

REGULAMIN CERTYFIKATÓW

EFG[®] European Financial Guide

(Ekspert w doborze produktów Finansowych)

EFC[®] European Financial Consultant

(Doradca Finansowy)

EFFP[®] 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

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Posiadaczem Certyfikatu EFG[®], EFC[®], EFFP[®] staje się osoba, która zdała pozytywnie egzamin przeprowadzony przez EFFP Polska (Stowarzyszenie Doradców Finansowych) lub przez polską uczelnię, instytucję szkoleniową akredytowaną przez EFFP Polska.
2. Osoba posiadająca Certyfikat staje się członkiem EFFP Polska poprzez złożenie deklaracji o przystąpieniu do Stowarzyszenia (EFFP Polska), opłacenie wpisowego oraz składki członkowskiej zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia.
3. Wpisowe wynosi 100 zł brutto i płatne jest jednorazowo.
4. Za osoby, które złożą deklarację o przystąpieniu do Stowarzyszenia w okresie 30 dni licząc od dnia, w którym złożyli pozytywnie egzamin na Certyfikat, wpisowe opłaca EFFP.
5. Osoba posiadająca Certyfikat zostaje wpisana na listę Osób Certyfikowanych będących Członkami EFFP, udostępnioną na stronie <https://www.effp.pl>, po złożeniu deklaracji

- o przystąpieniu do Stowarzyszenia i opłaceniu składki członkowskiej zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia.
6. Osoba Certyfikowana, będąca Członkiem Stowarzyszenia i opłacająca składki członkowskie zgodnie z zasadami określonymi w statucie Stowarzyszenia, 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) karty identyfikacyjnej ze zdjęciem oraz skrzynki mailowej EFFP.
 7. Do egzaminu na Certyfikat EFG[®] może przystąpić osoba:
 - która ukończyła kurs przygotowujący do egzaminu na Certyfikat EFG[®], przeprowadzony przez Akademię Planowania Finansowego lub instytucję akredytowaną przez EFFP Polska,
 - bez kursu przygotowawczego,
 - posiadająca:
 - wykształcenie średnie i minimum 1 rok udokumentowanego doświadczenia na rynku finansowym, lub
 - z wykształceniem wyższym, ekonomicznym lub prawniczym, lub
 - z wykształceniem wyższym, innym niż ekonomiczne i prawnicze, i minimum rocznym udokumentowanym doświadczeniem na rynku finansowym.
 8. Do egzaminu na Certyfikat EFC[®] może przystąpić osoba:
 - która zdała egzamin na Certyfikat EFG[®],
 - ukończyła studium podyplomowe lub kurs przygotowujący do egzaminu na Certyfikat EFC[®], przeprowadzony przez Akademię Planowania Finansowego lub instytucję akredytowaną przez EFFP Polska,
 - przedłożyła pracę dyplomową w postaci Planu Finansowego gospodarstwa domowego, która została uprzednio zatwierdzona przez promotora pracy.
 9. Warunki konieczne do utrzymania ważności Certyfikatu:
 - 1) Przestrzeganie zasad etycznych, których posiadacz Certyfikatu zobowiązał się przestrzegać podpisując Zobowiązanie Wiążące EFFP.
 - 2) Członkostwo w EFFP oraz opłacanie składki członkowskiej zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia.
 - 3) Zdobyć w okresie 2 lat, licząc od 31 grudnia roku, w którym uzyskano Certyfikat, co najmniej 100 punktów za udział w szkoleniach, kursach, konferencjach oraz za

inne aktywności, w zakresie obejmującym planowanie finansowe, według podziału określonego w załączniku nr 1.

10. Posiadacz Certyfikatu otrzymuje Certyfikat ważny na 2 lata licząc od 31 grudnia roku, w którym uzyskano Certyfikat.
11. Certyfikat traci swoją ważność jeśli w okresie 2 lat licząc od 31 grudnia roku, w którym uzyskano Certyfikat, posiadacz Certyfikatu nie spełni co najmniej jednego z warunków wymienionych w §1, pkt.9.
12. Przedłużenie ważności Certyfikatu wiąże się z przestrzeganiem Zasad Etycznych, których posiadacz Certyfikatu zobowiązał się przestrzegać podpisując Zobowiązanie Wiążące EFFP.
13. Przedłużenie ważności Certyfikatu wiąże się z pozostaniem Członkiem Stowarzyszenia oraz opłacaniem składek członkowskich na dany rok zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia.
14. Przedłużenie ważności Certyfikatu wiąże się z uzupełnianiem wiedzy we własnym zakresie, poprzez udział w szkoleniach akredytowanych przez EFFP lub poprzez udział w specjalnych szkoleniach, kursach, konferencjach i seminariach organizowanych przez EFFP w zakresie planowania finansowego.
15. Udział w szkoleniach, seminariach, konferencjach, występowanie na konferencjach, publikacje naukowe, wystąpienia publiczne oraz inne aktywności określone w załączniku nr 1 przeliczane są na punkty.
16. Ważność Certyfikatu na kolejne 2 lata przedłuża zebranie 100 punktów według zasad określonych w załączniku nr 1.
17. EFFP Polska kieruje na nieodpłatne lub dofinansowane szkolenia, spełniające wymogi utrzymania ważności Certyfikatu, jedynie członków Stowarzyszenia EFFP Polska.
18. Uczestnictwo w szkoleniach, seminariach, konferencjach należy udokumentować na formularzach EFFP Polska lub innych formularzach wystawionych przez instytucje szkolące, zawierające informacje takie jak w formularzu EFFP, i przedłożone w EFFP Polska.
19. Posiadacz Certyfikatu powinien być lojalny wobec pracodawcy, przestrzegać umów zawartych z pracodawcą oraz stosować się do przepisów dot. ochrony danych osobowych.
20. Klient lub pracodawca może złożyć skargę na posiadacza Certyfikatu do EFFP Polska.
21. W razie naruszenia zasad określonych w Zobowiązaniu Wiążącym EFFP lub rozpatrzenie skargi na posiadacza Certyfikatu na korzyść klienta lub pracodawcy, posiadacz

- Certyfikatu może zostać pozbawiony Certyfikatu, a tym samym uprawnień zawartych w punktach 5 i 6.
22. Utrata ważności Certyfikatu i skreślenie z listy Osób Certyfikowanych następuje gdy:
- posiadacz Certyfikatu, który pozostaje Członkiem Stowarzyszenia nie opłacił składki członkowskiej na dany rok,
 - posiadacz Certyfikatu nie udokumentował zdobycia wymaganych 100 punktów za udział w szkoleniach, kursach, konferencjach oraz za inne aktywności według podziału określonego w załączniku nr 1,
 - 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.
23. Odzyskanie ważności 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 zebrania wymaganych 100 punktów oraz nie przedłożenia w terminie dokumentów potwierdzających odbycie szkoleń, wymaganych do przedłużenia ważności Certyfikatu,
 - osoba zainteresowana opłaci zaległe składki członkowskie i przedstawi dokumentację związaną z aktualizacją wiedzy oraz podnoszeniem kwalifikacji przez Doradcę Finansowego na przestrzeni dwóch ostatnich lat zgodnie z załącznikiem nr 1 do Regulaminu Certyfikatów - dotyczy to przypadku skreślenia z listy Członków Stowarzyszenia z powodu nie opłacenia składki członkowskiej w okresie maksymalnie 2 lat zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia,
 - osoba zainteresowana wypełni deklarację członkowską, opłaci wpisowe oraz składkę członkowską na dany rok- dotyczy to przypadku skreślenia z listy w wyniku nie przystąpienia do Stowarzyszenia oraz nie opłacenia wpisowego i składki członkowskiej zgodnie z zasadami określonymi w Statucie Stowarzyszenia w okresie 2 lat, licząc od 31 grudnia w roku, w którym uzyskano Certyfikat,
 - 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).
24. Rozpatrywanie skarg na Certyfikowanego Doradcę Finansowego prowadzi Sąd Koleżeński przy EFFP Polska zgodnie z Regulaminem Sądu Koleżeńskiego.
25. Lista Osób Certyfikowanych w Polsce, będących Członkami Stowarzyszenia znajduje się na stronie <https://www.effp.pl>

26. W przypadku utraty ważności Certyfikatu, Doradca Finansowy zostaje usunięty z listy na stronie <https://www.effp.pl> Osób Certyfikowanych, będących Członkami Stowarzyszenia.
27. 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 przeprowadzanym przez niezależną organizację, to jest Stowarzyszenie EFFP Polska lub przez polską uczelnię, instytucję szkoleniową akredytowaną przez EFFP Polska.
2. Zgłoszenie na egzamin, w celu dopuszczenia do egzaminu, musi być złożone do EFFP 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 lub wielokrotnego 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 uczestnik otrzymuje 0 pkt. Suma poprawnych odpowiedzi daje wynik końcowy, który wyrażany 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:

- 1) minimum 66% (obowiązuje zorganizowane grupy studentów Uczelni Wyższych),
- 2) powyżej 75% (dotyczy wszystkich pozostałych)
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 stacjonarnego, zdający egzamin otrzymuje arkusz pytań, arkusz odpowiedzi oraz kalkulator finansowy. Cały zestaw egzaminacyjny zwraca po egzaminie do Komisji Egzaminacyjnej.
13. Podczas egzaminu zdalnego, zdający egzamin otrzymuje dostęp do testu online. Egzaminowany przystępuje do testu korzystając z własnego komputera z dostępem do internetu.
14. Uczestnik ma prawo korzystać z własnego kalkulatora finansowego lub wykupić aplikację z kalkulatorem finansowym.
15. Podczas egzaminu nie wolno:
 - rozmawiać oraz porozumiewać się z innymi osobami zdającymi egzamin,
 - przekazywać sobie nawzajem informacje,
 - korzystać z telefonów komórkowych oraz innych sprzętów elektronicznych (poza kalkulatorem finansowym i komputerem w przypadku egzaminu online),
 - uruchamiać programów i aplikacji, które nie służą do realizacji egzaminu,
 - korzystać z wyszukiwarek internetowych,
 - 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.
16. Za nieprzestrzeganie wyżej wymienionych zasad przyznawane są punkty ujemne. Za każde przewinienie egzaminator ma prawo ukarać zdającego egzamin minimum 5 punktami ujemnymi.

§3

KOMISJA EGZAMINACYJNA

1. Do przeprowadzania i sprawdzania wyników egzaminów Zarząd EFFP Polska powołuje co najmniej 2 osobową Komisję Egzaminacyjną.

- 6 -

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. W przypadku egzaminu zdalnego uwagi zostają rozstrzygnięte w terminie 4 dni roboczych.

§4

OPŁATY I DOKUMENTY

1. Wpisowe wynosi 100 zł brutto i płatne jest jednorazowo.
2. Wysokości składek członkowskich na dany rok określone są w Statucie Stowarzyszenia.
3. Opłata egzaminacyjna określana jest uchwałą zarządu EFFP Polska.
4. Opłata egzaminacyjna za egzamin w trybie stacjonarnym na Certyfikat EFG® wynosi 800 zł + VAT.
5. Opłata egzaminacyjna za egzamin w trybie zdalnym na Certyfikat EFG® wynosi 600 zł + VAT.
6. Opłata egzaminacyjna za egzamin w trybie stacjonarnym na Certyfikat EFC® wynosi 1500 zł + VAT .
7. Opłata egzaminacyjna za egzamin w trybie zdalnym lub hybrydowym na Certyfikat EFC® wynosi 1300 zł + VAT .
8. Opłata egzaminacyjna za egzamin na EFG® i EFC® w kolejnych terminach (terminy poprawkowe) wynosi 50% opłaty egzaminacyjnej określonej w punkcie 4, 5, 6, 7 (uczestnicy studium podyplomowego i kursu przygotowującego do egzaminu na Certyfikaty EFG® i EFC® w AFP zwolnieni są z opłat za egzamin poprawkowy).
9. **Aby być dopuszczonym do egzaminu, opłatę egzaminacyjną należy wpłacić minimum 7 dni przed terminem egzaminu.**
10. 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.

11. Dokumenty, które należy złożyć wraz z wnioskiem zgłoszeniowym na egzamin:
 - 1) Egzamin na Certyfikat EFG[®] - dokumenty potwierdzające wykształcenie i doświadczenie zgodnie z wymogami określonymi §1 pkt 7.
 - 2) Egzamin na Certyfikat EFC[®] - dokumenty potwierdzające wykształcenie, doświadczenie i spełnienie warunków, zgodnie z wymogami określonymi §1 pkt 8.
12. Dane do dokonania opłaty egzaminacyjnej znajdują się na stronie <https://www.effp.pl>
13. W przypadku gdy uczestnik jest zgłaszany przez instytucję szkoleniową, która w ramach umowy zapewnia uczestnictwo w egzaminie, powyższe zapisy dotyczą instytucji szkoleniowej.
14. W przypadku nieprzystąpienia 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 Europejską Federację Doradców Finansowych Polska.
2. Czas na wydanie Certyfikatu wynosi od 1 do 2 tygodni.
3. Czas na wydanie Certyfikatów może się wydłużyć z przyczyn niezależnych od EFFP Polska.

ZAŁĄCZNIK NR. 1 DO REGULAMINU CERTYFIKATÓW

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. prawo,
 - 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. **Biorąc udział w szkoleniach „miękkich”** (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 EFFP 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 EFFP, wolontariat pracowniczy- maksymalnie 16 punktów.