

Zkušební řád certifikační zkoušky EFA

ČI. I. ÚVOD

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

ČI. II. PODMÍNKY PRO UCHAZEČE

Uchazeč o certifikační zkoušku EFA musí splnit následující požadavky:

- 1) Ukončené minimálně středoškolské vzdělání s maturitou.
- 2) Minimálně dva roky prokazatelné praxe v oblasti finančního poradenství a plánování, nebo jeden rok prokazatelné praxe v těchto oblastech společně s úspěšným absolvováním přípravného kurzu akreditovaného EFPA ČR pro přípravu k certifikačním zkouškám EFA.
- 3) Alespoň 2 platné úspěšně absolvované zkoušky odborné způsobilosti, u zkoušek dle ZDPZ vč. absolvovaného povinného následného vzdělávání.
- 4) Čistý trestní rejstřík v oblasti hospodářské a násilné trestné činnosti ne starší 90 dnů.
- 5) Prokazatelné seznámení se s Etickým kodexem EFPA ČR.

Splnění daných požadavků doloží uchazeč v den konání zkoušky předložením následujících dokumentů k nahlédnutí:

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

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

- a. informace o druhu odborné praxe,
- b. uvedení osoby (společnosti), u níž je, nebo byla, odborná praxe vykonávána,
- c. označení pracovního zařazení a v případě významu praxe pro činnost na finančním trhu také

popis vykonávané činnosti,
d. vymezení doby, po kterou byla činnost podle písmene c. vykonávána.

K profesnímu životopisu uchazeč předloží prosté kopie smluv prokazujících skutečnosti dle bodu 2, nebo prosté kopie podnikatelských oprávnění, pokud působil zcela nezávisle.

Úspěšné absolvování akreditovaného přípravného kurzu prokazuje uchazeč dokladem o úspěšném ukončení přípravného kurzu akreditovaného EFPA ČR (postačí prostá kopie osvědčení).

ad 3) Úspěšné absolvování zkoušek odborné způsobilosti prokazuje uchazeč platným osvědčením (postačí prostá kopie osvědčení).

ad 4) Originálem Výpisu z evidence Rejstříku trestů, který není starší než 3 měsíce, případně dokladem obdobným výpisu z evidence Rejstříku trestů ne starší 3 měsíců vydaný cizím státem, jehož je fyzická osoba občanem, jakož i cizím státem, ve kterém se fyzická osoba v posledních 3 letech nepřetržitě zdržovala po dobu delší než 6 měsíců.

ad 5) Uchazeč předloží v den zkoušky podepsaný výtisk Etického kodexu EFPA ČR.

ČL. III. ZKUŠEBNÍ TERMÍN, MÍSTO KONÁNÍ ZKOUŠKY, PŘIHLAŠOVÁNÍ, ODHLAŠOVÁNÍ A STORNO PODMÍNKY

- 1) Termíny zkoušek jsou po schválení Radou EFPA ČR uveřejněny na portále efpa.cz, a to včetně uvedení místa konání a přesného času zahájení zkoušky. Uchazeči budou ke zkoušce registrováni v pořadí, v jakém se na portálu ke zkoušce v daném termínu přihlásili (princip FI-FO), případně bude vypsán jiný veřejný termín tak, aby došlo k uspokojení poptávky.
- 2) Pro přihlášení na dostupný termín certifikační zkoušky je nutná registrace na portálu efpa.cz.
- 3) Uchazeči se mohou přihlásit na kterýkoliv dostupný termín odborné zkoušky až do naplnění kapacity daného termínu, nejpozději však 7 dnů před termínem konání zkoušky. EFPA ČR může umožnit individuálně přihlášení v termínu kratším než 7 kalendářních dnů před termínem konání zkoušky v případě, že to kapacita termínu a organizační podmínky dovolují.
- 4) Přihlašování na termín zkoušky probíhá formou elektronické objednávky zkoušky ve vybraném termínu. Objednávku zájemce o zkoušku provádí ve svém profilu na portále <https://efpa.cz> (nutná registrace). Přihlašování uchazečů z řad klientů, s nimiž má EFPA ČR uzavřenou samostatnou smlouvu, může mít odlišná pravidla.
- 5) Po podání přihlášky (přihlášení se k danému termínu) je uchazeč o vykonání zkoušky povinen uhradit poplatek za vykonání certifikační zkoušky v aktuální výši. Aktuální výše poplatku je zveřejněna vždy na stránkách EFPA ČR <https://efpa.cz>. EFPA ČR si vyhrazuje právo stanovit odlišné ceny na základě individuálně uzavřené smlouvy a nabízet množstevní slevy.
- 6) Bez provedené a potvrzené platby se nelze ke zkoušce dostavit.
- 7) Účastnický poplatek lze uhradit:
 - a. převodem na účet (číslo účtu uvedeno v e-mailu objednávky) na základě:

- o obdržené zálohové faktury, která bude automaticky vygenerována po odeslání objednávky z portálu efpa.cz,
 - o faktury vystavené akreditovanou osobou individuálně.
- b. platební kartou prostřednictvím platební brány umístěné přímo na portále efpa.cz
 - c. prostřednictvím platebních bran jednotlivých bank umístěných na portále efpa.cz (k dispozici jsou platební brány nejvyužívanějších bankovních institucí)
 - d. prostřednictvím Apple pay nebo Google pay
- 8) Poplatek je splatný nejpozději do 7 kalendářních dnů od vystavení objednávky. V případě, že nedojde v této lhůtě k připsání příslušných finančních prostředků, bude objednávka zkoušky automaticky zrušena.
- 9) EFPA ČR si vyhrazuje právo na odlišné podmínky úhrady účastnických poplatků za zkoušky a odlišný způsob fakturace v případě klientů, s nimiž má uzavřenou samostatnou smlouvu.
- 10) Platba v hotovosti v den konání zkoušky není možná. Poplatek se v případě neúčasti či neúspěšně složené zkoušky nevrací.
- 11) Uchazeč má nárok na snížený poplatek za opakovanou zkoušku (v případě neúspěchu u písemné zkoušky) který je uplatňován v případě, že u předchozího termínu certifikační zkoušky EFA neuspěl. V případě neúspěchu u ústní části certifikační zkoušky má uchazeč nárok na snížený poplatek za opakovanou ústní část. Oba uvedené snížené poplatky lze uplatnit pouze jednou, a to přihlášením na termín certifikační zkoušky nejpozději do jednoho roku od vykonání řádného termínu zkoušky. Aktuální výše poplatků za opakované zkoušky je zveřejněna vždy na stránkách EFPA ČR <https://efpa.cz>. EFPA ČR si vyhrazuje právo stanovit odlišné ceny na základě individuálně uzavřené smlouvy a nabízet množstevní slevy.
- 12) V případě úspěchu u zkoušky je účastník povinen obratem uhradit členský poplatek – za rok, ve kterém je složena zkouška, jde o poměrnou část podle počtu celých měsíců, které zbývají do konce kalendářního roku, odvozenou z ročního poplatku za kalendářní rok v aktuální výši. Aktuální výše členských poplatků je zveřejněna vždy na stránkách EFPA ČR <https://efpa.cz>. Zálohová faktura je odeslána automaticky prostřednictvím portálu efpa.cz. V případě neuhrazení členského poplatku či jeho poměrné části pozbývá certifikát platnosti.
- 13) Změna termínu zkoušky je možná maximálně 7 dnů před přihlášeným termínem, pokud není pro daný termín stanoveno jinak. V případě odhlášení ve lhůtě kratší než 7 dnů před přihlášeným termínem, bude účtován storno poplatek ve výši 100 % ceny.
- 14) EFPA ČR může uznat omluvu účasti uchazeče na zvoleném termínu zkoušky a umožnit uchazeči změnu termínu i ve lhůtě kratší než 7 kalendářních dnů před přihlášeným termínem, a to výhradně ze závažných důvodů. Za závažný důvod se považuje zejména nemoc nebo pracovní neschopnost, nebo jiná závažná překážka, o níž uchazeč písemně (za písemnou formu se považuje i e-mail) informoval EFPA ČR prostřednictvím kontaktní osoby (koordinátora zkoušek PFP) nebo helpdesku. Uchazeč se může omluvit nejpozději v den konání zkoušky, omluva v pozdějším termínu bude posuzována individuálně a nemusí být přijata.
- 15) EFPA ČR si vyhrazuje právo kdykoliv změnit datum, čas nebo místo konání zkoušky, případně konkrétní termín zcela zrušit, a to v termínu minimálně 5 dní předem. Zájemce musí být o takovém

kroku bez zbytečného odkladu informován, nejpozději však do 5 dnů před původním termínem zkoušky. V případě změny termínu, či jeho zrušení ze strany EFPA ČR má uchazeč právo bezplatně změnit termín konání zkoušky, a to bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu zkoušky. Pokud se uchazeč o zkoušku emailem nevyjádří do 3 pracovních dnů ode dne doručení oznámení o změně termínu jinak, bude automaticky bráno za to, že uchazeč akceptoval termín nový. Pokud účastník nemá o změnu termínu zájem, musí tuto skutečnost oznámit e-mailem. V takovém případě má právo na vrácení poplatku za zkoušku, který uhradil.

ČI. IV. PRŮBĚH ZKOUŠKY

- 1) Průběh zkoušky je neveřejný. EFPA ČR si vyhrazuje právo povolit účast na certifikační zkoušce i vybraným hostům.
- 2) Certifikační zkouška pro získání certifikátu EFA se skládá z písemné a ústní části. V případě neúspěchu u jakékoliv části musí účastník při opakování certifikační zkoušky opakovat vždy její příslušnou část.

A. Písemná zkouška

- 1) Dozor a administrativní zajištění zkoušky zabezpečí zkušební komise, jejíž předseda k tomuto účelu může pověřit třetí osobu.
- 2) Uchazeč je povinen se dostavit do místa konání zkoušky alespoň 30 minut před časem zahájení zkoušky. Pokud se uchazeč dostaví později, může mu osoba pověřená zkušební komisí EFPA ČR (dále jen „pověřená osoba“) odmítnout přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá, a takový uchazeč je považován za uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil (bez nároku na vrácení poplatku).
- 3) Uchazeč se po dostavení na místo konání zkoušky ohlásí na místě evidence prezenze ke zkoušce, kde uchazeč předloží pověřené osobě občanský průkaz, řidičský průkaz nebo cestovní pas k ověření totožnosti a svým podpisem do prezenční listiny potvrdí svoji přítomnost na zkoušce. Neprokázání totožnosti je jednoznačně důvodem k vyloučení účasti na daném zkouškovém termínu.
- 4) Uchazeč dále předkládá veškerou dokumentaci prokazující splnění podmínek pro účast na zkoušce viz Čl. II tohoto Zkušebního řádu.
- 5) Po vstupu do prostor, ve kterých zkouška probíhá, uchazeč zaujme místo jemu určené k vykonání zkoušky. Je přísně zakázáno používat jakákoliv technická zařízení, jako jsou mobilní telefony, tablety, digitální fotoaparáty a kamery, vysílačky, chytré hodinky, sluchátka a jiná zařízení, která by umožňovala komunikaci s jinou osobou, nebo pořizování obrazového nebo zvukového záznamu průběhu či obsahu odborné zkoušky, uchazeč smí použít pouze papír, kalkulačku a psací potřeby.
- 6) Pověřená osoba seznámí účastníky se způsobem vypracování písemné zkoušky, časovým limitem stanoveným k vykonání písemné části certifikační zkoušky, způsobem ukončení testu, způsobem hodnocení otázek, pravidly chování v průběhu zkoušky a s důvody případného vyloučení ze zkoušky.

- 7) Uchazeč má na vypracování testové části zkoušky 90 minut.
- 8) V průběhu zkoušky je přísně zakázána jakákoliv komunikace mezi uchazeči. Za porušení tohoto řádu bude považován jakýkoliv pokus o komunikaci s dalšími uchazeči jejich vyrušování či jiné narušování řádného průběhu odborné zkoušky. Pokud se uchazeč dopustí zakázaného jednání podle tohoto odstavce, pověřená osoba uchazeče poučí a upozorní, že pokud bude v tomto jednání pokračovat, bude ze zkoušky vykázán.
- 9) Pokud uchazeč pokračuje přes upozornění v zakázaném jednání dle pravidel viz výše, pověřená osoba jej ze zkoušky vykáže. O této skutečnosti pořídí odpovědná osoba zápis. Obsahem zápisu je minimálně identifikace vykázанého uchazeče, čas vykázání, popis jednání, které vedlo k vykázání uchazeče, vyjádření uchazeče, pokud ho uchazeč chce připojit, a podpis pověřené osoby, která o vykázání rozhodla. V případě, že vykázанá osoba připojila do zápisu své vyjádření, bude toto opatřeno i jejím podpisem. V případě vykázání, nemá vykázанý uchazeč právo na jakékoliv vrácení zaplacené částky a je považován za uchazeče, který se na zkoušku nedostavil. Tzn. v tomto případě, se na něj nevztahuje možnost uplatnit slevu pro další přihlášení na certifikační zkoušku dle článku III.. Vykázанý uchazeč je povinen opustit místo konání zkoušky.
- 10) Uchazeč je po celou dobu trvání zkoušky povinen umožnit pověřené osobě kontrolovat, zda nedochází k zakázanému jednání, a to zejména tím, že umožní prohlídku místa, které mu bylo přiděleno pro účast na zkoušce, a pomůcek, které používá.
- 11) V průběhu trvání zkoušky může zájemce požádat pověřenou osobu o poskytnutí přestávky a opustit místo konání zkoušky bez jakýchkoliv pomůcek. Opustit místo konání zkoušky během jejího trvání může vždy pouze jeden uchazeč. Po dobu přestávky se běh doby trvání zkoušky nepozastavuje.
- 12) Pověřená osoba učiní záznam do protokolu, který obsahuje jméno uchazeče, který opustil zkušební místnost, čas jeho odchodu a čas jeho příchodu.
- 13) Pokud zájemce narazí na otázku, která je podle jeho názoru neúplná, nesmyslná či nejednoznačná, může člena zkušební komise požádat o její zaprotokolování. Dle rozhodnutí člena zkušební komise, může tomuto zájemci danou otázku blíže vysvětlit, či opsat jinými slovy, tak aby nedošlo ke změně jejího významu.
- 14) Pokud zájemce ukončí vypracování testu před vypršením časového limitu pro vykonání zkoušky, může požádat pověřenou osobu o opuštění zkušební místnosti.
- 15) Po ukončení zkoušky uchazeč opustí místo konání zkoušky podle pokynů pověřené osoby.
- 16) Pro splnění písemné testové části certifikační zkoušky EFA je nutné splnit následující dvě podmínky a to současně:
 - a. dosáhnout minimálního počtu správně zodpovězených jednotlivých typů otázek, a to:
 - 12 znalostních otázek,
 - 6 analytických otázek,
 - 2 aplikační otázky
 - b. dosáhnout celkově min. 50 % bodů.

- 17) Neúspěšný uchazeč má právo na jedno nahlédnutí do jím vyplněného zkušebního testu. Nahlédnutí umožní předseda zkušební komise nebo jiná osoba pověřená zkušební komisí do 10 kalendářních dnů ode dne kdy zájemce o nahlédnutí požádá, a to v pracovní den v obvyklé pracovní době v místě stanoveném EFPA ČR.

B. Ústní zkouška

- 1) Ústní část certifikační zkoušky bude vykonána až po úspěšně zvládnuté písemné testové části (viz. Pravidla k získání a udržení certifikátu EFA).
- 2) Ústní část certifikační zkoušky zahrnuje písemnou přípravu řešení případové studie, na kterou bude uchazeči dán časový limit 120 minut. Následně uchazeč ústně obhájí vypracované řešení případové studie před zkušební komisí.
- 3) Ústní část certifikační zkoušky probíhá před 3člennou zkušební komisí a je vedena ve formě rozpravy nad praktickým problémem z oblasti finančního poradenství, zejména na téma analýza vyhodnocení potřeb klienta. Pro úspěšné zvládnutí ústní části a tím i celé certifikační zkoušky je potřeba dosáhnout alespoň 55 % bodů a souhlasu minimálně dvou členů této komise. Hlasování členů zkušební komise je neveřejné.
- 4) U zkušební komise musí být zajištěna nezájatost a nezávislost vůči jednotlivým uchazečům.
- 5) O průběhu a výsledku ústní zkoušky pořídí zkušební komise písemný protokol, podepsaný všemi jejími členy.

ČI. V. PROTOKOL O PRŮBĚHU ZKOUŠKY

- 1) O průběhu zkoušky je zkušební komise povinna do 7 kalendářních dnů od jejího konání sepsat protokol, který obsahuje alespoň:
 - a. jméno a příjmení členů zkušební komise, kteří byli na zkoušce přítomni a dohlíželi na řádný průběh zkoušky,
 - b. datum a místo konání zkoušky,
 - c. dobu zahájení a ukončení zkoušky,
 - d. důležité skutečnosti, které nastaly v průběhu zkoušky, zejména záznam o vyloučení uchazeče podle čl. IV., v případě neúspěchu u ústní části zkoušky i popis skutečností, které vedly k takovému rozhodnutí.
- 2) Přílohou protokolu je prezenční listina účastníků.

ČI. VI. OPRAVNÉ PROSTŘEDKY

- 1) Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů od oznámení výsledku zkoušky podat odůvodněnou žádost o přezkoumání výsledku zkoušky. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku zkoušky, předloží na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje opravit skutečnosti uvedené ve vyhodnocení zkoušky. Žádost lze podat pouze písemně (za písemnou podobu se považuje i e-mail), žádost je nutno zaslat kontaktní osobě EFPA ČR pro realizaci zkoušek EFA (koordinátor zkoušek EFA).
- 2) Uchazeč může ve lhůtě 10 pracovních dnů podat odůvodněný protest proti vyloučení ze zkoušky. V odůvodnění uchazeč uvede, zejména v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení ze zkoušky, jaké skutečnosti podle jeho soudu nasvědčují tomu, že jeho vyloučení ze zkoušky bylo neoprávněné, předloží na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje v případě zrušení rozhodnutí oprávněné osoby o jeho vyloučení napravit následky tohoto zrušeného rozhodnutí. Protest lze pouze písemně (za písemnou podobu se považuje i e-mail), žádost je nutno zaslat kontaktní osobě EFPA ČR pro realizaci zkoušek EFA (koordinátor zkoušek EFA).
- 3) Jakýkoliv podaný opravný prostředek musí být projednán ve lhůtě 30 dní od jeho doručení. Uchazeč je o výsledku informován písemně prostřednictvím e-mailu.

ČL. VII. ÚČINNOST

Tento Zkušební řád nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2024.

Tento zkušební řád vydává:

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