modulconsulting

ZKOUŠKOVÝ ŘÁD

Obsah

I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ 3

1. Předmět a cíl Zkouškového řádu 3
2. Organizace zkoušek odborné způsobilosti 3
3. Zkušební komise 4
4. Odvolací komise 5
5. Přihláška ke zkoušce odborné způsobilosti 5
6. Průběh zkoušek odborné způsobilosti 7
7. Ukončení a vyhodnocení zkoušek odborné způsobilosti 10
8. Záznam o průběhu a výsledcích odborných zkoušek 14
9. Odvolání 14

II. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ 15

PŘÍLOHA Č. 1 – SAZEBNÍK POPLATKŮ 16

PŘÍLOHA Č. 2 - PŘEHLED MÍST PRO KONÁNÍ ZKOUŠEK ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI 17

PŘÍLOHA Č. 3 – POPIS PROSTOR A TECHNICKÉHO VYBAVENÍ ZKUŠEBNÍCH MÍSTNOSTÍ 18

PŘÍLOHA Č. 4 - ČLENOVÉ KOMISE 20

PŘÍLOHA Č. 5 - ODBORNÉ ZNALOSTI A DOVEDNOSTI PRO SKUPINY ODBORNOSTI 21

PŘÍLOHA Č. 6 - SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ 31

1. Právní předpisy vztahující se k distribuci pojištění a zajištění 31
2. Legalizace výnosů z trestné činnosti 32
3. Ochrana spotřebitele 33
4. Sdělení klíčových informací (PRIIPs) 33

PŘÍLOHA Č. 7 - VZORY DOKUMENTŮ 35

1. Osvědčení o vykonání zkoušky odborné způsobilosti 36
2. Protokol o zkoušce odborné způsobilosti 37
3. Celkový výsledek 38
4. Individuální přihláška 39
5. Hromadná přihláška 40
6. Prezenční listina 41
7. Záznam o průběhu zkoušky odborné způsobilosti 42
8. Protokol o zkoušce odborné způsobilosti 44
9. Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti 45
10. Odvolání proti vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti 46
11. Zápis o vyloučení uchazeče ze zkoušky odborné způsobilosti 47

I. Základní ustanovení

1. Předmět a cíl Zkouškového řádu

Tento Zkouškový řád vydala akreditovaná osoba **Modul Consulting s.r.o.**, IČ 26378353, se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň (dále jen „**Společnost**“) ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZDPZ**“) a vyhlášky č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (dále jen „**Vyhláška**“).

Tento Zkouškový řád upravuje průběh konání odborných zkoušek k prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro poskytování nebo zprostředkování pojištění dle ZDPZ a Vyhlášky.

Zkouškový řád je závazný pro osoby přihlášené ke konání odborné zkoušky (dále jen „uchazeč“), členy zkušební komise a všechny osoby dohlížející na řádný průběh zkoušek odborné způsobilosti (dále jen „dozor“).

2. Organizace zkoušek odborné způsobilosti

Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách jednotlivé termíny zkoušek odborné způsobilosti, jež jsou vypsány nejméně jednou za kalendářní čtvrtletí.

Společnost uveřejňuje zkoušky v rozsahu:

- datum a čas konání zkoušky odborné způsobilosti,
- místo konání zkoušky odborné způsobilosti,
- počet dostupných míst ve zkušební místnosti,
- informace pro přihlášení se ke zkoušce odborné způsobilosti,
- důležité informace ke zkoušce odborné způsobilosti,

a to alespoň 14 dní před termínem veřejné zkoušky odborné způsobilosti.

Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách:

- Zkouškový řád,
- poplatek za vykonání zkoušky odborné způsobilosti (výše poplatku za složení zkoušky odborné způsobilosti nebo případná sleva z tohoto poplatku je stanovena v Příloze č. 1 tohoto Zkouškového řádu),
- přehled členů zkušební komise (přehled členů je stanoven v Příloze č. 4 tohoto Zkouškového řádu),
- přehled míst pro výkon zkoušek odborné způsobilosti (přehled míst pro konání zkoušek odborné způsobilosti je stanoven v Příloze č. 2 tohoto Zkouškového řádu),
- informace o rozsahu zpracování osobních údajů uchazečů,
- další důležité informace týkající se zkoušek odborné způsobilosti.

3. Zkušební komise

Každá zkouška odborné způsobilosti probíhá pod dohledem zkušební komise (dále také „komise“). Komise je vždy minimálně tříčlenná, v případě vyššího počtu musí být počet členů komise vždy lichý.

V době konání zkoušky musí být ustanovena minimálně jedna zkušební komise. Zkušební komise ustanovená pro konkrétní termín zkoušky odborné způsobilosti je složena tak, aby většina jejích členů byla nezávislá na Společnosti. Všichni členové komise musí vykonávat průběžný dohled nad zkouškou odborné způsobilosti. Fyzická přítomnost komise ve zkušební místnosti není nutná v případě, že na průběh zkoušky dohlíží dozor. Jednotliví členové zkušební komise, pokud nejsou přítomni fyzicky ve zkušební místnosti, dohlížejí na průběh zkoušky odborné způsobilosti na dálku prostřednictvím webových kamer, které zaznamenávají dění ve zkušební místnosti. Obraz a zvuk z webové kamery je přenášen prostřednictvím internetu na počítače členů zkušební komise, kteří nad průběhem zkoušky vykonávají průběžný dohled. Členové zkušební komise a dozor jsou v případě potřeby spojeni prostřednictvím telekonference.

Společnost má uzavřenu smlouvu s členy komise (smlouvu o výkonu činnosti zkušebního komisaře nebo dohodu o provedení práce), kteří jsou důvěryhodní a mají ukončený minimálně magisterský program vysokoškolského studia. Člen zkušební komise je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při výkonu své funkce. Nesmí zneužít informace, které se dozvěděl při výkonu své funkce, a to ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby. Člen zkušební komise vykonává svou funkci nestranně, nezávisle a v rozsahu dle Zkouškového řádu. Odměňování člena zkušební komise není odvozeno od úspěšnosti skládaných zkoušek odborné způsobilosti.

Komise je vždy povinna si mezi sebou zvolit předsedu. O předsedovi se komise usnáší hlasováním. Předseda musí být zvolen nadpoloviční většinou hlasů všech členů ustanovené komise. Předseda komise odpovídá za řádný průběh zkoušky odborné způsobilosti.

Jednání komise svolává předseda komise. Předseda komise řídí jednání zkušební komise. Komise je usnášeníschopná, pokud se jednání zkušební komise účastní všichni členové zkušební komise. Komise rozhoduje usnesením, které musí být přijato nadpoloviční většinou přítomných.

Členové komise odpovídají za průběh zkoušky odborné způsobilosti. Členové komise zajišťují dohled nad řádným průběhem zkoušky odborné způsobilosti. Nejsou-li členové komise fyzicky přítomni u zkoušky odborné způsobilosti, udělují pokyny dozoru, který vykonává přímý dohled nad zkouškami odborné způsobilosti.

V případě, že je některý člen komise podjatý vůči některému uchazeči, je povinen svoji podjatost oznámit ostatním členům komise, především jejímu předsedovi. V případě podjatosti nesmí být člen komise přítomen u zkoušky osoby, vůči níž je podjatý. Předseda komise může rozhodnout, že míra podjatosti neovlivní průběh zkoušky, a povolit přítomnost podjatého člena komise. Rozhodne-li předseda komise o vyloučení člena komise z ustanovené komise v daný termín zkoušky odborné způsobilosti, jmenuje pro daný termín zkoušky jiného člena komise z řad členů komise tak, aby tento člen komise nebyl vůči žádnému uchazeči o zkoušku podjatý.

V případě, že účastník zkoušky vznese námitku podjatosti vůči některému členu komise, učiní tak písemně u přítomného dozoru, který bude informovat předsedu komise. Předseda komise zváží míru podjatosti a rozhodne o případné změně. Pokud bude námitka pouze k jednomu členu komise, může vyloučit dotčeného člena komise z daného termínu a nahradit jej náhradníkem. Pokud by byly výhrady k více členům komise, navrhne účastníkovi jiný termín, kde bude jiné složení komise.

Členové komise jsou ustanoveni v Příloze č. 4 tohoto Zkouškového řádu.

4. Odvolací komise

Odvolací komise je tříčlenná a skládá se z předsedy zkušební komise a dalších dvou členů komise. Členy odvolací komise jmenuje a odvolává předseda zkušební komise. Členové odvolací komise jsou předsedou zkušební komise vybráni z řad členů komise. Členy odvolací komise nesmí být jmenovány osoby, které byly členy zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí bylo podáno uchazečem odvolání.

Členové odvolací komise se řídí stejnými pravidly pro činnost zkušební komise.

5. Přihláška ke zkoušce odborné způsobilosti

Přihlašování na zkoušky odborné způsobilosti přes registrační systém
Uchazeči se přihlašují na zkoušky odborné způsobilosti pomocí přihlašovacího formuláře na webových stránkách http://modulconsulting.cz/ (dále jen „Registrační systém“) nebo přes Portál https://exam.modulconsultign.cz/. Před samotným výběrem místa a termínu zkoušky odborné způsobilosti se musí uchazeč registrovat v Registračním systému nebo Portálu. Následně je mu umožněno přihlášení na konkrétní místo a termín (datum a čas) zkoušky odborné způsobilosti. Jednotlivé zkouškové termíny budou probíhat dle seznamu míst určených pro konání zkoušek odborné způsobilosti. Uchazeči jsou na termín zkoušky odborné způsobilosti připisováni Registračním systémem nebo Portálem podle data a času odeslání přihlášky.

Registrační systém/Portál obsahuje údaj o maximálním počtu uchazečů a o počtu již přihlášených uchazečů. Je-li kapacita zkušební místnosti na daný termín již zaplněna, musí uchazeč zvolit jiný termín konání odborné zkoušky.

Pokud počet přihlášených na vypsaný termín nedosáhne 8 osob, je Společnost oprávněna takový termín konání odborné zkoušky zrušit a přihlášeným nabídnout jiný možný termín.

V případě hromadného přihlášení více uchazečů (např. objednávka zaměstnavatele na vykonání zkoušek odborné způsobilosti pro své zaměstnance) na jeden zkouškový termín je možné využít hromadné přihlášky, která je odesílána Společnosti na předem určenou e-mailovou adresu. Postup pro hromadné přihlášení uchazečů je k dispozici na webových stránkách http://modulconsulting.cz/. Společnost si vyhrazuje právo nabídnout takovémuto objednateli individuální termín konání zkoušek odborné způsobilosti, nelze-li počet uchazečů umístit na již vypsané termíny zkoušek odborné způsobilosti.

Pozvání ke zkoušce odborné způsobilosti

Po obdržení přihlášky od uchazeče Společnost pozve uchazeče ke zkoušce odborné způsobilosti, a to minimálně 3 pracovní dny před termínem zkoušky.

Podrobnosti o místu a termínu zkoušky budou odeslány uchazeči na e-mail, který uvedl v registračním formuláři. Uchazeč bude v pozvánce informován o dokladech, které musí předložit před konáním zkoušky odborné způsobilosti pro ověření totožnosti uchazeče. Zároveň bude uchazeč informován o prostředcích a pomůckách, které při zkoušce nesmí použít.

Pokud bude daný termín pro nedostatek přihlášených uchazečů zrušen, budou uchazeči o tomto zrušení informováni včetně návrhu na možnost přihlášení se k jinému termínu zkoušky odborné způsobilosti.

Společnost garantuje, že každý kalendářní kvartál proběhne alespoň 1 zkušební termín i přes nízký počet uchazečů.

V případě hromadného přihlášení více uchazečů budou podrobnosti o místu a termínu zkoušky odeslány na určený e-mail uchazeče v hromadné přihlášce. Nebude-li kapacita zkušební místnosti uchazeči naplněna, může Společnost doplnit místo a termín konání zkoušky odborné způsobilosti veřejně přes Registrační systém/Portál tak, aby Společnost měla možnost kapacitu zkušební místnosti doplnit na minimální počet 8 uchazečů.

Uchazečem o zkoušku může být každá fyzická osoba starší 18 let, která splňuje ustanovení ZDPZ § 56 odstavec 2, 6 a § 122 odstavec 2 - povinnost všeobecného vzdělávání. Pokud je zájemcem o zkoušku právnická osoba nebo fyzická osoba podnikající, je povinna zabezpečit, aby jednotlivé fyzické osoby, které na zkoušku odborné způsobilosti přihlašuje, splňovaly výše uvedená kritéria.

Uchazeč má možnost se odhlásit (provést storno zkoušky) ze zkoušky odborné způsobilosti, a to nejdéle 1 den před plánovaným termínem zkoušky odborné způsobilosti. Žádost o zrušení termínu musí být zaslána na e-mailovou adresu info@modulconsulting.cz nebo zrušena přes Portál. Kontakt je uveden na webových stránkách Společnosti - http://modulconsulting.cz/. Změna termínu může podléhat poplatku, který je stanoven v Příloze č. 1 tohoto Zkouškového řádu. Pro vykonání zkoušky odborné způsobilosti v jiném zkouškovém termínu musí uchazeč využít znovu Registrační systém Společnosti nebo Portál.

Pokud se uchazeč řádně nedostaví na termín zkoušky odborné způsobilosti, není z konání zkoušky omluven.

Osobní údaje uchazečů budou zpracovány Společností v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 a zákonem č. 110/2019 Sb., o zpracování osobních údajů (GDPR), ve znění pozdějších předpisů. Rozsah zpracování osobních údajů, účely zpracování a prostředky zpracování jsou stanoveny v Informačním oznámení k ochraně osobních údajů, které je uveřejněno na webových stránkách http://modulconsulting.cz/.

Poplatek za zkoušku odborné způsobilosti
Podmínky úhrady poplatku přes Portál jsou stanoveny v rámci Obchodních podmínek Společnosti uveřejněných v Portálu. Podmínky úhrady poplatku za služby realizované přes Registrační systém jsou stanoveny v následujících odstavcích.

Po vykonání zkoušky odborné způsobilosti je uchazeči zaslána faktura s požadavkem na úhradu poplatku. Poplatek odpovídá nákladům Společnosti spojeným s vykonáním zkoušky odborné způsobilosti. Datum splatnosti poplatku je uvedeno na faktuře. Poplatek musí být uhrazen ve stanovené výši, v termínu uvedeném na faktuře a je hrazen pomocí bezhotovostní platby na bankovní účet Společnosti uvedený na faktuře.

Výše poplatku je za každou fyzickou osobu a zkoušku odborné způsobilosti z jedné skupiny odbornosti stanovena v Příloze č. 1 tohoto Zkouškového řádu. V případě, že uchazeč bude skládat zkoušku z více odborností najednou, Společnost může uplatnit slevu z celkového poplatku v závislosti na počtu skupin odbornosti. Společnost je rovněž oprávněna poskytovat slevy z poplatků v případě hromadných přihlášek.

6. Průběh zkoušek odborné způsobilosti

Účast na zkoušce odborné způsobilosti
Uchazeč je povinen dostavit se do místa konání zkoušky odborné způsobilosti nejméně 15 minut před zahájením zkoušky ve stanoveném termínu (datum a čas), na který se přihlásil. Opozdí-li se uchazeč o více než 10 minut před zahájením zkoušky, může mu člen zkušební komise nebo dozor odmítnout přístup do zkušební místnosti. Uchazeč bude považován za uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil.

Uchazeč bude vpuštěn do zkušební místnosti po vypnutí mobilního telefonu a dalších elektronických zařízení. Všechna elektronická zařízení musí být vypnutá po celou dobu konání zkoušky odborné způsobilosti. Zavazadla a svrchní oděv uchazeče je uchazeč povinen odložit na místo k tomu určené členem zkušební komise nebo dozorem.

Uchazeč zaujme místo určené mu k vykonání zkoušky odborné způsobilosti. Předloží členovi zkušební komise nebo dozoru platný průkaz totožnosti pro ověření totožnosti. Jako průkaz totožnosti lze akceptovat občanský průkaz nebo cestovní pas. Člen zkušební komise nebo dozor provede na základě předloženého dokladu totožnosti identifikaci uchazeče. Uchazeč potvrdí provedení identifikace na prezenční listinu svým podpisem. Bez ověření totožnosti uchazeče nemůže uchazeč vykonat zkoušku odborné způsobilosti.

Člen zkušební komise nebo dozor má povinnost informovat uchazeče před zahájením zkoušky odborné způsobilosti o:

- pravidlech chování v průběhu zkoušky odborné způsobilosti,
- důvodech případného vykázání ze zkoušky odborné způsobilosti,
- způsobu vypracování testu prostřednictvím elektronického zkušebního systému Společnosti (dále jen „MC consult“),
- časovém limitu stanoveném k vykonání zkoušky odborné způsobilosti,
- způsobu ukončení testu,
- způsobu hodnocení otázek,
- způsobu seznámení s výsledkem zkoušky odborné způsobilosti,
- možnosti podání žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky odborné způsobilosti.

Člen zkušební komise nebo dozor zodpoví před zahájením zkoušky odborné způsobilosti, případně i po jejím ukončení, otázky uchazečů vztahující se k průběhu zkoušky odborné způsobilosti.

Prostory zkušebních místností

Společnost pro výkon zkoušek odborné způsobilosti využívá zkušebních místností, které jsou vhodné k pořádání zkoušek. Zkušební místnosti obsahují přiměřený počet míst. Trvalá místa konání zkoušek odborné způsobilosti jsou uvedena v seznamu dle Přílohy č. 2 tohoto Zkouškového řádu.

Seznam může být v případě potřeby aktualizován.

Při objednání zkoušky organizací pro zaměstnance či spolupracující partnery mohou zkoušky probíhat i v prostorách, které si organizace zvolí, mimo trvalá místa konání zkoušek dle Přílohy č. 2 tohoto Zkouškového řádu. Informace o místě a čase konání zkoušky bude zveřejněna na www.modulconsulting.cz minimálně 14 dní před konáním zkoušky. Povinností akreditované osoby je zajistit, aby každý zkoušený měl dostatečný pracovní prostor a jeden notebook s internetovým připojením omezeným na zkouškový program dle Přílohy č. 3 tohoto Zkouškového řádu.

Zkušební komise je v takovém případě zodpovědná za to, aby zkouška v takových prostorách a za takových podmínek probíhala zcela dle Zkouškového a Organizačního řádu a platného zákona.

Společnost má k dispozici technické a programové prostředky pro pořádání zkoušek odborné způsobilosti a k uchování dokumentů o provádění zkoušek. Technické a programové vybavení je podrobně upraveno a popsáno v Příloze č. 3 tohoto Zkouškového řádu.

Příloha upravuje:

- údaje o podobě organizace zkoušek a fungování MC consult,
- kamerový systém, jeho záznam a připojení členů zkušební komise,
- popis technického řešení MC consult,
- popis komponent, datových úložišť, ochrany dat a zajištění přístupu,
- bezpečnostní opatření a zálohování.

Konání zkoušky odborné způsobilosti

Zkouška bude probíhat dle Zkouškového řádu a příslušných ustanovení ZDPZ. Na řádný průběh zkoušek odborné způsobilosti dohlíží členové zkušební komise. Členové komise jsou přítomní po celou dobu zkoušky, případně po celou dobu zkoušky dohlíží na průběh zkoušky pomocí kamerového systému. Není-li přítomen ve zkušební místnosti fyzicky žádný člen zkušební komise, vykonává fyzický dohled dozor. V případě potřeby člen zkušební komise nebo dozor komunikuje se zkušební komisí v průběhu zkoušky prostřednictvím telekonference tak, aby byly zajištěny podmínky pro sledování průběhu zkoušky zkušební komisí a bylo tak umožněno operativní rozhodování zkušební komise.

Délka trvání zkoušky je stanovena v článku 7. Zkouška začíná na základě oznámení člena zkušební komise nebo dozoru a spuštěním zkušebního testu v MC consult. Od tohoto okamžiku může uchazeč odpovídat prostřednictvím MC consult na položené otázky.

Uchazeč smí pro výkon zkoušky využít pouze výpočetní techniku určenou Společností. Dále smí využít čistý papír, psací potřeby a kalkulačku.

Uchazeč v průběhu zkoušky nekomunikuje s jinou osobou. Výjimkou je člen zkušební komise a dozor. Uchazeč nesmí opisovat, dotazovat se jiné osoby, vyrušovat, používat pomocné materiály, telekomunikační zařízení nebo jiné prostředky s výjimkou těch, které jsou povoleny. Poruší-li uchazeč některé ustanovení tohoto odstavce, člen zkušební komise nebo dozor uchazeče poučí a upozorní, že při opakovaném jednání bude ze zkoušky vyloučen.

Člen zkušební komise je oprávněn kdykoliv po dobu trvání zkoušky kontrolovat, zda uchazeč neporušuje výše uvedená ustanovení. Především je oprávněn vykonat prohlídku místa určeného k vykonání zkoušky a kontrolu pomůcek, které uchazeč využívá.

Poruší-li uchazeč opakovaně předchozí odstavec, zkušební komise je oprávněna nadpoloviční většinou hlasů rozhodnout o vyloučení uchazeče ze zkoušky. Zkušební komise o tomto sepíše zápis. Zápis obsahuje identifikaci uchazeče, datum a čas vykázání, popis zakázaného jednání, které vedlo k vyloučení uchazeče. Zápis dále obsahuje vyjádření uchazeče, pokud se chce v zápisu vyjádřit. Členové komise zapíší poměr hlasů do zápisu a zápis podepíší. Není-li některý člen komise fyzicky přítomen, doplní se do zápisu ustanovení „člen zkušební komise fyzicky nepřítomen, hlasování proběhlo elektronicky". K zápisu se připojí vytištěný záznam o hlasování a odsouhlasení zápisu členy komise v elektronické formě.

Vyloučený uchazeč je povinen opustit zkušební místnost dle pokynů zkušební komise nebo dozoru. Výsledek zkoušky vyloučeného uchazeče bude z důvodu zakázaného jednání klasifikován jako neúspěšný, a to bez nároku na absolvování náhradního termínu.

Uchazeč má možnost se proti vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti odvolat.

Uchazeč smí člena zkušební komise nebo dozor požádat o poskytnutí přestávky. Přestávka bude poskytnuta pouze za odůvodněných okolností (např. nevolnost, uvolnění na toaletu). Uchazeč smí opustit zkušební místnost za podmínky dodržování všech pravidel Zkouškového řádu. Doba trvání zkoušky se o poskytnutou přestávku neprodlužuje.

V případě poruchy Zkušebního systému nebo nemožnosti uchazeče pokračovat ve zkušebním testu, oznámí tuto skutečnost uchazeč neprodleně členovi zkušební komise nebo dozoru.

Pro případ celkového výpadku Zkušebního systému nebo jiného technického výpadku (např. výpadek připojení k internetu) se zkouška odborné způsobilosti ukončuje. Uchazeč má právo na bezplatný náhradní termín, kde řádně vykoná zkoušku odborné způsobilosti. Náhradní termín bude sdělen uchazečům prostřednictvím e-mailu, který zadali při registraci. Termín zkoušky bude určen po individuální domluvě.

7. Ukončení a vyhodnocení zkoušek odborné způsobilosti

Ukončení zkoušky odborné způsobilosti
Ukončí-li uchazeč vypracování zkušebního testu před uplynutím časové lhůty, odešle se zkušební test k vyhodnocení. Uchazeč opustí zkušební místnost.

Uplyne-li časová lhůta pro zkoušku odborné způsobilosti uchazeče, Zkušební systém ukončí zkušební test. Uchazeči je znemožněno dále pokračovat ve zkušebním testu. Zkušební test je automaticky odeslán k vyhodnocení.

Vyhodnocení zkoušky odborné způsobilosti
V případě, že zájemce o zkoušku odborné způsobilosti písemnou část nesplnil a nedosáhl potřebného počtu správných odpovědí, má zkušební komise povinnost zkontrolovat nesprávné odpovědi a následně je uchazeči sděleno, že zkoušce nevyhověl.

Uchazeč, který vykonal zkoušku odborné způsobilosti, je o výsledku vykonání zkoušky informován zpravidla ihned, nejpozději však do 5 dní od data konání zkoušky odborné způsobilosti.

Zkušební komise je odpovědná za vyhotovení Protokolu o zkoušce. Uchazeči je výsledek zkoušky sdělen písemnou formou ve Zkušebním systému MC consult, vydáním Osvědčení o vykonání odborné zkoušky a Protokolu o zkoušce dle ZDPZ a Vyhlášky. Uchazeč svým podpisem potvrdí Protokol o zkoušce a Potvrzení o převzetí Osvědčení o vykonání odborné zkoušky. Pokud jsou dokumenty zasílány (e-mail, MC consult), není nutný podpis uchazeče.

Uchazeč má k dispozici vyhodnocený test ve zkouškovém systému MC consult, případně je oprávněn nahlédnout do zkušebního testu včetně svých odpovědí a označení správných odpovědí v termínech a na místě určeném Společností, a to v elektronické podobě. Uchazeč si může pořídit jeho kopii.

Společnost zároveň vypracuje Protokol o průběhu a výsledcích odborných zkoušek, které zároveň se stejnopisem a opisem Osvědčení o vykonání odborné zkoušky bude archivovat podle ZDPZ.

Minimální standard odborné zkoušky
Společnost podle skupin odbornosti organizuje následující druhy zkoušek odborné způsobilosti:

1) distribuce životního pojištění,
2) distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu,
3) distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 4 nebo 5,
4) distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodě 5,
5) distribuce pojištění velkých pojistných rizik.

Odborná zkouška pro distribuci pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu (dále jen „pojištění motorových vozidel“) trvá celkem 90 minut. Uchazeči je položeno celkem 40 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 2 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle § 3 Vyhlášky.

Odborná zkouška pro distribuci životního pojištění nebo pro distribuci neživotních pojištění v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. c) ZDPZ (dále jen „neživotní občanské pojištění“) trvá celkem 120 minut. Uchazeči je položeno celkem 52 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle § 3 Vyhlášky.

Odborná zkouška pro distribuci pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka v rozsahu podle § 57 odst. 1 písm. d) ZDPZ (dále jen „neživotní pojištění podnikatelů“) trvá celkem 135 minut. Uchazeči je položeno celkem 60 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle § 3 Vyhlášky.

Odborná zkouška pro distribuci pojištění velkých pojistných rizik trvá celkem 150 minut. Uchazeči je položeno celkem 72 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studiemi; v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle § 3 Vyhlášky.

Odborná zkouška jak pro distribuci pojištění motorových vozidel, tak pro distribuci životního pojištění trvá celkem 135 minut. Uchazeči je položeno 32 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci pojištění motorových vozidel a 28 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění uvedených v bodu II. Přílohy Vyhlášky. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studiemi, přičemž 1 případová studie je z oblasti pojištění motorových vozidel a 2 případové studie z oblasti životního pojištění. V každé případové studii je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.

Odborná zkouška jak pro distribuci některého z neživotních pojištění podle § 57 odst. 1 písm. c), d) nebo e) ZDPZ, tak pro distribuci životních pojištění trvá celkem 180 minut. Uchazeči je položeno 52 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí dotyčného neživotního pojištění a 28 zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění uvedených v bodu II. Přílohy Vyhlášky. Dovednosti uchazeče se přezkušují 4 případovými studiemi, přičemž 2 případové studie jsou z oblasti neživotních pojištění a 2 případové studie z oblasti životního pojištění. V každé případové studii je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.

Každá ze zkouškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Tři čtvrtiny zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi. Jedna čtvrtina zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu nebo více správných odpovědí; každá nesprávně vybraná varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkouškovou otázku nesprávně zodpovězenou. Správně zodpovězené otázky, které mají jednu správnou variantu odpovědi, se ohodnocují jedním bodem a správně zodpovězené otázky, které mají jednu nebo více správných odpovědí, a otázky z okruhu odborných dovedností se ohodnocují dvěma body.

K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby zkoušený získal alespoň

a) tři čtvrtiny dosažitelných bodů ze všech zkouškových otázek,
b) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných znalostí,
c) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkouškových otázek týkajících se odborných dovedností.

Zkouška se koná elektronicky formou písemného testu prostřednictvím MC consult.

V souladu se ZDPZ a Vyhláškou je soubor zkouškových otázek ke zkoušce odborné způsobilosti spolu se správnými odpověďmi zveřejněn na internetových stránkách České národní banky (dále jen „Soubor zkouškových otázek“). Počet připravených zkouškových otázek prověřujících odborné znalosti nesmí při aktualizaci klesnout pod 1 200, počet případových studií pod 80. Odborné zkoušky lze pořádat podle znění souboru otázek před aktualizací nejdéle měsíc ode dne uveřejnění této aktualizace Českou národní bankou, pokud Česká národní banka s ohledem na rozsah aktualizace nestanoví lhůtu delší. Soubor zkouškových otázek se správnými odpověďmi zasílá Česká národní banka Společnosti pomocí datové schránky pokaždé, kdy došlo k jeho změně.

Společnost zajišťuje objektivní a nestranný výběr zkušební varianty testu, včetně způsobu vytváření zkouškového testu. Obsah jednotlivých zkušebních variant je utajen. Společnost vytváří jednotlivé zkušební varianty bezprostředně před konáním zkoušky odborné způsobilosti. Zkouškové otázky pro individuální test uchazeče jsou generovány MC consult náhodným způsobem, který nelze ovlivnit, ze Souboru zkouškových otázek. Náhodně je generováno i pořadí správných odpovědí, a to odlišně pro jednotlivou zkušební variantu testu. Každý uchazeč obdrží vlastní zkušební variantu. Obsah zkoušky pokrývá všechny tematické okruhy pro danou skupinu odbornosti uvedené v Příloze Vyhlášky, přičemž jednotlivé tematické oblasti jsou zastoupeny rovnoměrně a vyváženě v souladu s požadavky České národní banky.

Společnost zajišťuje pravidelnou aktualizaci zkouškových otázek a případových studií v MC consult v souladu s aktualizacemi Souboru zkouškových otázek prováděnými Českou národní bankou. Společnost si vyhrazuje právo pořádat zkoušky odborné způsobilosti konané nejdéle měsíc po uveřejnění aktualizace Souboru zkouškových otázek Českou národní bankou podle znění Souboru zkouškových otázek před touto aktualizací. O takovémto postupu uchazeče informuje na svých webových stránkách.

Opakování zkoušky odborné způsobilosti
V případě neúspěšně vyhodnocené zkoušky odborné způsobilosti, není-li uchazeči přiznán nárok na jiný bezplatný termín, lze zkoušku odborné způsobilosti vykonat až po přihlášení se na nový termín zkoušky.

Zkoušku odborné způsobilosti je možné vykonat opakovaně bez omezení počtu opakování.

8. Záznam o průběhu a výsledcích odborných zkoušek

Protokol o průběhu a výsledcích odborných zkoušek zajišťuje přezkoumatelnost průběhu a výsledku zkoušky odborné způsobilosti. O průběhu zkoušky odborné způsobilosti vyhotoví zkušební komise protokol, ve kterém uvede minimálně:

- přehled uchazečů,
- hodnocení výsledků zkoušky odborné způsobilosti,
- jména a příjmení členů zkušební komise a dozoru,
- datum, čas a místo konání zkoušky odborné způsobilosti,
- důležité skutečnosti nastalé v průběhu zkoušky.

Protokol odsouhlasený členy zkušební komise a dozoru podepíší všichni členové zkušební komise. Tento protokol bude Společnost archivovat podle lhůt stanovených ZDPZ.

9. Odvolání

Neúspěšné vykonání zkoušky
Neúspěšný uchazeč může nejpozději do 30 dnů od termínu konání zkoušky odborné způsobilosti podat žádost o přezkoumání výsledku zkoušky, a to písemně na adresu Společnosti, na e-mail info@modulconsulting.cz nebo v místě konání zkoušky odborné způsobilosti u člena zkušební komise nebo dozoru. Ze žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem uchazeč spatřuje nesprávnost výsledku zkoušky. Člen zkušební komise nebo dozor posoudí formální náležitosti žádosti (byla-li žádost podána řádně a včas) a pro případ, že kritéria stanovená v tomto odstavci nejsou splněna, vyrozumí uchazeče o tom, že žádost není možné postoupit odvolací komisi.

Společnost odešle uchazeči výsledek přezkoumání výsledku zkoušky odvolací komisí do 30 dnů ode dne doručení žádosti o přezkoumání výsledku zkoušky. Je-li žádost oprávněná a lze-li ověřit splnění podmínek pro úspěšné vykonání zkoušky, vydá Společnost uchazeči Osvědčení o vykonání odborné zkoušky. Je-li žádost neoprávněná, zůstává v platnosti původní výsledek zkoušky. Nelze-li ověřit splnění podmínek úspěšného vykonání zkoušky, umožní Společnost uchazeči bezplatné vykonání zkoušky v náhradním termínu.

Vykázání ze zkoušky odborné způsobilosti
Uchazeč, jenž byl ze zkoušky odborné způsobilosti vykázán, může požádat o přezkoumání rozhodnutí o vykázání ze zkoušky, a to do 30 dnů ode dne konání zkoušky. Žádost je nutné zaslat v písemné formě na adresu Společnosti nebo na e-mail info@modulconsulting.cz. V rámci žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem uchazeč spatřuje nesprávnost rozhodnutí o vykázání. Je-li žádost oprávněná, umožní Společnost uchazeči bezplatné vykonání zkoušky v náhradním termínu.

II. Závěrečná ustanovení

Tento vnitřní předpis může být aktualizován jednatelem Společnosti.

Tento vnitřní předpis je uložen v sídle Společnosti.

V Plzni dne 28.8.2026

Za Modul Consulting s.r.o.

.....
JUDr. Ing. Vladimír Beneš
jednatel

Příloha č. 1 – Sazebník poplatků

Poplatek za vykonání zkoušky odborné způsobilosti dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění:

Skupina odbornosti	Výše poplatku bez DPH
Skupina odbornosti I	1 199 Kč
Skupina odbornosti II	1 199 Kč
Skupina odbornosti III	1 199 Kč
Skupina odbornosti IV	1 199 Kč
Skupina odbornosti V	1 199 Kč
Kombinace skupin odbornosti I & II	1 199 Kč
Kombinace skupin odbornosti I & III	1 199 Kč
Kombinace skupin odbornosti I & IV	1 199 Kč
Kombinace skupin odbornosti I & V	1 199 Kč

- *Skupina odbornosti I - distribuce životního pojištění - dle § 57 odst. 1 písm. a) ZDPZ,*
- *Skupina odbornosti II - 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 („pojištění vozidel") - dle § 57 odst. 1 písm. b) ZDPZ,*
- *Skupina odbornosti III - distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 4 nebo 5 („neživotní občanské pojištění") - dle § 57 odst. 1 písm. c) ZDPZ,*
- *Skupina odbornosti IV - distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 5 („neživotní pojištění podnikatelů") - dle § 57 odst. 1 písm. d) ZDPZ,*
- *Skupina odbornosti V - distribuce pojištění velkých pojistných rizik - dle § 57 odst. 1 písm. e) ZDPZ,*
- *Kombinace skupin odbornosti I & II - distribuce životního pojištění a pojištění vozidel,*
- *Kombinace skupin odbornosti I & III - distribuce životního pojištění a neživotního občanského pojištění,*
- *Kombinace skupin odbornosti I & IV - distribuce životního pojištění a neživotního pojištění podnikatelů,*
- *Kombinace skupin odbornosti I & V - distribuce životního pojištění a pojištění velkých pojistných rizik*

Snížený poplatek za zkoušku odborné způsobilosti:

Druh slevy	Výše slevy
Hromadná přihláška	sleva dle individuální dohody

Vedlejší poplatky:

Druh poplatku	Výše poplatku bez DPH
Poplatek za vystavení duplikátu Osvědčení o absolvování zkoušky odborné způsobilosti	499 Kč
Poplatek za změnu termínu zkoušky odborné způsobilosti	499 Kč

Příloha č. 2 - Přehled míst pro konání zkoušek odborné způsobilosti

Pořadí	Adresa	Místnost	Kapacita	Poznámka
1.	Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, 1.NP	10	12 míst	
2.	Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, 2.NP	12	5 míst	

Zkoušky odborné způsobilosti mohou být organizovány i v dalších prostorách, ať vlastních nebo pronajatých, pokud tím není narušen Zkouškový řád Společnosti.

Příloha č. 3 – Popis prostor a technického vybavení zkušebních místností

Prostory

Trvalé zkouškové prostory viz Příloha č. 2 jsou pronajaty na základě nájemní smlouvy.

Zkoušky jsou organizovány ve zkouškových prostorách s kapacitou minimálně 8 osob. Každý uchazeč má k dispozici dostatečný pracovní prostor a počítačové zařízení s připojením na internet, které je omezeno pouze na přístup ke zkouškové aplikaci MC consult.

Dálkový výkon dohledu nad průběhem zkoušky odborné způsobilosti probíhá prostřednictvím elektronických komunikačních prostředků:

- formou telekonference pro komunikaci mezi jednotlivými členy zkušební komise a dozorem,
- formou webových kamer, které jsou umístěny ve zkušebních místnostech. Obraz z kamer je přenášen prostřednictvím sítě internet na jednotlivá počítačová zařízení členů zkušební komise tak, aby mohli průběžně monitorovat průběh zkoušky odborné způsobilosti.

Ve zkouškových prostorách jsou umístěny 2 kamerové systémy iGET HOMEGUARD HGWIP815. Kamerový systém provádí živý přenos obrazu, včetně záznamu o průběhu odborné zkoušky na pevný disk počítače dohlížející osoby a úložiště Společnosti. Záznam je archivován v souladu s informačním oznámením k ochraně osobních údajů Společnosti.

Kamerový systém obsahuje IP kameru s extra pozorovacím úhlem 145°, FullHD 1080p, online sledování, IR noční přisvícení až 8m, mikrofon, reproduktor, WiFi, ukládání na microSD/FTP server, snímač 1/2,7" CMOS, H.264, ohnisková vzdálenost 3.6 mm, microSD slot až 128 GB.

Technické zařízení

Počítačová učebna je vybavena dotykovými tablety se stylusem Lenovo Tab M11 s operačním systémem Android 14. Zařízení má osmijádrový procesor MediaTek Helio G88, 4 GB operační paměti LPDDR4X, grafika ARM Mali-G52, 11" displej (1920 x 1200 bodů), disk 128 GB eMMC, slot na SD karty.

Dodavatelem zařízení je Alza.cz a.s., IČ 27082440.

Tablety jsou zabezpečeny formou centrálně spravovaného MDM (Mobile Device Management) řešení Endpoint Central od skupiny ManageEngine. V zařízeních jsou deaktivovány veškeré komunikační vstupy a výstupy s výjimkou jediného USB portu, do kterého je při zkoušce zapojen přes externí síťovou kartu kabel UTP s izolovanou lokální LAN sítí.

Po zapnutí tabletů je automaticky spuštěn režim kiosku, který blokuje všechny funkce operačního systému kromě webového prohlížeče. Webový prohlížeč funguje v uzamčeném režimu a je spuštěn automaticky po spuštění počítače. V rámci prohlížeče je aktivní whitelist, který umožňuje a povoluje přístup pouze na subdoménu se zkouškovou aplikací, ve které bude provedena zkouška odborné způsobilosti, respektive zde bude vykonán zkouškový test – https://exam.modulconsulting.cz. V rámci sítě není nikam jinam umožněn přístup. Opuštění režimu kiosku je možné pouze zadáním silného administrátorského hesla nebo uvolněním omezení nastavených přes vzdálenou správu MDM.

Šifrování komunikace mezi klientskou stanicí (tablet) a serverem je zajištěno pomocí SSL certifikátu (RapidSSL TLS).

Komunikace mezi klientskými stanicemi a zkouškovou aplikací je dále chráněna prostřednictví firewallu nastaveného v rámci síťového prvku Mikrotik RBaAPR-2nD, přes který klientské stanice přistupují do sítě internet.

Uložení dat a osobních údajů je prováděno na hostingu WebX v datovém centru Casablanca (přístup do datového centra je omezen jen pro vybrané osoby pro zajištění ochrany osobních údajů). Zálohování probíhá jedenkrát denně. Je prováděno lokálně v datovém centru Casablanca. Zálohy jsou dále přenášeny do záložní lokality (Housing v datovém centru MasterInternet). Datová centra jsou lokalizována v Praze.

Správcem a administrátorem sítě a počítačového zařízení je společnost Modul IS s.r.o., IČ 26403692. Společnost provádí všechny servisní úkony na počítačovém zařízení určeném pro výkon zkoušek odborné způsobilosti.

Příloha č. 4 - Členové komise

Ing. Jakub Krčma

Mgr. Jitka Krocová

Ing. Lukáš Mondek

PhDr. Jan Nedoma Ph.D.

Mgr. Adéla Smolová

Ing. Lucie Sutrová

Ing. Kateřina Teřlová

Ing. Tomáš Vodička

Příloha č. 5 - Odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti

Odbornými znalostmi a dovednostmi pro distribuci pojištění nebo zajištění dle ZDPZ jsou pro skupinu odbornosti

a) distribuce životního pojištění - dle § 57 odst. 1 písm. a)

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce životního pojištění včetně panevropského osobního penzijního produktu,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování životního pojištění a jeho produktů,
6. znalosti z oblasti investic a souvisejících rizik,
7. znalosti doplňkových služeb v oblasti životního pojištění,
8. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty životního pojištění a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

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 - dle § 57 odst. 1 písm. b)

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti za škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

c) distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 4 nebo 5 - dle § 57 odst. 1 písm. c)

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,

2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce neživotního pojištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování produktů neživotního pojištění,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti neživotního pojištění,
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty neživotního pojištění a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

d) distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 5 - dle § 57 odst. 1 písm. d)

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění týkající se podnikatelské činnosti zákazníka a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

e) distribuce pojištění velkých pojistných rizik - dle § 57 odst. 1 písm. e)

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění velkých pojistných rizik a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ.

Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro distribuci pojištění nebo zajištění stanoví prováděcí právní předpis.

Osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. e) ZDPZ se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) až d) ZDPZ. Osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. d) ZDPZ se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) a c) ZDPZ. Osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. c) ZDPZ se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) ZDPZ.

Rozsah odborných znalostí dle Přílohy Vyhlášky

I. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:

a) odborné minimum o finančním trhu

1. finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
2. základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
3. základy finanční matematiky,
4. principy kalkulace pojistného,

b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví

1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,
2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění,
3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení),
4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé,
5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí,
6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast,
7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění,
8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku,
9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele.

II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:

a) regulace distribuce životního pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou],
2. struktura, subjekty a fungování panevropského osobního penzijního produktu,
   - 2.1 poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu, distributor panevropského osobního penzijního produktu,
   - 2.2 smlouva o panevropském osobním penzijním produktu,
   - 2.3 základní informace o registraci panevropského osobního penzijního produktu,
   - 2.4 základní informace o přeshraničním poskytování panevropského osobního penzijního produktu,
   - 2.5 přenositelnost panevropského osobního penzijního produktu,
   - 2.6 pravidla distribuce panevropského osobního penzijního produktu,

2.7 předsmluvní informace při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
2.8 poradenství při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
2.9 poskytování informací během doby trvání závazku ze smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu,
2.10 základní informace o investičních pravidlech pro poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
2.11 investiční možnosti pro zákazníky panevropského osobního penzijního produktu,
2.12 ochrana investora,
2.13 změna poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
2.14 pravidla týkající se výplatní fáze.

b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů

1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.),
2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění,
3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění),
4. typy výluk,
5. zkoumání zdravotního stavu,
6. společné znaky pojištění osob,
7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem),
8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné,
9. nároky ze životního pojištění,
10. pojistné plnění ze životního pojištění,
11. vztah životního a neživotního pojištění,
12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování),
13. daňové aspekty životního pojištění,

c) investice a související rizika

1. investiční nástroje
   1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
2. dluhopisy
   2.1 pojem dluhopisu,
   2.2 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované),
3. akcie
   3.1 pojem akcie,
   3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),

4. deriváty
   4.1 pojem derivátu, druhy,
   4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),
6. rizika investičních nástrojů,
7. investiční strategie
   7.1 základní investiční strategie,
8. investiční fondy
   8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů),
   8.2 investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu.

III. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:

a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel

1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu.

IV. Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění:

a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního občanského pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění.

V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:

a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů

1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního pojištění podnikatelů [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,

16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění.

VI. Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik:

a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik

1. právní předpisy z oblasti distribuce velkých pojistných rizik [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),

14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,

d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů

1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
2. zhodnocení rizika,
3. základy oceňování majetku,
4. základy účetnictví podniku,
5. kategorie pojistných nebezpečí,
6. pojištění majetku,
7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
8. pojištění profesní odpovědnosti,
9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
10. pojištění úvěru,
11. pojištění záruky,
12. pojištění finančních ztrát,
13. zemědělská pojištění,
14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů,

e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik

1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik,
2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka,
3. definice velkých pojistných rizik,
4. detailní riziková analýza,
5. návrh pojistného programu,
6. analýza konkurenčních produktů,
7. individuální nastavení podmínek pojištění,
8. principy tvorby technických rezerv,
9. škody na drážních vozidlech,
10. škody na leteckých dopravních prostředcích,
11. škody na plavidlech,
12. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek,
13. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce,
14. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce,
15. soupojištění,
16. nároky z pojištění velkých pojistných rizik,
17. pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik.

Rozsah odborných dovedností dle Vyhlášky

Osoby podle § 55 odst. 1 ZDPZ musí mít pro distribuci pojištění odborné dovednosti u všech skupin odbornosti spočívající ve schopnostech:

a) kvalifikovaně získat informace od zákazníka tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu podle § 78 odst. 2 písm. a) ZDPZ a poskytovat s odbornou péčí poradenství, osobní doporučení a personalizovanou projekci důchodových dávek v případě panevropského osobního penzijního produktu,
b) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby zákazník mohl sám posoudit, zda nabízený pojistný produkt odpovídá jeho požadavkům, cílům, potřebám, finanční situaci, znalostem a zkušenostem, rizikové toleranci, schopnosti nést ztráty, a uvědomit si rizika, kterým může být vystaven po dobu trvání pojištění,
c) řádně vyhodnotit zákazníkovy požadavky, cíle, potřeby, finanční situaci, znalosti a zkušenosti, rizikovou toleranci zákazníka, schopnost zákazníka nést ztráty a právní vztahy zákazníka týkající se dalších produktů finančního trhu a zvážit pojistná nebezpečí, kterým může být zákazník vystaven po dobu trvání pojištění, a nabídnout mu pro něj vhodný pojistný produkt,
d) řádně uzavírat pojistné smlouvy jménem a na účet pojišťovny nebo zákazníka a smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu,
e) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace zákazníkovi během doby trvání závazku ze smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu.

Příloha č. 6 - Seznam odborné literatury a právních předpisů

1. Právní předpisy vztahující se k distribuci pojištění a zajištění

Zákony a přímo závazné předpisy EU

- Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění
- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví
- Zákon č. 30/2024 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Nařízení o obezřetnostních požadavcích na pojišťovny a zajišťovny a další prováděcí nařízení
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2017/1469 ze dne 11. srpna 2017, kterým se stanoví standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném produktu
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 ze dne 13. května 2019, kterým se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o regulační technické normy, jimiž se přizpůsobují základní částky v eurech pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání a pro finanční kapacitu zprostředkovatelů pojištění a zajištění
- Oprava nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 ze dne 29. listopadu 2019
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2359 ze dne 21. září 2017 (externí odkaz), kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na informace a pravidla výkonu činnosti vztahující se na distribuci pojistných produktů s investiční složkou (Text s významem pro EHP), řeší střety zájmů (lze vztáhnout i k neživotnímu pojištění)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 ze dne 21. září 2017, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 ze dne 13. května 2019, kterým se mění výše limitů pojištění profesní odpovědnosti pojišťovacího zprostředkovatele

Vyhlášky a opatření

- Vyhláška č. 196/2018 Sb., o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění
- Vyhláška č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění
- Vyhláška č. 307/2016 Sb., o žádostech podle zákona o pojišťovnictví
- Vyhláška č. 306/2016 Sb., kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví
- Vyhláška č. 305/2016 Sb., o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance

- Vyhláška č. 69/2024 Sb., k provedení zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Vyhláška č. 518/2020 Sb., kterou se provádí reporty na ČNB

Metodické a výkladové materiály
https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/pojistovny-zajistovny-a-pojistovaci-zprostredkovatele/metodicke-a-vykladove-materialy/

- Úřední sdělení ČNB
- Obecné pokyny evropských orgánů dohledu
- Odpovědi na dotazy
- Ostatní materiály

2. Legalizace výnosů z trestné činnosti

Zákony a přímo závazné předpisy EU

- Zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu („Zákon proti praní špinavých peněz")
- Zákon č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
- Zákon č. 37/2021 Sb., o evidenci skutečných majitelů, platný od 3. února 2021 a účinný k 1. červnu 2021
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006 o informacích o plátci doprovázejících převody peněžních prostředků

Vyhlášky

- Vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, včetně odůvodnění
- Vyhláška č. 235/2021 Sb., kterou se mění vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně odůvodnění

Metodické a výkladové materiály

- Úřední sdělení ze dne 26. května 2009 k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu - Uznávané AML standardy

Obecné pokyny evropských orgánů dohledu

- Společné obecné pokyny podle článku 25 nařízení (EU) 2015/847 k opatřením, která by měli poskytovatelé platebních služeb přijmout při zjišťování chybějících nebo neúplných informací o plátci nebo příjemci, a k postupům, které by měli zavést

v případě převodu peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace, a související sdělení ČNB

- Společné obecné pokyny podle článku 17 a čl. 18 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 o zjednodušené a zesílené hloubkové kontrole klienta a faktorech, které by úvěrové a finanční instituce měly vzít do úvahy při posuzování rizika praní peněz a financování terorismu souvisejících s jednotlivými obchodními vztahy a příležitostnými transakcemi, a související sdělení ČNB
- Společné obecné pokyny k charakteristice přístupu založeného na posouzení rizik v souvislosti s dohledem v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a k postupu zohledňujícímu míru rizika při provádění dohledu - Obecné pokyny k dohledu založenému na posouzení rizik a související sdělení ČNB

Ostatní materiály

- Dohledový benchmark č. 2/2018 – K požadavkům na vybrané postupy pro provádění mezinárodních sankcí
- Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených zákonem č. 253/2008 Sb. (zpracováno od FAÚ) - aktuální ze dne 29.3.2021

3. Ochrana spotřebitele

Zákony a přímo závazné předpisy EU

- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník – Obecná ustanovení o závazcích ze smluv uzavíraných se spotřebitelem a finanční služby uzavírané na dálku
- Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele
- Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2005/29/ES, o nekalých obchodních praktikách vůči spotřebitelům na vnitřním trhu a o změně směrnice Rady 84/450/EHS, směrnic Evropského parlamentu a Rady 97/7/ES, 98/27/ES a 2002/65/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2006/2004
- Směrnice 2002/65/ES, o uvádění finančních služeb pro spotřebitele na trh na dálku a o změně směrnice Rady 90/619/EHS a směrnic 97/7/ES a 98/27/ES
- Směrnice 93/13/EHS, o nepřiměřených podmínkách ve spotřebitelských smlouvách
- Směrnice 2011/83/EU, o právech spotřebitelů, kterou se mění směrnice Rady 93/13/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 1999/44/ES a zrušuje směrnice Rady 85/577/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 97/7/ES

4. Sdělení klíčových informací (PRIIPs)

Zákony a přímo závazné předpisy EU

- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1904, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, pokud jde o zásahy u produktů

- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/653, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou stanovením regulačních technických norem týkajících se prezentace, obsahu, kontroly a úpravy sdělení klíčových informací a podmínek pro splnění požadavků na poskytnutí těchto sdělení

Metodické a výkladové materiály

- Stanoviska a odpovědi ČNB vztahující se k zákonům a předpisům v oblasti sdělení klíčových informací (PRIIPs)
- Stanoviska a odpovědi Společného výboru Evropských dohledových agentur v oblasti sdělení klíčových informací (PRIIPs)
- Sdělení Komise – Pokyny k uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou

Příloha č. 7 - Vzory dokumentů

1. Osvědčení o vykonání zkoušky odborné způsobilosti

Modul Consulting s.r.o.

se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353

akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb.,
o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

vydává

Osvědčení

o úspěšném absolvování zkoušky odborné způsobilosti

Skupina odbornosti:

Zkušební komise

JUDr. Ing. Vladimír Beneš
Jednatel společnosti
Modul Consulting s.r.o.

Osvědčení vydala akreditovaná osoba:
Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353, registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562, akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů.

2. Protokol o zkoušce odborné způsobilosti

Celkový výsledek

ZPĚT | STÁHNOUT CERTIFIKACI

Zkouška II: Distribuce pojištění vozidel

Jméno a příjmení:
Rodné příjmení:
Datum a místo narození:
Adresa trvalého pobytu:

Zkouška byla úspěšná

82 %

Počet otázek:	Maximální body:	Získané body:	Výsledek:
50	70b.	58b.	82%

ČNB znalostí otázky

88%

Pravidla:	Maximální body:	Získané body:	Seznam odpovědí
minimální nutná úspěšnost: 60%	50b.	44b. (88%)	Otevřít přehled

ČNB případové otázky

70%

Pravidla:	Maximální body:	Získané body:	Seznam odpovědí
minimální nutná úspěšnost: 60%	20b.	14b. (70%)	Otevřít přehled

Členové komise

3. Celkový výsledek

modulconsulting

Celkový výsledek

Uspěl/a / Neuspěl/a

Datum konání zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Zkouška odborné způsobilosti pro skupinu odbornosti:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Adresa trvalého pobytu:

	Počet otázek	Maximální body	Získané body	Výsledek
Zkouška odborné způsobilosti celkem				
ČNB znalostní otázky				
ČNB případové studie				

Složení zkušební komise	**Podpisy členů zkušební komise**
předseda zkušební komise	.....
člen zkušební komise	.....
člen zkušební komise	.....
dozor	.....

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

4. Individuální přihláška

Registrační systém - https://modulservis.typeform.com/to/dJP5KS

Portál – https://exam.modulconsulting.cz

5. Hromadná přihláška

Registrační systém - https://modulservis.typeform.com/to/gZ4TDvmX

modulconsulting

Hromadná přihláška

Druh:	Zkouška odborné způsobilosti
Datum konání kurzu:	
Místo:	
Čas:	

Objednatel – fakturační údaje:

Název firmy:	
IČO:	
Adresa:	
Kontaktní osoba:	
E-mail:	
Telefon:	

Uchazeči:

Poř.č.	Příjmení a jméno	Rodné číslo	E-mail uchazeče*	Mobilní telefon*	Skupina odbornosti
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

* E-mail a mobilní telefon musí být unikátní pro každého uchazeče. Nelze užít jednotný e-mail a mobilní telefon pro všechny uchazeče. E-mail a mobilní telefon slouží pro přístup do zkouškového / školícího programu.

Objednatel bere na vědomí, že osobní údaje, které sdělil akreditované osobě, zpracovává Modul Consulting s.r.o. (dále také „MC") pro účel evidence uchazečů a vykonání zkoušky odborné způsobilosti nebo absolvování kurzu následného vzdělávání pro distribuci pojištění dle zákona č. 170/2018 Sb., konané u akreditované osoby. Bez sdělení osobních údajů uvedených na přihlášce a přiložených dokladech totožnosti není možné vykonat zkoušku odborné způsobilosti / absolvovat kurz následné vzdělávání.

Podrobný popis k vašim právům a informacím o zpracování osobních údajů naleznete na webových stránkách www.modulconsulting.cz/gdpr.

Akceptací této přihlášky objednatel potvrzuje, že důkladně seznámil sebe a všechny uchazeče s dokumentem Informační oznámení k ochraně osobních údajů, zejména s rozsahem zpracovávaných údajů, právními základy, účely a dobou zpracování osobních údajů a právy, které mu v této souvislosti náleží. Dále potvrzuje, že s těmito informacemi seznámil všechny uchazeče, jejichž osobní údaje jsou na přihlášce uvedeny.

Objednatel potvrzuje, že každý uchazeč jednotlivě vyjádřil výslovný souhlas s předáním osobních údajů (identifikační a kontaktní údaje uchazeče) včetně předání 2 kopií průkazů totožnosti pro ověření identity uchazeče, a to před podpisem tohoto prohlášení objednatele. Objednatel tyto osobní údaje shromáždil a předal třetí osobě (MC) pro plnění svých povinností distributora pojištění, který řádným způsobem plní zákonnou povinnost distribuovat pojištění pouze skrze osoby plně důvěryhodné a odborně způsobilé. Objednatel potvrzuje, že osobní údaje uchazečů jsou pravdivé.

MC je oprávněn na základě oprávněného zájmu používat jako správce kontaktní údaje uchazeče / objednatele (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail) za účelem oslovení s absolvováním zkoušek odborné způsobilosti / kurzů následného vzdělání uchazečů v zákonem stanovených intervalech. Oslovování uchazečů / objednatelů může probíhat automatizovaně. Toto zpracování je dobrovolné a udělení či neudělení souhlasu s ním nemá žádný vliv na poskytnutí služby uchazeči / objednateli. Souhlas platí po dobu 5 let od data akceptace přihlášky / hromadné přihlášky. Lze jej kdykoliv odvolat. Pokud si nepřejete oslovit se zkouškami odborné způsobilosti / následným vzděláním na další období, zaškrtněte prosím toto pole ☐.

MC je oprávněn na základě oprávněného zájmu používat jako správce kontaktní údaje uchazeče / objednatele (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail) za účelem oslovení objednatele v rámci obchodních sdělení MC. Oslovování uchazečů / objednatelů může probíhat automatizovaně. Toto zpracování je dobrovolné a udělení či neudělení souhlasu s ním nemá žádný vliv na poskytnutí služby uchazeči/objednateli. Souhlas platí po dobu 5 let od data akceptace přihlášky / hromadné přihlášky. Lze jej kdykoliv odvolat. Pokud si nepřejete oslovit se zkouškami odborné způsobilosti / následným vzděláním na další období, zaškrtněte prosím toto pole ☐.

Objednatel se zavazuje, že po absolvování zkoušek odborné způsobilosti přihlášených uchazečů touto přihláškou, uhradí poplatek za zkoušky odborné způsobilosti všech uchazečů.

....

datum podpis objednatele

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

6. Prezenční listina

modulconsulting

Prezenční listina

Datum konání zkoušky odborné způsobilosti:

Čas zahájení zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Zkouška odborné způsobilosti pro skupinu odbornosti:

Uchazeč

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Rodné číslo:

Adresa trvalého pobytu:

Ověření totožnosti uchazeče

Druh dokladu: .....

Číslo dokladu: .....

Místo vydání: .....

Datum vydání: .....

Uchazeč bere na vědomí, že osobní údaje, které sdělil akreditované osobě, zpracovává Modul Consulting s.r.o. (dále také „MC") pro účel evidence uchazečů a vykonání zkoušky odborné způsobilosti nebo absolvování kurzu následného vzdělání pro distribuci pojištění dle zákona č. 170/2018 Sb., konané u akreditované osoby.

Bez sdělení osobních údajů není možné vykonat zkoušku odborné způsobilosti / absolvovat kurz následné vzdělání. Podrobný popis k Vašim právům a informacím o zpracování osobních údajů naleznete na webových stránkách www.modulconsulting.cz/gdpr.

Podpisem této prezenční listiny uchazeč potvrzuje, že se důkladně seznámil s dokumentem Informační oznámení k ochraně osobních údajů, zejména s rozsahem zpracovávaných údajů, právními základy, účely a dobou zpracování osobních údajů a právy, které mu v této souvislosti náleží.

☐Uchazeč vyslovuje souhlas se zpracováním svých osobních údajů (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail), které MC sdělil, za účelem oslovení uchazeče s absolvováním kurzu následného vzdělání v zákonem stanovených intervalech. Toto zpracování je dobrovolné. Souhlas platí po dobu 5 let od data podepsání prezenční listiny. Lze jej kdykoliv odvolat.

☐Uchazeč vyslovuje souhlas se zpracováním svých osobních údajů (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail), které MC sdělil, za účelem oslovení uchazeče v rámci obchodních sdělení MC. Toto zpracování je dobrovolné. Souhlas platí po dobu 5 let od data podepsání prezenční listiny. Lze jej kdykoliv odvolat.

.....

podpis uchazeče

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

7. Záznam o průběhu zkoušky odborné způsobilosti

modulconsulting

rok	/	poř.č.

Záznam o průběhu zkoušky odborné způsobilosti

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

Datum konání zkoušky odborné způsobilosti:

Čas zahájení zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Fyzicky přítomní zkušební komisaři:
Zkušební komisaři monitorující průběh zkoušek odborné způsobilosti kamerovým systémem:

Dozor:

Předseda zkušební komise byl zvolen řádnou volbou před započetím zkoušky odborné způsobilosti, a to většinou hlasů členů zkušební komise (v poměru __:__).
Žádný člen zkušební komise, vč. předsedy zkušební komise, nebyl shledán podjatým vůči uchazeči/ům.

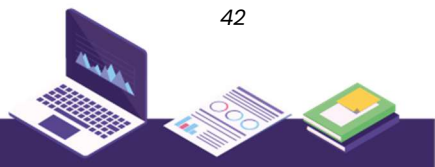
Před zkouškou odborné způsobilosti byla ověřena totožnost: ___ uchazečů.
Ke zkoušce odborné způsobilosti se nedostavilo: ___ uchazečů.
Ke zkoušce odborné způsobilosti nebyl/o připuštěno (důvod) ___ uchazečů.

Dozor / člen/ové komise seznámil/i uchazeče před zahájením zkoušky odborné způsobilosti o všech skutečnostech ohledně organizace, včetně možnosti či nemožnosti používat pomůcky či jiné nástroje. Dále je informoval/i o časovém harmonogramu a zároveň je seznámil/i se zkušebním řádem, BOZP a PO.

U zkoušky odborné způsobilosti uspělo: ___ uchazečů.
Detail zkoušky odborné způsobilosti je uveden v Protokolu o zkoušce odborné způsobilosti.
U zkoušky odborné způsobilost neuspělo: ___ uchazečů.
Komise překontrolovala zkušební test neúspěšného/ných uchazeče/ů na místě a potvrdila neúspěšný výsledek zkoušky odborné způsobilosti.
Ze zkoušky odborné způsobilost byl/o vyloučen/o (důvod): ___ uchazečů.
Uchazeč byl vyloučen členy zkušební komise v poměru hlasů __:__, podrobněji viz Dokument Protokol o vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti.
Proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti bylo vzneseno odvolání: ___ uchazečů.
Komise překontrolovala oprávněnost odvolání na testovací otázku č. ___ a vyhověla odvolání uchazeče / zamítla odvolání uchazeče.
Uchazeč/i byl/i vyrozuměn/i o výsledku zkoušky odborné způsobilosti. V případě úspěšného vykonání zkoušky odborné způsobilosti bylo vystaveno osvědčení o vykonání zkoušky odborné způsobilosti.

Složení zkušební komise	Podpisy členů zkušební komise
předseda zkušební komise	.....
člen zkušební komise	.....
člen zkušební komise	.....
dozor	.....

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů



modulconsulting

rok	/	poř.č.

Seznam uchazečů a výsledky zkoušky odborné způsobilosti

Příjemní a jméno	Rodné číslo	Celkové zhodnocení	Odůvodnění *
		uspěl/a	
		neuspěl/a	
		nepřipuštěný/á	
		vyloučený/á	

*Odůvodnění - v případě výsledku nepřipuštěný / vyloučený a v případně výsledku neuspěl při podání odvolání

Seznam vyhotoven dne:

Přílohy:
Prezenční listina
Protokol o zkoušce odborné způsobilosti
Celkový výsledek
Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti
Odvolání proti vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti
Zápis o vyloučení uchazeče ze zkoušky odborné způsobilosti

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

8. Protokol o zkoušce odborné způsobilosti

modulconsulting

rok	/	poř.č.

Protokol o zkoušce odborné způsobilosti

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

Datum konání zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Zkoušky odborné způsobilosti se zúčastnili uchazeči v počtu ___, jejichž seznam je uveden níže:

Příjmení	Jméno	Titul	Adresa trvalého pobytu	Rodné číslo / Datum narození	SO*)	Výsledek

*SO = Skupina odbornosti

Zkoušky odborné způsobilosti

se zúčastnili uchazeči v počtu ___, z toho uspělo ___, neuspělo ___.

Složení zkušební komise	Podpisy členů zkušební komise
předseda zkušební komise	.....
člen zkušební komise	.....
člen zkušební komise	.....
dozor	.....

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

9. Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti

modulconsulting

Protokol č.

Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti

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

Datum zkoušky odborné způsobilosti:

Čas zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Skupina odbornosti:

Uchazeč:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Rodné číslo:

Adresa trvalého pobytu:

E-mail:

Telefon:

Zdůvodnění podání odvolání:

.....

podpis uchazeče

Rozhodnutí o odvolání:

Členové odvolací komise: .....

(Členy odvolací komise nesmí být jmenováni osoby, které byly členy zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí bylo podáno uchazečem odvolání.)

Datum rozhodnutí:

.....

předseda odvolací komise

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

10. Odvolání proti vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti

modulconsulting

Protokol č.

Odvolání proti vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti

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

Datum zkoušky odborné způsobilosti:

Čas zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Skupina odbornosti:

Uchazeč:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Rodné číslo:

Adresa trvalého pobytu:

E-mail:

Telefon:

Zdůvodnění podání odvolání:

.....

podpis uchazeče

Rozhodnutí o odvolání:

Členové odvolací komise: .....

(Členy odvolací komise nesmí být jmenováni osoby, které byly členy zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí bylo podáno uchazečem odvolání.)

Datum rozhodnutí:

.....

předseda odvolací komise

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů

11. Zápis o vyloučení uchazeče ze zkoušky odborné způsobilosti

modulconsulting

Protokol č.

Zápis o vyloučení uchazeče ze zkoušky odborné způsobilosti

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

Datum zkoušky odborné způsobilosti:

Čas zkoušky odborné způsobilosti:

Místo konání zkoušky odborné způsobilosti:

Skupina odbornosti:

Uchazeč:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Rodné číslo:

Adresa trvalého pobytu:

E-mail:

Telefon:

Zdůvodnění rozhodnutí o vyloučení ze zkoušky odborné způsobilosti:

Popis zakázaného jednání: Zkušební komise rozhodla o vyloučení v poměru hlasů: Datum a čas vykázání:

Vyjádření uchazeče:

Členové zkušební komise:

..... člen zkušební komise fyzicky přítomen/nepřítomen

..... člen zkušební komise fyzicky přítomen/nepřítomen

..... člen zkušební komise fyzicky přítomen/nepřítomen

Hlasování proběhlo fyzicky/elektronicky (hlasování je přílohou k tomuto zápisu).

Datum rozhodnutí:

.....

předseda zkušební komise

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, IČO 26378353,
registrovaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562,
akreditovaná osoba dle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů