

Skúšobný poriadok certifikačnej skúšky EFA

Čl. I.

Úvod

- 1) EFPA Česká republika (ďalej tiež EFPA ČR) je garantom certifikácie EFA European Financial Advisor - pre oblasť finančného poradenstva a certifikácie EFP European Financial Planner - pre oblasť finančného plánovania v Českej republike a na Slovensku. EFA predstavuje strednú úroveň kompetencií v oblasti finančného poradenstva a v praxi mu môže ešte predchádzať udelenie národného certifikátu. EFP predstavuje najvyšší a vysoko výberový stupeň v oblasti finančného plánovania a podmienkou pre jeho získanie je okrem iného aj predchádzajúce získanie certifikátu EFA.
- 2) Tento skúšobný poriadok upravuje organizáciu certifikačných skúšok EFA, vrátane ich obsahovej náplne.
- 3) Skúšky organizované EFPA ČR konané na Slovensku sú vykonávané vo slovenskom jazyku.
- 4) Skúšku EFA môže vykonať fyzická osoba staršia ako 18 rokov, plne spôsobilá na právne úkony, ktorá splní požiadavky uvedené v tomto skúšobnom poriadku.

Čl. II.

Podmienky pre uchádzačov

Uchádzač o certifikačnú skúšku EFA musí splniť nasledujúce požiadavky:

- 1) Ukončené minimálne stredoškolské vzdelanie s maturitou.
- 2) Minimálne tri roky preukázateľnej praxe v oblasti finančného poradenstva a plánovania, alebo jeden rok preukázateľnej praxe v týchto oblastiach spoločne s úspešným absolvovaním akreditovaného programu organizácií EFPA Česká republika pre prípravu k certifikačným skúškam EFA.
- 3) Čistý register trestov v oblasti hospodárskej a násilnej trestnej činnosti.
- 4) Prihlásenie sa na termín certifikačnej skúšky EFA prostredníctvom elektronického formulára na portáli efpa.cz/zkousky/zkouska-efa.
- 5) Úhrada poplatku za vykonanie certifikačnej skúšky EFA bezhotovostným prevodom na účet EFPA ČR v stanovenom termíne. Splnenie daných požiadaviek doloží uchádzač v deň konania skúšky nasledovne:
 - ad 1) Úradne overená kópia dokladu o najvyššom dosiahnutom vzdelaní.
 - ad 2) Odbornú prax preukazuje uchádzač profesijným životopisom s uvedením:
 - a) informácie o druhu odbornej praxe,
 - b) uvedenie osoby (spoločnosti), v ktorej je alebo bola odborná prax vykonávaná,

c) označenie pracovného zaradenia a v prípade významu praxe pre činnosť na finančnom trhu tiež popis vykonávanej činnosti,

d) vymedzenie času, počas ktorého bola činnosť podľa písmena c) vykonávaná.

K profesijnému životopisu priloží uchádzač obyčajné kópie zmlúv preukazujúce skutočnosti podľa bodu b) alebo kópie živnostenských oprávnení, ak pôsobil celkom nezávisle.

Úspešné absolvovanie akreditovaného programu preukazuje uchádzač dokladom o úspešnom ukončení programu akreditovaného organizáciou EFPA ČR (postačí obyčajná kópia osvedčenia).

ad 3) Výpisom z registra trestov, ktorý nie je starší ako 3 mesiace, prípadne dôkazom obdobným výpisu z registra trestov nie starší ako 3 mesiace vydaného cudzím štátom, ktorého je fyzická osoba občanom, ako aj cudzím štátom, v ktorom sa fyzická osoba v posledných 3 rokoch nepretržite zdržiavala po dobu dlhšiu ako 6 mesiacov.

ad 4) Prihláška na certifikačnú skúšku EFA sa podáva elektronicky prostredníctvom prihlásenia sa na daný termín skúšky na portáli efpa.cz/zkousky/zkouska-efa.

ad 5) Po podaní prihlášky (prihlásenie sa na daný termín) je uchádzač o vykonaní skúšky povinný uhradiť poplatok za vykonanie certifikačnej skúšky vo výške 5.000, - Kč bez DPH podľa vystavenej Zálohovej faktúry, ktorá mu bola automaticky odoslaná po odoslaní objednávky. Bez vykonanej a potvrdenej platby sa nedá na skúšku dostaviť. Platba v hotovosti v deň konania skúšky nie je možná. Poplatok 5.000, - Kč bez DPH sa v prípade neúčasti na skúške nevracia. Uchádzač má nárok na znížený poplatok za opakovanú skúšku (v prípade neúspechu na písomnej skúške) vo výške 3.000, Kč bez DPH, ktorý je uplatňovaný v prípade, že v predchádzajúcom termíne certifikačnej skúšky EFA neuspel. V prípade neúspechu na ústnej skúške má uchádzač nárok na znížený poplatok vo výške 1.500, - Kč bez DPH. Oba tieto vyššie uvedené znížené poplatky je možné uplatniť iba raz a to najneskôr do jedného roka od vykonania riadneho termínu skúšky. V prípade úspechu na skúške je účastník povinný obratom uhradiť členský poplatok - za rok, v ktorom je zložená skúška, ide o pomernú časť podľa počtu celých mesiacov, ktoré zostávajú do konca kalendárneho roka, odvodenú od ročného poplatku za kalendárny rok vo výške 2.000, - Kč bez DPH. Zálohová faktúra je odoslaná automaticky prostredníctvom portálu efpa.cz.

Čl. III.

Skúšobný termín, miesto konania skúšky, odhlasovaní a storno podmienky

1) Termíny skúšok sú po schválení Radou združenia dostupné na portáli efpa.cz, a to vrátane uvedenia miesta konania a presného času začiatku testu. V prípade prekročenia kapacity termínu uchádzači budú zaregistrovaní v poradí, v akom sa na portáli na odbornú skúšku v danom termíne prihlásili (princíp FI-FO).

2) Pre prihlásenie na dostupný termín certifikačnej skúšky je nevyhnutná registrácia na portáli efpa.cz.

3) Uchádzači sa môžu prihlásiť na ktorýkoľvek dostupný termín odbornej skúšky až do naplnenia kapacity daného termínu, najneskôr však 7 dní pred termínom konania skúšky.

4) Zmena termínu skúšky je možná maximálne 7 dní pred prihláseným termínom, pokiaľ nie je Vedúcou osobou pre daný termín stanovené inak. V prípade odhlásenia sa v lehote kratšej ako 7 dní pred prihláseným termínom, bude účtovaný storno poplatok vo výške 100% ceny. Výnimku tvorí zmena termínu skúšky zo zdravotných dôvodov preukázaná lekárskou správou.

5) EFPA ČR si vyhradzuje právo kedykoľvek zmeniť dátum, čas alebo miesto konania skúšky, prípadne konkrétny termín úplne zrušiť. Záujemca musí byť o takomto kroku bezodkladne informovaný. V prípade zmeny termínu, či jeho zrušenia zo strany EFPA ČR má uchádzač právo bezplatne zmeniť termín konania skúšky, a to bez ohľadu na počet dní zostávajúcich do termínu skúšky. Ak sa uchádzač o skúšku emailom nevyjadrí do 3 pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia o zmene termínu inak, bude to automaticky považované za akceptovanie nového termínu uchádzačom.

Čl. IV.

Priebeh skúšky

1) Priebeh skúšky je neverejný.

2) Certifikačná skúška pre získanie certifikátu EFA sa skladá z písomnej a ústnej časti. V prípade neúspechu v akejkoľvek časti musí účastník pri opakovaní certifikačnej skúšky opakovať vždy jej príslušnú časť.

A. Písomná skúška

3) Dozor a administratívne zabezpečenie skúšky zabezpečí skúšobná komisia, ktorej predseda pre tento účel môže poveriť tretiu osobu.

4) Uchádzač je povinný sa dostaviť na miesto konania skúšky aspoň 30 minút pred časom začatia skúšky. Ak sa uchádzač dostaví neskôr, môže mu osoba poverená skúšobnou komisiou EFPA ČR (ďalej len "poverená osoba) odmietnuť prístup do priestorov, v ktorých skúška prebieha, a taký uchádzač je považovaný za uchádzača, ktorý sa na skúšku nedostavil (bez nároku na vrátenie poplatku).

5) Uchádzač sa po dostavení na miesto konania skúšky ohlásí na mieste evidencie prezencie na skúšku, kde uchádzač predloží poverenej osobe občiansky preukaz, vodičský preukaz alebo cestovný pas pre overenie totožnosti a svojím podpisom do prezenčnej listiny potvrdí svoju prítomnosť na skúške. Nepreukázanie totožnosti je jednoznačne dôvodom na vylúčenie účasti na danom skúškovom termíne.

6) Po vstupe do priestorov, v ktorých skúška prebieha, uchádzač zaujme miesto určené mu na vykonanie skúšky. Uchádzač je povinný odložiť celú batožinu, vypnúť mobilný telefón a odložiť vrchný odev na mieste určenom poverenou osobou.

7) Poverená osoba zoznámi účastníkov so spôsobom vypracovania písomnej skúšky, časovým limitom stanoveným na vykonanie písomnej skúšky, spôsobom ukončenia testu, spôsobom hodnotenia otázok, pravidlami správania sa počas testu a s dôvodmi prípadného vylúčenia zo skúšky.

8) Uchádzač má na vypracovanie testovej časti skúšky 90 minút. Je prísne zakázané používať akékoľvek technické zariadenia, ako sú mobilné telefóny, tablety, digitálne fotoaparáty a kamery, vysielачky a iné prístroje, ktoré by umožňovali komunikáciu s inou osobou, alebo záznam priebehu či obsahu odbornej skúšky.

10) V priebehu skúšky je prísne zakázaná akákoľvek komunikácia medzi uchádzačmi. Za porušenie tohto poriadku bude považovaný akýkoľvek pokus o komunikáciu s ďalšími uchádzačmi, ich vyrušovanie či iné narušovanie riadneho priebehu odbornej skúšky. Ak sa uchádzač dopustí zakázaného konania podľa tohto odseku, poverená osoba uchádzača poučí a upozorní, že ak bude v tomto konaní pokračovať, bude zo skúšky vykázaný.

11) Ak uchádzač pokračuje napriek upozorneniu podľa ods. 11 v zakázanom konaní podľa ods. 10, poverená osoba ho zo skúšky vykáže. O tejto skutočnosti vyhotoví zodpovedná osoba zápis. Obsahom zápisu je najmenej identifikácia vykázaného uchádzača, čas vykážania, opis konania, ktoré viedlo k vykázaniu uchádzača, vyjadrenie uchádzača, ak ho uchádzač chce pripojiť, a podpis poverenej osoby, ktorá o vykázaní rozhodla. Vykázaný uchádzač je povinný opustiť miesto konania skúšky.

12) Uchádzač je po celú dobu trvania testu povinný umožniť poverenej osobe kontrolovať, či nedochádza k zakázanému konaniu podľa ods. 9, a to najmä tým, že umožní prehliadku miesta, ktoré mu bolo pridelené pre účasť na skúške, a pomôcok, ktoré používa.

13) V priebehu trvania testu môže záujemca požiadať poverenú osobu o poskytnutie prestávky a opustiť miesto konania skúšky bez akýchkoľvek pomôcok. Opustiť miesto konania skúšky počas jej trvania môže vždy len jeden uchádzač. Počas prestávky sa beh dĺžky testu nepozastavuje. Poverená osoba urobí záznam do protokolu, ktorý obsahuje meno uchádzača, ktorý opustil skúšobnú miestnosť, čas jeho odchodu a čas jeho príchodu.

14) Pokiaľ záujemca narazí na otázku, ktorá je podľa jeho názoru neúplná, nezmyselná či nejednoznačná, môže člena skúšobnej komisie požiadať o jej zaprotokolovanie.

15) Pokiaľ záujemca ukončí vypracovanie testu pred vypršaním časového limitu pre vykonanie skúšky, môže požiadať poverenú osobu o opustenie skúšobnej miestnosti.

16) Po ukončení skúšky uchádzač opustí miesto konania skúšky podľa pokynov poverenej osoby.

17) Pre splnenie písomnej testovej časti certifikačnej skúšky EFA je nevyhnutné splniť nasledujúce dve podmienky:

a) dosiahnuť minimálny počet správne zodpovedaných jednotlivých typov otázok, a to:

- 12 vedomostných otázok,
- 6 analytických otázok,
- 2 aplikačných otázok.

b) dosiahnuť celkovo min. 50% bodov.

18) Uchádzač má právo na jedno nahliadnutie do ním vyplneného skúšobného testu. Nahliadnutie umožní predseda skúšobnej komisie alebo iná osoba poverená skúšobnou komisiou do 10 kalendárnych dní odo dňa, kedy záujemca o nahliadnutie požiada, a to v pracovný deň v obvyklej pracovnej dobe.

B. Ústna skúška

19) Ústna časť certifikačnej skúšky bude vykonaná až po úspešne zvládnutej písomnej testovej časti (viď. Pravidlá na získanie a udržanie certifikátu EFA).

20) Ústna časť certifikačnej skúšky zahŕňa písomnú prípravu riešenia prípadovej štúdie, na ktorú bude uchádzačovi daný časový limit 120 minút. Následne uchádzač ústne obháji vypracované riešenie prípadovej štúdie pred skúšobnou komisiou.

21) Ústna časť certifikačnej skúšky prebieha pred 3-člennou skúšobnou komisiou a je vedená vo forme rozpravy nad praktickým problémom z oblasti finančného poradenstva, najmä na tému analýza vyhodnotenia potrieb klienta. Pre úspešné zvládnutie ústnej časti a tým aj celej certifikačnej skúšky je potreba dosiahnuť aspoň 55% bodov a súhlasu minimálne dvoch členov tejto komisie.

22) U skúšobnej komisie musí byť zabezpečená nezaujatosť a nezávislosť voči jednotlivým uchádzačom.

23) O priebehu a výsledku ústnej skúšky vyhotoví skúšobná komisia písomný protokol podpísaný všetkými jej členmi.

Čl. V.

Protokol o priebehu skúšky

1) O priebehu skúšky je skúšobná komisia povinná do 7 kalendárnych dní od jej konania spísať protokol, ktorý obsahuje aspoň:

- meno a priezvisko členov skúšobnej komisie, ktorí boli na skúške prítomní a dohliadali na riadny priebeh skúšky,
- dátum a miesto konania skúšky,
- čas začatia a ukončenia skúšky,
- dôležité skutočnosti, ktoré nastali v priebehu skúšky, najmä záznam o vylúčení uchádzača podľa čl. IV. ods. 11.

2) Prílohou protokolu je prezenčná listina účastníkov.

Čl. VI

Nedostavenie sa na skúšku zo závažných dôvodov

1) Uchádzač, ktorý sa zo závažných dôvodov nemôže dostaviť na vykonanie skúšky, môže svoju neúčast najneskôr v deň konania skúšky ospravedlniť. Za závažný dôvod sa považuje najmä podložená pracovná neschopnosť alebo riadne doložená závažná prekážka, ktorej spôsobenie nebolo

zavinené uchádzačom. Uchádzač, ktorý sa iba ospravedlnil, ale riadne nepreukázal svoj dôvod, nie je považovaný za riadne ospravedlneného.

2) Riadne ospravedlnený uchádzač má nárok prihlásiť sa na skúšku rovnakého druhu v inom termíne.

Čl. VII

Opravné prostriedky

Uchádzač môže v lehote do 10 pracovných dní od oznámenia výsledku skúšky podať odôvodnenú žiadosť o preskúmanie výsledku skúšky. V odôvodnení uchádzač uvedie najmä, v čom vidí nesprávnosť vyhodnotenie výsledku skúšky, navrhne na podporu svojich tvrdení dôkazy a uvedie, akým spôsobom navrhuje opraviť skutočnosti uvedené vo vyhodnotení skúšky. Žiadosť možno podať iba písomne na adresu sídla EFPA ČR.

2) Uchádzač môže do 10 pracovných dní podať odôvodnený protest proti vylúčeniu zo skúšky. V odôvodnení uchádzač uvedie, v čom najmä vidí nesprávnosť rozhodnutia o jeho vylúčení zo skúšky, aké skutočnosti podľa jeho súdu nasvedčujú tomu, že jeho vylúčenie zo skúšky bolo neoprávnené, navrhne na podporu svojich tvrdení dôkazy a uvedie, akým spôsobom navrhuje v prípade zrušenia rozhodnutia oprávnenej osoby o jeho vylúčení napraviť následky tohto zrušeného rozhodnutia. Protest možno podať len písomne na adresu sídla EFPA ČR.

3) Akýkoľvek podaný opravný prostriedok musí byť prerokovaný v lehote do 30 dní od jeho doručenia.

4) Uchádzač je o výsledku informovaný písomne.

Čl. VIII

účinnosť

Tento Skúšobný poriadok nadobúda účinnosť 1. januára 2017.