



European Federation of Financial Professionals Europejska Federacja Doradców Finansowych EFFP Polska

REGULAMIN CERTYFIKATÓW

- EFG[®] European Financial Guide**
(Ekspert w doborze produktów Finansowych)
EFC[®] European Financial Consultant
(Doradca Finansowy)
EFP[®] European Financial Planner
(Planer Finansowy)

PREAMBUŁA

Celem działania Certyfikowanego Doradcy Finansowego powinno być opracowanie długookresowego Planu Finansowego dla klienta i ciągłe monitorowanie jego finansów osobistych.

Posiadacz Certyfikatu powinien zachowywać się wobec klienta zgodnie z zasadami etycznymi, których zobowiązał się przestrzegać, podpisując Zobowiązanie Wiążące Europejskiej Federacji Doradców Finansowych (EFFP) oraz przestrzegać Kodeksu Etyki.

§1

1. Posiadaczem Certyfikatu EFG[®], EFC[®], EFP[®] staje się osoba, która zdała pozytywnie egzamin przeprowadzony przez EFFP Polska (Stowarzyszenie Doradców Finansowych), pod nadzorem Międzynarodowej Federacji EFFP.
2. Osoba posiadająca Certyfikat staje się członkiem EFFP Polska poprzez złożenie deklaracji o przystąpieniu do Stowarzyszenia (EFFP Polska), opłaceniu wpisowego oraz składki członkowskiej zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia.
3. Wpisowe wynosi 100 zł brutto i płatne jest jednorazowo.
4. Osoba będąca członkiem Stowarzyszenia i posiadająca Certyfikat zostaje wpisana na listę Osób Certyfikowanych, udostępnioną na stronie <http://www.effp.pl>.
5. Osoba Certyfikowana, będąca Członkiem Stowarzyszenia w danym roku, ma prawo używać logo EFFP w celach marketingowych (na wizytówkach, materiałach informacyjnych), znaków EFG[®], EFC[®], EFP[®] przy nazwisku w zależności od posiadanego Certyfikatu, znaczków EFFP w klapie (ang. Pin) oraz karty identyfikacyjnej ze zdjęciem.
6. Do egzaminu na Certyfikat EFG[®] może przystąpić osoba:
 - która ukończyła kurs przygotowujący do egzaminu na Certyfikat EFG[®], przeprowadzony przez EAFP Polska lub instytucję akredytowaną przez EFFP Polska,
 - bez kursu przygotowawczego,
 - posiadająca wykształcenie średnie i minimum 1 rok udokumentowanego doświadczenia na rynku finansowym,
 - z wykształceniem wyższym, ekonomicznym lub prawniczym,

- z wykształceniem wyższym, innym niż ekonomiczne i prawnicze, i minimum rocznym udokumentowanym doświadczeniem na rynku finansowym.
7. Do egzaminu na Certyfikat EFC[®] może przystąpić osoba:
 - która zdała egzamin na Certyfikat EFG[®],
 - która ukończyła studium podyplomowe lub kurs przygotowujący do egzaminu na Certyfikat EFC[®], przeprowadzony przez EAFP Polska lub instytucję akredytowaną przez EFPF Polska,
 - przedłożyła pracę dyplomową w postaci Planu Finansowego gospodarstwa domowego,
 - posiadająca wykształcenie średnie i minimum 1 rok udokumentowanego doświadczenia na rynku finansowym,
 - z wykształceniem wyższym, ekonomicznym lub prawniczym.
 - z wykształceniem wyższym, innym niż ekonomiczne i prawnicze, i minimum rocznym udokumentowanym doświadczeniem na rynku finansowym.
 8. Certyfikat traci swoją ważność po dwóch latach od wydania na dzień 31 grudnia roku.
 9. Aby przedłużyć ważność Certyfikatu posiadacz powinien uzupełniać wiedzę we własnym zakresie, poprzez udział w szkoleniach akredytowanych przez EFPF lub poprzez udział w specjalnych szkoleniach, kursach, konferencjach i seminariach organizowanych przez EFPF w zakresie planowania finansowego.
 10. Ważność Certyfikatu na kolejne 2 lata przedłuża odbycie co najmniej 50 godzin szkoleń i kursów, w zakresie obejmującym planowanie finansowe, według podziału tematycznego określonego w załączniku.
 11. EFPF Polska kieruje na nieodpłatne lub dofinansowane szkolenia, spełniające wymogi utrzymania ważności Certyfikatu, jedynie członków Stowarzyszenia EFPF Polska.
 12. Uczestnictwo w szkoleniach powinno być udokumentowane oświadczeniami na formularzach EFPF Polska lub innych formularzach wystawionych przez instytucje szkolące, zawierające informacje takie jak w formularzu EFPF, i przedłożone w EFPF Polska.
 13. Posiadacz Certyfikatu powinien być lojalny wobec pracodawcy, przestrzegać umów zawartych z pracodawcą oraz stosować się do przepisów dot. ochrony danych osobowych.
 14. Klient lub pracodawca może złożyć skargę na posiadacza Certyfikatu do EFPF Polska.
 15. W razie naruszenia zasad określonych w Zobowiązaniu Wiążącym EFPF lub rozpatrzenie skargi na posiadacza Certyfikatu na korzyść klienta lub pracodawcy, posiadacz Certyfikatu może zostać pozbawiony Certyfikatu, a tym samym uprawnień zawartych w punktach 2 i 4.
 16. Utrata Certyfikatu i skreślenie z listy Osób Certyfikowanych następuje gdy:
 - brak jest udokumentowania odbycia wymaganych szkoleń,
 - Sąd Koleżeński po rozpatrzeniu skargi na Certyfikowanego Doradcę Finansowego podjął decyzję o cofnięciu uprawnień do posługiwania się Certyfikatem i o zawieszeniu lub wykluczeniu ze Stowarzyszenia,
 17. Przedłużenie Certyfikatu i ponowne wpisanie na listę Osób Certyfikowanych następuje gdy:
 - osoba zainteresowana ponownie zda egzamin na Certyfikat; dotyczy to przypadku skreślenia z listy w wyniku nie przedłożenia w terminie dokumentów potwierdzających odbycie szkoleń, wymaganych do przedłużenia ważności Certyfikatu,
 - osoba, po okresie 2 lat karencji, ponownie zda egzamin na Certyfikat i przedstawi rekomendacje 2 członków Stowarzyszenia (dot. osób, w stosunku do których decyzję o zawieszeniu lub wykreśleniu z listy podjął Sąd Koleżeński).
 18. Rozpatrywanie skarg na Certyfikowanego Doradcę Finansowego prowadzi Sąd Koleżeński przy EFPF Polska zgodnie z Regulaminem Sądu Koleżeńskiego.
 19. Lista Osób Certyfikowanych w Polsce znajduje się na stronie <http://www.effp.pl>
 20. W przypadku utraty Certyfikatu Doradca Finansowy zostaje usunięty z listy Osób Certyfikowanych na stronie <http://www.effp.pl>
 21. Doradca Finansowy z Certyfikatem jest zobowiązany do informowania o zmianie pracodawcy i danych adresowych (adres, telefon, e-mail).

§2 ZASADY EGZAMINU

1. Egzamin na Certyfikaty EFG[®], EFC[®], EFP[®] jest egzaminem przygotowywanym oraz przeprowadzonym przez niezależną organizację, to jest Stowarzyszenie EFFF Polska, pod nadzorem Międzynarodowej Federacji EFFF.
2. Zgłoszenie na egzamin, w celu dopuszczenia do egzaminu, musi być złożone do EFFF Polska nie później niż 14 dni przed terminem egzaminu, wraz ze wszystkimi dokumentami, bezpośrednio przez uczestnika lub przez instytucję szkoleniową, która w ramach kursu zobowiązała się do złożenia takiego zgłoszenia w imieniu pracownika.
3. Egzaminy na Certyfikaty EFG[®], EFC[®] i EFP[®] składają się z części pisemnej (test - 100 pytań) oraz obrony pracy dyplomowej (dotyczy EFC[®] i EFP[®]).
4. Egzamin zawiera pytania w formie testowej, jednokrotnego wyboru, bez punktów ujemnych. 30-40 pytań stanowią zadania z matematyki finansowej, 60-70 pytań stanowią zadania sprawdzające wiedzę teoretyczną.
5. Pytania testowe są dobierane losowo z zatwierdzonej puli zadań/pytań testowych.
6. Czas trwania egzaminu wynosi 120 min.
7. Za każdą poprawną odpowiedź na egzaminie (dot. zadania lub pytania), uczestnik otrzymuje 1 pkt. Za każdą błędną odpowiedź na pytanie/zadanie, uczestnik otrzymuje 0 pkt. Suma wszystkich poprawnych odpowiedzi daje wynik końcowy, który wyrażony jest w procentach.
8. W przypadku zgłoszenia przez uczestnika egzaminu błędu w pytaniu lub powtórzenia się pytania, członek Komisji Egzaminacyjnej, obecny na egzaminie pisemnym, przedstawia zgłoszone uwagi na posiedzeniu Komisji Egzaminacyjnej, celem ich weryfikacji.
9. Pytanie, w którym pojawił się błąd zostaje wykreślone. Pytanie, które się powtórzyło zostaje wykreślone.
10. W przypadku wykreślenia pytania z zestawu egzaminacyjnego , obniża się maksymalna liczba możliwych do uzyskania punktów. Punkty przeliczane są na procenty.
11. Egzamin na Certyfikat EFG[®], EFC[®] i EFP[®] zostaje zaliczony gdy osoba zdająca egzamin uzyska
 - a. powyżej 66% (do 31.06.2012)
 - b. powyżej 75% (od 01.07.2012)poprawnie rozwiązanych zadań/pytań i, w przypadku egzaminu na Certyfikaty EFC[®] oraz EFP[®], złoży i obroni pracę dyplomową, w postaci planu finansowego konkretnego gospodarstwa domowego na ocenę minimum dostateczną,
12. Podczas egzaminu, zdający egzamin otrzymuje arkusz pytań, arkusz odpowiedzi oraz kalkulator finansowy. Cały zestaw egzaminacyjny zwraca po egzaminie do Komisji Egzaminacyjnej.
13. Uczestnik ma prawo korzystać z własnego kalkulatora finansowego.
14. Podczas egzaminu nie wolno:
 - rozmawiać oraz porozumiewać się z innymi osobami zdającymi egzamin,
 - przekazywać sobie nawzajem informacji na kartkach lub innym materiałach,
 - korzystać z telefonów komórkowych oraz innych sprzętów elektronicznych (poza kalkulatorem finansowym),
 - odwracać się oraz zaglądać do arkusza egzaminacyjnego innych osób zdających egzamin,
 - korzystać ze skryptu, notatek, książek oraz innych pomocy naukowych,
 - przeszkadzać innym osobom, które zdają egzamin.
15. Za nie przestrzeganie wyżej wymienionych zasad przyznawane są punkty ujemne. Za każde przewinienie egzaminator ma prawo ukarać zdającego egzamin 5 punktami ujemnymi.

§3

KOMISJA EGZAMINACYJNA

1. Do przeprowadzania i sprawdzania wyników egzaminów Zarząd EFPF Polska powołuje co najmniej 3 osobową Komisję Egzaminacyjną.
2. W czasie egzaminu pisemnego musi być obecny przynajmniej jeden członek Komisji Egzaminacyjnej.
3. Na egzaminie może być zaproszona osoba spoza Komisji Egzaminacyjnej jako obserwator do nadzorowania egzaminu pisemnego.
4. Komisja Egzaminacyjna rozstrzyga uwagi zgłaszane przez uczestników podczas egzaminu.

§4

OPŁATY I DOKUMENTY

1. Opłata egzaminacyjna określana jest uchwałą zarządu EFPF Polska.
2. Opłata egzaminacyjna nie zawiera podatku VAT , doliczana będzie gdy tak będą stanowił przepisy.
3. Opłata egzaminacyjna za egzamin na Certyfikat EFG[®] wynosi 600 zł
4. Opłata egzaminacyjna za egzamin na Certyfikat EFC[®] wynosi 800 zł
5. Opłata egzaminacyjna za egzamin na Certyfikat EFP[®] wynosi 800 zł
6. Opłata egzaminacyjna za egzamin na EFG[®] i EFC[®] w kolejnych terminach (terminy poprawkowe) wynosi 50% opłaty egzaminacyjnej określonej w punkcie 2 i 3 (uczestnicy studium podyplomowego i kursu przygotowującego do egzaminu na Certyfikaty EFG[®] i EFC[®] w EAFP i instytucjach akredytowanych zwolnieni są z opłat za egzamin poprawkowy)
7. Aby być dopuszczonym do egzaminu, opłatę egzaminacyjną należy wpłacić minimum 7 dni przed terminem egzaminu
8. Uczestnik, który uzyskał negatywny wynik z egzaminu i ubiega się o wyznaczenie ponownego terminu egzaminu, składa do Komisji Egzaminacyjnej wnioski w tej sprawie samodzielnie lub za pośrednictwem instytucji szkoleniowej, która w ramach kursu zobowiązała się do złożenia takiego zgłoszenia w imieniu pracownika, w którym deklaruje przystąpienie do egzaminu poprawkowego. Komisja Egzaminacyjna informuje kandydata o możliwych terminach przystąpienia do egzaminu.
9. Dokumenty, które należy złożyć wraz z wnioskiem zgłoszeniowym na egzamin:
 - a. Egzamin na Certyfikat EFG[®] - dokumenty potwierdzające wykształcenie i doświadczenie zgodnie z wymogami określonymi §1 pkt 5.
 - b. Egzamin na Certyfikat EFC[®], EFP[®] dokumenty potwierdzające wykształcenie, doświadczenie i spełnienie warunków, zgodnie z wymogami określonymi §1 pkt 6
10. Dane do dokonania opłaty egzaminacyjnej:

Europejska Federacja Doradców Finansowych Polska
ul. Sabały 60/17, 02-172 Warszawa
Nr konta: podawany każdorazowo na stronie
Tytuł Przelewu: Imię, Nazwisko, opłata egzaminu EFG[®]/ EFC[®]

11. W przypadku gdy uczestnik jest zgłaszany przez instytucję szkoleniową, która w ramach umowy zapewnia uczestnictwo w egzaminie, powyższe zapisy dotyczą instytucji szkoleniowej.
12. W przypadku nie przystąpienia do egzaminu, opłata egzaminacyjna podlega przeniesieniu na inny termin egzaminu, w którym uczestnik weźmie udział.

§5

WYDANIE CERYFIKATU

1. Certyfikaty EFG[®], EFC[®] i EFP[®] wydawane są przez Międzynarodową Federację EFP.
2. Czas wydania Certyfikatu liczony jest od momentu podpisania przez Komisję Egzaminacyjną listy osób, które zdały egzamin na Certyfikat EFG[®], EFC[®] i EFP[®], celem wysłania jej do Międzynarodowej Federacji EFP, i wynosi od 4 do 8 tygodni.
3. Czas wydania Certyfikatów może się wydłużyć z przyczyn niezależnych od EFP Polska.

§6

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Treść regulaminu uchwalona na posiedzeniu ZARZĄDU EFP Polska z dnia 18.04.2009 roku UCHWAŁĄ NR 01/1-16/2009/Z.
2. Regulamin obowiązuje od dnia 18.04.2009 roku i dotyczy wszystkich Certyfikowanych Doradców Finansowych EFP.

.....
(Miejscowość, data)

.....
(podpis)

Załącznik nr 1

W celu utrzymania ważności Certyfikatu w ciągu kolejnych dwóch lat, licząc od 31 grudnia roku, w roku którym uzyskano Certyfikat, należy zdobyć 100 punktów. Za jedną godzinę szkoleniową przyznawane są 2 punkty. Punkty wymagane do przedłużenia ważności Certyfikatu, można uzyskać w następujący sposób:

1. Biorąc udział w szkoleniach związanych z planowaniem finansowym w zakresie następujących działów tematycznych:
 - a. planowanie finansowe,
 - b. nieruchomości,
 - c. planowanie emerytalne,
 - d. mikroekonomia,
 - e. makroekonomia,
 - f. produkty inwestycyjne,
 - g. produkty bankowe,
 - h. produkty ubezpieczeniowe,
 - i. podatki,
 - j. podatki,
 - k. matematyka finansowa,
 - l. bilans i analiza bilansu w gospodarstwie domowym,
 - m. analiza finansowa budżetu gospodarstw domowych.

Maksymalnie można zdobyć 100 punktów, tj. 50 godzin szkoleniowych x 2 punkty, przy czym nie można zdobyć więcej niż 20% ogółu punktów w każdym dziale tematycznym.

2. Biorąc udział w konferencjach i seminariach związanych z tematyką planowania finansowego i ekonomii. Maksymalnie można uzyskać 50 punktów, jednak nie więcej niż 20% z każdego działu tematycznego.
3. Szkolenia „miękkie” (z zakresu sprzedaży, obsługi klienta, etyki)- maksymalnie 20 punktów.
4. Wystąpienie na konferencji o tematyce związanej z planowaniem finansowym i ekonomią, z własnym referatem- maksymalnie 16 punktów.
5. Zorganizowanie konferencji o tematyce związanej z planowaniem finansowym i ekonomią, z udziałem EFPF Polska- maksymalnie 25 punktów.
6. Publikacje na temat planowania finansowego i ekonomii, prowadzenie bloga, wywiad w gazecie bądź telewizji na temat związany z ekonomią.- maksymalnie 10 punktów.
7. Działania dobroczynne na rzecz etyki w pracy doradcy finansowego- maksymalnie 10 punktów.
8. Nagrody i wyróżnienia w pracy zawodowej związanej z doradztwem finansowym - maksymalnie 6 punktów
9. Działalność społeczna związana z planowaniem finansowym np. w ramach EFPF, wolontariat pracowniczy - maksymalnie 16 punktów.