Evropská asociace finančního plánování Česká republika
(EFPA ČR)

STUDIJNÍ ŘÁD

PRO PROGRAMY VZDĚLÁVÁNÍ PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ POJISTNÍKEM A AKREDITOVANÉHO NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

Čl. 1

ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ

1. Tento studijní řád upravuje způsob absolvování a rozsah vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem a následného vzdělávání a podmínky, za kterých lze toto vzdělávání absolvovat tak, jak stanoví platná legislativa, jmenovitě:
   - Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění včetně prováděcích předpisů (dále také jen „Zákona“ nebo „ZDPZ“).

2. Studijní řád je závazný pro všechny uchazeče o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem a následného vzdělávání, pro všechny dotčené zaměstnance Akreditované osoby a případné další Akreditovanou osobou pověřené osoby.

Čl. 2

VZDĚLÁVÁNÍ PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ POJISTNÍKEM A NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ

1. Účelem programů vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem je zajistit uchazečům získání odborné způsobilosti, tedy odborných znalostí a dovedností nezbytných pro distribuci pojištění v oblasti zprostředkování pojištění pojistníkem v souladu s požadavky platné legislativy.
2. Účelem jednotlivých programů následného vzdělávání (dále také „vzdělávací program“) je umožnit uchazečům prohlubování, rozvíjení, aktualizaci a udržování odborné způsobilosti v souladu s požadavky platné legislativy. Jednotlivé programy následného vzdělávání jsou složené ze vzdělávacích aktivit (dále také jen „aktivity“), které svým obsahem, rozsahem a kvalitou splňují požadavky platné legislativy na následné vzdělávání.
3. Jednotlivé vzdělávací aktivity jsou realizovány elektronickou („on-line“) nebo prezenční formou.

4. **AKREDITOVANÁ OSOBA POŘÁDÁ VZDĚLÁVACÍ AKTIVITY V OBLASTI VZDĚLÁVÁNÍ PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ POJISTNÍKEM V ROZSAHU:**

   - **Zprostředkování pojištění pojistníkem** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. g) Zákona

5. **AKREDITOVANÁ OSOBA POŘÁDÁ VZDĚLÁVACÍ AKTIVITY V TĚCHTO OBLASTECH NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ:**

   Základní typy vzdělávacích aktivit:

- **Životní pojištění** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. a) Zákona
- **Pojištění motorových vozidel** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. b) Zákona
- **Neživotní občanské pojištění** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. c) Zákona
- **Neživotní pojištění podnikatelů** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. d) Zákona
- **Pojištění velkých pojistných rizik** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. e) Zákona
- **Zprostředkování pojištění pojistníkem** v souladu s rozsahem odborných znalostí a dovedností pro skupinu odbornosti dle § 57 odst. 1 písm. g) Zákona

Akreditovaná osoba může zajišťovat aktuální vzdělávací aktivity jak samostatně v rámci jednotlivých skupin odbornosti, tak jako různé kombinace skupin odbornosti, jež svým obsahem a rozsahem splňují podmínky zařazení do následného vzdělávání.

6. Aktuální nabídka vzdělávacích aktivit je zveřejňována na webovém portále EFPA ČR (adresa: https://efpa.cz).

7. Každá vzdělávací aktivita zveřejněná na portále efpa.cz obsahuje minimálně tyto standardizované informace:
   - Název vzdělávací aktivity
   - Označení skupiny/skupin odbornosti
   - Stručný obsah vzdělávací aktivity
   - Rozsah – časová dotace vzdělávací aktivity
   - Výslovné označení aktivity za součást vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání podle Zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění
   - Forma vzdělávací aktivity (online, prezenční…)

8. Vzdělávací aktivity realizované on-line formou mohou mít formu on-line e-learningových kurzů, webinářů, podcastů apod. Prezenční vzdělávací aktivity mohou mít formu kurzů, seminářů, workshopů, přednášek apod.

Jednotlivé vzdělávací aktivity jsou ohodnoceny časovou dotací, jež je povinnou součástí popisu aktivity. Časové dotace jednotlivých aktivit jsou vždy zveřejněny v nabídce vzdělávacích aktivit na webovém portále EFPA ČR (adresa: https://efpa.cz).

Čl. 3

TERMÍNY A ZPŮSOB PŘIHLAŠOVÁNÍ

1. Všechny vypsané vzdělávací aktivity jsou zveřejňovány na webovém portále EFPA ČR (adresa: https://efpa.cz).
2. Vzdělávací aktivity v on-line formě jsou uchazečům k dispozici s ohledem na jejich formu buď průběžně nebo ve stanovených termínech.
3. Prezenční formy vzdělávacích aktivit jsou pořádány ve stanovených termínech.
4. Pro přihlášení ke studiu on-line vzdělávací aktivity nebo na dostupný termín vzdělávací aktivity je nutná registrace na portále https://efpa.cz. Uchazeči přihlašovaní hromadně obdrží registrační údaje automaticky elektronickou formou. Uchazeči s již platnou registrací na portále EFPA (https://efpa.cz), používají pro přihlášení ke studiu tuto svou registraci.
5. Přihlašování k on-line i prezenčním vzdělávacím aktivitám probíhá formou elektronické objednávky, v případě vzdělávací aktivity se stanoveným termínem formou elektronické objednávky konkrétní vzdělávací aktivity v konkrétním termínu.
6. Na portále je uchazečům umožněno přihlášení do on-line vzdělávací aktivity nebo na konkrétní dostupný termín vzdělávací aktivity se stanovenými termíny/stanoveným termínem. Vzdělávací aktivity v on-line formě jsou uchazečům zpřístupněny na jejich portále bezprostředně po obdržení jejich platby. Ke vzdělávací aktivitě se stanoveným termínem jsou uchazeči registrováni v pořadí, v jakém jsou portálem přijímány platby jejich objednávek.
7. Každá aktivita se stanoveným termínem má nastavenou dobu, do kdy se lze na tuto aktivitu nejpozději přihlásit, konkrétně viz níže v čl. 6.
8. Prezenční vzdělávací aktivity a některé druhy on-line vzdělávacích aktivit (obvykle ty se stanoveným termínem), mají také většinou omezenou kapacitu účastníků.
9. Po uplynutí doby pro přihlášení a nebo po naplnění kapacity vzdělávací aktivity je registrace automaticky uzavřena.
10. Úspěšné přihlášení je uchazečům oznámeno pomocí emailového potvrzení.
11. Po provedení úhrady poplatku za účast na vzdělávací aktivitě pořádané v konkrétním termínu (prezenční vzdělávací aktivita, on-line vzdělávací aktivita se stanoveným termínem) uchazeč obdrží e-mailem také všechny potřebné informace k objednanému termínu konání vč. času, příp. místa atd. Současně má uchazeč svou objednávku a dostupné informace k dispozici také na svém profilu na portálu efpa.cz.
12. Akreditovaná osoba může umožnit individuálně přihlášení ke vzdělávací aktivitě v termínu kratším, než je pro přihlášení na danou vzdělávací aktivitu stanoveno v případě, že to kapacita termínu a organizační podmínky dovolují. Pro takto přihlášeného uchazeče platí stejné platební a storno podmínky jako pro uchazeče přihlášeného ve standardní stanovené lhůtě.
13. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo některé termíny vzdělávacích aktivit, případně část kapacity vyhlášeného termínu, rezervovat pro některého z firemních klientů.

14. Pokud se na daný termín vzdělávací aktivity nepřihlásí potřebný počet uchazečů (v závislosti na provozních, ekonomických a dalších podmínkách dané vzdělávací aktivity), vyhrazuje si Akreditovaná osoba právo termín zrušit a přihlášené uchazeče odkázat na další termín, naopak v případě vyššího zájmu a potřeby může Akreditovaná osoba vypsat další termíny dle poptávky uchazečů.
15. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo na stanovení odlišných pravidel pro přihlašování uchazečů z řad firemních klientů, s nimiž má Akreditovaná osoba uzavřenou samostatnou smlouvu/dohodu. V tomto případě se pravidla řídí konkrétními smluvními ujednáními.
16. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo změnit termín konání vzdělávací aktivity, a to v rozsahu: datum, čas, příp. místo konání. Takto provedená změna bude promítnuta do informací zveřejňovaných na webovém portále EFPA ČR. Současně Akreditovaná osoba o změně informuje účastníky daného termínu vzdělávací aktivity prostřednictvím e-mailu.
17. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo termín vzdělávací aktivity zrušit. Zrušený termín bude odebrán z nabídky na webovém portále EFPA ČR. Současně Akreditovaná osoba o zrušení termínu informuje účastníky daného termínu vzdělávací aktivity prostřednictvím e-mailu.
18. V případě změny nebo zrušení termínu vzdělávací aktivity ze strany Akreditované osoby, má každý účastník daného termínu právo zvolit si zdarma jiný dostupný termín. Pokud účastník nemá o změnu termínu zájem, musí tuto skutečnost oznámit Akreditované osobě e-mailem nebo telefonicky prostřednictvím helpdesku Akreditované osoby, jehož kontaktní údaje jsou dostupné na webových stránkách Akreditované osoby. V takovém případě má právo na vrácení poplatku za vzdělávací aktivitu, který uhradil. Pokud nezájem o nový termín vzdělávací aktivity účastník včas neoznámí, má se za to, že se změnou termínu souhlasí. Účastník má právo na vrácení poplatku také v případě, že jiný termín zrušené vzdělávací aktivity nemá Akreditovaná osoba v nabídce.

Čl. 4

ÚČASTNICKÝ POPLATEK

1. Každý uchazeč je povinen uhradit účastnický poplatek.
2. Výše základního účastnického poplatku za jednotlivou vzdělávací akci platného pro uchazeče z řad veřejnosti je zveřejněna na portále efpa.cz (https://efpa.cz).
3. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo stanovit odlišné ceny na základě individuálně uzavřené smlouvy/dohody a nabízet množstevní slevy.
4. Účastnický poplatek lze uhradit
   a. převodem na účet (číslo účtu uvedeno v e-mailu objednávky) na základě:
      - obdržené zálohové faktury, která bude automaticky vygenerována po odeslání objednávky z portálu efpa.cz (https://efpa.cz),
      - faktury vystavené Akreditovanou osobou, pokud se jedná o uchazeče pod rámcovou dohodou/smlouvou/objednávkou apod. s EFPA ČR.
   b. platební kartou prostřednictvím platební brány umístěné přímo na portále efpa.cz
   c. prostřednictvím služby Apple Pay a Google Pay
   d. prostřednictvím platebních bran jednotlivých bank umístěných na portále efpa.cz (k dispozici

jsou platební brány nejvyužívanějších bankovních institucí)

5. Platební podmínky jsou součástí objednávky a jsou pro uchazeče závazné.
6. Účastnický poplatek je splatný nejpozději do 7 kalendářních dnů od vystavení objednávky. V případě, že nedojde v této lhůtě k připsání příslušných finančních prostředků za objednanou vzdělávací aktivitu na účet Akreditované osoby, bude objednávka automaticky zrušena, v případě prezenční vzdělávací aktivity bude takto zrušená účast nabídnuta dalším uchazečům.
7. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo na odlišné podmínky úhrady účastnických poplatků a odlišný způsob fakturace v případě klientů, s nimiž má Akreditovaná osoba uzavřenou samostatnou smlouvu/dohodu. Účastnický poplatek stanovený individuálně (smluvně, dohodou, na základě hromadné objednávky, se započtením množstevní slevy apod.) je obvykle uveden v objednávce konkrétní vzdělávací aktivity nebo může být na základě dohod/smluv fakturován přímo klientovi, s nímž má Akreditovaná osoba uzavřenou dohodu/smlouvu apod.

Čl. 5

ZPŮSOB REGISTRACE V PŘÍPADĚ PŘEKROČENÍ KAPACITY TERMÍNU (OBJEKTIVNÍ A NESTRANNÝ PŘÍSTUP PRO VŠECHNY UCHAZEČE)

1. Všichni uchazeči jsou registrováni na portále efpa.cz (https://efpa.cz). Zde jsou zveřejněny organizační a věcné informace týkající se vypsaných vzdělávacích aktivit, vč. možnosti přihlášení se ke vzdělávací aktivitě. Podrobněji viz čl. 3 a čl. 6 tohoto Studijního řádu.
2. Pokud to systém umožňuje, budou v případě překročení kapacity termínu vzdělávací aktivity pořádané v konkrétním termínu (prezenční vzdělávací aktivita, on-line vzdělávací aktivita se stanoveným termínem) uchazeči registrováni v pořadí, v jakém se na portálu k aktivitě v daném termínu přihlásili (princip FI-FO), případně může být vypsán jiný veřejný termín tak, aby došlo k uspokojení poptávky.
3. V případě on-line vzdělávací aktivity bez vazby na konkrétní termín není obvykle přístup uchazečům nijak omezen, on-line vzdělávací aktivita je přístupna všem cílovým uchazečům po splnění podmínek registrace, přihlášení a úhrady účastnického poplatku v souladu s tímto studijním řádem a obchodními podmínkami portálu efpa.cz. V případě nutnosti omezení přístupu do on-line vzdělávací aktivity (např. v případě webinářů) je po naplnění kapacity vzdělávací aktivity registrace automaticky uzavřena.

Čl. 6

ZMĚNA TERMÍNU, ODHLAŠOVÁNÍ A STORNO PODMÍNKY – PREZENČNÍ VZDĚLÁVACÍ AKTIVITA, ON-LINE VZDĚLÁVACÍ AKTIVITA SE STANOVENÝM TERMÍNEM

1. Odhlašování z termínů vzdělávací aktivity pořádané v konkrétním termínu (prezenční vzdělávací aktivita, on-line vzdělávací aktivita se stanoveným termínem) je možné maximálně 7 kalendářních dnů před přihlášeným termínem, pokud není pro daný termín stanoveno jinak.

2. V případě odhlášení ve lhůtě delší než 7 kalendářních dnů před přihlášeným termínem má uchazeč možnost přehlásit se na jiný vypsaný termín s volnou kapacitou. Změnu termínu uchazeč provádí elektronicky ve svém profilu na https://efpa.cz. Změna termínu je přímo závislá na existenci jiného vypsaného termínu stejné vzdělávací aktivity, jež byla předmětem původní objednávky. V případě, že jiný termín stejné aktivity není v okamžik odhlášení k dispozici, není možné odhlášení a změnu termínu provést. V takovém případě, stejně jako v případě, že uchazeč nemá zájem o přehlášení na jiný termín, má nárok na vrácení poplatku za vzdělávací aktivitu, který uhradil, za předpokladu splnění podmínek odstoupení od smlouvy dle Obchodních podmínek Akreditované osoby v platném znění. Obchodní podmínky v platném znění jsou k dispozici na webových stránkách Akreditované osoby.
3. V případě odhlášení ve lhůtě kratší než 7 kalendářních dnů před přihlášeným termínem bude účtován storno poplatek ve výši 100 % ceny.
4. Akreditovaná osoba může uznat omluvu účasti uchazeče na zvoleném termínu a umožnit uchazeči změnu termínu i ve lhůtě kratší než 7 kalendářních dnů před přihlášeným termínem, a to výhradně ze závažných důvodů. Za závažný důvod se považuje zejména nemoc nebo pracovní neschopnost, nebo jiná závažná překážka, o níž zájemce písemně informoval Akreditovanou osobu. Za písemnou formu je považován také doručený e-mail. Informaci o takovéto překážce považuje Akreditovaná osoba za čestné prohlášení uchazeče, na základě kterého Akreditovaná osoba důvody pro omluvu posoudí, vyhodnotí jejich závažnost a na základě tohoto vyhodnocení může uchazeče z termínu odhlásit a omluvit a umožnit přehlášení na jiný vypsaný termín s volnou kapacitou viz odst. 2. V případě pochybností si může Akreditovaná osoba vyžádat od uchazeče doklad prokazující důvod omluvy. Uchazeč se může omluvit nejpozději v den konání vzdělávací aktivity, omluva v pozdějším termínu bude posuzována individuálně a nemusí být přijata. Akreditovaná osoba akceptuje maximálně 1 omluvu ze závažných důvodů v průběhu 6 po sobě jdoucích kalendářních měsíců. Akreditovaná osoba může v individuálních případech na základě posouzení situace uznat ve věci počtu uznaných omluv výjimku (např. hospitalizace, apod.).
5. V případě, že se uchazeč neodhlásí z termínu vzdělávací aktivity ve lhůtě 7 kalendářních dnů před stanoveným termínem, příp. mu není uznána omluva ze závažných důvodů po tomto termínu a ke vzdělávací aktivitě se nedostaví, nemá nárok na vrácení účastnického poplatku.
6. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo na odlišná pravidla změny termínu, způsobu odhlašování z termínu konání vzdělávací aktivity a odlišné storno podmínky v případě klientů, s nimiž má Akreditovaná osoba uzavřenou samostatnou smlouvu/dohodu.
7. Nesplnění podmínek absolvování jednotlivých vzdělávacích aktivit vedoucí k neuznání absolvování vzdělávací aktivity jako vzdělávací aktivity vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání dle ZDPZ viz tento Studijní řád nezakládá nárok na vrácení účastnického poplatku.

Čl. 7

PROCES ABSOLVOVÁNÍ VZDĚLÁVACÍ AKTIVITY – PREZENČNÍ VZDĚLÁVÁNÍ

1. Průběh vzdělávací aktivity je neveřejný.
2. Uchazeč se dostaví na termín vzdělávací aktivity s dostatečným předstihem tak, aby umožnil organizátorovi provést jeho prezenci před zahájením a nenarušoval její průběh.
3. Uchazeč je před zahájením vzdělávací aktivity povinen identifikovat se pomocí platného občanského průkazu, cestovního pasu, nebo jiného osobního dokladu, ze kterého je patrná podoba zkoušeného, případně kombinací dokladů (např. náhradním dokladem vystaveným příslušnou státní institucí v kombinaci s dokladem, vydaným státní institucí, ze kterého je patrná podoba zkoušeného - řidičský průkaz, zbrojní průkaz apod.). Neprokázání totožnosti je jednoznačně důvodem k vyloučení účasti na daném termínu vzdělávací aktivity.
4. Pokud má zástupce Akreditované osoby v místě konání (školitel, příp. administrátor), který je zodpovědný za proces identifikace účastníků pochybnosti, zda předložený doklad totožnosti patří danému uchazeči, nebo se mu jeví jako nedůvěryhodný, může uchazeče požádat o předložení druhého dokladu k ověření totožnosti. V případě, že uchazeč nepředloží druhý doklad, případně budou-li i nadále trvat pochybnosti o důvěryhodnosti předložených dokladů, nebude ke vzdělávací aktivitě připuštěn a jeho poplatek za vzdělávací aktivitu propadá.
5. Po ověření totožnosti je uchazeč vyzván k podpisu prezenční listiny, kterým stvrzuje správnost uvedených údajů a svoji přítomnost na vzdělávací aktivitě.
6. Akreditovaná osoba může povolit účast na prezenční vzdělávací aktivitě i uchazeči, který není uveden v prezenční listině, pokud to umožní kapacita termínu vzdělávací aktivity a další podmínky organizačního charakteru. Rozhodnutí o povolení/nepovolení účasti takovému uchazeči je plně v kompetenci zástupců Akreditované osoby v místě konání a proti nepovolení účasti takového uchazeče na prezenční vzdělávací aktivitě není možnost odvolání.
7. Zástupci Akreditované osoby v místě konání prezenční vzdělávací aktivity (např. lektor, administrátor apod.) mají právo nepovolit účast na vzdělávací aktivitě uchazeči, jenž je zjevně pod vlivem alkoholu nebo jiných návykových látek, nebo pokud je jeho chování nevhodné nebo ohrožuje řádný a nerušený průběh vzdělávací aktivity. Zástupci Akreditované osoby v místě konání vzdělávací aktivity mají také právo nepovolit účast na vzdělávací aktivitě uchazeči, jenž nedodržuje aktuálně platná hygienická nařízení, nebo hygienická opatření stanovená Akreditovanou osobou, příp. jehož zdravotní stav by mohl ohrožovat další účastníky.
8. Uchazečům, kteří úspěšně absolvovali vzdělávací aktivitu, je následně vydáno osvědčení o úspěšném absolvování vzdělávací aktivity následného vzdělávání. Vydané osvědčení má každý uchazeč k dispozici ke stažení ve svém uživatelském profilu na portále efpa.cz.
9. Za úspěšně absolvovanou prezenční vzdělávací aktivitu je považována taková, již uchazeč absolvoval se splněním stanovených podmínek absolvování dané vzdělávací aktivity, zejména pak splnění podmínky dodržení časové dotace vzdělávací aktivity.
10. V případě pozdního příchodu uchazeče k zahájení prezenční vzdělávací aktivity v délce maximálně 10% celkové časové dotace vzdělávací aktivity, u vzdělávací aktivity s časovou dotací 4 hod a více pak současně nejvýše 30 min., od stanoveného času zahájení (mj. z důvodů problému v dopravě) je uchazeč k účasti na vzdělávací aktivitě připuštěn a takto limitovaný pozdní příchod není

považován za porušení splnění podmínky dodržení časové dotace prezenční vzdělávací aktivity. Uchazeč tak při splnění ostatních podmínek účasti absolvuje vzdělávací aktivitu úspěšně. Stejná pravidla platí i pro případ dřívějšího odchodu nebo absence v průběhu vzdělávací aktivity.

Čl. 8

PROCES ABSOLVOVÁNÍ VZDĚLÁVACÍ AKTIVITY – ON-LINE VZDĚLÁVÁNÍ

4. Uchazeč přistupuje do on-line vzdělávací aktivity přes svůj uživatelský profil na portále EFPA, případně prostřednictvím speciálního linku pro přístup do on-line nástroje pro přenos on-line vzdělávací aktivity (typicky webináře).
5. Totožnost uchazeče je ověřována elektronicky jeho přihlašovacím jménem (e-mail uchazeče) příp. heslem, které jsou pro každého uchazeče jedinečné a které slouží jako přihlašovací údaje do uživatelského profilu uchazeče na portále EFPA.
6. On-line vzdělávací aktivitu nelze absolvovat bez přihlášení do uživatelského profilu uchazeče pod těmito přihlašovacími údaji, v případě přenosu on-line vzdělávací aktivity prostřednictvím on-line nástroje nelze aktivitu absolvovat bez obdržení speciálního linku pro přístup do tohoto nástroje. Speciální link pro takový přenos je poskytnut výhradně uchazeči s vlastním profilem na portále EFPA, a to výhradně na e-mail sloužící jako přihlašovací jméno uchazeče v portále, na základě kterého je uchazeč v portále identifikován.
7. On-line vzdělávací aktivity jsou poskytovány především jako E-LEARNINGOVÉ KURZY nebo WEBINÁŘE.

A. E-LEARNIGNOVÉ KURZY

1. Vzdělávací aktivita typu e-learningový kurz obsahuje jako první část čestné prohlášení uchazeče, že se ke svému profilu přihlašuje osobně, že bude studovat daný kurz výhradně osobně a své přihlašovací údaje neposkytne nikomu dalšímu za účelem studia jím zvolených aktivit jinou osobou. Bez potvrzení tohoto čestného prohlášení není kurz zpřístupněn k dalšímu studiu.
2. Po vstupu uchazeče do e-learningového kurzu má uchazeč možnost volně bez omezení doby přístupu samostatně studovat.
3. Přístup je dlouhodobý, nikoli jednorázový, uchazeč tedy může z kurzu odcházet a následně se ke svému studiu průběžně znovu vracet.
4. E-learningové kurzy mohou mít různé formy, základní studijní materiály mohou mít nejčastěji formu textovou, případně formu videa nebo dílčích videí, příp. jejich kombinace.
5. Do základních částí výukových materiálů jsou zařazeny interaktivní nástroje či aktivity obsahující otázky, úkoly, případové situace, apod. pro ověření porozumění obsahu, které vyžadují aktivní zapojení studujícího.
6. Pro úspěšné absolvování on-line vzdělávací aktivity musí uchazeč splnit tyto podmínky:

a. prostudovat všechny součásti e-learningového kurzu, všechny lekce, vč. splnění případných dílčích testů nebo jiných interaktivních součástí, v případě nedodržení této podmínky není studujícímu umožněno spustit závěrečný test a jeho studium nemůže být úspěšně dokončeno.
b. úspěšně splnit závěrečný test, kterým je ukončen každý e-learningový kurz podle tohoto Studijního řádu. Závěrečný test má vždy nastavenu požadovanou úspěšnost, které je třeba dosáhnout pro úspěšné splnění testu, tedy úspěšné dokončení studia.

7. Uchazečům, kteří úspěšně absolvovali e-learningový kurz, je následně vydáno osvědčení o úspěšném absolvování vzdělávací aktivity. Vydané osvědčení má každý uchazeč k dispozici ke stažení ve svém uživatelském profilu na portále efpa.cz.

B. WEBINÁŘE

1. Webinář je ve své podstatě on-line formou prezenčního vzdělávání. Jedná se o aktivitu prováděnou formou „školení/přednášky“ prostřednictvím on-line nástroje zprostředkujícího interakci mezi přednášejícím a účastníkem webináře. Průběh je neveřejný.
2. Webinář je podobně jako prezenční vzdělávací aktivita vázán na stanovený termín konání.
3. Uchazeč se k webináři přihlašuje pod svým jménem a příjmením s udáním e-mailu pod kterým se přihlašuje do svého profilu na portále efpa.cz.
4. Uchazeč se přihlásí k webináři s dostatečným předstihem tak, aby byl přítomen v okamžiku zahájení webináře a nenarušoval jeho průběh.
5. V případě webináře může dojít k nestandardní situaci na straně účastníka webináře nastalé v průběhu webináře, např. technický výpadek, odhlášení účastníka na významnou dobu, apod., která může vést k neuznání splnění časové dotace. Za významný výpadek vedoucí k neuznání splnění časové dotace pro účely absolvování webináře v rámci vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání dle ZDPZ se považuje výpadek v rozsahu 10% časové dotace webináře, u webinářů s časovou dotací 4 hod. a více pak současně nejvýše 30 min. Účastník, který nesplní požadované parametry, nesplní podmínky pro uznání absolvování webináře coby vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání dle ZDPZ v plném rozsahu a nebude mu zpřístupněn závěrečný test a vystaveno Osvědčení.
6. V případě, že v průběhu webináře dojde k technickému výpadku na straně školitele (výpadek el. energie, výpadek připojení k Internetu, apod.), čas trvání webináře se pozastavuje a počíná znovu běžet až po odstranění technických potíží. Účastník tak po odstranění potíží pokračuje v účasti v tomtéž místě, kde byl webinář přerušen a v tomtéž čase, ve kterém byl webinář přerušen. Trvá-li porucha déle než 30 minut, vyhrazuje si Akreditovaná osoba právo na ukončení webináře a vzniká jí současně povinnost vypsání náhradního termínu webináře.
7. Po ukončení webináře je vyhodnocena účast jednotlivých účastníků v souladu s body výše.
8. Účastníkům, kteří splní podmínky naplnění časové dotace pro účely absolvování webináře v rámci vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo v rámci následného vzdělávání dle ZDPZ, je zpřístupněn závěrečný test. Test je nutné splnit nejpozději do 4 pracovních dní po konání webináře počínaje dnem následujícím po dni konání webináře, test bude zpřístupněn nejpozději do 2 dní od konání webináře počínaje dnem následujícím po dni konání webináře.

POZOR! Podmínkou pro spuštění závěrečného testu je absolvování webináře v plné délce stanovené časové dotace v souladu s tímto Studijním řádem. Uchazeči, který nesplní podmínku naplnění časové dotace, nebude zpřístupněn závěrečný test, takový uchazeč z pohledu vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání dle ZDPZ neabsolvoval řádně studium a webinář mu nebude uznán jako absolvované vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následné vzdělávání dle ZDPZ.

9. Pro úspěšné absolvování webináře musí uchazeč splnit tyto podmínky:
   a. zúčastnit se webináře v jeho plné délce stanovené časové dotace v souladu s body výše,
   b. úspěšně splnit závěrečný test, kterým je ukončen každý webinář podle tohoto Studijního řádu. Závěrečný test má vždy nastavenou požadovanou úspěšnost, které je třeba dosáhnout pro úspěšné splnění testu, tedy úspěšné dokončení a absolvování studia. Test je nutné splnit ve stanoveném termínu.
10. Uchazečům, kteří úspěšně absolvovali webinář, je následně vydáno osvědčení o úspěšném absolvování vzdělávací aktivity vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání. Vydané osvědčení má každý uchazeč k dispozici ke stažení ve svém uživatelském profilu na portále efpa.cz.

Čl. 9

PŘEZKOUMATELNÉ ZAZNAMENÁNÍ VÝSLEDKŮ

1. Ke každé jednotlivé prezenční vzdělávací aktivitě je vytvořena prezenční listina, která obsahuje:
   a. Název vzdělávací aktivity
   b. Výslovné označení aktivity za součást vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání podle Zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění
   c. Označení skupiny odbornosti/skupin odbornosti
   d. Rozsah časové dotace aktivity
   e. Stručný popis obsahu vzdělávací aktivity
   f. Den, čas a místo konání
   g. Seznam účastníků s jejich identifikací a podpisem stvrzujícím jejich účast
   h. Jméno a příjmení osoby pověřené Akreditovanou osobou, potvrzující úplnost a správnost údajů v prezenční listině
   i. Podpis osoby pověřené Akreditovanou osobou, potvrzující úplnost a správnost údajů v prezenční listině

Školitel vzdělávací aktivity, případně pověřený člen organizačního týmu po ukončení vzdělávací aktivity stvrdí svým podpisem na prezenční listině úplnost a správnost uvedených údajů. Takto potvrzená prezenční listina je považována za doklad o průběhu a výsledku dané vzdělávací aktivity a je náležitě archivována v souladu s příslušnými ustanoveními platné legislativy.
Prezenční listina je archivována v elektronické podobě (sken), případně fyzicky.

2. U každého studujícího v rámci e-learningového kurzu jsou elektronicky zkoumána a kontrolována, tato data:
   a. Shlédnutí všech součástí kurzu – elektronické sledování pohybu studujícího v rámci aktivity – studující nemůže úspěšně ukončit studium, pokud neprostudoval všechny součásti kurzu, všechny lekce, vč. splnění případných dílčích testů nebo jiných interaktivních součástí, v případě nedodržení této podmínky není studujícímu umožněno spustit závěrečný test.
   b. Úspěšné splnění závěrečného testu – ověření získaných znalostí – studující nemůže úspěšně ukončit studium, pokud úspěšně nesplní závěrečný test. Za základní kritérium úspěšného splnění závěrečného testu je považováno dosažení nastavené požadované úspěšnosti.

   Všechny výše uvedené údaje jsou elektronicky sledované a kontrolní mechanismus neumožní studujícímu získat osvědčení o úspěšném absolvování vzdělávací aktivity, pokud nesplní všechny výše uvedené podmínky. Závěrečný test s odpověďmi studujícího je elektronicky archivován.

3. Ke každému webináři je elektronicky vytvořena prezenční listina ve formě soupisu účastníků webináře, která obsahuje:
   a. Název vzdělávací aktivity
   b. Výslovné označení aktivity za součást vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání podle Zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění
   c. Označení skupiny odbornosti/skupin odborností
   d. Rozsah časové dotace aktivity
   e. Stručný popis obsahu vzdělávací aktivity
   f. Den a čas konání
   g. Seznam účastníků s jejich identifikací
   h. Jméno a příjmení osoby pověřené Akreditovanou osobou, potvrzující úplnost a správnost údajů v prezenční listině
   i. Podpis osoby pověřené Akreditovanou osobou, potvrzující úplnost a správnost údajů v prezenční listině

Podkladem pro prezenční listinu je report o účasti na webináři vyexportovaný z použitého on-line nástroje (ZOOM, MS Teams apod.) ve formě soupisu účastníků webináře. Report je dodáván školitelem, případně pověřeným členem organizačního týmu po ukončení vzdělávací aktivity v předem stanoveném formátu.
Školitel, případně pověřený člen organizačního týmu po ukončení vzdělávací aktivity stvrdí svým podpisem na prezenční listině úplnost a správnost uvedených údajů. Takto potvrzená prezenční listina je považována za doklad o průběhu webináře a je náležitě archivována v souladu s příslušnými ustanoveními platné legislativy.
Prezenční listina je archivována v elektronické podobě (sken), případně fyzicky.

U každého studujícího v rámci webináře je elektronicky zaznamenáváno úspěšné splnění závěrečného testu – ověření získaných znalostí – účastník webináře nemůže úspěšně ukončit studium v rámci vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání dle ZDPZ, pokud

úspěšně nesplní závěrečný test. Za základní kritérium úspěšného splnění závěrečného testu je považováno dosažení nastavené požadované úspěšnosti. Závěrečný test s odpověďmi studujícího je elektronicky archivován.

Čl. 10

OSVĚDČENÍ O ABSOLVOVÁNÍ VZDĚLÁVÁNÍ PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ POJISTNÍKEM A NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

1. Každý uchazeč, který úspěšně absolvuje vzdělávací aktivitu pro zprostředkování pojištění pojistníkem, obdrží Osvědčení o úspěšném absolvování kurzu/semináře/vzdělávacího programu (v souladu s typem vzdělávací aktivity).

   Osvědčení obsahuje:
   a) údaje o osobě, která vzdělávání absolvovala,
   b) údaje o osobě, která je akreditovanou osobou,
   c) označení skupiny nebo skupin odbornosti, rozsah a obsah vzdělávání, včetně délky trvání,
   d) datum nebo data konání nebo absolvování vzdělávání a
   e) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu a podpis osoby, která program následného vzdělávání vedla.

2. Každý uchazeč, který úspěšně absolvuje vzdělávací aktivitu následného vzdělávání, obdrží Osvědčení o úspěšném absolvování kurzu/semináře/vzdělávacího programu (v souladu s typem vzdělávací aktivity).

   Osvědčení obsahuje:
   a) údaje o osobě, která následné vzdělávání absolvovala,
   b) údaje o osobě, která je akreditovanou osobou,
   c) označení skupiny nebo skupin odbornosti, rozsah a obsah následného vzdělávání, včetně délky trvání,
   d) datum nebo data konání nebo absolvování následného vzdělávání a
   e) podpis osoby oprávněné jednat za akreditovanou osobu a podpis osoby, která program následného vzdělávání vedla.

3. Osvědčení je vystaveno obvykle nejpozději do 48 hodin v rámci pracovních dnů ode dne úspěšného absolvování vzdělávací aktivity. Osvědčení je dostupné ke stažení a případnému vytištění přímo na portálu EFPA (https://efpa.cz) v uživatelském profilu daného uchazeče.
4. V případě absence osobních údajů uchazeče nezbytných pro řádné vystavení osvědčení, je uchazeč vyzván k jejich doplnění prostřednictvím svého profilu na portálu efpa.cz a osvědčení je vydáno po doplnění údajů uchazečem.
5. V případě mimořádné situace na straně Akreditované osoby (např. technický výpadek) vystaví Akreditovaná osoba osvědčení bezprostředně po odstranění vzniklých potíží.

Čl. 11

PROKÁZÁNÍ SPLNĚNÍ PODMÍNEK ABSOLVOVÁNÍ VZDĚLÁVÁNÍ PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ POJISTNÍKEM A NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ V SOULADU S PLATNOU LEGISLATIVOU

A. VZDĚLÁVÁNÍ PRO ZPROSTŘEDKOVÁNÍ POJIŠTĚNÍ POJISTNÍKEM

1. Získání odborných znalostí a dovedností

Získání odborných znalostí a dovedností pro zprostředkování pojištění pojistníkem se v souladu s platnou legislativou prokazuje osvědčením o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem absolvovaným u akreditované osoby.

Podle přechodných ustanovení flotilové novely však je možné do 12 měsíců od účinnosti novely (tj. do 1. 7. 2026) prokazovat splnění získání odborných znalostí a dovedností pro tuto skupinu odbornosti čestným prohlášením (flotilová novela nestanoví konkrétní formu, postačí tedy čestné prohlášení dané osoby). Nejpozději do 12 měsíců ode dne nabytí účinnosti flotilové novely však budou muset všechny příslušné osoby vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem absolvovat a získat osvědčení o jeho absolvování.

Do doby, než příslušné osoby získají osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem, bude nadále platit povinnost zajistit odbornou způsobilost těchto osob dosavadním způsobem, tj. podle § 55 odst. 2 ZDPZ, ve znění účinném do dne nabytí účinnosti flotilové novely. [1]

Časový rozsah vzdělávání není zákonem přesně stanoven, je určován akreditovanou osobou. Za dobrou praxi lze považovat časový rozsah, který neklesne pod 10 hodin. Časový rozsah každé vzdělávací aktivity je zveřejňován na portálu efpa.cz (https://efpa.cz).

Podle § 56 odst. 7 ZDPZ platí, že osvědčením o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem **nelze prokázat** získání příslušných odborných znalostí a dovedností v případě, že dotčená osoba poté nevykonávala činnost zprostředkování pojištění pojistníkem **nejméně po dobu 3 let**.

2. Prohlubování odborné způsobilosti

Prohlubování odborné způsobilosti a jeho prokazování dle § 56 odst. 5 ZDPZ bude pro skupinu odbornosti zprostředkování pojištění pojistníkem probíhat stejným způsobem jako u stávajících pojišťovacích zprostředkovatelů, tedy v rámci **následného vzdělávání pořádaného akreditovanou osobou** viz níže bod B**.**

B. NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ

Prohlubování odborné způsobilosti pro skupiny odbornosti dle § 2 písm. o) bod 1 až 5 a 7 ZDPZ se v souladu s platnou legislativou prokazuje osvědčením o absolvování následného vzdělávání vydaným osobou, která toto vzdělávání uspořádala.

[1] Česká národní banka, Dohledové sdělení č. 2/2025, str.3.

Rozsah následného vzdělávání činí alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce. Následné vzdělávání je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti osoby uvedené v § 55 Zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění. Minimální limit 15 hodin je třeba chápat jako souhrnný pro všechny skupiny odbornosti dané odborně způsobilé osoby.

Osoba, která úspěšně vykonala odbornou zkoušku pro skupiny odbornosti dle § 2 písm. o) bod 1 až 5 ZDPZ a také vzdělávání pro skupinu odbornosti dle § 2 písm. o) bod 7 ZDPZ, řádně splní povinnost absolvovat následné vzdělávání dle ZDPZ, pokud v následujícím roce po absolvování předmětného vzdělávání absolvuje následné vzdělávání **v celkovém rozsahu minimálně 15 hodin pro skupiny odbornosti**, pro něž prokázala získání odborných znalostí a dovedností, tj. jak odbornou zkouškou, tak vzděláváním pro zprostředkování pojištění pojistníkem.

Uchazeč může fakultativně volit mezi vzdělávacími aktivitami následného vzdělávání, pořádanými různými akreditovanými osobami.

Ve svém uživatelském profilu na webovém portále EFPA ČR uživatel sleduje rozsah splněných vzdělávacích aktivit v rámci následného vzdělávání absolvovaných u Akreditované osoby Evropská asociace finančního plánování Česká republika**.**

V rámci sjednaných rozšířených služeb umožňuje Akreditovaná osoba umožňuje uchazečům evidovat úspěšně absolvované následné vzdělávání u jiných akreditovaných osob v jejich uživatelských profilech na portále EFPA ČR a tím vést orientační ucelenou evidenci o absolvovaném následném vzdělávání v daném kalendářním roce i v předchozích obdobích.

Čl. 12

ZABEZPEČENÍ OCHRANY OSOBNÍCH ÚDAJŮ UCHAZEČŮ

1. Bezpečnost a ochrana osobních údajů zkoušených je zajištěna v souladu s platnými právními předpisy, zejména s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (obecné nařízení o ochraně osobních údajů)..
2. Akreditovaná osoba má zpracovány vnitřní předpisy, v souladu s nimiž v oblasti ochrany osobních údajů postupuje, tyto předpisy ošetřují pravidla pro nakládání s osobními údaji a bezpečnostní opatření pro správu osobních údajů na portále EFPA ČR, včetně pravidel pro přístupy do systému, zálohování dat a ochranu dat. Zaměstnanci Akreditované osoby jsou povinni dodržovat vnitrofiremní předpisy vztahující se k ochraně osobních údajů.
3. Zaměstnanci, spolupracovníci a zpracovatelé mají přístup vždy pouze k nezbytně nutnému rozsahu zpracovávaných osobních údajů, a nejsou oprávněni pořizovat kopie a přenášet a zveřejňovat jakoukoliv formou zpracovávané osobní údaje mimo úkony související s výkonem činnosti EFPA.
4. Osobní údaje jsou chráněny maximální mírou zabezpečení, a to jak ty ve fyzické podobě, tak ty v elektronické podobě.
5. Přístup do portálu je chráněn hesly s možnosti dvoufaktorového ověřování. Veškeré spojení s uživatelem je vzhledem k užití https šifrované a osobní údaje zadané při registraci jsou

přenášeny pomocí bezpečného spojení na server. Každý uživatel, který má přístup do systému, má přiděleno **vlastní** uživatelské jméno a heslo, heslo může libovolně měnit. Heslo není možné uživateli zpětně sdělit, v databázi je uloženo v zašifrované podobě. Pokud uživatel heslo ztratí nebo zapomene, může využít proces resetování hesla. Heslo není nikde na serverové straně ukládáno v čitelné podobě ani není možné ho zpětně získat kvůli jednostrannému hashování hesla s přidanou solí.

6. Portál efpa.cz je opatřen certifikátem *https://*, díky kterému bezpečně komunikuje s prohlížeči webu.
7. Veškerá data uložená v databázi portálu EFPA ČR jsou automaticky zálohována.
8. Přístupy do administrační části systému jsou řízené s odstupňovanými přístupovými právy. Komunikace s koncovými uživateli a serverem je šifrována, systém jen neustále monitorován a probíhá neustálý auditing veškerých pokusů o připojení.
9. **Uchazeči** jsou schopni pracovat pouze s daty vážícími se k jejich osobě.
10. **Správci skupin (korporací)** pracují v administrační části systému s výrazně omezenými dostupnými službami a nástroji, která je určena správcům skupin uživatelů, mají přístup pouze k datům jím přidělené skupiny ve speciální administrační části určené výhradně pro správce skupin.
11. **Interní zaměstnanci a členové realizačního týmu** mají přístup ke všem vstupním datům zadaným do systému, se kterými mohou pracovat, systém je nastaven tak, aby nebylo umožněno v rámci administračního rozhraní důležitá data nevratně mazat. Všechny osoby s plným administrátorským oprávněním se musí bezpodmínečně řídit pravidly stanovenými vnitrofiremními předpisy.
12. **Komisaři** mají přístup do zvláštní administrační části systému pouze v omezené míře, zaměřené pouze na možnost dohledu na průběh zkoušek, ke kterým jsou přiděleni.
13. Informace o způsobu zpracování a ochrany osobních údajů subjektů jsou uvedeny v dokumentu Zásady zpracování a ochrany osobních údajů, zveřejněném na webovém portálu EFPA ČR.
14. Uchazeči jsou v rámci procesu registrace a přihlašování k jednotlivým vzdělávacím aktivitám informováni, že v případě registrace budou o každém shromažďovány a zpracovávány osobní údaje, že pro účely registrace z titulu plnění smlouvy a zákonných povinností EFPA ČR jsou některé údaje povinné, že v případě neposkytnutí povinných údajů nemůže být uživatel zaregistrován a nemůže se přihlásit ke zkoušce, jak bude s jeho osobními údaji nakládáno, k jakému účelu, v jakém rozsahu a na jak dlouhou dobu budou osobní údaje správcem uchovávány.

Čl. 13

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Změny a doplňky tohoto Studijního řádu vydává Vedoucí osoba s respektováním doporučení Výboru pro odbornou způsobilost[2].
2. O jakékoliv změně ve Studijním řádu je bez zbytečných prodlev informována Česká národní banka. Osobou odpovědnou za oznamování změn je ustanoven Garant pro odbornou způsobilost.
3. Tento Studijní řád se vydává ve verzi 20250725 a jeho nedílnou součástí jsou tyto přílohy:
    a. Příloha č. 1 Vzory Osvědčení
4. Tento Studijní řád nabývá účinnosti dnem 25. 7. 2025 a nahrazuje všechny předchozí vydané Studijní řády.

V Praze dne 24. 7. 2025

Mgr. Marta Gellová
Předsedkyně Rady a Vedoucí osoba

Akreditovaná osoba:
Evropská asociace finančního plánování ČR
Karlínské náměstí 238/6, Karlín, 186 00 Praha 8
IČ: 72084529

[2] Organizační řád, čl. 1 Výbor pro odbornou způsobilost je orgán zřizovaný Radou EFPA. Je orgánem pro řízení a realizaci národních zkoušek odborné způsobilosti a následného vzdělávání. V čele výboru je Garant pro odbornou způsobilost, odpovědný za organizační a odbornou úroveň akreditovaných zkoušek odborné způsobilosti a následného vzdělávání. V rámci své gesce je Garant pro odbornou způsobilost odpovědný rovněž za oznamování a implementaci změn v podmínkách pro udělení akreditace.

Rejstřík pojmů:

Akreditovaná osoba (též EPFA nebo EFPA ČR) – Evropská asociace finančního plánování Česká republika, držitel akreditací, opravňujících k pořádání odborných zkoušek a realizaci vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání.

ČNB – Česká národní banka.

Organizátor – Akreditovaná osoba, případně její zaměstnanci a zástupci, příp. jiná pověřená osoba v rámci realizace vzdělávací aktivity.

Profil (též uživatelský profil) – uživatelský účet zpřístupňující práci s informačním systémem jednotlivým uživatelům – uchazečům o zkoušky a zájemcům o vzdělávání dostupný po přihlášení na www.efpa.cz.

Příslušná legislativa – veškeré zákony, vyhlášky a další prováděcí předpisy v platném znění, upravující problematiku konání odborných zkoušek a realizace následného vzdělávání. Jmenovitě zejména:

- Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění
- Vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění, v platném znění
- Vyhláška č. 196/2018 Sb., o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění, v platném znění.

Registrace – proces vytvoření účastnického profilu (účtu) v informačním systému (portálu) Akreditované osoby.

Uchazeč/účastník/studující – zájemce o absolvování vzdělávací aktivity, resp. účastník vzdělávací aktivity.

Uživatel – uživatel informačního systému, fyzická osoba registrovaná na portále, mající vlastní uživatelský účet (profil).

Vzdělávací aktivita (také jen „aktivita“) – nabízené vzdělávání v rámci vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem nebo následného vzdělávání dle ZDPZ. Vzdělávací aktivity mohou mít různou formu, jak on-line (kurzy, webináře, podcasty apod.) nebo prezenční (kurzy, semináře, workshopy, přednášky apod.).

Webový portál (také portál, portál EFPA, portál efpa.cz nebo systém) – Informační systém – elektronické rozhraní umožňující poskytování a přijímání služeb vztahujících se k pořádání odborných zkoušek a realizaci vzdělávání společností Evropská asociace finančního plánování Česká republika. Dostupný uchazečům na https://efpa.cz.

Příloha č. 1 Studijního řádu – vzory Osvědčení

1.1. Osvědčení o absolvování vzdělávání pro zprostředkování pojištění pojistníkem

EFPA CZECH REPUBLIC
European Financial Planning Association

OSVĚDČENÍ

o úspěšném absolvování e-learningového kurzu vzdělávání

podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

Zprostředkování pojištění pojistníkem

Pro skupinu odbornosti:

§ 57 odst. 1 písm. g) zprostředkování pojištění pojistníkem

Josef Certifikovaný

Datum narození: 30. 7. 1980
Bydliště: Agramonte 123, 123 45 Colón, Cuba
Trvalý/dlouhodobý pobyt v ČR: Kaminky 11, 634 00 Brno

Datum absolvování: 7.1.2020 Kód osvědčení: ZDPZ-FLOT-2025-00123

Rozsah: 7 lekcí + závěrečný test o 15 otázkách (požadovaná úspěšnost 75 %)

Obsah: Odborné minimum o finančním trhu; Struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví; Regulace distribuce pojištění zprostředkovávaných pojistníkem; Etické standardy v oblasti pojišťovnictví; Produktová řada včetně doplňkových služeb v oblasti pojištění zprostředkovávaných pojistníkem (Cestovní pojištění, Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, Havarijní pojištění, Pojištění odpovědnosti za škodu z výkonu povolání, Pojištění schopnosti splácet, Pojištění platebních karet, Pojištění prodloužené záruky); Jak řádně vysvětlit zákazníkovi produkty pojištění (zprostředkovaných pojistníkem).

Délka trvání: 15 hodin

Osvědčení o absolvovaném kurzu je průkazným dokladem o absolvování vzdělávací aktivity splňující podmínky vzdělávání v souladu s § 56 a násl. zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

Akreditace ČNB č.j. 2019/070640/CNB/570 ze dne 28. 5. 2019 udělená podle § 60 a násl. zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů.

Mgr. Marta Gellová
předsedkyně Rady EFPA ČR

Mgr. Jan Vašíček
vedoucí vzdělávacího programu

Ing. Petr Volek, Ph.D.
garant pro odbornou způsobilost

Evropská asociace finančního plánování Česká republika. Karlínské náměstí 238/6, 186 00 Praha 8. IČO: 72084529.

1.2. Vzor osvědčení pro následné vzdělávání dle ZDPZ

EFPA CZECH REPUBLIC
European Financial Planning Association

OSVĚDČENÍ

o úspěšném absolvování e-learningového kurzu následného vzdělávání

podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění

Novinky v povinném ručení v praxi 2025

Pro skupinu odbornosti:

§ 57 odst. 1 písm. b) distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu

Josef Certifikovaný

Datum narození: 30. 7. 1980
Bydliště: Agramonte 123, 123 45 Colón, Cuba
Trvalý/dlouhodobý pobyt v ČR: Kamínky 11, 634 00 Brno

Datum absolvování: 7.1.2020 Kód osvědčení: ZDPZ-VZDEL/MV-00123

Rozsah: 5 lekcí + závěrečný test o 10 otázkách (požadovaná úspěšnost 80 %)

Obsah: Přehled hlavních změn v novém povinném ručení; Vozidlo spadající pod povinnost pojištění odpovědnosti; Problematika elektrokol; Pojištění motorsportu; Povinnost přechodu na on-line

Délka trvání: 1 hodina 30 minut

Osvědčení o absolvovaném kurzu je průkazným dokladem o absolvování vzdělávací aktivity splňující podmínky následného vzdělávání v souladu s § 59 zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění.

Akreditace ČNB č.j. 2019/070640/CNB/570 ze dne 28. 5. 2019 udělená podle § 60 a násl. zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů.

Mgr. Marta Gellová
předsedkyně Rady EFPA ČR

Mgr. Jan Vašíček
vedoucí vzdělávacího programu

Ing. Petr Volek, Ph.D.
garant pro odbornou způsobilost

Evropská asociace finančního plánování Česká republika. Karlínské náměstí 238/6, 186 00 Praha 8. IČO: 72084529.

POZN.
Uvedené vzory jsou platné ke dni účinnosti tohoto zkušebního řádu a mohou se s ohledem na vnější okolnosti, zejména organizační podmínky, apod. v čase měnit. Aktuální vzory jsou obvykle zveřejněny na webovém portále EFPA ČR. V případě méně zásadních změn (např. změna pouze ve jménech odpovědných osob), které nemají vliv na hlavní obsah Osvědčení, je za vzor považován takový, který vizuální podobou souhlasí s aktuálně vydávaným Osvědčením.
U vzoru osvědčení pro vzdělávání zprostředkování pojištění pojistníkem je textová část Rozsahu, Obsahu a Délky trvání pouze vzorová, textový obsah se může v čase změnit.