odborné zkoušce řádně přihlášení, před zahájením byli poučeni o pravidlech průběhu odborné zkoušky a o právech a povinnostech uchazečů.
4. S celkovými výsledky byli uchazeči seznámeni neprodleně po ukončení odborné zkoušky. Uchazečům bylo umožněno seznámit se s chybně zodpovězenými otázkami a nahlédnout do Usnesení o průběhu a vyhodnocení výsledků odborné zkoušky. V případě odborné zkoušky podle ZPKT nebo ZDPZ pak pořídit si i jejich kopii. Uchazečům, kteří splnili podmínky pro složení zkoušky, bylo zasláno „Osvědčení o úspěšném vykonání odborné zkoušky“.
5. Nedílnou součástí tohoto usnesení je prezenční listina - seznam uchazečů odborné zkoušky.

VYHODNOCENÍ VÝSLEDKŮ ODBORNÉ ZKOUŠKY

Jméno, příjmení, titul	Datum narození	Unikátní identifikátor zkouškového testu	Výsledek zkouškového testu (prospěl / neprospěl / vyloučen)

V dne 201.....

.....
Člen zkouškové komise Předseda zkouškové komise Člen zkouškové komise

OSVĚDČENÍ

o úspěšném vykonání zkoušky odborné způsobilosti

XY

trvale bytem, číslo OP/pasu

úspěšně vykonal/a níže uvedeného dne, měsíce a roku zkoušku odborné způsobilosti pro skupiny

odborností:

..... podle zák. č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru, v platném znění.

Zkouška odborné způsobilosti byla provedena dne
v Institutu odborného vzdělávání s.r.o. s akreditací **ČNB** čj.: 2017/067901/CNB/570.

Unikátní identifikátor zkouškového testu:

Člen komise

Předseda komise

Člen komise

Institut odborného vzdělávání s.r.o.

OSVĚDČENÍ

o úspěšném vykonání zkoušky odborné způsobilosti

XY

trvale bytem, číslo OP/pasu

úspěšně vykonal/a níže uvedeného dne, měsíce a roku zkoušku odborné způsobilosti pro skupiny

odborností:

..... podle zák. č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, v platném znění.

Zkouška odborné způsobilosti byla provedena dne
v Institutu odborného vzdělávání s.r.o. s akreditací ČNB čj.: 2018/096436/CNB/570

Unikátní identifikátor zkouškového testu:

Člen komise

Předseda komise

Člen komise

Institut odborného vzdělávání s.r.o.

OSVĚDČENÍ

o úspěšném vykonání zkoušky odborné způsobilosti

XY

trvale bytem, číslo OP/pasu

úspěšně vykonal/a níže uvedeného dne, měsíce a roku zkoušku odborné způsobilosti pro skupiny

odborností:

..... podle zák. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění v platném znění.

Zkouška odborné způsobilosti byla provedena dne
v Institutu odborného vzdělávání s.r.o. s akreditací ČNB čj.: .../.../.../...

Unikátní identifikátor zkouškového testu:

Člen komise

Předseda komise

Člen komise

Institut odborného vzdělávání s.r.o.

Rozsah odborných znalostí

(příloha vyhlášky č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění, v platném znění)

I. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:

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. základy finanční matematiky,
4. principy kalkulace pojistného,

b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví

1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,
2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění,
3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení),
4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé,
5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí,
6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast,
7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění,
8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku,
9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele.

II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:

a) regulace distribuce životního pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou],

b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů

1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.),
2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění,
3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění),
4. typy výluk,
5. zkoumání zdravotního stavu,
6. společné znaky pojištění osob,
7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem),
8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné,
9. nároky z životního pojištění
10. pojistné plnění z životního pojištění,
11. vztah životního a neživotního pojištění,
12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování),
13. daňové aspekty životního pojištění,

c) investice a související rizika

1. investiční nástroje

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

2. dluhopisy

2.1 pojem dluhopisu,

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

3. akcie

3.1 pojem akcie,

3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),

4. deriváty

4.1 pojem derivátu, druhy,

4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,

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

6. rizika investičních nástrojů,

7. investiční strategie

7.1 základní investiční strategie,

8. investiční fondy

8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů),

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

III. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:

a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel

1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu.

IV. Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění:

a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního občanského pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,

17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,

18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,

2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,

3. společné znaky pojištění majetku,

4. typy výluk,

5. pojištění nemovité věci,

6. pojištění domácnosti,

7. pojištění právní ochrany,

8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),

9. úrazové pojištění,

10. pojištění nemoci,

11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,

12. asistence,

13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),

14. nároky z neživotního občanského pojištění,

15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,

16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění.

V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:

a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů

1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního pojištění podnikatelů [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,

d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů

1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
2. zhodnocení rizika,
3. základy oceňování majetku,

4. základy účetnictví podniku,
5. kategorie pojistných nebezpečí,
6. pojištění majetku,
7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
8. pojištění profesní odpovědnosti,
9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
10. pojištění úvěru,
11. pojištění záruky,
12. pojištění finančních ztrát,
13. zemědělská pojištění,
14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů.

VI. Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik:

a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik

1. právní předpisy z oblasti distribuce velkých pojistných rizik [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,

4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,

6. pojištění domácnosti,
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. přípojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,

d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů

1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
2. zhodnocení rizika,
3. základy oceňování majetku,
4. základy účetnictví podniku,
5. kategorie pojistných nebezpečí,
6. pojištění majetku,
7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
8. pojištění profesní odpovědnosti,
9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,

10. pojištění úvěru,
11. pojištění záruky,
12. pojištění finančních ztrát,
13. zemědělská pojištění,
14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů,

e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik

1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik,
2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka,
3. definice velkých pojistných rizik,
4. detailní riziková analýza,
5. návrh pojistného programu,
6. analýza konkurenčních produktů,
7. individuální nastavení podmínek pojištění,
8. principy tvorby technických rezerv,
9. škody na drážních vozidlech,
10. škody na leteckých dopravních prostředcích,
11. škody na plavidlech,
12. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek,
13. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce,

14. pojištění z odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce,
15. soupojištění,
16. nároky z pojištění velkých pojistných rizik,
17. pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik.