

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 s maturitou.
- 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) Přihlášení se k termínu certifikační zkoušky EFA prostřednictvím elektronického formuláře na portále efpa.cz/zkousky/zkouska-efa.
- 5) Úhrada poplatku za vykonání certifikační zkoušky EFA bezhotovostním převodem na účet EFPA ČR ve stanoveném termínu.
- 6) Prokazatelné seznámení se s Etickým kodexem EFPA ČR

Splnění daných požadavků doloží uchazeč v den konání zkoušky následovně:

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 prosté 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 (postačí prostá kopie osvědčení).

ad 3) Výpisem z evidence Rejstříku trestů, který není starší než 3 měsíce, případně dokladem obdobným výpisu 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 prostřednictvím přihlášení se k danému termínu zkoušky na portále efpa.cz/zkousky/zkouska-efa.

ad 5) Po podání přihlášky (přihlášení se k danému termínu) je uchazeč o vykonání zkoušky povinen uhradit poplatek za vykonání certifikační zkoušky ve výši 5.000,- Kč bez DPH dle vystavené Zálohové faktury, která mu byla automaticky odeslána po odeslání objednávky. Bez provedené a potvrzené platby se nelze ke zkoušce dostavit. Platba v hotovosti v den konání zkoušky není možná. Poplatek 5.000,- Kč bez DPH se v případě neúčasti na zkoušce nevrací. Uchazeč má nárok na snížený poplatek za opakovanou zkoušku (v případě neúspěchu u písemné zkoušky) ve výši 3.000,- Kč bez DPH, který je uplatňován v případě, že u předchozího termínu certifikační zkoušky EFA neuspěl. V případě neúspěchu u ústní zkoušky má uchazeč nárok na snížený poplatek ve výši 1.500,- Kč bez DPH. Oba tyto výše uvedené snížené poplatky lze uplatnit pouze jednou, a to nejpozději do jednoho roku od vykonání řádného termínu zkoušky. V případě úspěchu u zkoušky je účastník povinen obratem uhradit členský poplatek – za rok, ve kterém je složena zkouška, jde o poměrnou část podle počtu celých měsíců, které zbývají do konce kalendářního roku, odvozenou z ročního poplatku za kalendářní rok ve výši 2.000,- Kč bez DPH. Zálohová faktura je odeslána automaticky prostřednictvím portálu efpa.cz.

ad 6) Uchazeč předloží v den zkoušky podepsaný výtisk Etického kodexu EFPA ČR.

Čl. III.

Zkušební termín, místo konání zkoušky, odhlašování a storno podmínky

- 1) Termíny zkoušek jsou po schválení Radou EFPA ČR uveřejněny na portále efpa.cz, a to včetně uvedení místa konání a přesného času zahájení zkoušky. V případě překročení kapacity termínu

budou uchazeči registrováni v pořadí, v jakém se na portálu k odborné zkoušce v daném termínu přihlásili (princip FI-FO).

- 2) Pro přihlášení na dostupný termín certifikační zkoušky je nutná registrace na portálu efpa.cz.
- 3) Uchazeči se mohou přihlásit na kterýkoliv dostupný termín odborné zkoušky až do naplnění kapacity daného termínu, nejpozději však 14 dnů před termínem konání zkoušky.
- 4) Změna termínu zkoušky je možná maximálně 14 dnů před přihlášeným termínem, pokud není Vedoucí osobou pro daný termín stanoveno jinak. V případě odhlášení ve lhůtě kratší než 14 dnů před přihlášeným termínem, bude účtován storno poplatek ve výši 100 % ceny. Výjimku tvoří změna termínu zkoušky ze zdravotních důvodů prokázaná lékařskou zprávou.
- 5) 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 bezplatně změnit termín konání zkoušky, a to bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu zkoušky. Pokud se uchazeč o zkoušku emailem nevyjádří do 3 pracovních 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 vždy její příslušnou část.

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. 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 prezence ke zkoušce, kde uchazeč předloží pověřené osobě občanský průkaz, řidičský průkaz nebo cestovní pas k ověření totožnosti a svým podpisem do prezenční listiny potvrdí svoji přítomnost na zkoušce. Neprokázání totožnosti je jednoznačně důvodem k vyloučení účasti na daném zkouškovém termínu.
- 6) Po vstupu do prostor, ve kterých zkouška probíhá, uchazeč zaujme místo jemu určené 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, 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) Uchazeč má na vypracování testové části zkoušky 90 minut.
- 9) Je přísně zakázáno používat jakákoliv technická zařízení, jako jsou mobilní telefony, tablety, digitální fotoaparáty a kamery, vysílačky a jiné přístroje, které by umožňovaly komunikaci s jinou osobou, nebo záznam průběhu či obsahu odborné zkoušky.
- 10) V průběhu zkoušky je přísně zakázána jakákoliv komunikace mezi uchazeči. Za porušení tohoto řádu bude považován jakýkoliv pokus o komunikaci s dalšími uchazeči jejich vyrušování či jiné narušování řádného průběhu odborné zkoušky. Pokud se uchazeč dopustí zakázaného jednání podle tohoto odstavce, pověřená osoba uchazeče poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze zkoušky vykázán.
- 11) 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 minimálně identifikace vykázaného uchazeče, čas vykázaní, popis jednání, které vedlo k vykázaní uchazeče, vyjádření uchazeče, pokud ho uchazeč chce připojit, a podpis pověřené osoby, která o vykázaní rozhodla. Vykázaný uchazeč je povinen opustit místo konání zkoušky.
- 12) Uchazeč je po celou dobu trvání zkoušky povinen umožnit pověřené osobě kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání podle odst. 9, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na zkoušce, a pomůcek, které používá.
- 13) 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, který obsahuje jméno uchazeče, který opustil zkušební místnost, čas jeho odchodu a čas jeho příchodu.
- 14) Pokud zájemce narazí na otázku, která je podle jeho názoru neúplná, nesmyslná či nejednoznačná, může člena zkušební komise požádat o její zaprotokolování.
- 15) Pokud zájemce ukončí vypracování testu před vypršením časového limitu pro vykonání zkoušky, může požádat pověřenou osobu o opuštění zkušební místnosti.
- 16) Po ukončení zkoušky uchazeč opustí místo konání zkoušky podle pokynů pověřené osoby.
- 17) 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 min. 50 % bodů.

- 18) 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

- 19) Ústní část certifikační zkoušky bude vykonána až po úspěšně zvládnuté písemné testové části (viz. Pravidla k získání a udržení certifikátu EFA).
- 20) 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.
- 21) 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 je potřeba dosáhnout alespoň 55 % bodů a souhlasu minimálně dvou členů této komise.
- 22) U zkušební komise musí být zajištěna nezájatost a nezávislost vůči jednotlivým uchazečům.
- 23) 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 na 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. 11.
- 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, předloží 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, předloží 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. ledna 2019.