

Zkušební řád certifikační zkoušky PFP

ČL. I. ÚVOD

- 1) EFPA Česká republika (dále též EFPA ČR) je garantem certifikace PFP Poradce finančního plánování v České republice. PFP představuje základní úroveň kompetencí v oblasti finančního poradenství.
- 2) Tento zkušební řád upravuje organizaci certifikačních zkoušek PFP, včetně jejich obsahové náplně.
- 3) Zkoušky pořádané EFPA Česká republika jsou vykonávány v českém jazyce.
- 4) Zkoušku PFP může vykonat fyzická osoba starší 18 let, plně způsobilá k právním úkonům, která splní požadavky uvedené v tomto zkušebním řádu.

ČL. II. PODMÍNKY PRO UCHAZEČE

Uchazeč o certifikační zkoušku PFP musí splnit následující požadavky:

- 1) Zkouška je dostupná pro osoby, které mají:
 - Ukončené minimálně středoškolské vzdělání s maturitou.
 - Čistý trestní rejstřík v oblasti hospodářské a násilné trestné činnosti ne starší 90 dnů.
 - Alespoň 1 rok praxe v oblasti finančního poradenství a plánování.
 - Alespoň 1 platnou úspěšně absolvovanou zkoušku odborné způsobilosti, u zkoušek dle ZDPZ vč. absolvovaného povinného následného vzdělávání.
- 2) Účastník musí odsouhlasit seznámení se s Etickým kodexem EFPA ČR.

Splnění podmínek dle bodu 1) a 2) výše potvrdí uchazeč ve vstupním formuláři, vyplňovaném před zkouškou, a to nejpozději v den zkoušky.

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 přesného času zahájení zkoušky, případně místa konání zkoušky (pouze u prezenční formy zkoušky).

- 2) 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.
- 3) Pro přihlášení na dostupný termín certifikační zkoušky je nutná registrace na portálu efpa.cz.
- 4) 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.
- 5) 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.
- 6) 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.
- 7) Poplatek za vykonání certifikační zkoušky PFP v aktuální výši musí být uhrazen bezhotovostně viz níže ve stanoveném termínu.
- 8) Bez provedené a potvrzené platby se nelze ke zkoušce dostavit.
- 9) Účastnický poplatek lze uhradit:
 - a. převodem na účet (číslo účtu uvedeno v e-mailu objednávky) na základě:
 - obdržené zálohové faktury, která bude automaticky vygenerována po odeslání objednávky z portálu efpa.cz,
 - 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
- 10) Poplatek je splatný nejpozději do 7 kalendářních dnů od vystavení objednávky. V případě, že nedoručí v této lhůtě k připsání příslušných finančních prostředků, bude objednávka zkoušky automaticky zrušena.
- 11) 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.

- 12) Platba v hotovosti v den konání zkoušky není možná.
- 13) Změna termínu zkoušky je možná maximálně 7 dnů před daným 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. Zájemce musí být o takovém kroku bez zbytečného odkladu informován. V případě změny termínu, či jeho zrušení ze strany EFPA ČR má uchazeč právo bezplatně změnit termín konání zkoušky, a to bez ohledu na počet dní zbývajících do termínu zkoušky. Pokud se uchazeč o zkoušku emailem nevyjádří do 3 pracovních dnů ode dne doručení oznámení o změně termínu jinak, bude automaticky bráno za to, že uchazeč akceptoval termín nový. 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.

ČL. IV. PRŮBĚH ZKOUŠKY

- 1) Průběh zkoušky je neveřejný.
- 2) Certifikační zkoušku pro získání certifikátu PFP lze složit prezenčním, nebo on-line způsobem prostřednictvím aplikace MS Teams. Zkouška se v obou případech skládá ze čtyř částí. V případě neúspěchu je účastník povinen opakovat celou zkoušku znovu.
- 3) On-line verze zkoušky je realizována ve dvou po sobě jdoucích dnech, zkouška je rozdělena po dvou částech v každém dni. Nejpozději 5 dní před termínem zkoušky obdrží účastník časový harmonogram s rozdělením on-line zkoušky do dvou dnů vč. časového rozpisu. Současně účastník obdrží vstupní dotazník pro zkoušku PFP, v rámci kterého čestně prohlašuje, že splňuje veškeré požadavky pro účast na zkoušce PFP a potvrzuje seznámení s Etickým kodexem.
- 4) U on-line verze zkoušky je z každého dne zkoušky pořizován videozáznam, který je pro účely případných odvolání uchováván po dobu maximálně 4 měsíců. Dále jsou uchovávány zpracované finanční plány a záznamy komisaře o jejich vyhodnocení jako doklady o průběhu zkoušky, tyto záznamy jsou uchovávány po dobu maximálně 10 let.
- 5) Samotná zkouška se v obou případech skládá ze čtyř částí:
 1. 30 min. rozhovor s “klientem”
 - Rozhovor s jedním z komisařů. Komisař odpovídá na dotazy účastníka dle předem připravené případové studie. Technická data o produktech dostane účastník během

rozhovoru přímo od komisaře (v případě prezenční zkoušky), nebo prostřednictvím e-mailu (v případě on-line zkoušky).

- Cílem je získat všechna potřebná data a informace k sestavení finančního plánu.
2. 90 min. příprava řešení
- Účastník vytvoří dle získaných informací pro fiktivního klienta jednoduchý a srozumitelný finanční plán v rozsahu strategických doporučení, při přípravě může použít jakékoliv pomůcky a materiály, včetně internetu a firemních SW.
 - Finanční plán musí účastník zpracovat zcela sám, není dovolena spolupráce s jinou osobou, příp. zpracovávání finančního plánu v týmu.
 - V případě prezenční zkoušky předává vytvořený finanční plán přímo zkušební komisi, u on-line verze zkoušky posílá účastník plán v daném čase e-mailem příslušnému komisaři.
 - Časový limit počíná běžet okamžikem ukončení rozhovoru s „klientem“ viz výše.
3. 30 min. obhajoba řešení
- Účastník představí a vysvětlí svůj návrh řešení zkušební komisi.
 - V rámci této části mohou komisaři klást doplňující otázky.
4. 10 min. hodnocení a zpětná vazba
- V rámci hodnocení dostane poradce od komisařů zpětnou vazbu zdali u zkoušky PFP uspěl/a či neuspěl/a. Dále získá účastník krátkou zpětnou vazbu formou mentoringu a také doporučení k případnému dalšímu profesnímu rozvoji.
- 6) Technické požadavky na realizaci online zkoušky
- Vlastní PC/notebook/tablet s audio a video výstupy.
 - Uživatelský účet na portále efpa.cz.
 - Místnost bez vnějších rušivých vlivů po dobu celé zkoušky. Nevhodné jsou veřejné prostory, kavárny apod.

ČL. V. ZKUŠEBNÍ KOMISE

- 1) Zkušební komise je vždy složena ze dvou zkušebních komisařů.
- 2) V případě on-line verze zkoušky je první den zkoušky přítomen jeden z komisařů, druhý den zkoušky oba komisaři.

ČL. VI. 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.

Čl. VII. OPRAVNÉ PROSTŘEDKY

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