

## Zkušební řád certifikační zkoušky EFA

### Čl. I. Úvod

- 1) EFPA Česká republika (dále též EFPA ČR) je garantem certifikace EFA European Financial Advisor – pro oblast finančního poradenství a certifikace EFP European Financial Planner – pro oblast finančního plánování v České republice. EFA představuje střední úroveň kompetencí v oblasti finančního poradenství a v praxi mu může ještě předcházet udělení národního certifikátu. EFP představuje nejvyšší a vysoce výběrový stupeň v oblasti finančního plánování a podmínkou pro jeho získání je mimo jiné i předchozí získání certifikátu EFA.
- 2) Tento zkušební řád upravuje organizaci certifikačních zkoušek EFA, včetně jejich obsahové náplně.
- 3) Zkoušky pořádané EFPA Česká republika jsou vykonávány v českém jazyce.
- 4) Zkoušku EFA může vykonat fyzická osoba starší 18 let, plně způsobilá k právním úkonům, která splní požadavky uvedené v tomto zkušebním řádu.

### Čl. II. Podmínky pro uchazeče

#### **Uchazeč o certifikační zkoušku EFA musí splnit následující požadavky:**

- 1) Ukončené minimálně středoškolské vzdělání.
- 2) Minimálně tři roky prokazatelné praxe v oblasti finančního poradenství a plánování, nebo jeden rok prokazatelné praxe v těchto oblastech společně s úspěšným absolvováním akreditovaného programu organizací EFPA Česká republika pro přípravu k certifikačním zkouškám EFA.
- 3) Čistý trestní rejstřík v oblasti hospodářské a násilné trestné činnosti.
- 4) Podání přihlášky k vykonání certifikační zkoušky EFA prostřednictvím elektronického formuláře na [www.efpa.cz](http://www.efpa.cz). Formulář přihlášky si uchazeč vytiskne, podepíše a předloží společně s přílohami prokazujícími výše uvedené skutečnosti při prezenci v den zkoušky.
- 5) Úhrada poplatku za vykonání certifikační zkoušky EFA bezhotovostním převodem na účet EFPA ČR v termínu uvedeném v informacích ke zkoušce.

#### **Splnění daných požadavků doloží uchazeč:**

ad 1) Úředně ověřenou kopií dokladu o nejvyšším dosaženém vzdělání.

ad 2) Odbornou praxi prokazuje uchazeč profesním životopisem s uvedením:

- a) informace o druhu odborné praxe,
- b) uvedení osoby (společnosti), u níž je, nebo byla, odborná praxe vykonávána,

- c) označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také popis vykonávané činnosti,
- d) vymezení doby, po kterou byla činnost podle písmene c) vykonávána. K profesnímu životopisu přiloží uchazeč kopie smluv prokazujících skutečnosti dle bodu b. nebo kopie podnikatelských oprávnění, pokud působil zcela nezávisle.

Úspěšné absolvování akreditovaného programu prokazuje uchazeč dokladem o úspěšném ukončení programu akreditovaného organizací EFPA ČR.

ad 3) Výpisem z evidence Rejstříku trestů, který není starší než 3 měsíce, případně dokladem obdobným výpisem z evidence Rejstříku trestů ne starší 3 měsíců vydaný cizím státem, jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců.

ad 4) Přihláška k certifikační zkoušce EFA se podává elektronicky na adrese [www.efpa.cz](http://www.efpa.cz). Originál vytištěné a podepsané přihlášky včetně požadovaných příloh uchazeč odevzdá při prezenci u zkoušky.

ad 5) Po podání přihlášky je uchazeč o vykonání zkoušky povinen uhradit poplatek za vykonání certifikační zkoušky a roční členský poplatek EFPA ČR, ve výši 6.050,- Kč včetně DPH + 2.000,- Kč a to jednou platbou ve výši 8.050,- Kč na bankovní účet EFPA ČR č. 2106501080/2700. Jako variabilní symbol uvede uchazeč symbol, který mu byl přidělen v e-mailu, potvrzujícím přijetí přihlášky. Zaplacení poplatku je potvrzeno e-mailem z adresy [zkousky@efpa.cz](mailto:zkousky@efpa.cz). Bez potvrzení platby se nelze ke zkoušce dostavit. Poplatek 6.050,- Kč včetně DPH se v případě neúčasti na zkoušce nevrací. Poplatek 2.000,- Kč se v případě neúčasti nebo neúspěšného vykonání zkoušky vrací. Uchazeč má nárok na snížený poplatek za opakovanou zkoušku ve výši 3.630,- Kč včetně DPH, který je uplatňován v případě, že u předchozího termínu certifikační zkoušky EFA uchazeč neuspěl. Tento snížený poplatek nelze uplatnit dvakrát v jednom roce.

### Čl. III.

#### Zkušební termín, místo konání zkoušky

- 1) Termíny zkoušek jsou po jejich schválení Radou sdružení zveřejněny na internetových stránkách EFPA ČR, a to včetně uvedení místa konání a přesném času zahájení zkoušky. Uchazeč uvede v přihlášce požadovaný termín z uveřejněné nabídky. Při obsazování termínu platí časová priorita došlých přihlášek, přičemž rozhodující je datum a čas přijetí elektronické přihlášky.
- 2) EFPA ČR zašle emailem uchazeči o zkoušku potvrzení termínu v podobě pozvánky na zkoušku, a to na adresu uvedenou v přihlášce.
- 3) Uchazeč o zkoušku má nárok bezplatně změnit termín pro vykonání zkoušky, a to nejpozději 7 kalendářních dní před potvrzeným termínem. Žádost o zapsání na jiný termín zašle uchazeč emailem na adresu EFPA ČR, na kterou byla odeslána přihláška ([zkousky@efpa.cz](mailto:zkousky@efpa.cz)).
- 4) EFPA ČR zašle zájemci emailem potvrzení o změně termínu včetně nové pozvánky. EFPA ČR si vyhrazuje právo kdykoliv změnit datum, čas nebo místo konání zkoušky, případně konkrétní termín zcela zrušit. Zájemce musí být o takovém kroku bez zbytečného odkladu informován. V případě změny termínu, či jeho zrušení ze strany EFPA ČR má uchazeč právo (i)

bezplatně změnit termín konání zkoušky, a to bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu zkoušku, (ii) na zrušení účasti s vrácením poplatku, a to bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu zkoušku. Pokud se uchazeč o zkoušku emailem nevyjádří do tří dnů ode dne doručení oznámení o zrušení termínu jinak, bude mu při zrušení termínu automaticky vrácen uhrazený poplatek za zkoušku, a to na účet, ze kterého byl odeslán. Pokud se uchazeč o zkoušku emailem nevyjádří do tří dnů ode dne doručení oznámení o změně termínu jinak, bude automaticky bráno za to, že uchazeč akceptoval termín nový.

#### **Čl. IV. Průběh zkoušky**

- 1) Průběh zkoušky je neveřejný.
- 2) Certifikační zkouška pro získání certifikátu EFA se skládá z písemné a ústní části. V případě neúspěchu u jakékoliv části musí účastník při opakování certifikační zkoušky opakovat obě její části.

##### A. Písemná zkouška

- 3) Dozor a administrativní zajištění zkoušky zabezpečí zkušební komise, jejíž předseda k tomuto účelu může pověřit třetí osobu.
- 4) Uchazeč je povinen se dostavit do místa konání zkoušky alespoň 30 minut před časem zahájení zkoušky, který mu byl sdělen v pozvánce k vykonání zkoušky. Pokud se uchazeč dostaví později, může mu osoba pověřená zkušební komisí EFPA ČR (dále jen „pověřená osoba“) odmítnout přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá, a takový uchazeč je považován za uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil (bez nároku na vrácení poplatku).
- 5) Uchazeč se po dostavení na místo konání zkoušky ohlásí na místě evidence prezenze na zkoušce, kde uchazeč předloží pověřené osobě pozvánku k vykonání zkoušky, originál přihlášky včetně příloh a občanský průkaz nebo pas k ověření totožnosti. Po ověření totožnosti pověřenou osobou obdrží uchazeč individuální heslo pro přístup do zkušebního systému a svým podpisem do prezenční listiny potvrdí správnost uvedených údajů, svoji přítomnost na zkoušce a převzetí individuálního hesla.
- 6) Po vstupu do prostor, ve kterých zkouška probíhá, uchazeč zaujme místo určené mu k vykonání zkoušky. Uchazeč je povinen odložit veškerá zavazadla, vypnutý mobilní telefon a svrchní oděv na místě určeném pověřenou osobou.
- 7) Pověřená osoba seznámí účastníky se způsobem vypracování písemné zkoušky prostřednictvím elektronického zkušebního systému, časovým limitem stanoveným k vykonání písemné zkoušky, způsobem ukončení testu, způsobem hodnocení otázek, pravidly chování v průběhu zkoušky a s důvody případného vyloučení ze zkoušky.
- 8) Doba trvání zkoušky začíná běžet okamžikem, kdy uchazeč do zkušebního systému zadá individuální heslo, které obdržel pro přístup do zkušebního systému. Od této chvíle může uchazeč odpovídat prostřednictvím elektronického zkušebního systému na položené otázky.
- 9) Uchazeč má na vypracování testové části zkoušky 90 minut.

- 10) V průběhu zkoušky smí uchazeč používat pouze výpočetní techniku umístěnou na jemu přiděleném místě a dále pouze papír, který je ve zkušebním prostoru k dispozici, kalkulačku, psací potřeby a na zkouškách rozdané podkladové materiály (zejména vzorce atd.).
- 11) Uchazeč v průběhu zkoušky nesmí komunikovat s jiným uchazečem nebo jinak využívat cizí pomoci, používat pomocné materiály nebo nedovolené prostředky, pořizovat opisy zkušebního testu nebo výpisy z něj či jinak rušit průběh zkoušky.
- 12) Pokud se uchazeč dopustí zakázaného jednání podle předcházejícího odstavce 10, pověřená osoba uchazeče poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze zkoušky vykázán.
- 13) Pokud uchazeč pokračuje přes upozornění podle odst. 11 v zakázaném jednání dle odst. 10, pověřená osoba jej ze zkoušky vykáže. O této skutečnosti pořídí odpovědná osoba zápis. Obsahem zápisu je nejméně identifikace vykázaného uchazeče, čas vykázání, popis jednání, které vedlo k vykázání uchazeče, vyjádření uchazeče, pokud ho uchazeč chce připojit, a podpis pověřené osoby, která o vykázání rozhodla. Vykázaný uchazeč je povinen opustit místo konání zkoušky.
- 14) Uchazeč je po celou dobu trvání zkoušky povinen umožnit pověřené osobě kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odst. 10, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na zkoušce, a pomůcek, které používá. Pokud v průběhu zkoušky dojde k poruše elektronického zkušebního systému, oznámí to uchazeč pověřené osobě. Běh doby trvání zkoušky se nejpozději okamžikem tohoto oznámení staví vůči všem uchazečům, kterých se porucha týká. Trvá-li porucha déle než 45 minut, může zájemce zkoušku ukončit s právem na vrácení poplatku nebo na bezúplatné přihlášení ke zkoušce stejného druhu v jiném termínu.
- 15) V průběhu trvání zkoušky může zájemce požádat pověřenou osobu o poskytnutí přestávky a opustit místo konání zkoušky bez jakýchkoliv pomůcek. Opustit místo konání zkoušky během jejího trvání může vždy pouze jeden uchazeč. Po dobu přestávky se běh doby trvání zkoušky nepozastavuje. Pověřená osoba učiní záznam do protokolu dle čl. V, který obsahuje jméno uchazeče, který opustil zkušební místnost, čas jeho odchodu a čas jeho příchodu.
- 16) Pokud zájemce narazí na otázku, která je podle jeho názoru neúplná, nesmyslná či nejednoznačná, může člena zkušební komise požádat o její zaprotokolování.
- 17) Po uplynutí časového limitu pro vykonání zkoušky elektronický zkuškový systém znemožní uchazeči odpovídat na další otázky a nejpozději tímto okamžikem je test považován za ukončený a předaný k automatickému vyhodnocení.
- 18) Pokud zájemce ukončí vypracování testu před vypršením časového limitu pro vykonání zkoušky, může požádat pověřenou osobu o opuštění zkušební místnosti.
- 19) Po ukončení zkoušky uchazeč opustí místo konání zkoušky podle pokynů pověřené osoby. Vyhodnocení výsledku zkoušky je automaticky zpracováno zkuškovým softwarem.
- 20) O výsledku zkoušky vydá zkušební komise všem uchazečům Oznámení o výsledku zkoušky.
- 21) Oznámení o výsledku zkoušky, podepíše předseda zkušební komise. V Oznámení o výsledku zkoušky uvede zkušební komise jeho pořadové číslo, druh vykonané zkoušky, datum konání a výsledek zkoušky vyjádřený procentním počtem dosaženého bodového hodnocení.

22) Pro splnění písemné testové části certifikační zkoušky EFA je nutné splnit následující dvě podmínky:

a) dosáhnout minimálního počtu správně zodpovězených jednotlivých typů otázek, a to:

- 12 znalostních otázek,
- 6 analytických otázek,
- 2 aplikační otázky.

b) dosáhnout celkově nejméně 54 bodů.

23) Uchazeč má právo na jedno nahlédnutí do jím vyplněného zkušebního testu. Nahlédnutí umožní předseda zkušební komise nebo jiná osoba pověřená zkušební komisí do 10 kalendářních dnů ode dne kdy zájemce o nahlédnutí požádá, a to v pracovní den v obvyklé pracovní době.

#### B. Ústní zkouška

24) Ústní část certifikační zkoušky bude vykonána až po úspěšně zvládnuté písemné testové části (viz. Pravidla k získání a udržení certifikátu EFA).

25) Ústní část certifikační zkoušky zahrnuje písemnou přípravu řešení případové studie, na kterou bude uchazeči dán časový limit 120 minut. Následně uchazeč ústně obhájí vypracované řešení případové studie před zkušební komisí.

26) Ústní část certifikační zkoušky probíhá před 3člennou zkušební komisí a je vedena ve formě rozpravy nad praktickým problémem z oblasti finančního poradenství, zejména na téma analýza vyhodnocení potřeb klienta. Pro úspěšné zvládnutí ústní části a tím i celé certifikační zkoušky bude potřeba souhlasu minimálně dvou členů této komise.

27) U zkušební komise musí být zajištěna nezájatost a nezávislost vůči jednotlivým uchazečům.

28) O průběhu a výsledku ústní zkoušky pořídí zkušební komise písemný protokol, podepsaný všemi jejími členy.

### **Čl. V.**

#### **Protokol o průběhu zkoušky**

1) O průběhu zkoušky je zkušební komise povinna do 7 kalendářních dnů od jejího konání sepsat protokol, který obsahuje alespoň:

- jméno a příjmení členů zkušební komise, kteří byli zkoušce přítomni a dohlíželi na řádný průběh zkoušky
- datum a místo konání zkoušky
- dobu zahájení a ukončení zkoušky
- důležité skutečnosti, které nastaly v průběhu zkoušky, zejména záznam o vyloučení uchazeče podle čl. IV. odst. 15

- 2) Přílohou protokolu je prezenční listina účastníků.

#### **Čl. VI**

#### **Nedostavení se ke zkoušce ze závažných důvodů**

- 1) Uchazeč, který se ze závažných důvodů nemůže dostavit k vykonání zkoušky, může svoji neúčast nejpozději v den konání zkoušky omluvit. Za vážný důvod se považuje zejména řádně doložená pracovní neschopnost nebo jiná řádně doložená závažná překážka, jejíž působení nebylo zaviněno uchazečem. Uchazeč, který se pouze omluvil, ale řádně nedoložil svůj důvod, není považován za řádně omluveného.
- 2) Řádně omluvený uchazeč má nárok přihlásit se ke zkoušce téhož druhu v jiném termínu.

#### **Čl. VII**

#### **Opravné prostředky**

- 1) Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů od oznámení výsledku zkoušky podat odůvodněnou žádost o přezkoumání výsledku zkoušky. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku zkoušky, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje opravit skutečnosti uvedené ve vyhodnocení zkoušky. Žádost lze podat pouze písemně na adresu sídla EFPA ČR.
- 2) Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů podat odůvodněný protest proti vyloučení ze zkoušky. V odůvodnění uchazeč uvede, zejména v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze zkoušky, jaké skutečnosti podle jeho soudu nasvědčují tomu, že jeho vyloučení ze zkoušky bylo neoprávněné, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje v případě zrušení rozhodnutí oprávněné osoby o jeho vyloučení napravit následky tohoto zrušeného rozhodnutí. Protest lze podat pouze písemně na adresu sídla EFPA ČR.
- 3) Jakýkoliv podaný opravný prostředek musí být projednán ve lhůtě 30 dní od jeho doručení.
- 4) Uchazeč je o výsledku informován písemně.

#### **Čl. VIII**

#### **Účinnost**

Tento Zkušební řád nabývá účinnosti dnem 1. července 2011.