

Zkouškový řád

Přehled akreditovaných odborných zkoušek a kurzů následného vzdělávání

SKUPINY ODBORNOSTI		ODBORNÉ ZKOUŠKY	NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ
1	Distribuce životního pojištění	•	•
2	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	•	•
3	Distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 4 nebo 5 tabulky	•	•
4	Distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodě 5 tabulky	•	•
5	Distribuce pojištění velkých rizik	•	•
6	Distribuce zajištění		•

1) Kritéria a způsoby hodnocení zkoušek odborné způsobilosti

Kritéria a způsoby hodnocení včetně zkušebních otázek stanoví zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „ZDPZ“) a vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (dále též „prováděcí vyhláška“)

Rozsah odborných znalostí a dovedností pro skupiny odbornosti dle § 57 ZDPZ:

Rozsah odborných znalostí

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,

- 2.2druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované),
3. akcie
 - 3.1pojem akcie,
 - 3.2charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),
4. deriváty
 - 4.1pojem derivátu, druhy,
 - 4.2užití 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
 - 7.1základní investiční strategie,
8. investiční fondy
 - 8.1investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů),
 - 8.2investiční 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. 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,

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.

Rozsah Odborných dovedností

Osoby s požadavkem na odbornou způsobilost musí mít pro distribuci pojištění odborné dovednosti u všech skupin odbornosti spočívající ve schopnostech

- a) kvalifikovaně získat informace od zákazníka tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu podle § 78 odst. 2 písm. a) ZDPZ
- b) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby zákazník 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 po 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 po dobu trvání pojištění, a nabídnout mu pro něj vhodný pojistný produkt a
- d) řádně uzavírat pojistné smlouvy jménem a na účet pojišťovny nebo zákazníka.

Kritéria hodnocení:

ZDPZ a prováděcí vyhláška

(1) Odborná zkouška pro distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážní vozidla a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového vozidla a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu (dále jen „pojištění motorových vozidel“) trvá celkem 90 minut. Zkoušenému je položeno celkem 40 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti zkoušeného se přezkoušují 2 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkuškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle [§ 3 prováděcí vyhlášky](#).

(2) Odborná zkouška pro distribuci životního pojištění nebo pro distribuci neživotních pojištění v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. c) ZDPZ (dále jen „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 podle [§ 3 prováděcí vyhlášky](#).

(3) Odborná zkouška pro distribuci pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. d) ZDPZ (dále jen „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 podle [§ 3 prováděcí vyhlášky](#).

(4) 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 podle [§ 3 prováděcí vyhlášky](#).

(5) 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 životního pojištění uvedených v bodu II přílohy k této vyhlášce. 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.

(6) Odborná zkouška jak pro distribuci některého z neživotních pojištění podle § 57 odst. 1 písm. c), d) nebo e) ZDPZ, tak pro distribuci životního pojištění trvá celkem 180 minut. Zkoušenému je položeno 52 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí dotyčného pro neživotního pojištění a 28 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životního pojištění uvedených v bodu II přílohy k této vyhlášce. 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.

§ 9 prováděcí vyhlášky

(1) 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.

(2) 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.

Zkušební otázky jsou dle odborné způsobilosti seřazeny do testu v systému Netventic Learnis přesně dle Dohledového benchmarku České národní banky č. 4/2019. Každému zkoušenému je dle skupiny odborné způsobilosti vygenerován unikátní výběr otázek systémem Netventic Learnis, který splňuje dle zákona určený počet otázek z odborných znalostí a odborných dovedností, včetně doby ke splnění. Výběr originální zkouškové varianty je zabezpečen tím, že každý uchazeč obdrží k přihlášení do aplikace uživatelské jméno a heslo, které je mu předáno proti podpisu na prezenční listině v zapečetěné obálce. V případě online zkoušky je heslo na základě výběru zasláno pomocí chatu v aplikaci Microsoft Teams, pomocí které celá zkouška probíhá. Zároveň je v aplikaci nastaven čas, kdy je možno se do konkrétního druhu zkoušky přihlásit. Tento čas se shoduje s časem, kdy zkouška probíhá. Dříve než je zkouška zahájena, nelze se ani při použití správného hesla, do zkoušky přihlásit a tím pádem, nikdo nemůže dříve než v okamžik zahájení zkoušky vygenerovat jakýkoliv zkouškový test. Ani akreditovaná osoba nezná zkouškovou variantu dopředu. Program je nastaven tak, že zkoušková varianta se dle pravidel losování vygeneruje okamžikem přihlášení zkoušeného do aplikace. Zástupce akreditované osoby, ani v administraci programu nevidí jednotlivé zkouškové otázky během průběhu zkoušky. V administraci aplikace se zobrazí zástupci akreditované osoby jednotlivé otázky a zkouškový test, až ve chvíli, kdy uchazeč na otázku odpověděl a test ukončí.

2) Pozvání na zkoušku

Uchazeči o zkoušku se přihlašují pomocí webového formuláře nebo přihlášky zveřejněného na webu. Na webu jsou zveřejněny termíny zkoušek včetně informace o místě, kde zkouška probíhá, či zda se jedná o online zkoušku.

K přihlašovaným ke zkoušce bude přístupováno dle jednoduchého algoritmu času přihlášení, přičemž rozhoduje nejen datum ale i čas zaslání přihlášky. Dříve přihlášení mají přednost před později přihlášenými.

Při naplnění kapacity zkouškového termínu, je tato informace zveřejněna na webu, a později přihlášeným je tato informace obratem sdělena a je jim nabídnut nový termín, na který jsou zaregistrováni přednostně před později přihlášenými.

V případě, že je termín vyhlášen, je uchazeč o zkoušku po obdržení přihlášky pozván ke zkoušce do 21 dnů od doručení přihlášky minimálně týden před zkouškou.

V případě, že termín vyhlášen není, uchazeč o zkoušku může zaslat přihlášku ke zkoušce bez vyplnění termínu zkoušky, a v takovém případě je do 21 dnů od doručení přihlášky obeznamen se skutečností ohledně zatím nevyhlášeného termínu a dalšího postupu.

Uchazeč o zkoušku je pozván Pozvánkou ke zkoušce, která má tyto náležitosti:

- a) jméno, případně jména, příjmení a případný akademický titul a vědecká hodnost žadatele o konání zkoušky (dále jen „uchazeč“),
- b) datum narození uchazeče,
- c) adresa místa trvalého pobytu uchazeče, případně jiná adresa pro doručování písemností uchazeči,
- d) název odborné způsobilosti, jejíž dosažení bude zkouškou ověřováno,
- e) den, čas a místo konání zkoušky,

Po přihlášení ke zkoušce je uchazeči o zkoušku zaslána faktura s požadavkem na úhradu poplatku za zkoušku za odbornost dle zákona. Poplatek za zkoušku odpovídá nákladům spojeným s pořádáním zkoušky, tj. s pronájmem prostor, pronájmem hardwarového a softwarového vybavení, režijními náklady a účastí zkušební komise.

Výše poplatku je 1.599 Kč za každou fyzickou osobu a zkoušku z jedné odbornosti, pokud jsou odbornosti plněny postupně. V případě, že se jedná o zkoušku z více odborností najednou, je akreditovaná osoba oprávněna poskytovat slevy z poplatků za zkoušky s ohledem na počet splněných odborností. Akreditovaná osoba je rovněž oprávněna poskytovat množstevní slevy dle počtu zájemců v případě, že zkoušky pořádá pro zaměstnance právnické osoby, která si zkoušky objednala. Akreditovaná osoba je oprávněna poskytovat další slevy z poplatku za zkoušku v závislosti na obchodním vztahu se zájemcem o zkoušku nebo společností, která zájemce ke zkoušce vyslala.

V případě online zkoušky je poplatek za jednu zkoušku bez ohledu na počet odborností stanoven ve výši 3.999 Kč. (Aktualizace k 1.1.2020)

Poplatek za zkoušku je zájemce povinen uhradit tak, aby byl nejpozději sedm dní před zahájením zkoušky, případně při přihlášení těsně před konáním zkoušky, to je méně než 7 dní před zkouškou, nejpozději v den zahájení zkoušky, připsán na účet pořadatele zkoušky, tj. akreditované osoby. Poplatek bude hrazen pouze bezhotovostně na účet akreditované osoby. Za včasnou úhradu odpovídá zájemce. Pokud není poplatek uhrazen, nemůže být zájemce připuštěn ke zkoušce. V případě odhlášení méně než 7 dní před zkouškou, poplatek propadá z důvodu zajištění prostor a komisařů v den konání zkoušky.

Nejpozději 7 dní před zkouškou se může uchazeč o zkoušku písemně ze zkoušky omluvit. Pořadatel zkoušky navrhne uchazeči nový termín; pokud mu nebude vyhovovat, navrhne do 6 dnů od doručení odhlášení nový termín. V případě odhlášení uchazeče ze zkoušky, bude mu nabídnuto místo na jiném termínu zkoušky, a bude tento uchazeč zařazen přednostně na zvolený termín zkoušky.

Pokud se uchazeč ke zkoušce nedostaví bez omluvy, má se za to, že zkoušku vykonal neúspěšně, a úhrada za zkoušku se nevrací. (Aktualizace k 1.1.2021)

3) Zkouška

Před zahájením zkoušky uchazeči prokazují svou totožnost platným občanským průkazem, cestovním pasem či jiným osobním dokladem, ze kterého je patrná podoba zkoušeného, případně kombinací dokladů. Osoba, která neprokáže totožnost, nebude ke zkoušce připuštěna. Totožnost ověřují členové komise a zodpovídají za to, že uchazečem o zkoušku je osoba, jejíž identifikace byla provedena.

Členové komise zkontrolují přítomné uchazeče dle přihlášení. Nepřítomným a neomluveným uchazečům se poplatek za zkoušku nevrací.

Uchazeči jsou rozsazeni do připravených učeben k počítačům. Každý uchazeč má jeden pracovní stůl a jeden počítač s internetovým připojením.

V případě online zkoušky musí každý uchazeč mít svůj vlastní počítač vybaven internetovým připojením, kamerou a mikrofonom a další zařízení, schopné přenášet obraz a zvuk, které monitoruje prostor skládání zkoušky to je zkoušeného, jeho ruce a monitor, kde zkouška pobíhá. (Aktualizace k 1.1.2021)

Členové komise seznámí uchazeče s organizací zkoušky a zkouškovým řádem, BOZP a PO.

Každý uchazeč obdrží zapečetěnou obálku s přístupovými údaji do aplikace ke generování zkouškových testů v případě prezenční zkoušky. V případě online zkoušky je nabídnut výběr anonymního LOGIN z číselné řady loginů.

Doba přípravy na zkoušku

Celková doba přípravy na zkoušku je 25 až 30 minut.

Doba pro vykonání zkoušky

Celková doba trvání písemné zkoušky (bez času na přestávky a na přípravu) dle skupiny odbornosti):

- 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 vozidle, včetně připojištění úrazu trvá 90 minut
- Odborná zkouška pro distribuci životního pojištění nebo pro distribuci neživotního pojištění trvá 120 minut.
- Odborná zkouška pro distribuci pojištění týkající se podnikatelské činnosti zákazníka trvá 135 minut.
- Odborná zkouška pro distribuci pojištění velkých pojistných rizik trvá 150 minut
- Kombinovaná odborná zkouška jak pro distribuci pojištění motorových vozidel, tak pro distribuci životního pojištění trvá 135 minut.
- Kombinovaná odborná zkouška jak pro distribuci některého z neživotního pojištění, tak pro distribuci životního pojištění trvá 180 minut.

Uchazeč není oprávněn v době konání zkoušky opustit zkouškovou místnost. V případě naléhavého problému se musí zkoušený obrátit na komisi. V případě online zkoušky uchazeč nesmí opustit své pracovní místo a ani nesmí přerušit spojení mezi ním a komisařem a ani porušit povinnost sdílet obsah s přiděleným komisařem pomocí aplikace Microsoft Teams. (Aktualizace k 1.1.2021)

Nezbytné materiální a technické předpoklady pro provedení zkoušky

Výpočetní technika je vybavena internetovým připojením umožňujícím online vstup do programu Netventic Learnis.

Pokyny k realizaci zkoušky

Akreditovaná osoba informuje, které doklady musí uchazeč předložit, aby zkouška proběhla v souladu s platnými právními předpisy.

Před zahájením vlastního ověřování musí být uchazeč seznámen s pracovištěm a s požadavky bezpečnosti, ochrany zdraví při práci (BOZP) a požární ochrany (PO). Zdravotní způsobilost není vyžadována.

Realizace zkoušky

Písemné ověření

Dodavatel programu před konáním zkoušky vygeneruje zkuškové testy dle podmínek losování dle benchmarku ČNB vždy pro každého přihlášeného na zkoušku. Zkuškové testy budou vygenerovány podle typu zkoušky a budou se skládat z části „Otázky“ a z části „Případové studie“. V den konání zkoušky, maximálně den předem, v dostatečné časové rezervě před konáním zkoušky, každému testu bude přiřazen anonymní LOGIN, to je přihlašovací údaje k přihlášení se do programu a ke spuštění zkuškového testu. Anonymní LOGIN včetně přihlašovacího hesla generuje program náhodně bez zásahu administrátora. Administrátor pouze k názvu uživatelského jména přiřadí zkratku čísla zkoušky, aby nedošlo k záměně loginů při přiřazování k jednotlivým typům testů. Zároveň bude spuštění zkuškového testu omezeno přesně časem konání zkoušky, to je například od 9,30 do 11,30 hod. V jiném čase se do zkuškového testu není možné přihlásit. Anonymní LOGIN bude vložen do obálky a zkoušení si před zahájením zkoušky vyberou z připravených obálek s anonymními přihlašovacími údaji. Výběr bude naprosto náhodný, to znamená, že zkoušený si bude vybírat jednu z několika připravených obálek s LOGIN. V případě online zkoušky si bude vybírat uchazeč z číselné řady loginů náhodně zvolené číslo. Obálky budou pouze označeny typem zkoušky, aby bylo zajištěno, že vybraný LOGIN odpovídá typu zkoušky, na kterou je zkoušený přihlášen. Prvním krokem při přihlášení se do programu, ještě před tím, než se spustí zkuškový test, přihlášený musí vyplnit k LOGINu své jméno a příjmení v profilu studenta, čím se anonymní LOGIN přiřadí ke konkrétnímu člověku, který si login náhodně vybral, a který ten den skládá zkoušku, čímž bude zabezpečena identifikace zkoušeného a přiřazení výsledků zkuškového testu zkoušenému. Časovým omezením přístupu do programu a výběrem anonymního LOGIN je zajištěno, že zkuškové varianty jsou přiřazovány náhodně a objektivně a že jsou do započetí zkoušky utajeny.

Každému uchazeči je v den konání zkoušky předána zapečetěná obálka, kterou si vybral z obálek označených pouze typem zkoušky, nebo v případě online zkoušky si bude vybírat uchazeč z číselné řady loginů náhodně zvolené číslo s anonymními přístupovými hesly do systému Netventic Learnis na stránkách <http://egicertifikace.netventic.net/login>

V této aplikaci jsou obsaženy všechny otázky, které vydala Česká národní banka a zaslala akreditovaným osobám. V aplikaci jsou dle pravidel losování dle Dohledového benchmarku č. 4/2019 vygenerované zkušební testy dle jednotlivých typů zkoušek. Zároveň se v aplikaci nastavuje platnost konkrétního typu zkoušky na datum a čas, kdy bude zkouška probíhat. Tím je zamezeno, že by se někdo mohl do konkrétní zkoušky přihlásit dříve a vygenerovat si zkuškový test dříve. Zároveň každému jednotlivému přihlášenému program přiřadí originální variantu zkoušky a nelze stejnou variantu plnit zkouškou znova. Přístup do konkrétního typu zkoušky je jen pomocí uživatelského jména (anonymní vygenerovaný kód doplněný typem zkoušky) a hesla, které si uchazeč o zkoušku vybere z připravených anonymních obálek až na základě podpisu v prezenční listině při konání zkoušky, nebo v případě online zkoušky si vybere uchazeč z číselné řady loginů náhodně zvolené číslo.

Na tomto webu po přihlášení dojde k přiřazení originálního testu ke zkoušce z odborné způsobilosti, ke které byl uchazeč přihlášen. Každý test je dle odborné způsobilosti omezen časovým úsekem, ve kterém je test přístupný a v němž je test nutno splnit. Mimo tento časový úsek, který je zadán v programu například takto – datum zahájení zkoušky 1.3. 9,00, datum ukončení 1.3. 10,30, se nelze do programu přihlásit a plnit zkuškovou variantu. Zároveň anonymní LOGIN, který je jednotlivým testům přiřazen, se přiřazuje až před konáním zkoušky a není nikomu dopředu znám. LOGIN s heslem generuje program náhodně.

Systém Netventic Learnis sám splnění testu vyhodnocuje, ale během zkoušky zkoušený neví, zda odpověděl správně či nikoliv. Administrátorovi se při průběhu zkoušky jen v programu ukazuje, že test probíhá a nemá informaci, zda zkoušený odpovídá správně, dokud nedojde k ukončení testu. Po ukončení zkuškového testu je teprve v administraci viditelné splnění či nesplnění zkuškového testu a následně je možné vydat záznam o průběhu a plnění zkoušky. Každý přístup zkoušeného po skončení zkoušky je v programu deaktivován a tudíž se již do programu pod stejným LOGIN nelze přihlásit.

Zahájení plnění testu nastává okamžikem otevření zapečetěné obálky nebo zaslání loginu pomocí chatu v případě online zkoušek a zalogováním se do programu a následnému vyplnění jména příjmení do profilu. Zároveň je v aplikaci Netventic Learnis nastaven přesný čas zahájení zkoušky a časový limit na zkoušku. Ukončení plnění písemné části zkoušky nastává buď splněním testu, nebo ukončením kvůli časovému limitu. Složení testu a bodové ohodnocení otázek je nastaveno v programu dle prováděcí vyhlášky a Dohledového benchmarku České národní banky č. 4/2019.

Vyloučení ze zkoušky

Zájemce o zkoušku může být z konání zkoušky vyloučen v těchto případech:

- Zájemce neprokázal věrohodně svoji totožnost
- Zájemce použil při skládání zkoušky nedovolené pomůcky (mobil, internet..)
- Zájemce svévolně opustil prostory ke skládání zkoušky během skládání zkoušky
- Zájemce nedodržel pravidla pro skládání online zkoušky (sdílení obsahu, zapnutí mikrofonu a kamery, jiné osoby v místnosti než povolené atd...)
- Zájemce nepracoval samostatně

V případech, kdy zájemce poruší výše uvedeným způsobem zkušební a organizační řád, a je ze zkoušky vyloučen, má se za to, že zkoušku nesplnil, poplatek za zkoušku se nevrací.

Při vyloučení ze zkoušky provedou členové komise do Protokolu ze zkoušky záznam o této skutečnosti a popíší skutkovou podstatu důvodu vyloučení. Tento záznam je povinen vyloučený a členové komise podepsat. Jeden výtisk Protokolu si ponechá zkoušený a druhý akreditovaná osoba.

Tento protokol bude akreditovaná osoba archivovat stejně jako jiný Protokol ze zkoušky, aby byla zajištěna zpětná ověřitelnost vyloučení ze zkoušky.

V případě, že dojde k odvolání zkoušeného proti vyloučení ze zkoušky, svolá předseda zkouškové komise zkouškovou komisi a pozve na toto zasedání další dva komisaře, kteří zkoušce nebyli přítomni, a kteří jako nezávislé osoby prověří důvod vyloučení a odvolání, společně projednají odvolání a důvody vyloučení. V případě online zkoušky komisaři rozhodují na základě záznamu celé zkoušky, která probíhala pomocí aplikace Microsoft Teams. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy komise. O přezkoumání vydá komise záznam formou přílohy Protokolu o zkoušce.

4) Výsledné hodnocení

Zkušební komise hodnotí uchazeče pro každou část zkoušky zvlášť a výsledek zapisuje do záznamu o průběhu a výsledku zkoušky. Výsledné hodnocení zkoušky zní buď „vyhověl“, pokud uchazeč splnil všechny části zkoušky, nebo „nevyhověl“, pokud uchazeč některou část nesplnil v závislosti na závaznosti, resp. nezávaznosti jednotlivých kritérií u každé odborné způsobilosti. Při hodnocení „nevyhověl“ uvádí zkoušející vždy zdůvodnění, které uchazeč svým podpisem bere na vědomí na záznamu o výsledku odborné zkoušky, tzv. Protokolu o zkoušce.

Pořadatel zkoušek zároveň vypracuje Protokol o průběhu a výsledku zkoušky, který zároveň se stejnopisem a s opisem Osvědčení o zkoušce bude archivovat dle §69 ZDPZ.

Protokol o zkoušce vydává akreditovaná osoba. Přílohou protokolu je záznam ze složení testu vygenerovaný programem Netventic Learnis.

Akreditovaná osoba je odpovědná za vyhotovení Protokolu ze zkoušky.

Zájemci o zkoušku je výsledek zkoušky sdělen písemně, buď předáním na místě, nebo zasláním do 5 pracovních dnů ode dne konání zkoušky nebo její poslední části, a to vydáním Osvědčení a Protokolu ze zkoušky dle §67 ZDPZ a prováděcí vyhlášky.

V případě, že zájemce projeví zájem o pořízení kopie záznamu ze složení testu nebo Protokolu ze zkoušky je mu vyhověno buď na místě, nebo zasláním do 5 pracovních dnů od konání zkoušky.

Zkoušený se může odvolat proti výsledku. V případě, že dojde k odvolání v den konání zkoušky, je povinností komise přistoupit k přezkoumání tentýž den. V případě online zkoušky dochází k přezkoumání zároveň na základě záznamu ze zkoušky. Rozhodnutím komise může dojít ke změně

hodnocení testu. Pokud komise přezkoumáním zjistila, že došlo k pochybení, nebo že otázky v testu mají sporné nebo špatné odpovědi, je povinností akreditované osoby o nesprávných otázkách nebo odpovědích následně informovat Českou národní banku.

V případě, že se zkoušený odvolá až následně, tj. nejdříve další pracovní den po zkoušce, je povinností komise se sejt a přistoupit k přezkoumání. Rozhodnutím komise může dojít ke změně hodnocení testu. V případě online zkoušky je uchazeč při přihlášení upozorněn, že se musí odvolat nejpozději do 5 pracovních dní od konání zkoušky, protože po uplynutí tohoto termínu bude záznam ze zkoušky vymazán. (Aktualizace k 1.1.2021)

Pokud komise přezkoumáním zjistila, že došlo k pochybení, nebo že otázky v testu mají sporné nebo špatné odpovědi, je povinností akreditované osoby o nesprávných otázkách nebo odpovědích následně informovat Českou národní banku.

5) Počet zkoušejících – komise

Minimální počet členů komise je 3, maximální 5. Počet musí být vždy lichý. V případě rovnosti hlasů rozhoduje vždy předseda komise.

Předsedu komise si komise volí mezi sebou na každou zkoušku zvlášť, nebo si komise předsedu zvolí dopředu na vybrané termíny zkoušek.

Komise je přítomná při všech částech zkoušek. Při zkoušce jsou přítomni všichni členové zkušební komise; v případě, že organizace či délka zkoušky nebo některé její části vylučuje stálou přítomnost všech členů zkušební komise, určí její předseda člena zkušební komise, který odpovídá za řádný průběh dané části zkoušky. Pokud se zkoušky konají ve více zkušebních místnostech, postačí, aby v každé zkušební místnosti byl přítomen jeden člen komise. Tento člen komise musí být v místnosti po celou dobu zkoušky.

V případě online zkoušky je každému uchazeči přidělen komisař, který celou dobu dohlíží na plnění zkoušky na počítači, na kterém je sdílená obrazovka z počítače zkoušeného a probíhá i přenos obrazu jak z počítače, na kterém uchazeč skládá zkoušku, tak z dalšího zařízení, které snímá prostor konání zkoušky. Komisař je povinen celou dobu kontrolovat, zda zkoušený neporušuje pravidla ke konání online zkoušky. Komisař se nesmí během zkoušky od počítače vzdálit. V případě nutnosti se vzdálit na nezbytně nutnou dobu, musí být vystřídán jiným komisařem. (Aktualizace k 1.1.2021)

Zkušební komise se o výsledku zkoušky nebo dalších věcech usnáší většinou hlasů svých členů. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy komise.

V případě, že by některý člen komise mohl být s některým zkoušeným ve střetu zájmů, například z důvodu zaměstnaneckého, příbuzenského nebo jiného vztahu, zajistí předseda komise, aby tento člen nebyl přítomen při zkoušce tohoto zkoušeného. V případě, že tato informace

o střetu zájmů bude známa dříve, než dojde k samotné zkoušce, tj. již při přihlášení zkoušeného na zkoušku, zajistí akreditovaná osoba, aby v tento zkušební den byli přítomni jen členové komise, kteří se zkoušeným nejsou ve střetu zájmů, případně, aby takový člen nebyl v termínu zkoušky předsedou komise a nepodílel se na vyhodnocování zkoušky.

Komise odpovídá za celkový průběh zkoušek.

Předseda komise odpovídá za záznam ze zkoušky, tzv. Protokol, a vydání Osvědčení. Protokol neboli záznam o zkoušce, který obsahuje jako přílohu záznam testu s odpověďmi na otázky, musí být podepsán všemi členy komise.

6) Osvědčení o vykonání odborné zkoušky

Osvědčení o zkoušce musí obsahovat:

- jméno, příjmení, titul, rodné číslo (datum narození), místo narození absolventa zkoušky
- datum konání zkoušky a datum vydání osvědčení
- označení skupiny odbornosti
- údaje o členech zkušební komise
- podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu
- jméno/název akreditované osoby a IČ akreditované osoby

7) Ochrana osobních údajů

Osobní údaje jsou zpracovávány ze zákonného důvodu pro povinnost absolvování zkoušek dle ZDPZ a prováděcí vyhlášky.

Do přihlášky vyplní zájemce osobní údaje, kontaktní údaje (především e-mail), fakturační údaje, druh odborné zkoušky a potvrdí organizátorovi souhlas se zkušebním řádem a s informací o zpracování osobních údajů, jak pro účely složení odborné zkoušky, tak jejich uchovávání pro potřeby kontroly a ověření pravosti vydaných osvědčení.

Akreditovaná osoba zpracovává osobní údaje zájemce o zkoušku v rozsahu podle bodu 2 a 6 zkuškového řádu v souvislosti s vydáváním osvědčení dle ZDPZ a jejich evidencí. Tyto osobní údaje jsou zpracovávány pro potřeby využívání e-learningových kurzů, přihlašování a odhlašování na termíny zkoušek a evidenci absolvovaných kurzů následného vzdělávání.

Osobní údaje, jakož i dokumenty, které je potřeba archivovat, jsou uchovávány v listinné podobě po dobu deset let a tuto archivaci akreditované osobě zajišťuje na základě smlouvy společnost Systematic, a.s., držitel ISO 9001, 14001 a 27001. Společnost Systematic, a.s. veškeré listinné dokumenty zadává i do digitálního archivu. Papírová archivace probíhá jednou za čtvrtletí případně častěji dle množství dokumentů.

V elektronické podobě jsou osobní údaje, jakož i dokumenty, které je potřeba archivovat, uchovávány na disku, zálohovém disku a icloudovém uložení. Údaje typu jméno a příjmení, email jsou uchovávány v programu Netventic Learnis, ve kterém probíhají zkouškové testy. Poskytovatel licence splňuje nařízení EU o ochraně osobních údajů (viz příloha č. 24 b). Údaje obsažené v programu, ve kterém byly plněny zkoušky, nebo slouží jako e-learning, nejsou dále zpracovávány ani s nimi není dále nikterak nakládáno, ale jsou potřeba pro případnou zpětnou kontrolu nebo pro vydání záznamů z testů během doby archivace.

Elektronická archivace probíhá průběžně, minimálně na začátku každého měsíce, tak aby bylo zabezpečeno případné obnovení dat při technických problémech.

Příloha

Vzorové dokumenty – Přihláška ke zkoušce, Osvědčení o vykonání zkoušky, Osvědčení o vykonání zkoušky I až IX, Pozvánka ke zkoušce, Prezenční listina, Protokol o zkoušce