



modulconsulting 

ZKOUŠKOVÝ ŘÁD



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.....	17
PŘÍLOHA Č. 5 – ODBORNÉ ZNALOSTI A DOVEDNOSTI PRO SKUPINY ODBORNOSTI	21
PŘÍLOHA Č. 6 – SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ	31
PŘÍLOHA Č. 7 – VZORY DOKUMENTŮ	35



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 v 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 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 fyzicky členové komise 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 rozhodnout o přítomnosti 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 Zkušebního řádu.

4. Odvolací komise

Odvolací komise se 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 jmenováni 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“). Před samotným výběrem místa a termínu zkoušky odborné způsobilosti se musí uchazeč registrovat v Registračním systému. Následně je mu umožněn náhled na všechna místa a termíny (datum a čas) konání zkoušek odborné způsobilosti, které jsou zveřejněny v Registračním systému. Jednotlivé zkouškové termíny budou probíhat dle seznamu míst určených pro konání zkoušek odborné způsobilosti. Uchazeči jsou na termín zkoušky odborné způsobilosti připisováni Registračním systémem podle data a času odeslání přihlášky.

Registrační systém 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 vypsany 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 na 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 5 pracovních dní před termínem zkoušky.

Podrobnosti o místě 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 vč. 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 místě a termínu zkoušky odeslány na určený e-mail v hromadné přihlášce. Nebude-li kapacita zkušební místnosti uchazeči naplněna, může Společnost doplnit místo a termín konání zkoušky odborné způsobilosti veřejně přes Registrační systém 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, splňovali výše uvedená kritéria.

Uchazeč má možnost se odhlásit 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 nebo telefonicky. Kontakt je uveden na webových stránkách Společnosti - <http://modulconsulting.cz/>. Změna termínu může podléhat poplatku, který je stanoven v Příloze č. 1 Zkouškového řádu. Pro vykonání zkoušky odborné způsobilosti v jiném zkouškovém termínu musí uchazeč využít znovu Registrační systém Společnosti.



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) a se zákonem č. 110/2019 Sb., o ochraně osobních údajů, 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

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 uveden 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 ve faktuře.

Výše poplatku je za každou fyzickou osobu a zkoušku odborné způsobilosti z jedné skupiny odbornosti stanovena v Příloze č. 1 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 stanovený termín (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 se 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 Zkušebního 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. Informace o místě a čase konání zkoušky bude zveřejněna na www.modulconsulting.cz min. 14 dní před konáním zkoušky. Povinností akreditované osoby je zajistit, aby každý zkoušený měl dostatečný pracovní prostor a jeden laptop s internetovým připojením omezeným na zkuškový program viz, příloha č. 3.

Zkušební komise je v takovém případě zodpovědná za to, aby zkouška v takových prostorách a za takových podmínek probíhala zcela dle zkuškového 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 Zkušebního 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, datová úložiště, ochranu dat a zajištění přístupu,
- popis datových úložišť, bezpečnostních opatření a
- ochranu dat a zálohování.

Konání zkoušky odborné způsobilosti

Zkouška bude probíhat dle Zkušebního 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. Počátek zkoušky začíná běžet 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 povolené. 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. Tedy 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 na zápis 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 Zkušebního 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 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, bude 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 zkuškovém 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 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 2 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkuškových 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 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkuškových otázek zaměřených na prokázání dovedností podle § 3 Vyhlášky.

Odborná zkouška pro distribuci pojištění týkajícího 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 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkušují 3 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkuškových 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 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí. Dovednosti uchazeče se přezkoušují 3 případovými studii; v každé z nich je obsaženo 5 zkuškových 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 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci pojištění motorových vozidel a 28 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění uvedených v bodu II přílohy Vyhlášky. Dovednosti uchazeče se přezkoušují 3 případovými studii, 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 zkuškových 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 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí dotyčného neživotního pojištění a 28 zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí pro distribuci životních pojištění uvedených v bodu II přílohy Vyhlášky. Dovednosti uchazeče se přezkoušují 4 případovými studii, přičemž 2 případové studie jsou z oblasti neživotních pojištění a 2 případové studie z oblasti životního pojištění. V každé případové studii je obsaženo 5 zkuškových otázek zaměřených na prokázání dovedností.

Každá ze zkuškových otázek má čtyři možné varianty odpovědi. Tři čtvrtiny zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkuškové otázky určené k přezkoušení dovedností mají jednu správnou variantu odpovědi. Jedna čtvrtina zkuškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu nebo více správných odpovědí; každá nesprávně vybraná varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkuškovou 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 zkuškových otázek,
- b) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkuškových otázek týkajících se odborných znalostí a
- c) tři pětiny dosažitelných bodů ze zkuškových otázek týkajících se odborných dovedností.

Zkouška probíhá písemně v elektronické podobě, a to 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 je generován 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.

Odsouhlasený protokol členy zkušební komise a dozoru podepíše 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 26.02.2024

Za Modul Consulting s.r.o.

.....
Mgr. Ing. Vladimír Beneš
jednatel



Příloha č. 1 – Sazebník poplatků

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

Kategorie*	Výše poplatku vč. DPH
I.	1 499 Kč
II.	1 499 Kč
III.	1 499 Kč
IV.	1 499 Kč
V.	1 499 Kč
VI.	1 499 Kč
VII.	1 499 Kč
VIII.	1 499 Kč
IX.	1 499 Kč

*

- I. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Životní pojištění.
- II. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Pojištění motorových vozidel.
- III. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Neživotní občanské pojištění.
- IV. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Neživotní pojištění podnikatelů.
- V. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Pojištění velkých pojistných rizik.
- VI. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Životní pojištění + pojištění motorových vozidel
- VII. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Životní pojištění + neživotní občanské pojištění
- VIII. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Životní pojištění + neživotní pojištění podnikatelů
- IX. Zkouška dle zákona o distribuci pojištění a zajištění – Souhrnná zkouška na pojištění

Snížený poplatek za zkoušku odborné způsobilosti:

Druh slevy	Výše slevy
Hromadná přihláška	sleva dle individuální dohody

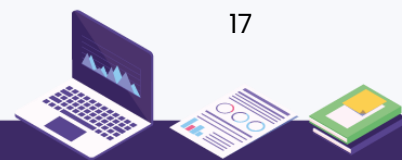
Vedlejší poplatky:

Druh poplatku	Výše poplatku vč. DPH
Poplatek za vystavení duplikátu Osvědčení o vykonání odborné zkoušky	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.	Modul Servis s.r.o., Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň	zasedací místnost	min. 8 míst	
2.	Modul Servis s.r.o., Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň	Č. 12	max. 4 místa	místnost bude využívána při nízké účasti uchazečů o vykonání zkoušky odborné způsobilosti



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

Prostory

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

Zkoušky jsou organizovány ve zkuškových prostorách s kapacitou min 8 osob. Výjimkou je místnost č. 12 ulice Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň. Tato místnost bude využívána při nízkém počtu uchazečů o vykonání zkoušky odborné způsobilosti (4 a méně). Každý uchazeč má k dispozici dostatečný pracovní prostor a počítačové zařízení s připojením na internet, které je omezeno pouze na přístup ke Zkušebnímu systému MS Consulting. Místnost určená pro vykonání zkoušky odborné způsobilosti má charakter zasedací místnosti nebo učebny. Je vždy oddělena od ostatních místností, aby uchazeči měli zajištěno vhodné prostředí pro vykonání zkoušky odborné způsobilosti. Na dveřích místnosti, kde se zkouška odborné způsobilosti pořádá, je vystaveno upozornění o výkonu zkoušky odborné způsobilosti a zajištění klidu v okolí místnosti. Technické vybavení a kamerový systém pro výkon zkoušky odborné způsobilosti jsou obdobné, aby měl každý z uchazečů stejné podmínky pro výkon zkoušky odborné způsobilosti. Každý uchazeč má zajištěnu židli a plochu stolu o délce 80 cm a šířce 60 cm. Na tomto prostoru má zajištěno technické zařízení pro vykonání odborné zkoušky a další pomůcky povolené pro výkon zkoušky odborné způsobilosti.

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

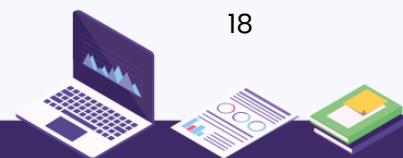
- formou telekonference pro komunikaci mezi jednotlivými členy zkušební komise, dozorem, případně též uchazečem,
- formou webových kamer, které jsou umístěny ve zkušebních místnostech. Obraz z kamer bude přenášen prostřednictvím sítě internet na jednotlivá počítačová zařízení členů zkušební komise tak,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

Ve zkuškových prostorách jsou umístěny 2 kamerové systémy iGET HOMEGUARD HGWIP815. Kamerový systém provádí živý přenos obrazu, vč. záznamu o průběhu odborné zkoušky na microSD kartu a uložení Společnosti. Záznam je archivován v soulasu 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 notebooky Lenovo 100e s operačním systémem Windows 10 Pro. Zařízení má 4jádrový procesor Intel Celeron N3450 (1.1GHz, TB 2.2GHz), 4GB operační paměti DDR4, grafika Intel HD Graphics, 11.6" HD displej (1366x768 bodů), disk 64GB eMMC, bez optické mechaniky.



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

Notebooky jsou zabezpečeny na úrovni BIOS formou přístupového hesla a mají nastaven zákaz bootování z jiných zdrojů. Šifrování disku zařízení pomocí Bitlocker, součást OS Windows 10 Pro.

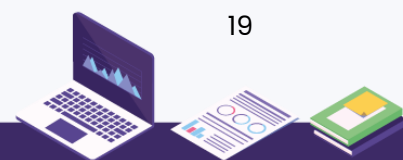
Po zapnutí notebooků je automaticky spuštěn software Netkiosk Imperi 2020, který blokuje všechny funkce operačního systému kromě webového prohlížeče. Webový prohlížeč je typu chromium (součást SW Netkios) a je spuštěn automaticky po spuštění počítače. V rámci prohlížeče je aktivní content filter, který umožňuje a povoluje přístup pouze na subdoménu se zkuškovou aplikací, ve které bude provedena zkouška odborné způsobilosti, respektive zde bude vykonán zkuškový test - <https://exam.modulconsulting.cz>. V rámci sítě není nikam jinam umožněn přístup.

Šifrování komunikace mezi klientskou stanicí (notebook) a serverem je zajištěno přes SSL certifikát (RapidSSL TLS).

Komunikace mezi klientskými stanicemi a zkuškovou aplikací je dále chráně prostřednictvím firewallu nastavného 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 Praha, ČR.

Správce 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. Hana Benešová

Mgr. Nikola Jíchová

Ing. Kristýna Kalajová

Ing. Matěj Kamenický

Ing. Petra Křížová

Ing. Lukáš Mondek

Mgr. Adéla Smolová

Ing. Lucie Sutrová

Ing. Alena Štemberová

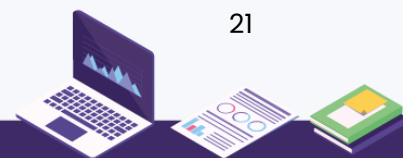
Ing. Kateřina Teřlová



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
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 a
 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,
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 a
 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 ZDPZ](#),
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 a
 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 ZDPZ](#),
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 a
 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
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 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](#),
- f) distribuce zajištění
1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
 2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
 3. znalosti regulace distribuce zajištění,
 4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
 5. znalosti principů a fungování distribuce zajištění,
 6. znalosti doplňkových služeb v oblasti distribuce zajištění.

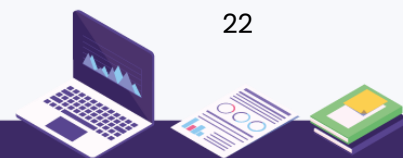
Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro distribuci pojištění nebo zajištění stanoví prováděcí právní předpis.

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,

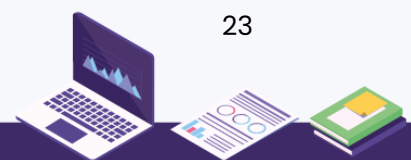


4. principy kalkulace pojistného,
- b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví
 1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,
 2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle [zákona o pojišťovnictví](#), povinná pojištění,
 3. charakteristika soukromoprávní 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 předmluvní 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 z životního pojištění

10. pojistné plnění z 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) [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.

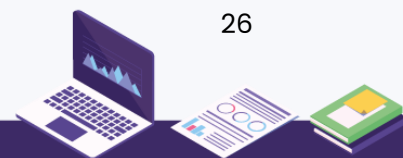
V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:

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) [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.

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) [2016/97](#)],



b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

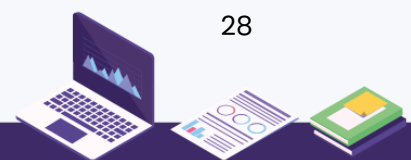
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky 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,

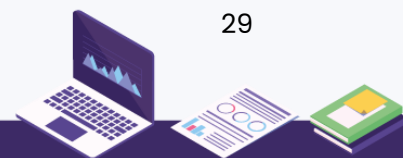


10. pojištění úvěru,
 11. pojištění záruky,
 12. pojištění finančních ztrát,
 13. zemědělská pojištění,
 14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
 15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
 16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů,
- e) principy a fungování 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 z 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.

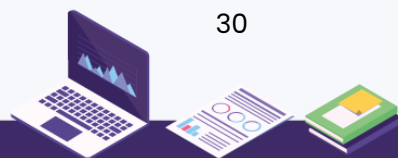
Rozsah odborných dovedností dle Vyhlášky

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 zákaznickovy požadavky, cíle, potřeby, finanční situaci, znalosti a zkušenosti, rizikovou toleranci zákazníka, schopnosti 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 a



- d) řádně uzavírat pojistné smlouvy jménem a na účet pojišťovny nebo zákazníka a smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu a
- 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

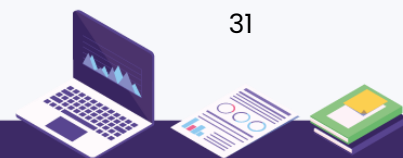
1) Právní předpisy vztahující se k distribuci pojištění a zajištění

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. 168/1999 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 (externí odkaz, text s významem pro EHP)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 ze dne 13. května 2019 (externí odkaz), 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 (Text s významem pro EHP)
- Oprava nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 (externí odkaz) 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 (externí odkaz), 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 (Text s významem pro EHP)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) ze dne 13. května 2019 2019/1935, 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, včetně odůvodnění. Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. 12. 2018.
- Vyhláška č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění, včetně odůvodnění . Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. 12. 2018.
- Vyhláška č. 307/2016 Sb. o žádostech podle zákona o pojišťovnictví a její odůvodnění
- Vyhláška č. 306/2016 Sb. , kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví a její odůvodnění
- Vyhláška č. 305/2016 Sb. o předkládání výkazů pojišťovnami a zajišťovnami České národní bance a její odůvodnění



- Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem 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. (externí odkaz), o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ("Zákon proti praní špinavých peněz")
- Zákon č. 69/2006 Sb. (externí odkaz), 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 plátcích 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 . Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. října 2018.
- Vyhláška č. 235/2021 Sb. (pdf, 602 kB), 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 (pdf, 398 kB)

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 plátcích nebo příjemcích, a k postupům, které by měli zavést v případě převodu



peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace (JC/GL/2017/16, externí odkaz) 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 (JC/GL/2017/37, externí odkaz) 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 (JC/GL/2017/17, ESAs/2016/72, externí odkaz) 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 z. č. 253/2008 Sb. (zpracováno od FAÚ) – aktuální ze dne 29.3.2021

3) Ochrana spotřebitele

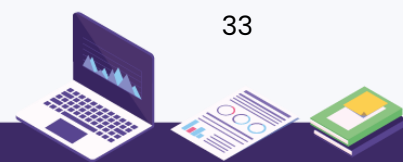
Zákony a přímo závazné předpisy EU

- Zákon č. 89/2012 Sb. (externí odkaz), 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 (externí odkaz) 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

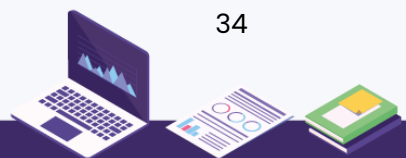
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 (externí odkaz) o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1904 (externí odkaz), kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, pokud jde o zásahy u produktů
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/653 (externí odkaz), 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 (externí odkaz)



Příloha č. 7 – Vzory dokumentů

- Osvědčení o vykonání zkoušky:

OSVĚDČENÍ

O VYKONÁNÍ ODBORNÉ ZKOUŠKY

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

číslo osvědčení:



datum vystavení:

pro:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

Adresa:

Osvědčuje se, že výše uvedený/á složil/a dne
odbornou zkoušku pro skupinu/y odbornosti:

číslo protokolu

Za přítomnosti členů komise dohlížející na průběh zkoušky



Mgr. Ing. Vladimír Beneš
jednatel společnosti



Osvědčení vydáno akreditovanou společností
Modul Consulting s.r.o. se sídlem Dopravní 33, Písek 318 00, IČ: 26378353, DIČ: CZ26378353
Registrace v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 18562
Datum udělení akreditace u ČNB dne 16.08.2019



- Protokol o zkoušce:

Celkový výsledek

[ZPĚT](#)[STÁHNOUT CERTIFIKACI](#)

Zkouška III: Distribuce neživotního občanské pojištění

Jméno a příjmení:

Rodné příjmení:

Datum a místo narození:

Adresa trvalého pobytu:

😊 Zkouška byla úspěšná 12. 10. 2022

75 %

Počet otázek:	Maximální body:	Získané body:	Výsledek:
67	95b.	72b.	75%

✓ ČNB znalostí otázky

80%

Pravidla:	Maximální body:	Získané body:	Seznam odpovědí
minimální nutná úspěšnost: 60%	65b.	52b. (80%)	Otevřít přehled

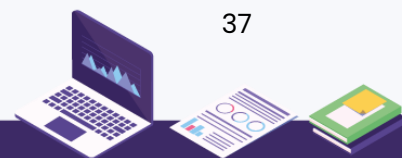
✓ ČNB případové otázky

66%

Pravidla:	Maximální body:	Získané body:	Seznam odpovědí
minimální nutná úspěšnost: 60%	30b.	20b. (66%)	Otevřít přehled

Členové komise

...



- Prezenční listina



PREZENČNÍ LISTINA

Datum konání odborné zkoušky:

Čas zahájení odborné zkoušky:

Místo konání odborné zkoušky:

Skupina/y odbornosti:

Uchazeč

Příjmení, Jméno:

Rodné příjmení:

Datum a místo narození:

Rodné číslo:

Státní občanství:

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 následného vzdělání pro distribuci pojištění dle zákona č. 170/2018 Sb., konané u akreditované osoby. Bez sdělení osobních údajů není možné vykonat odbornou zkoušku. Podrobný popis kVaším 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 sdokumentem Informační oznámení kochraně osobních údajů, zejména srozsahem zpracovávaných údajů, právními základy, účely a dobou zpracování osobních údajů a právy, které mu této souvislosti náleží.

Podpis uchazeče

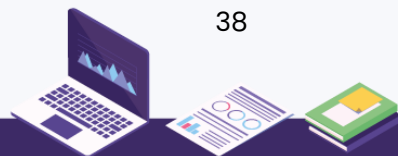
.....

Prezenční listinu vydala akreditovaná osoba:

Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 33, Plzeň 318 00, IČ: 26378353, DIČ: CZ26378353

Registrace v obchodním rejstříku vedeného Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562

Datum udělení akreditace u České národní banky ze dne 16.8.2019



- Hromadná přihláška

PŘIHLÁŠKA

Druh:	Zkouška odborné způsobilosti
Datum konání kurzu:	
Čas:	
Místo:	
Objednatel / fakturační údaje	
Příjmení, jméno/ název firmy:	
Adresa sídla:	
IČO:	
Objednává osoba:	
Telefon:	
E-mail:	

Uchazeči					
Poř. číslo	Příjmení, jméno	Datum narození	E-mail - uchazečův*	Mobilní telefon*	Skupina odbornosti
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					

* 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 zkušebního/školicího programu MC consult.

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 následného vzdělání 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 odbornou zkoušku/absolvovat následné vzdělání.

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), a to před podpisem tohoto prohlášení objednatele. Objednatel tyto osobní údaje shromáždil a předal třetí osobě (Modul Consulting s.r.o.) pro plnění svých povinností distributora pojištění, který řádným způsobem plní zákonnou povinnost distribuovat pojištění pouze skrze osoby plně důvěryhodné a odborně způsobilé.

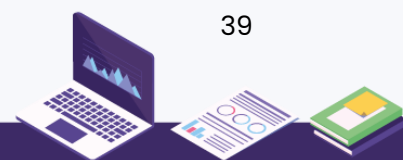
Zaškrtnutím tohoto políčka vyslovuje objednatel souhlas se zpracováním svých osobních údajů (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail), které MC sdělil, za účelem oslovení objednatele s absolvováním následného vzdělání uchazečů v zákonem stanovených intervalech. Toto zpracování je dobrovolné. Souhlas platí po dobu 5 let od data akceptace hromadné přihlášky. Lze jej kdykoliv odvolat.

Zaškrtnutím tohoto políčka vyslovuje objednatel souhlas se zpracováním svých osobních údajů (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail), které MC sdělil, za účelem oslovení objednatele v rámci obchodních sdělení MC. Toto zpracování je dobrovolné. Souhlas platí po dobu 5 let od data akceptace hromadné přihlášky. Lze jej kdykoliv odvolat.


Podpis objednatele: Objednatel akceptuje přihlášku ke zkoušce odborné způsobilosti/následného vzdělání úhradou na účet akreditované osoby.

Datum:

Přihlášku vydala akreditovaná osoba: Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 33, Plzeň 318 00, IČ: 26378353, DIČ: CZ26378353
Registrace v obch. rejstříku vedeného Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562; Datum udělení akreditace u ČNB ze dne 16.8.2019.



- Individuální přihláška přes aplikaci MC Consult



poradenství, vzdělávání, konzultace

PŘIHLÁŠKA

Druh	Zkouška odborné způsobilosti
Datum konání kurzu	
Čas	
Místo	
Skupina odbornosti	
Fakturační údaje	
Příjmení, jméno	
Rodné příjmení	
Datum a místo narození	
Státní občanství	
Adresa trvalého pobytu	
Rodné číslo	
Telefon	
E-mail	

** 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 zkušebního/školicího programu MC consult.*

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 následného vzdělání pro distribuci pojištění dle zákona č. 170/2018 Sb., konané u akreditované osoby. Bez sdělení osobních údajů není možné vykonat odbornou zkoušku/absolvovat následné vzdělání.

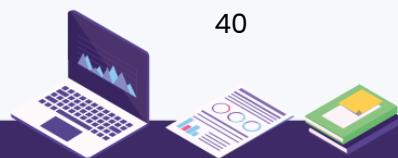
Podrobný popis k vašim právům a informacím o zpracování osobních údajů naleznete na webových stránkách www.modulconsulting.cz/gdpr.

Akceptací této přihlášky 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.

Zaškrtnutím tohoto políčka vyslovuje objednatel souhlas se zpracováním svých osobních údajů (jméno, příjmení, adresa, telefon, e-mail), které MC sdělil, za účelem oslovení objednatele v rámci obchodních sdělení MC. Toto zpracování je dobrovolné. Souhlas platí po dobu 5 let od data akceptace hromadné přihlášky. Lze jej kdykoliv odvolat.

Podpis uchazeče:	Uchazeč akceptuje přihlášku ke zkoušce odborné způsobilosti/následného vzdělání úhradou na účet akreditované osoby.
Datum:	

Přihlášku vydala akreditovaná osoba: Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 22, Píseň 318 00, IČ: 26278253, DIČ: CZ26278253
Registrační vobch. rejstříku vedeného Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16362; Datum udělení akreditace u ČNB ze dne 16.8.2019.



- Odvolání proti výsledku zkoušky odborné způsobilosti



ODVOLÁNÍ PROTI VÝSLEDKU ZKOUŠKY ODBORNÉ ZPŮSOBILOSTI ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (PROTOKOL - ODVOLÁNÍ)

Číslo protokolu:
Datum odborné zkoušky:
Čas odborné zkoušky:
Místo konání odborné

Skupina/y odbornosti:

Uchazeč

Příjmení, jméno:
Rodné příjmení:
Datum a místo narození:
Státní občanství:
Adresa trvalého pobytu:
Telefon:
E-mail:

Zdůvodnění podání odvolání:

Podpis uchazeče

.....

Rozhodnutí odvolací komise:

Datum rozhodnutí:

Předseda odvolací komise:

Podpis předsedy odvolací komise

.....

Protokol vydala akreditovaná osoba:
Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 33, Píseň 318 00, IČ: 26378353, DIČ: CZ26378353
Registrace v obchodním rejstříku vedeného Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562
Datum udělení akreditace u České národní banky ze dne xx.xx.xxxx.

