

### Příloha č. 3 Organizačního řádu Acredité s.r.o.

#### **Zkouškový řád upravující konání odborných zkoušek k prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro výkon činností distribuce doplňkového penzijního spoření organizovaných Acredité s.r.o.**

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

#### **Článek 1 Předmět úpravy**

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

#### **Článek 2 Organizace Zkoušek**

- (1) Acredité má k dispozici prostory vhodné k pořádání Zkoušek, s přiměřeným počtem a kapacitou zkušebních místností. Místa konání Zkoušek jsou uvedena v seznamu, který je přílohou č. 1 tohoto Zkouškového řádu a je dostupný také na internetových stránkách Acredité [www.acredite.cz](http://www.acredite.cz) („Internetové stránky“). Seznam může být v případě potřeby aktualizován.
- (2) Acredité má k dispozici technické a programové prostředky pro pořádání Zkoušek a uchování dokumentů o provádění Zkoušek. Technické a programové vybavení je podrobně upraveno a popsáno v Organizačním řádu Acredité a v příloze č. 2 Organizačního řádu Acredité „Technická příloha – Akreditační systém Acredité s.r.o.“. Příloha č. 2 Organizačního řádu upravuje zejména
  - a) základní údaje o způsobu organizace Zkoušek a fungování elektronického akreditačního systému v rámci komplexního technologicko-administrativního a informačního systému Acredité („Akreditační systém“),
  - b) kamerový systém včetně popisu technického řešení, záznam a připojení Účastníků,

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

### Článek 3 Uveřejňování informací

(1) Místa konání Zkoušky jsou uvedena v seznamu, který je přílohou č. 1 tohoto Zkouškového řádu. Seznam může být aktualizován a je dostupný na internetových stránkách Acredité [www.acredite.cz](http://www.acredite.cz) („Internetové stránky“).

(2) Acredité uveřejní na svých Internetových stránkách s dostatečným předstihem, a to nejméně čtrnáct (14) dnů před termínem Zkoušky:

- a) termíny konání Zkoušek,
- b) místa konání Zkoušek,
- c) počet míst pro jednotlivý zkušební termín,
- d) způsob placení a výši poplatku za vykonání Zkoušky (sazebník poplatků),
- e) případně další aktuální informace týkající se Zkoušek.

(3) Acredité dále zveřejňuje na svých Internetových stránkách

- a) Jednací řád,
- b) Zkouškový řád,
- c) Organizační řád,
- d) seznam odborné literatury a právních předpisů doporučených ke složení Zkoušky,
- e) Informace o zpracování osobních údajů,
- f) případně další praktické informace týkající se Zkoušek.

(4) Acredité vypíše nejméně jeden termín Zkoušky za kalendářní čtvrtletí. V případě, že se na termín Zkoušky nepřihlásí alespoň deset Účastníků, zajistí Acredité konání Zkoušky alespoň jedenkrát za kalendářní pololetí bez ohledu na počet Účastníků. Jednatel Acredité je oprávněn povolit konání Zkoušky i při účasti méně než 10 osob. Organizačně je zajištěno, aby se konala alespoň jedna Zkouška v kalendářním čtvrtletí. Pouze za situace, kdy se na žádný termín v daném čtvrtletí nikdo nepřihlásí, se Zkouška nebude konat.

- (5) Základní výše poplatku za Zkoušku včetně snížené výše poplatku pro případ hromadných rezervací je Acredité stanovena v sazebníku poplatků („**Sazebník poplatků**“), který tvoří přílohu č. 4 tohoto Zkouškového řádu a který je dostupný na Internetových stránkách Acredité.

#### **Článek 4** **Přihlašování na Zkoušku**

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

- (8) Odhlášení z termínu Zkoušky je možné nejdéle pět (5) dnů před termínem Zkoušky. Odhlášení z termínu Zkoušky podléhá poplatku (dle Sazebníku poplatků dostupném na Internetových stránkách Acredité).
- (9) Osobní údaje poskytnuté Účastníkem budou zpracovány Acredité v souladu s nařízením o ochraně osobních údajů (GDPR) a se zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů, pro účely organizace Zkoušek a evidence Účastníků.
- (10) Acredité zabezpečuje ochranu osobních údajů Účastníků jejich zpracováním a evidencí v elektronické podobě ve Zkušebním systému (popsaném v technické příloze), kde jsou zřízeny přístupy pomocí uživatelských hesel a přístupových práv. Administrátor přiděluje nová přístupová oprávnění či aktualizuje uživatelské profily, ale nemá přístup k heslům Účastníků. Pověřená osoba má k dispozici písemný seznam na danou Zkoušku přihlášených Účastníků obsahující jejich osobní údaje, podle nichž ověřuje totožnost přítomných osob. Tento seznam Účastníků včetně protokolu o průběhu Zkoušky je následně zaslán k archivaci u Administrátora v sídle Acredité, kde jsou uloženy v uzamčených prostorech. Kamerové záznamy o průběhu Zkoušky jsou přístupné pouze členům zkušební komise, kteří se musí řádně identifikovat. Po skončení Zkoušky jsou kamerové záznamy zálohovány v datovém centru za účelem pozdější kontroly průběhu Zkoušky.

## **Článek 5**

### **Účast na Zkoušce**

- (1) Účastník je povinen se dostavit do místa konání Zkoušky alespoň 30 minut před zahájením Zkoušky v termínu, na který se přihlásil. Pokud se Účastník dostaví později, může mu člen zkušební komise nebo Pověřená osoba odmítnout přístup do prostor, ve kterých Zkouška probíhá, a takový Účastník je považován za Účastníka, který se ke Zkoušce nedostavil.
- (2) Před vstupem do prostor, ve kterých Zkouška probíhá, je Účastník povinen vypnout mobilní telefon a další elektronická zařízení (včetně chytrých hodinek) a ponechat je vypnutý po celou dobu konání Zkoušky. Telefon, elektronická zařízení (včetně chytrých hodinek), veškerá zavazadla a svrchní oděv je Účastník povinen odložit na místo k tomu určené Pověřenou osobou.
- (3) Při vstupu do zkušební místnosti provádí Pověřená osoba kontrolu totožnosti Účastníka na základě platného průkazu totožnosti. Pokud je Účastník řádně přihlášen na předemtný termín Zkoušky a zaplatil příslušný poplatek ve stanové lhůtě, je uveden k počítači, kde je mu sdělen způsob přihlášení prostřednictvím speciálního přístupu (technický účet) do zabezpečeného terminálového prostředí na počítači. Následně se svými přihlašovacími údaji Účastník přihlásí do Akreditačního systému obsahujícího zkuškový test, který je chráněn heslem.
- (4) Pověřená osoba informuje Účastníky před zahájením Zkoušky o:

- a) způsobu vypracování testu prostřednictvím Akreditačního systému
  - b) časovém limitu stanoveném k vykonání Zkoušky,
  - c) způsobu ukončení testu,
  - d) způsobu hodnocení otázek,
  - e) pravidlech chování v průběhu Zkoušky,
  - f) důvodech případného vykázání ze Zkoušky,
  - g) způsobu seznámení s výsledkem Zkoušky,
  - h) možnosti podání žádosti o přezkoumání výsledku Zkoušky.
- (5) Pověřená osoba zodpoví před zahájením Zkoušky i po jejím ukončení otázku Účastníků vztahující se k průběhu Zkoušky.
- (6) Obsah jednotlivých zkušebních variant je utajen. Test je generován postupem stanoveným v neveřejné Technické příloze Zkušebního systému.

## Článek 6 Průběh Zkoušky

- (1) Acredité zajišťuje objektivní a nestranný průběh Zkoušky.
- (2) Po sdělení informací k průběhu Zkoušky ze strany Pověřené osoby a po předchozím potvrzení od předsedy zkušební komise Pověřené osobě, že je komise v plném složení a usnášeníschopná, může Účastník zahájit zkoušku.
- (3) Doba trvání zkoušky začíná běžet v okamžiku, kdy Účastník vstoupí do zkuškového testu. Od této chvíle může Účastník odpovídat prostřednictvím Akreditačního systému na položené otázky.  
Doba trvání Zkoušky se stanovuje na 70 minut.<sup>1</sup>
- (4) V průběhu Zkoušky využívá Účastník pouze výpočetní techniku umístěnou na místě určeném k vykonání Zkoušky, pomůcky (papír, tužku, kalkulačku), které obdrží od Pověřené osoby.
- (5) Účastník v průběhu Zkoušky nesmí komunikovat s jinou osobou (s výjimkou Pověřené osoby) nebo jinak využívat pomoci jiné osoby, používat pomocné materiály, telekomunikační zařízení nebo jiné prostředky než ty, které jsou uvedeny v odstavci 4 tohoto článku, pořizovat opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj a rušit průběh Zkoušky. Účastník smí používat výpočetní techniku,

---

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

uvedenou v odstavci 4 tohoto článku, pouze k zodpovězení otázek položených prostřednictvím Akreditačního systému a není oprávněn využívat žádné jiné její programové vybavení či součásti.

- (6) Pokud se Účastník dopustí zakázaného jednání podle odstavce 5 tohoto článku, Pověřená osoba Účastníka poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze Zkoušky vykázán.
- (7) Pokud se Účastník přes upozornění opakovaně dopustí některého zakázaného jednání uvedeného v odstavci 5 tohoto článku, zkušební komise je oprávněna rozhodnout prostou většinou hlasů o vykázání Účastníka ze Zkoušky a následně udělí pokyn Pověřené osobě k vykázání daného Účastníka ze Zkoušky. O této skutečnosti pořídí zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázанého Účastníka, čas vykázání, popis jednání, které vedlo k vykázání Účastníka, vyjádření Účastníka, pokud ho Účastník chce připojit, poměr hlasů při hlasování o vykázání a podpis členů zkušební komise, resp. při výkonu dohledu nad Zkouškou na dálku podle čl. 12 odst. 10 tohoto řádu je k zápisu připojen vytištěný záznam hlasování a odsouhlasení zápisu členy zkušební komise v elektronické formě. Vykázaný Účastník je povinen opustit místo konání Zkoušky podle pokynů zkušební komise nebo Pověřené osoby. V případě vykázání Účastníka z důvodu zakázaného jednání bude výsledek Zkoušky tohoto Účastníka hodnocen jako neúspěšný bez nároku na náhradní termín.
- (8) Pokud se Účastník v průběhu Zkoušky dopustí zakázaného jednání podle odstavce 5 tohoto článku závažným způsobem, může zkušební komise rozhodnout prostou většinou hlasů o okamžitém vykázání Účastníka ze Zkoušky i bez předchozího poučení a upozornění. K okamžitému vykázání daného Účastníka ze Zkoušky udělí zkušební komise pokyn Pověřené osobě. O této skutečnosti pořídí zkušební komise zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázанého Účastníka, čas vykázání, popis jednání, které vedlo k vykázání Účastníka, vyjádření Účastníka, pokud ho Účastník chce připojit, a podpis členů zkušební komise, resp. při výkonu dohledu nad Zkouškou na dálku podle čl. 12 odst. 10 tohoto řádu je k zápisu připojen vytištěný záznam hlasování a odsouhlasení zápisu členy zkušební komise v elektronické formě. Vykázaný Účastník je povinen okamžitě opustit místo konání Zkoušky podle pokynů zkušební komise nebo Pověřené osoby. V případě okamžitého vykázání Účastníka z důvodu zakázaného jednání bude Zkouška tohoto Účastníka hodnocena jako neúspěšná bez nároku na náhradní termín.
- (9) Proti vykázání ze Zkoušky podle odstavce 6 tohoto článku nebo okamžitému vykázání ze Zkoušky podle odstavce 7 tohoto článku se může Účastník odvolat podle čl. 11 tohoto řádu.
- (10) Pokud v průběhu Zkoušky dojde k poruše Akreditačního systému, oznámí to Účastník Pověřené osobě.

- (11) Účastník umožní Pověřené osobě kdykoli po dobu trvání Zkoušky kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odstavce 5 tohoto článku, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa určeného k vykonání Zkoušky a pomůcek, které používá.
- (12) V průběhu doby trvání Zkoušky může Účastník požádat Pověřenou osobu kdykoli o poskytnutí přestávky a opustit místo konání Zkoušky, přičemž i v tomto případě je Účastník povinen dodržovat všechna ustanovení tohoto řádu. Po dobu přestávky se běh doby trvání Zkoušky nepřerušuje. Tuto skutečnost následně Pověřená osoba zapíše do zápisu o průběhu Zkoušky.
- (11) Zkouška probíhá pod přímým dohledem zkušební komise. Dozor nad průběhem Zkoušky ve zkušební místnosti Pověřená osoba, která je ve zkušební místnosti přítomna po celou dobu trvání Zkoušky. V případě potřeby Pověřená osoba komunikuje se zkušební komisí v průběhu Zkoušky prostřednictvím elektronické komunikace anebo mobilního telefonu tak, aby byly zajištěny podmínky pro sledování průběhu zkoušky zkušební komisí a její operativní rozhodování ve smyslu čl. 12 tohoto řádu.

## **Článek 7**

### **Ukončení Zkoušky a její výsledek**

- (1) Po uplynutí doby trvání Zkoušky Akreditační systém znemožní Účastníkovi odpovídat na další otázky a nejpozději tímto okamžikem je test považován za ukončený a odesláný k automatickému vyhodnocení.
- (2) Pokud Účastník ukončí vypracování testu před vypršením doby trvání Zkoušky, opustí po obdržení informace o výsledku Zkoušky místo konání Zkoušky podle pokynů Pověřené osoby.
- (3) Po ukončení Zkoušky zpravidla ihned, nejpozději však do třiceti (30) dnů od konání Zkoušky, Účastník obdrží informaci o výsledku Zkoušky. Účastník má možnost nahlédnout do svého vyhodnoceného zkouškového testu bezprostředně po jeho vyhodnocení a může provést kontrolu odpovědí s vyhodnocením testu, pokud tím nebude rušit průběh Zkoušky u ostatních Účastníků.
- (4) Účastníkovi, který úspěšně vykonal Zkoušku, je automaticky Akreditačním systémem vygenerováno Osvědčení v elektronické podobě. Osvědčení je Účastníkovi zpřístupněno zpravidla obratem v rámci uživatelského účtu Účastníka na záložce Moje certifikáty, zde je trvale uloženo a k dispozici Účastníkovi ke stažení.
- (5) Účastníkovi, který neúspěšně vykonal zkoušku, je informace o výsledku Zkoušky včetně vyhodnocení zkouškového testu společně s náhledem na vyhodnocený test, rovněž zpřístupněna a uložena v rámci uživatelského účtu Účastníka. Výsledný test má Účastník kdykoliv k dispozici k náhledu na záložce „můj profil/studované (absolvované) kurzy“.

## Článek 8 Zkouška a způsob jejího hodnocení

- (1) Zkouška probíhá písemně v elektronické podobě, a to prostřednictvím Akreditačního systému.
- (2) Zkouška se skládá ze dvou částí, a to:
  - a) zkouškového testu, který je složen z čtyřiceti pěti (45) otázek zaměřených na testování odborných znalostí požadovaných ZDPS,
  - b) dvou (2) případových studií k ověření dovedností požadovaných ZDPS.
- (3) Případové studie se týkají doplňkového penzijního spoření a každá z nich obsahuje pět (5) otázek. Otázky ve zkušebním testu jsou rozděleny do oblastí podle tematických okruhů uvedených ve Vyhláске, a to následujícím způsobem:
  - a) právní předpisy, pokud věcně souvisejí s činností osob uvedených v § 84 odst. 1 ZDPS – 10 otázek,
  - b) principy a fungování doplňkového penzijního spoření – 15 otázek,
  - c) investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti – 10 otázek,
  - d) principy finančního trhu včetně teorie financí – 5 otázek, a
  - e) investice, investiční strategie a související rizika – 5 otázek.
- (4) Otázky pro individuální test jednotlivého Účastníka jsou generovány Akreditačním systémem náhodným způsobem, který nelze ovlivnit, z neveřejné databáze obsahující více než 400 otázek. Rovněž případové studie vybírá Akreditačním systémem náhodným způsobem, který nelze ovlivnit, z neveřejné databáze obsahující 25 případových studií.
- (5) Zkouškové otázky a případové studie jsou Acredité sestaveny tak, aby odpovídaly požadavkům Vyhlásky a ZDPS. Acredité zajišťuje pravidelnou aktualizaci otázek a případových studií minimálně jedenkrát za kalendářní rok. Za pravidelnou aktualizaci otázek a zajištění jejich dostatečného počtu je zodpovědná kontaktní osoba z Masarykovy univerzity, s níž má Acredité uzavřenu dohodu o spolupráci na tuto činnost.
- (6) V testu Účastník vybírá ze čtyř možných odpovědí jednu správnou odpověď na každou otázku. Za každou správně zodpovězenou otázku je přidělen jeden bod. U řešení případové studie vybírá Účastník ze čtyř možných odpovědí jednu správnou odpověď na každou otázku. Za každou nesprávně zodpovězenou či nezodpovězenou otázku nebude přidělen žádný bod.
- (7) Podmínkou úspěšného složení Zkoušky je dosažení alespoň 75 % celkového počtu bodů pro danou Zkoušku a současně dosažení alespoň 60 % nejvyššího možného počtu bodů v jednotlivých tematických oblastech a při řešení každé případové studie, z nichž se Zkouška skládá.

## **Článek 9**

### **Protokol o průběhu Zkoušky**

- (1) O průběhu Zkoušky vyhotoví zkušební komise protokol, ve kterém uvede:
  - a) jména a příjmení osob, které dohlížely na řádný průběh Zkoušky,
  - b) datum a místo konání Zkoušky,
  - c) důležité skutečnosti, které nastaly v průběhu Zkoušky, zejména záznam o vykázání Účastníka ze Zkoušky podle čl. 6 odst. 7 nebo 8 tohoto řádu,
  - d) součástí protokolu je otisk prezenční listiny vygenerovaný z Akreditačního systému s výsledky Zkoušky
  - e) a zápis o průběhu zkoušky od Pověřené osoby
- (2) Protokol o průběhu Zkoušky odsouhlasený zkušební komisí podepíše předseda zkušební komise. Tento protokol bude Acredité archivován. Protokol o průběhu Zkoušky zajišťuje přezkoumatelnost průběhu a výsledku Zkoušky.

## **Článek 10**

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

- (1) Účastník, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit ke Zkoušce, může svoji neúčast omluvit písemně elektronickou formou, zpravidla 3 (tři) dny před termínem konání Zkoušky. Důvodnost omluvy posoudí Administrátor, kterému doloží Účastník např. lékařskou zprávou.
- (2) Řádně omluvený Účastník, který uhradil poplatek za vykonání Zkoušky, má právo na bezplatné vykonání Zkoušky v jiném termínu, na který se přihlásí způsobem uvedeným v čl. 4 tohoto řádu. Uhrazený poplatek se nevrací.
- (3) V ostatních případech, kdy se Účastník ke Zkoušce bez omluvy nedostaví nebo Administrátor neshledá omluvu důvodnou, lze Zkoušku vykonat až po přihlášení se na nový termín Zkoušky a po uhrazení nového poplatku za vykonání Zkoušky. Uhrazený poplatek se nevrací.

## **Článek 11**

### **Odvolání**

- (1) Účastník, který Zkoušku neabsolvoval úspěšně, může nejpozději do 45 dnů od termínu konání Zkoušky podat žádost o přezkoumání výsledku Zkoušky písemně elektronickou formou na email Administrátora: [administrator@acredite.cz](mailto:administrator@acredite.cz). Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem Účastník spatřuje nesprávnost výsledku Zkoušky uvedeného v oznámení. Administrátor posoudí formální náležitosti žádosti (byla-

li žádost podána řádně a včas) a pro případ, že kritéria stanovená v tomto odstavci nejsou splněna, vyrozumí Účastníka o tom, že žádost není možné postoupit odvolací komisi.

- (2) Pro účely podání žádosti o přezkoumání výsledku Zkoušky je Účastník oprávněn nahlédnout do zkouškového testu včetně svých odpovědí a označení správných odpovědí. Kontrolní nahlédnutí probíhá v elektronické podobě a výsledný test má kdykoliv k dispozici Účastník k náhledu na záložce „můj profil/studované(absolvované) kurzy“ pod stejným profilem, ve kterém byl přihlášen na Zkoušku.
- (3) Acredité odešle Účastníkovi výsledek přezkoumání výsledku Zkoušky odvolací komisí do třiceti (30) dnů ode dne doručení úplné žádosti o přezkoumání výsledku Zkoušky. Pokud je žádost oprávněná a lze-li ověřit splnění podmínek pro úspěšné vykonání Zkoušky, vydá Acredité dodatečně dotyčnému Účastníkovi Osvědčení o absolvování Zkoušky. Pokud je žádost neoprávněná, zůstává v platnosti původní výsledek Zkoušky. Nelze-li ověřit splnění podmínek úspěšného vykonání Zkoušky, umožní Acredité Účastníkovi bezplatné vykonání Zkoušky v jiném termínu Zkoušky, na který se tento přihlásí způsobem uvedeným v čl. 4 tohoto řádu.
- (4) Účastník, který byl vykázán ze Zkoušky podle čl. 6 odst. 7 nebo 8 tohoto řádu, může požádat o přezkoumání rozhodnutí o vykázání, a to do patnácti (15) dnů ode dne, kdy k němu došlo. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem Účastník spatřuje nesprávnost rozhodnutí o vykázání.
- (5) Pro přezkoumání rozhodnutí o vykázání platí postup dle odstavce 1 až 3 obdobně. Pokud je žádost oprávněná, umožní Acredité Účastníkovi bezplatné vykonání Zkoušky v jiném termínu, na který se Účastník přihlásí způsobem uvedeným v čl. 4 tohoto řádu.

## Článek 12 Zkušební komise

- (1) Zkušební komise je tříčlenná a skládá se z předsedy a dalších dvou členů. Předseda zkušební komise je ustanovený předsedou tzv. velké Komise pro odborné zkoušky („**Komise**“) či Administrátorem. Další dva členy zkušební komise ustanovuje předseda tzv. velké Komise pro odborné zkoušky („**Komise**“) či Administrátor. Členové zkušební komise splňují podmínky podle § 7 Vyhlášky.
- (2) Každá zkušební komise ustanovená pro kterýkoliv termín Zkoušky je složena tak, aby jejím členem byla vždy nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu; ostatní členové zkušební komise mají alespoň tříletou odbornou praxi na finančním trhu.

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

### **Článek 13**

#### **Odvolací komise**

- (1) Odvolací komise se skládá z předsedy a dalších dvou členů, které jmenuje a odvolává předseda Komise z řad členů Komise. Členové odvolací komise splňují podmínky podle § 7 Vyhlášky.
- (2) Každá odvolací komise je složena tak, aby jejím členem byla vždy nejméně jedna osoba s alespoň tříletou praxí akademického pracovníka v oblasti finančního trhu anebo nejméně jedna osoba s alespoň pětiletou odbornou praxí na finančním trhu; ostatní členové odvolací komise mají alespoň tříletou odbornou praxi na finančním trhu.
- (3) Každá odvolací komise je složena tak, aby většina jejích členů byla nezávislá na podnikatelském seskupení, jehož je Acredité členem.
- (4) Členem odvolací komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal Účastník Zkoušky odvolání.
- (5) Pro jednání odvolací komise platí čl. 12 tohoto řádu obdobně.

### **Článek 14**

#### **Opakování Zkoušky**

- (1) V případě, že Zkouška byla hodnocena jako neúspěšná a Účastníkovi nebyl přiznán nárok na jiný bezplatný termín, lze Zkoušku vykonat až po uhrazení nového poplatku za vykonání Zkoušky a novém přihlášení se na Zkoušku způsobem uvedeným v čl. 4 tohoto řádu.
- (2) Zkoušku je možné konat opakovaně bez omezení počtu opakování.

### **Článek 15**

#### **Závěrečná ustanovení**

- (1) V případě ztráty platného Osvědčení vystaví Acredité na základě písemné žádosti elektronickou formou zaslané na adresu Administrátora [administrator@acredite.cz](mailto:administrator@acredite.cz) duplikát Osvědčení. Poplatek za vystavení duplikátu je stanoven v Sazebníku poplatků dostupném na Internetových stránkách Acredité.
- (2) Podáváním podnětů k průběžné aktualizaci Zkouškového řádu a výkladem jednotlivých ustanovení Zkouškového řádu je pověřen Administrátor.
- (3) Kontrolu dodržování tohoto řádu vykonává Administrátor.
- (4) Tento Zkouškový řád nabývá účinnosti dnem 1. 5. 2026.

**Přílohy:**

1. Seznam míst konání Zkoušek
2. Seznam tematických okruhů otázek ke Zkoušce
3. Seznam odborné literatury a právních předpisů
4. Sazebník poplatků Zkoušek platnost od 1. 5. 2026
5. Vzor osvědčení o absolvování odborné zkoušky platnost od 1. 1. 2026

**Příloha č. 1: Seznam míst konání Zkoušek**

Lokalita	Adresa	Počet PC	Pozn.
Praha	Praha 6, Dejvická 998/52	10	prostory expositury Generali České Distribuce a.s. (dále jen „GČD“)
Plzeň	Plzeň, Anglické nábřeží 2434/1	12	prostory expositury GČD
České Budějovice	České Budějovice, Pražská 1280	12	prostory expositury GČD
Pardubice	Pardubice, tř. Míru 2647	12	prostory expositury GČD
Brno	Brno, Purkyňova 2845/101	14	prostory expositury GČD
Olomouc	Olomouc, Nábřeží Přemyslovců 8	14	prostory expositury GČD
Hradec Králové	Hradec Králové, nám. 28. října 20	15	prostory expositury GČD

## **Příloha č. 2: Seznam tematických okruhů otázek ke Zkoušce**

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

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

### **B. Principy a fungování doplňkového penzijního spoření**

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

### **C. Investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti**

1. investiční nástroje, jejich druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
2. akcie a obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi, jejich charakteristika, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované) a význam, zatímní list a poukázka na akcie,
3. dluhopisy a obdobné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky, jejich druhy (státní a České národní banky, komunální, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), význam,
4. deriváty, pojem derivátu, druhy, základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
5. ostatní investiční nástroje, jejich základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (nástroje peněžního trhu a cenné papíry kolektivního investování),

#### **D. Principy finančního trhu včetně teorie financí**

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

#### **E. Investice, investiční strategie a související rizika**

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

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

**A. Seznam literatury:**

- [1] APOSTOLOU, B., APOSTOLOU, N.: *Klíče k investování do obyčejných akcií*. Praha: VICTORIA Publishing, 1993. 131 s. ISBN 80-85605-57-0.
- [2] BENEŠ, V., MUSÍLEK, P.: *Burzy a burzovní obchody*. 2. vyd. Praha: Informatorium, 1992. 252 s. ISBN 8085427257.
- [3] BENEŠ, V. a kol.: *Bankovní a finanční slovník*. 1. vyd. Praha: Svoboda – Libertas, 1993. 157 s. ISBN 8020503579.
- [4] BLAHA, Z. S., JINDŘICHOVSKÁ, I.: *Opce, swapy a futures: deriváty finančního trhu*. 1. vyd. Praha: Management Press, 1994. 195 s. ISBN 80-85603-78-0.
- [5] BRADA, J.: *Technická analýza*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. 171 s. ISBN 80-245-0096-5.
- [6] BUDINSKÝ, P., ZÁŠKODNÝ, P.: *Finanční a investiční matematika*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola finanční a správní, 2004. 127 s. ISBN 8086754111
- [7] ČERNÁ, A. a kol.: *Finanční analýza*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, 1997. 293 s.
- [8] DVOŘÁK, P.: *Přednášky z finančních derivátů*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. 123 s. ISBN 80-245-0103-1.
- [9] FILIP, M.: *Osobní a rodinné bohatství: jak se dobře zajistit*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. 274 s. ISBN 80-7179-466-X.
- [10] GLADIŠ, D.: *Naučte se investovat*. 1. vyd. Praha: Grada, 2004. 155 s. ISBN 8024707098.
- [11] HUSTÁK, Z., ŠOVAR, J., FRANĚK, M., SMUTNÝ, A., CETLOVÁ, K., DOLEŽALOVÁ, D.: *Zákon o podnikání na kapitálovém trhu. Komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2012. 1029 s. ISBN 978-80-7400-433-9.
- [12] HUSTÁK, Z. SMUTNÝ A.: *Investiční služby a nástroje po rekodifikaci*. Praha: C. H. Beck, 2016. 290 s. ISBN 978-80-7400-533-6
- [13] JÍLEK, J.: *Akciové trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 656 s. ISBN 9788024729633.
- [14] JÍLEK, J.: *Finanční trhy a investování*. 1. vyd. Praha: Grada, 2009, 648 s. ISBN 9788024716534.
- [15] JÍLEK, J.: *Kapitálový a derivátový trh*. 1. vyd. Praha: Bankovní institut, 1998. 370 s.
- [16] JÍLEK, J.: *Finanční a komoditní deriváty*. 1. vyd. Praha: Grada, 2002. 624 s. ISBN 8024703424.
- [17] JÍLEK, J.: *Finanční a komoditní deriváty v praxi*. 2. uprav. vyd. Praha: Grada, 2010, 630 s. ISBN 9788024736969.
- [18] KCP: *Umění investovat*. Praha: KCP, 2003. 34 s.
- [19] KOHOUT, P., HLUŠEK, M.: *Peníze, výnosy a rizika: příručka investiční strategie*. 2. vyd. Praha: EKOPRESS, 2002. 214 s. ISBN 80-86119-48-3.
- [20] KOHOUT, P.: *Investice: nová strategie*. První vydání. Praha: Grada, 2018. 212 stran. ISBN 9788027121014
- [21] LIŠKA, V., GAZDA, J.: *Kapitálové trhy a kolektivní investování*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. 525 s. ISBN 8086419630.

- [22] MUSÍLEK, P.: *Finanční trhy a investiční bankovníctví*. 1. vyd. Praha: ETC Publishing, 1999. 852 s. ISBN 8086006786.
- [23] MUSÍLEK, P.: *Trhy cenných papírů*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2002. 459 s. ISBN 80-86119-55-6.
- [24] MUSÍLEK, P.: *Trhy cenných papírů*. 2., aktualiz a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 2011, 520 s. ISBN 9788086929705.
- [25] PAVLÁT, V. a kol.: *Kapitálové trhy*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2003. 296 s. ISBN 8086419339.
- [26] POLÁCH, J., KOŘENÁ, K.: *Peněžní a kapitálové trhy*. 1. vyd. Zlín: Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně, 2002. 362 s. ISBN 8073180847.
- [27] REJNUŠ, O.: *Finanční trhy*. 4., aktual. a rozšířené. Praha: Grada Publishing, 2014. 768 s. Profesionál, 3593. ISBN 978-80-247-3671-6
- [28] REVENDA, Z. a kol.: *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 3. vyd. Praha: Management Press, 2000. 634 s. ISBN 8072610317.
- [29] ŘÍHA, J.: *Technická analýza cenných papírů*. Praha: Comenia Nova, 1994. 103 s. ISBN 80-901784-0-5.
- [30] SHARPE, W. F., ALEXANDER, G. J.: *Investice*. 4. vyd. Praha: Victoria Publishing, 1994. 810 s. ISBN 80-85605-47-3.
- [31] SIEGL, J.: *Investice do akcií: běh na dlouhou trať*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. 295 stran. ISBN 9788024738604.
- [32] STEIGAUFG, S.: *Fondy: jak vydělávat pomocí fondů*. 1. vyd. Praha: Grada, 2003. 191 s. ISBN 8024702479.
- [33] SVOBODA, M., HEUSSINGER, W. H., RÖHL, C. W.: *Asset guide*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2006. 372 s. ISBN 8025112845.
- [34] SYROVÝ, P., TYL, T.: *Osobní finance: řízení financí pro každého*. 3. aktualiz. vyd. Praha: Grada Publishing, 2020. 220 s. ISBN 9788027128860.
- [35] ŠOBA, O., ŠIRŮČEK, M.: *Finanční matematika v praxi*. 2., aktualizované a rozší. Praha: Grada Publishing, 2017. 330 stran. ISBN 9788027102501
- [36] ŠTURC, B.: *Oceňování obligací a obchodování obligacemi*. 2. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2002. 59 s. ISBN 8021030143.
- [37] TŮMA, A.: *Průvodce úspěšného investora: vše, co potřebujete vědět o fondech*. 1. vyd. Praha: Grada, 2014. 217 s. ISBN 9788024751337.
- [38] VESELÁ, J.: *Analýzy trhu cenných papírů*. 2. vyd. Praha: VŠE, 1999. 522 s. ISBN 8070795638.
- [39] VESELÁ, J.: *Burzy a burzovní obchody: výchozí texty ke studiu*. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2005. 190 s. ISBN 8024509393.
- [40] VESELÁ, J.: *Investování na kapitálových trzích*. 3. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. 950 stran. ISBN 9788075982124
- [41] ČERNOHORSKÝ, Jan.: *Finance: od teorie k realitě*. Finance. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 978-80-271-2215-8.

## B. Právní předpisy:

### *Zákony a nařízení vlády*

- [1] Zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů.
- [2] Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

- [3] Zákon č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem, ve znění pozdějších předpisů.
- [4] Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.
- [5] Zákon 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.
- [6] Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.
- [7] Zákon č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů.
- [8] Zákon č. 340/2006 Sb. o činnosti institucí zaměstnaneckého penzijního pojištění, ve znění pozdějších předpisů.
- [9] Zákon č. 15/1998 Sb., o dohledu v oblasti kapitálového trhu a o změně a doplnění dalších zákonů, ve znění pozdějších předpisů.
- [10] Zákon č. 229/2002 Sb., o finančním arbitrovi, ve znění pozdějších předpisů.
- [11] Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů.
- [12] Zákon č. 190/2004 Sb., o dluhopisech, ve znění pozdějších předpisů.
- [13] Zákon č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.
- [14] Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů.
- [15] Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů.
- [16] Nařízení vlády č. 361/2012 Sb., o sdělení klíčových informací pro účastníky doplňkového penzijního spoření a důchodového spoření.
- [17] Nařízení vlády č. 141/2013 Sb., kterým se stanoví podrobnější úprava vzájemného převodu důchodových práv ve vztahu k důchodovému systému Evropské unie
- [18] Zákon č. 376/2015 Sb., o ukončení důchodového spoření
- [19] Zákon č. 370/2017 Sb., o platebním styku, ve znění pozdějších předpisů.
- [20] Zákon č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů.

#### *Vyhlášky*

- [1] Vyhláška č. 215/2012 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci některých produktů na finančním trhu.
- [2] Vyhláška č. 58/2006 Sb., o způsobu vedení samostatné evidence investičních nástrojů, ve znění pozdějších předpisů.
- [3] Vyhláška č. 234/2009 Sb. o ochraně proti zneužívání trhu a transparenci ve znění pozdějších předpisů
- [4] Vyhláška č. 57/2012 Sb., o minimálních náležitostech statutu účastnického fondu a důchodového fondu.
- [5] Vyhláška č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti, důchodového fondu a účastnického fondu.
- [6] Vyhláška č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev, ve znění pozdějších předpisů.
- [7] Vyhláška č. 424/2017 Sb., Vyhláška o informačních povinnostech některých osob podnikajících na kapitálovém trhu.
- [8] Vyhláška č. 199/2020 Sb., o žádostech podle zákona o doplňkovém penzijním spoření.

### *Unijní předpisy*

- [1] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky.
- [2] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů.
- [3] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 600/2014 ze dne 15. května 2014 o trzích finančních nástrojů.
- [4] Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky.
- [5] Směrnice Komise 2006/73/ES kterou se provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokud jde o organizační požadavky a provozní podmínky investičních podniků a o vymezení pojmů pro účely zmíněné směrnice.
- [6] Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2009/65/ES o koordinaci právních a správních předpisů týkajících se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP).
- [7] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014 ze dne 16. dubna 2014 o zneužívání trhu (nařízení o zneužívání trhu).
  - a. Prováděcí směrnice Komise (EU) 2015/2392 – Oznamování skutečných nebo možných porušení nařízení o zneužívání trhu příslušným orgánům
  - b. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/378 – časové rozvržení, formát a vzor pro podávání oznámení příslušným orgánům podle nařízení o zneužívání trhu
  - c. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/347 – Přesný formát seznamů zasvěcených osob a pro aktualizaci těchto seznamů v souladu s nařízením o zneužívání trhu
  - d. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/523 – Formát a vzor pro oznamování a zveřejňování obchodů osob s řídicí pravomocí v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014
  - e. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/908 – Kritéria, postup a požadavky pro zavedení uznávaného tržního postupu a požadavků na jeho zachování, ukončení nebo změnu podmínek jeho uznání
  - f. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/909 – Obsah oznámení, která mají být předkládána příslušným orgánům, a sestavování, zveřejňování a vedení seznamu oznámení
  - g. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/957 – Vhodná opatření, systémy a postupy a rovněž vzory oznámení, které se mají používat k prevenci, odhalování a oznamování zneužívání trhu či podezřelých pokynů nebo obchodů
  - h. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/958 – Technická opatření pro objektivní předkládání investičních doporučení nebo jiných informací doporučujících či navrhuje investiční strategii a pro uveřejňování konkrétních zájmů nebo upozorňování na střety zájmů
  - i. Prováděcí nařízení Komise (EU) 2016/959 – Sondování trhu, pokud jde o systémy a vzory oznámení, které mají používat účastníci trhu zpřístupňující vnitřní informace, a o formát záznamů v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014

- j. Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/960 – Vhodná opatření, systémy a postupy pro účastníky trhu zpřístupňující vnitřní informace, kteří provádějí sondování trhu
- [8] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (tzv. obecné nařízení o ochraně Osobních údajů).
- [9] Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/1238 (externí odkaz) o panevropském osobním penzijním produktu (PEPP).

#### **C. Metodické materiály:**

- [1] Důvodová zpráva k zákonu o doplňkovém penzijním spoření.
- [2] Úřední sdělení ČNB č. 1/2014 o podmínkách přípustnosti pobídek při distribuci některých produktů na finančním trhu.
- [3] Úřední sdělení ČNB č. 16/2009 k některým pravidlům jednání s účastníky penzijního připojištění a zájemci o uzavření smlouvy o penzijním připojištění.
- [4] Úřední sdělení ČNB ze dne 5. srpna 2020 k výkladu pojmů důvěryhodnost a odborná způsobilost.
- [5] Dokument ESMA – CESR/07-228b – Inducement under MiFID, Recommendations.
- [6] Dokument ESMA – CESR/10-295 – Inducements: Report on good and poor practices.

#### **D. Internetové zdroje:**

- [1] [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)
- [2] [www.bsse.sk](http://www.bsse.sk)
- [3] [www.cdcp.cz](http://www.cdcp.cz)
- [4] [www.4ex.cz](http://www.4ex.cz)
- [5] [www.czso.cz](http://www.czso.cz)
- [6] [www.finance.cz](http://www.finance.cz)
- [7] [www.finance.idnes.cz](http://www.finance.idnes.cz)
- [8] [www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com)
- [9] [www.mfcr.cz](http://www.mfcr.cz)
- [10] [www.nasdaq.com](http://www.nasdaq.com)
- [11] [www.nyse.com](http://www.nyse.com)
- [12] [www.pse.cz](http://www.pse.cz)
- [13] [www.rmsystem.cz](http://www.rmsystem.cz)
- [14] <https://www.slysimevas.cz/duchodova-reforma>
- [15] [www.esma.europa.eu](http://www.esma.europa.eu)
- [16] [www.eiopa.europa.eu](http://www.eiopa.europa.eu)
- [17] [www.eur-lex.eu](http://www.eur-lex.eu)

#### Příloha č. 4: Sazebník poplatků Zkoušek platnost od 1. 5. 2026

<b>Zkouška podle zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření:</b>	<b>Cena bez DPH</b>
Zkouška o doplňkovém penzijním spoření	1 390 Kč
<b>Zkoušky podle zákona č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru:</b>	<b>Cena bez DPH</b>
Spotřebitelský úvěr jiný než na	1 390 Kč
Vázaný spotřebitelský úvěr	1 390 Kč
Spotřebitelský úvěr na bydlení	1 390 Kč
Spotřebitelský úvěr - kombinovaná zkouška	1 390 Kč
<b>Zkoušky podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu:</b>	<b>Cena bez DPH</b>
Investice I: Distribuce investičních nástrojů uvedených § 29 odst. 3 ZPKT	1 390 Kč
Investice II: Distribuce investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 ZPKT	1 390 Kč
<b>Zkoušky podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění:</b>	<b>Cena bez DPH</b>
Zkouška I: Distribuce životního pojištění	1 390 Kč
Zkouška II: Distribuce pojištění motorových vozidel	1 390 Kč
Zkouška III: Distribuce neživotního občanského pojištění	1 390 Kč
Zkouška IV: Distribuce neživotního pojištění podnikatelů	1 390 Kč
Zkouška V: Distribuce velkých pojistných rizik	1 390 Kč
Zkouška VI: Distribuce životního pojištění a pojištění motorových vozidel	1 390 Kč
Zkouška VII: Distribuce životního pojištění a neživotního občanského pojištění	1 390 Kč
Zkouška VIII: Distribuce životního pojištění a neživotního pojištění podnikatelů	1 390 Kč
Zkouška IX: Distribuce pojištění všech skupin odbornosti	1 390 Kč
<b>Množstevní slevy při hromadné rezervaci:</b>	<b>Sleva</b>
Počet osob 10 - 99	20%
Počet osob 100 - 199	30%
Počet osob 200 a více	Dle individuální dohody
<b>Vedlejší poplatky dle Zkouškového řádu:</b>	<b>Cena bez DPH</b>
Vystavení duplikátu Osvědčení	383 Kč
Odhlášení z termínu zkoušky 3 pracovní dny a méně před zkouškou	400 Kč

Plnění je osvobozeno od DPH dle aktuálních zákonů (zejména Zákona č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty).

## Příloha č. 5: Vzor osvědčení o absolvování odborné zkoušky platnost od 1. 1. 2026

Číslo: 202610110xxxx	
 <b>OSVĚDČENÍ</b>	
O ABSOLVOVÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY PRO DISTRIBUCI DOPLŇKOVÉHO PENZIJNÍHO SPOŘENÍ dle § 87 zákona č. 427/2011 Sb.	
<b>PRO</b>	
Jméno, popř. jména, příjmení a titul:	Mgr. Jan Test
Datum a místo narození:	10.10.1988, Praha
Státní občanství:	ČR
Adresa místa trvalého pobytu / u cizích státních příslušníků adresa pobytu v ČR:	Nová 15, Praha 111 50
Typ zkoušky:	Elektronický
Místo vykonání zkoušky:	Praha, Dejvická
Dosažený výsledek:	89% (A:100%, B:86%, C:100%, D:100%, E:80%, F1:60%, F2:80%)
<b>Osvědčuje se, že výše uvedený/á dne 1. 1. 2026</b>	
<b>Prospěl/a</b>	
z odborné zkoušky	
<b>Distribuce doplňkového penzijního spoření</b>	
 ----- Marek Kurka, jednatel	 ----- Jan Žanda, jednatel
Datum vystavení: 1.1. 2026	
<b>Zkušební komise:</b>	Jaroslav Veselý Martin Svoboda Barbora Buchtová
	
<small>Acredité s.r.o., IČO: 256 00 958, DIČ: CZ699001273, sídlem Na Pankráci 1658/121, 140 21 Praha 4. Společnost je členem skupiny Generali, zapsané v italském registru pojišťovacích skupin, vedeném IVASS, pod číslem 026.</small>	