

**Zkouškový řád**  
**pro odborné zkoušky zaměřené na prokázání odborné způsobilosti**  
**podle zák. č. 256/2004 Sb., ve znění pozdějších předpisů**

**Článek 1**

**Obecná ustanovení**

1. Zkouškový řád upravuje způsob, složení a rozsah odborných zkoušek zaměřených na prokázání odborné způsobilosti (dále jen "odborná zkouška") podle zák. č. 256/2004 Sb. (dále jen „zákon“), ve znění pozdějších předpisů, a vyhlášky č. 319/2017 (dále jen „vyhláška“) a podmínky, za kterých lze tyto zkoušky vykonat.
2. Účelem odborných zkoušek je prokázat rozsah odborných znalostí a dovedností osob uvedených v § 14b zákona („uchazeči“) objektivním a nestranným přístupem pro všechny zkoušené.
3. Zkouškový řád je závazný pro uchazeče, kteří podali přihlášku k odborné zkoušce, pro všechny členy zkušební a odvolací zkušební komise, zkušební komisaře, organizátora odborné zkoušky i veřejnost účastníci se zkoušky.
4. Organizátorem odborných zkoušek je akreditovaná osoba dle § 14c Zákona, společnost iUP s.r.o., Nové sady 988/2, 602 00 Brno, IČ 07237944, [www.iup.cz](http://www.iup.cz) (dále jako „organizátor“ nebo „akreditovaná osoba“).
5. Zkušební komisař je pracovník organizátora, který zajišťuje organizaci zkoušky, identifikaci uchazečů před zahájením zkoušky, zajišťuje dohled nad průběhem zkoušky a dodržováním zkouškového řádu. Není členem zkušební komise.

**Článek 2**

**Podmínky pro uchazeče, přihlášení**

1. Termín odborné zkoušky, místo jejího konání, počet míst a výši poplatku za absolvování odborné zkoušky v tomto konkrétním termínu zveřejní organizátor na veřejně přístupných internetových stránkách [www.iup.cz](http://www.iup.cz), a to nejméně 14 dnů před jejím konáním.
2. Organizátor zajistí konání alespoň jednoho termínu odborné zkoušky čtvrtletně, pokud se na daný termín přihlásí alespoň 10 uchazečů.
3. Organizátor si vyhrazuje právo využít tzv. multitermín, kdy se v jednom termínu a v jedné místnosti uskuteční zkoušky odborné způsobilosti také dle zákona o spotřebitelském úvěru, zákona o distribuci pojištění a zajištění a dle zákona o doplňkovém penzijním spoření.
4. Základní výše poplatku za absolvování odborné zkoušky je organizátorem uvedena na internetových stránkách v ceníku zkoušek na [www.iup.cz](http://www.iup.cz). Součástí ceníku je i výše poplatků spojených s přípravou na zkoušku a dalšími službami.
5. Poplatek za odbornou zkoušku může být také stanoven individuální smluvní cenovou nabídkou mezi organizátorem a klientem.
6. Uchazeč se k odborné zkoušce s konkrétním termínem a místem konání přihlásí prostřednictvím rezervačního formuláře na [www.iup.cz](http://www.iup.cz) nejpozději 6 kalendářních dnů před termínem jejího konání. Neúplné vyplnění formuláře přihlášky nebo uvedení neúplných nebo jiných identifikačních údajů uchazeče může být příčinou neakceptace přihlášky a vyloučení ze zkoušky bez náhrady.
7. Součástí rezervačního formuláře na konkrétní termín odborné zkoušky je i odsouhlasení dokumentu „Informace o zpracování osobních údajů“ uchazečem. Tento dokument je přílohou č. 1 tohoto Zkouškového řádu.

8. Systém akreditované osoby odesílá na email uchazeče výzvu k úhradě poplatku za složení zkoušky a případně další objednané služby. Po úhradě poplatku za rezervovaný termín zkoušky je systémem potvrzena uchazeči rezervace termínu. Pro hromadnou rezervaci více uchazečů lze po dohodě předat identifikační údaje uchazečů individuálně předem sjednanou formou.
9. Každý vyhlášený termín odborné zkoušky má přesně daný počet volných míst. V přehledu vypsaných termínů zkoušek na internetových stránkách [www.iup.cz](http://www.iup.cz) je to nazváno jako „Volná kapacita“. Jakmile počet míst dosáhne svého maxima, tj. pokud je volná kapacita nula“, tak online přihlašovací systém na těchto www stránkách nedovolí zájemci o zkoušku se přihlásit. Aktivní tlačítko PŘIHLÁSIT SE se změní na neaktivní tlačítko NA TUTO ZKOUŠKU SE JIŽ NELZE PŘIHLÁSIT. Zájemce o zkoušku se tedy může přihlásit na kterýkoliv další volný termín odborné zkoušky vyhlášené organizátorem.
10. Žádost uchazeče o změnu nebo úplné zrušení termínu účasti na zkoušce podané nejméně 6 kalendářních dnů před konáním zkoušky posoudí manažer vzdělávání a v případě žádosti o změnu termínu může navrhnout účastníkovi absolvování odborné zkoušky v jiném vyhlášeném termínu. Žádost uchazeč zasílá na emailovou adresu [info@iup.cz](mailto:info@iup.cz).
11. Termín potvrzené rezervace nelze uchazečem jednostranně měnit ve lhůtě 5 a méně kalendářních dnů do konání odborné zkoušky. Při stornování rezervace termínu uchazečem, odhlášení ze zkoušky nebo jeho neúčasti na odborné zkoušce, akreditovaná osoba poplatek nevrací. Výjimkou je absence na zkoušce ze zdravotních důvodů, což musí uchazeč prokázat zasláním naskenovaného potvrzení od lékaře, a to ve lhůtě do 3 pracovních dní od konání zkoušky na email [office@iup.cz](mailto:office@iup.cz).
12. Akreditovaná osoba si vyhrazuje právo změnit datum konání odborné zkoušky z důvodu, který nemůže ovlivnit, např. zásah vyšší moci, přerušení dodávky elektrického proudu, náhlé onemocnění členů zkušební komise. Uchazečům bude v takovémto případě nabídnuta možnost přihlášení na jiný termín zkoušky.
13. Pokud se na zkoušku přihlásí méně než 10 uchazečů, může být termín zkoušky organizátorem zrušen a uchazečům bude nabídnuta možnost přihlášení na jiný termín zkoušky.

### **Článek 3**

#### **Zkušební komise**

1. Zkušební komise má tři členy vč. předsedy komise. Předsedu a členy zkušební komise a případně zkušebního komisaře určí jednatel pro každou jednotlivou odbornou zkoušku. Personální obsazení je zveřejněno nejpozději v den zkoušky na zkušebním místě.
2. Členem zkušební komise mohou být pouze osoby splňující kritéria uvedená v § 6 vyhlášky 319/2017.
3. Člen zkušební komise vykonává svou funkci nezávisle a nestranně. Člen komise je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při výkonu své funkce a nesmí zneužít tyto informace ve prospěch svůj nebo ve prospěch jiné osoby.

### **Článek 4**

#### **Odborná zkouška**

1. Uchazeč je povinen dostavit se na zkoušku včas, a to alespoň 20 minut před plánovaným začátkem zkoušky. Po oficiálním zahájení zkoušky může člen komise odmítnout uchazeči přístup do prostor, ve kterých zkouška probíhá. Pozdní příchod je tímto považován za nedostavení se ke zkoušce.

2. Před zahájením odborné zkoušky je v čase uvedeném na pozvánce prováděna zkušební komisařem nebo členem zkušební komise identifikace uchazečů podle osobních identifikačních dokladů - občanský průkaz nebo cestovní pas. Pro dostatečné ověření identity má právo organizátor vyžadovat po každém uchazeči dodatečné prokázání se dalším osobním dokladem s fotografií (řidičský průkaz apod.). Údaje z osobních dokladů v konfrontaci s uchazečem na místě jsou porovnány s údaji uvedenými v přihlášce a zaznamenány do Prezenční listiny, která je umístěna v neprůhledných deskách, což brání náhledu jiných osob. Prezenční listina je po celou dobu konání zkoušek odborné způsobilosti pod dohledem zkušební komisaře či člena komise. Osobní údaje uchazeče nejsou přístupné ostatním uchazečům a je dbáno na zabezpečení ochrany osobních údajů.
3. Účast uchazeče je zaznamenána do „Protokolu o průběhu odborné zkoušky“ a je mu přiděleno interní registrační číslo. Tento dokument je neveřejný, jeho vzor je přílohou č. 2 tohoto Zkouškového řádu. Pro sdělení výsledku testu elektronickou formou je každému uchazeči přiřazen přístupový údaj do informačního systému akreditované osoby, tzv. e-Portálu.
4. Uchazeč je povinen před vstupem do prostor, ve kterých se zkouška koná, vypnout a odložit mobilní telefon a odložit jej spolu se svými zavazadly a svrchním oděvem na místě k tomu určeném zkušební komisí.
5. Zkouškou se prověřuje rozsah odborných znalostí a odborných dovedností uchazeče nezbytné pro výkon jeho činnosti podle skupiny odbornosti (§ 8 odst. 1 a 2 vyhlášky 319/2017).
6. Odborná zkouška je písemná a provádí se vyplňováním testu v tištěné podobě.
7. Uchazeč může při zkoušce použít pouze výslovně povolené pomůcky (psací potřeby, kalkulačku, čistý list papíru na pomocné výpočty a poznámky). Uchazeč v průběhu zkoušky má povinnost pracovat samostatně, nesmí komunikovat s jinou osobou, rušit ostatní uchazeče, nemůže používat komunikační prostředky ani používat záznamová zařízení. Uchazeč musí dbát pokynů členů zkušební komise a zkušební komisaře a dodržovat zkouškový řád. Nedodržování stanovených pravidel je důvodem k vyloučení ze zkoušky.
8. Uchazeči též není dovoleno vzdalovat se ze zkušební místnosti v průběhu zkoušky. Účastník ale může požádat kteréhokoliv člena zkušební komise či dozorcujícího zkušební komisaře o poskytnutí přestávky a opuštění místa konání zkoušky. O nutnosti odchodu uchazeče ze zkušební místnosti v průběhu zkoušky rozhodne předseda zkušební komise. I v takové situaci je uchazeč povinen dodržovat všechna ustanovení Zkouškového řádu. Je zcela nepřijatelné, aby místnost byla opuštěna současně 2 a více uchazeči.
9. Člen zkušební komise zaznamená jméno uchazeče, který požádal o poskytnutí přestávky a opuštění místa konání zkoušky, čas jeho odchodu a příchodu do Protokolu o opuštění zkušební místnosti.
10. Po celou dobu konání zkoušky jsou přítomni členové zkušební komise, kteří kontrolují, zda uchazeči respektují zkouškový řád. Při vyšším počtu zkoušených uchazečů mohou dohlížet na průběh zkoušky a dodržování zkouškového řádu kromě členů zkušební komise také zkušební komisaři. Kromě objektivního průběhu zkoušky a vyplňování zkušební testu, je dbáno také na utajení obsahu jednotlivých zkušebních variant. Jednotlivé testy jsou ze zapečetěné obálky vyjmuty jen pár minut před začátkem zkoušky.
11. Při nízkém počtu účastníků odborné zkoušky mohou členové komise průběžně kontrolovat řádný průběh odborné zkoušky distančně prostřednictvím systémů přenášejících obraz a zvuk a umožňujících sdělit pokyny komise do prostoru, kde se odborná zkouška koná. Ve zkušební místnosti ale musí být trvale přítomen alespoň jeden člen zkušební komise nebo zkušební komisař, který bude dohlížet na řádný průběh odborné zkoušky. Hodnocení a odpovědnost za řádný průběh zůstává na komisi.

## Článek 5

### Obsah a rozsah odborné zkoušky

1. Odborná zkouška dle § 8 odst. 1 a 2 vyhlášky č. 319/2017 Sb. prověřuje odborné znalosti a dovednosti uchazeče a je zaměřena na tyto skupiny odbornosti:

**a) Odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona**

- i. je omezena časovým limitem 135 minut,
- ii. obsahuje 60 zkouškových otázek prověřujících rozsah odborných znalostí,
- iii. 45 otázek má pouze jednu (1) správnou odpověď, 15 otázek má více správných odpovědí (tj. 1 – 4),
- iv. obsahuje 3 případové studie a v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností podle § 3 vyhlášky.

**b) Odborná zkouška pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 zákona:**

- i. je omezena časovým limitem 180 minut,
- ii. obsahuje 92 zkouškových otázek prověřujících rozsah odborných znalostí,
- iii. 69 otázek má pouze jednu (1) správnou odpověď, 23 otázek má více správných odpovědí (tj. 1 – 4),
- iv. obsahuje 3 případové studie a v každé z nich je obsaženo 5 zkouškových otázek zaměřených na prokázání odborných dovedností podle § 3 vyhlášky.

1. Každá ze zkouškových otázek má 4 možné varianty odpovědi.
2. Tři čtvrtiny zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí a všechny zkouškové otázky určené k přezkoušení odborných dovedností mají 1 správnou variantu odpovědi.
3. Jedna čtvrtina zkouškových otázek určených k přezkoušení odborných znalostí má jednu nebo více správných odpovědí.
4. Rozsah odborných znalostí podle jednotlivých skupin odbornosti je uveden v příloze č. 5 tohoto Zkouškového řádu.

## Článek 6

### Zkušební testy

1. K sestavení zkouškových testů jsou použity sady otázek zveřejněné na internetových stránkách České národní banky:  
[http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/vykon\\_dohledu/povolovaci\\_schvalovaci\\_rizeni/ocp\\_inv\\_zprostredkovatel\\_vz/zkousky\\_ZPKT.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/vykon_dohledu/povolovaci_schvalovaci_rizeni/ocp_inv_zprostredkovatel_vz/zkousky_ZPKT.html)
2. Za řádné sestavení zkušebního testu odpovídá jednatel.
3. Organizátor generuje všechny zkušební varianty testu pomocí samostatné softwarové aplikace, a to v den konání zkoušky. Předsedovi zkušební komise je před konáním zkoušky předá jednatel či manažer vzdělávání akreditované osoby v zapečetěných obálcích.
4. Přiřazení varianty zkušebního testu uchazeči je provedeno náhodným výběrem. Každý uchazeč v daném termínu má jinou variantu testu. Použité varianty testů nesmí být použity na jiném dalším termínu zkoušky.
5. Otázky a pořadí správných odpovědí jsou v každé oblasti teoretické části generovány náhodným způsobem. To stejné platí i pro případové studie. I ty jsou generovány náhodně včetně pořadí správných odpovědí. Vždy jsou dodržována pravidla losování zkouškových otázek uvedená

v Dohledovém benchmarku č. 3/2018 vydaném ČNB dne 01.06.2018 a týkajícím se způsobu generování testů při pořádání odborných zkoušek dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

6. Zadání zkušebního testu musí být opatřeno identifikačními údaji tak, aby na každém použitém listu papíru byl čitelný identifikační údaj – verze testu vč. data a času vygenerování (první strana) a verze testu (všechny další strany).
7. Soubor zkuškových otázek ČNB aktualizuje alespoň jednou za každý rok.

## Článek 7

### Vyhodnocení

1. Po skončení zkoušky se všichni členové zkušební komise podílí na vyhodnocení odpovědních formulářů jednotlivých zkušebních testů. Odpovědi každého uchazeče jsou ručně zkontrolovány dle šablon s uvedenými správnými odpověďmi.
2. Členové zkušební komise posoudí výsledek zkoušky podle dosaženého počtu správných odpovědí a jejich váze na celkové hodnocení výsledků podle § 8 odst. 3 vyhlášky 319/2017 Sb.:
  - a) **správně zodpovězené otázky, které mají 1 správnou variantu odpovědi, se ohodnocují jedním (1) bodem,**
  - b) **správně zodpovězené otázky, které mají 1 nebo více správných odpovědí, se ohodnocují dvěma (2) body,**
  - c) **správně zodpovězené otázky z okruhu odborných dovedností se ohodnocují dvěma (2) body,**
  - d) **každá nesprávně vybraná nebo chybějící varianta odpovědi činí celou zodpovězenou zkuškovou otázku nesprávně zodpovězenou a je za ni přiděleno nula (0) bodů.**
3. **K úspěšnému složení odborné zkoušky je zapotřebí, aby zkoušený získal alespoň 75 % dosažitelných bodů ze všech zkuškových otázek a zároveň 60 % dosažitelných bodů ze zkuškových otázek týkajících se odborných znalostí a zároveň 60 % dosažitelných bodů ze zkuškových otázek týkajících se odborných dovedností, které se pro účely výpočtu považují za samostatnou oblast.**
4. Komise se o výsledku odborných zkoušek usnáší prostou většinou hlasů členů komise. O průběhu zkoušky provede zkušební komise „Zápis“, který členové komise podepíší. Vzor Zápisu je přílohou č. 3. V zápisu je uveden výsledek odborné zkoušky za každého uchazeče. O výsledku odborné zkoušky informuje organizátor každého uchazeče po jejím vyhodnocení bez zbytečného odkladu na místě konání zkoušky nebo zveřejněním výsledku v e-Portálu uživatele nejpozději do 2 pracovních dnů od konání zkoušky. Každému uchazeči, který úspěšně složil odbornou zkoušku, vyhotoví akreditovaná osoba Osvědčení (vzor v příloze č. 4) v pdf formátu a vystavuje jej nejpozději do 2 pracovních dnů v e-Portálu uživatele. Osvědčení je také možné na žádost uchazeče předat v tištěné podobě. V případě osobního nepřevzetí je zasláno uchazeči poštou nebo předáno jinou formou.
5. Oprávněnou osobou k podepisování osvědčení o absolvování odborné zkoušky je jednatel.
6. Po vyhodnocení zkušebního testu má uchazeč možnost nahlédnout do jím vypracovaného zkušebního testu s hodnocením zkušební komise a pořídit si jeho fotokopii.
7. Akreditovaná osoba využívá systému tzv. dvojí kontroly, v rámci které je každý zkušební test opětovně zkontrolován, a to zejména za účelem posouzení správnosti bodového ohodnocení dle Klíče k testu. Osvědčení je úspěšnému uchazeči předáno či vystaveno v e-Portálu až poté, co byla dvojí kontrola zkušebního testu provedena. Kontrolu provádí jiný člen zkušební komise.
8. Vyloučení ze zkoušky znamená nesložení odborné zkoušky. Důvody vyloučení jsou porušení povinnosti pracovat samostatně, nepovolené použití jakéhokoliv komunikačního prostředku

uchazečem v průběhu odborné zkoušky nebo jiná porušení zkouškového řádu, viz čl. 4 bod 7 a věta první bodu 8 tohoto Zkouškového řádu. Vyloučení uchazeče se zaznamenává zápisem do protokolu o průběhu odborné zkoušky.

9. Všechny dokumenty související se zkouškou – zkušební testy, protokol o průběhu odborné zkoušky a zápis jsou předány předsedou komise jednatelem či manažerovi vzdělávání k archivaci.

## Článek 8

### Opravné prostředky a odvolací komise

1. Uchazeč může ve lhůtě 14 kalendářních dnů od oznámení výsledku zkoušky podat odvolání, tj. odůvodněnou žádost o přezkoumání výsledku odborné zkoušky nebo podjatosti člena komise. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost vyhodnocení výsledku zkoušky či podjatosti, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy. Odvolání lze podat pouze písemně na adresu akreditované osoby. K odvolání podanému později se nepřihlíží.
2. Protest proti podjatosti člena zkušební komise z důvodu vlastního poměru uchazeče ke členovi komise je uchazeč povinen podat před zahájením vlastní zkoušky, a to předsedovi dané zkušební komise. Z námítky musí být zcela zřejmé, proti kterému členovi komise je směřována a z jakého důvodu.
3. Rozhodne-li zkušební komise, že je námitka uchazeče o zkoušku oprávněná, uchazeč danou zkoušku nevykoná a bude zapsán na jiný vyhlášený termín zkoušky.
4. Protest proti podjatosti člena odvolací komise z důvodu vlastního poměru uchazeče ke členovi komise je uchazeč povinen podat neprodleně po uveřejnění složení odvolací komise, a to pouze písemně na adresu akreditované osoby. K protestu podanému později se nepřihlíží. Z odůvodnění musí být zcela zřejmé, proti kterému členovi komise je protest směřován a z jakého důvodu.
5. Uchazeč může ve lhůtě 14 kalendářních dnů od konání odborné zkoušky podat odvolání – odůvodněný protest proti vyloučení ze zkoušky. V odůvodnění uchazeč uvede zejména, v čem spatřuje nesprávnost rozhodnutí o jeho vyloučení z odborné zkoušky, jaké skutečnosti podle něj nasvědčují tomu, že jeho vyloučení ze zkoušky bylo neoprávněné, navrhne na podporu svých tvrzení důkazy a uvede, jakým způsobem navrhuje napravit následky tohoto rozhodnutí.
6. Jednatel bez zbytečného odkladu po přijetí odvolání podle odstavce 1), 4) nebo 5) zajistí ustanovení odvolací zkušební komise. Odvolací zkušební komise má tři členy vč. předsedy této komise. Předseda a členové odvolací zkušební komise jsou určeny pro každý jednotlivý termín projednávání odvolání. Členem odvolací zkušební komise nemůže být jmenována osoba, která byla členem zkušební komise, proti jejímuž rozhodnutí podal uchazeč odvolání.
7. Každý člen odvolací zkušební komise vykonává svou funkci nezávisle a nestranně. Člen komise je povinen zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při výkonu své funkce a nesmí zneužít tyto informace ve svůj prospěch nebo ve prospěch jiné osoby.
8. Odvolací zkušební komise projednává a rozhoduje o žádosti uchazeče na základě jeho návrhu přezkoumáním výsledku testu uchazeče a informací z protokolu o průběhu odborné zkoušky. Jakýkoliv podaný opravný prostředek musí být projednán ve lhůtě 30 dní od jeho doručení. Uchazeč je o výsledku informován písemně nebo elektronicky.

## Článek 9

### Následné vzdělávání

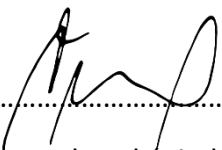
1. Dle § 14a odst. 2 Zákona jsou zprostředkovatelé investic **povinni trvale splňovat podmínku odborné způsobilosti** (§ 14b) a důvěryhodnosti.

2. Akreditovaná osoba doporučuje absolvovat **1x ročně následné vzdělávání formou e-Learningu v délce 3 hodiny** (nejdříve rok následující po úspěšném vykonání zkoušky).

## Článek 10

### Závěrečná ustanovení

1. Zkouškový řád, kterým se řídí průběh odborné zkoušky, je s dostatečným předstihem přístupný na internetových stránkách [www.iup.cz](http://www.iup.cz) nejpozději však 7 dní před konáním odborné zkoušky.
2. Tento Zkouškový řád vydává akreditovaná osoba a **nabývá účinnosti dnem 18.10.2022.**



.....

Erika Vrchová, jednatelka

## **INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

iUP s.r.o., Nové sady 988/2, 602 00 Brno, IČ 07237944, telefonní číslo +420 602 148 595, email [office@iup.cz](mailto:office@iup.cz) (dále jen „Společnost“)

informuje tímto o základních zásadách a principech v souladu s ustanovením čl. 13 a následujících Nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2016/679 ze dne 27. 4. 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení směrnice 95/46/ES (dále jen „obecné nařízení o ochraně osobních údajů“), respektive dle zákona č. 101/2000 Sb. o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů (společně dále též společně jako „zákon o ochraně osobních údajů“) na základě kterých Společnost jako správce osobních údajů v souvislosti se zájmem uchazeče o složení zkoušky odborné způsobilosti nakládá s výše uvedenými osobními údaji zájemce (dále jen „subjekt údajů“).

### **ÚČEL A PRÁVNÍ ZÁKLAD ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Společnost jako správce osobních údajů (dále jen „správce“) v souvislosti se zájmem uchazeče o účast na odborné zkoušce způsobilosti zpracovává a uchovává za podmínek a v mezích stanovených platnou právní úpravou, zejména v souladu s ustanovením čl. 6 odst. 1 písm. a) a písm. b) obecného nařízení o ochraně osobních údajů, osobní údaje subjektu údajů k těmto účelům:

- realizace zkoušky odborné způsobilosti,
- příprava na zkoušku odborné způsobilosti,
- vedení evidence zájemce o zkoušku odborné způsobilosti,
- zvyšování kvality a funkcionality webu správce ([www.iup.cz](http://www.iup.cz)),
- komunikace se zájemcem.

### **ROZSAH ZPRACOVÁVANÝCH OSOBNÍCH ÚDAJŮ, včetně zvláštních kategorií osobních údajů**

Osobní údaje subjektů údajů jsou zpracovávány v rozsahu: oslovení, akademický titul, jméno, příjmení, datum a místo narození, rodné číslo, místo trvalého pobytu (ulice a číslo, obec, část obce, PSČ, stát), adresa pro komunikaci (ulice, číslo, obec, část obce, PSČ, stát), údaje o dokladech totožnosti, státní příslušnost, telefonní číslo, e-mail, IČ, DIČ, číslo bankovního účtu, potvrzení o dočasné pracovní neschopnosti a veškeré další údaje uvedené v komentáři přihlášky na zkoušku, respektive ve všech jím poskytnutých listinách či dokumentech (dále jen „osobní údaje“).



## **DOBA ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Osobní údaje budou zpracovávány po dobu nezbytně nutnou k zajištění vzájemných práv a povinností, vyplývajících ze zájmu subjektu údajů o složení zkoušky odborné způsobilosti, respektive po dobu 10 let po složení zkoušky, či lhůtě uvedené v souvisejících zákonech a předpisech.

## **KONTAKTNÍ ÚDAJE SPRÁVCE, ZÁSTUPCE**

Správce informuje subjekt údajů o následujících kontaktních údajích pro umožnění kontaktu subjektu údajů se správcem:

- správce je možné kontaktovat písemně na adrese sídla nebo provozovny uvedené výše,
- správce je možné kontaktovat písemně prostřednictvím emailové adresy uvedené výše,
- správce je možné kontaktovat telefonicky na telefonním čísle uvedeném výše,
- jméno a příjmení zástupce správce, byl-li určen: ERIKA VRCHOVSKÁ.

## **INFORMACE O PŘÍPADNÝCH PŘÍJEMCÍCH A ÚMYSLU PŘEDAT INFORMACE**

Správce nemá v úmyslu předat osobní údaje subjektu údajů do třetí země nebo mezinárodní organizaci.

## **DALŠÍ INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ**

Osobní údaje subjektu údajů jsou zpracovávány automatizovaně v elektronické formě či manuálně a jsou přístupné příslušným zaměstnancům, smluvním spolupracovníkům či smluvním dodavatelům za výše uvedeným účelem.

Subjekt údajů má právo požádat správce o poskytnutí informace o zpracování jeho osobních údajů.

Subjekt údajů má právo, aby správce bez zbytečného odkladu opravil nepřesné osobní údaje, které se ho týkají. S přihlédnutím k účelům zpracování má subjekt údajů právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.

Subjekt údajů má právo, aby správce bez zbytečného odkladu vymazal osobní údaje, které se daného subjektu údajů týkají, a správce má povinnost osobní údaje bez zbytečného odkladu vymazat, pokud je dán některý z důvodů stanovených obecným nařízením o ochraně osobních údajů či jiným právním předpisem.

Subjekt údajů má právo, aby správce omezil zpracování osobních údajů, v případech stanovených obecným nařízením o ochraně osobních údajů.

Subjekt údajů má právo vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se jej týkají, pokud správce zpracovává osobní údaje z následujících důvodů:

- zpracování je nezbytné pro splnění úkolu prováděného ve veřejném zájmu nebo při výkonu veřejné moci, kterým je pověřen správce,
- zpracování je nezbytné pro účely oprávněných zájmů správce či třetí strany,
- pro účely přímého marketingu,
- pro účely vědeckého či historického výzkumu nebo pro statistické účely.

Subjekt údajů má právo získat osobní údaje, které se ho týkají, jež poskytl správci, ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu, a právo předat tyto údaje jinému správci, aniž by tomu správce bránil, a to v případech stanovených obecným nařízením o ochraně osobních údajů.

Pokud je zpracování osobních údajů založeno na souhlasu se zpracováním osobních údajů poskytnutém subjektem údajů, má tento subjekt údajů právo tento souhlas kdykoliv odvolat.

Pokud se subjekt údajů domnívá, že došlo k porušení právních předpisů v souvislosti s ochranou jeho osobních údajů, má právo podat stížnost u některého dozorového úřadu. Dozorovým úřadem je v České republice Úřad pro ochranu osobních údajů.

Subjekt údajů souhlasí s tím, aby správce zpracovával jeho osobní údaje v souladu s výše uvedenými informacemi.

**Příloha č. 2 Zkouškového řádu**  
**Vzor Protokolu o průběhu odborné zkoušky**

**Protokol o průběhu odborné zkoušky číslo .....**

rok měsíc den - místo - pořadové číslo zkoušky

pořádané podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

Datum a čas konání odborné zkoušky: .....

Místo konání odborné zkoušky: .....

**Složení zkušební komise**

jméno, příjmení

předseda zkušební komise: .....

člen zkušební komise: .....

člen zkušební komise: .....

**Účast**

Na odbornou zkoušku se přihlásilo celkem ..... uchazečů, jejichž jmenný seznam je uveden níže.

č.	jméno, příjmení, titul	Registrační číslo / datum narození
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		

### Záznam o průběhu zkoušky

Zkouškový řád **byl / nebyl** uchazeči dodržen.

V průběhu zkoušky **nastaly / nenastaly** neobvyklé události: *popis, čas, dopad na průběh zkoušky*

.....

Ze zkoušky byl vyloučen:

vyloučen: jméno příjmení .....

důvod vyloučení: .....

čas .....

o vyloučení rozhodl: .....

### Zajištění dohledu nad průběhem zkoušky

jméno, příjmení, podpis

předseda zkušební komise ....., podpis .....

člen zkušební komise ....., podpis .....

člen zkušební komise ....., podpis .....

zkušební komisař č.1 ....., podpis .....

zkušební komisař č.2 ....., podpis .....

zkušební komisař č.3 ....., podpis .....

## Příloha č. 3 Zkouškového řádu

### Vzor Zápisu o vyhodnocení zkoušky

vyhodnocení odborné zkoušky číslo .....

rok měsíc den - místo - pořadové číslo zkoušky

pořádané podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů

Datum a čas konání odborné zkoušky: .....

Místo konání odborné zkoušky: .....

#### Složení zkušební komise

jméno, příjmení

předseda zkušební komise: .....

člen zkušební komise: .....

člen zkušební komise: .....

U odborné zkoušky uspělo: ..... uchazečů,

U odborné zkoušky neuspělo: ..... uchazečů.

Jmenný seznam uchazečů a jejich výsledků zkoušky:

č.	jméno, příjmení, titul obchodní firma	Datum narození IČ	adresa místa pobytu adresa místa podnikání	výsledek uspěl / neuspěl	číslo osvědčení
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					

Zápis vyhotoven dne: .....

**Podpisy členů zkušební komise**

předseda zkušební komise: .....

člen zkušební komise: .....

člen zkušební komise: .....

## Příloha č. 4 Zkouškového řádu

### Vzor Osvědčení pro zkoušku i1 – Investiční zprostředkovatel



IUP s.r.o., IČ 072 37 944, se sídlem Nové sady 988/2, 602 00 Brno,  
na základě akreditace České národní banky vydává

# Osvědčení

o úspěšném absolvování zkoušky podle zákona č. 256/2004 Sb.,  
o podnikání na kapitálovém trhu, a to pro tuto skupinu odbornosti:  
**poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů  
uvedených v § 29 odst. 3 zákona**

## Titul, Jméno, Příjmení, Titul

Datum narození: DD.MM.RRRR  
Bydliště: Ulice, Číslo, PSČ, Město  
Datum a místo konání zkoušky: DD.MM.RRRR, Město

  
Erika Vrchovská  
jednatelka

Členové zkušební komise: .....

Číslo osvědčení: i1-RRMMDDxxxxx

 (Ctrl) ▾

[www.iup.cz](http://www.iup.cz)



IUP s.r.o., IČ 072 37 944, se sídlem Nové sady 988/2, 602 00 Brno,  
na základě akreditace České národní banky vydává

## Osvědčení

o úspěšném absolvování zkoušky podle zákona č. 256/2004 Sb.,  
o podnikání na kapitálovém trhu, a to pro tuto skupinu odbornosti:  
**poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených  
v § 3 odst. 1 zákona**

**Titul, Jméno, Příjmení, Titul**

Datum narození: DD.MM.RRRR

Bydliště: Ulice, Číslo, PSČ, Město

Datum a místo konání zkoušky: DD.MM.RRRR, Město

Erika Vrchovská  
jednatelka

Členové zkušební komise: .....

Číslo osvědčení: i2-RRMMDDxxxxxx

[www.iup.cz](http://www.iup.cz)



## Příloha č. 5 Zkouškového řádu

### Rozsah odborných znalostí

#### **I. Tematické oblasti potřebných znalostí pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se pouze investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona zahrnují:**

- a) odborné minimum o finančním trhu
  - 1) finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
  - 2) základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
  - 3) finanční matematika (úročení),
  - 4) struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),
  - 5) účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
  - 6) regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování kapitálového trhu
  - 1) poskytovatelé investičních služeb (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel, investiční společnost, vázaný zástupce, zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky),
  - 2) provozovatel vypořádacího systému, centrální depozitář cenných papírů, organizátor regulovaného trhu, provozovatel mnohostranného obchodního systému a provozovatel organizovaného obchodního systému,
- c) regulace poskytování investičních služeb
  - 1) právní předpisy z oblasti podnikání na kapitálovém trhu týkající se investičních služeb, ochrany před zneužitím trhu a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),
  - 2) základy souvisejících předpisů z oblasti dluhopisů a dohledu nad kapitálovým trhem,
  - 3) základy občanského práva a obchodního práva,
- d) investiční fondy
  - 1) investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private ekvity, venture capital fondy, nemovitostní fondy, Exchangetraded Fund),
  - 2) obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,
  - 3) investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,
  - 4) základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikivosti portfolií,
  - 5) statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
  - 6) cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
  - 7) pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,
  - 8) poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (poplatek za obhospodařování, vstupní přírážka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu – TER),
- e) investiční nástroje a jejich emise
  - 1) investiční nástroje

- 1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
  - 2) dluhopisy a s nimi srovnatelné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky
    - 2.1 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),
    - 2.2 dluhopisový program, oddělení práva na výnos dluhopisu, schůze vlastníků dluhopisů, sběrný dluhopis,
    - 2.3 srovnatelné cenné papíry s dluhopisy (například opční list, investiční certifikát, který není derivátem),
  - 3) akcie a s nimi srovnatelné cenné papíry představující podíl na emitentovi
    - 3.1 pojem akcie,
    - 3.2 obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi (například zatímní list, GDR),
  - 4) deriváty
    - 4.1 pojem derivátu, druhy,
    - 4.2 základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
  - 5) základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),
  - 6) způsoby oceňování cenných papírů
    - 6.1 způsoby oceňování dluhopisů (nominální cena, diskont, prémie), úrokové sazby a tvorba jejich tržních cen, odkup před splatností, úvěrový rating,
  - 7) základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů
    - 7.1 základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona,
  - 8) emise cenných papírů
    - 8.1 metody uvádění cenných papírů na trh, veřejná nabídka, prodej malé skupině investorů (private placement), primární emise,
    - 8.2 prospekt (jeho cíle, funkce a struktura), emisní podmínky dluhopisů,
    - 8.3 informační povinnosti emitentů cenných papírů vůči investorům,
- f) investiční služby
- 1) přijímání a předávání pokynů, provádění pokynů na účet zákazníka, obchodování na vlastní účet, obhospodařování portfolia, investiční poradenství, provozování mnohostranného obchodního systému, provozování organizovaného obchodního systému, umísťování nebo upisování investičních nástrojů,
  - 2) doplňkové investiční služby,
  - 3) postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů,
  - 4) opatření pro ochranu majetku zákazníka,
  - 5) pravidla vytváření investičního nástroje nabízeného zákazníkovi, nabízení investičního nástroje vytvořeného jinou osobou,
  - 6) pravidla jednání obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce ve vztahu k zákazníkovi mezi sebou navzájem,
  - 7) možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování investičních služeb (například prostřednictvím reklamace nebo finančního arbitra),
  - 8) systém pro odškodnění investorů (Garanční fond obchodníků s cennými papíry),
- g) investice, investiční strategie a portfolio a související rizika
- 1) investiční strategie,
    - 1.1 základní investiční strategie,
  - 2) rizika investičních nástrojů,
    - 2.1 rizika investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona a možnosti zajištění proti nim,

- 3) základní informace o alternativních produktech (například doplňkové penzijní spoření, kapitálové a investiční životní pojištění).

**II. Tematické oblasti potřebných znalostí pro jednání se zákazníkem v rámci poskytování investičních služeb týkajících se všech investičních nástrojů uvedených v § 3 odst. 1 zákona zahrnují:**

- a) odborné minimum o finančním trhu
  - 1) finanční trh, jeho definice, úloha a význam,
  - 2) základy teorie financí (časová hodnota peněz, vztah mezi výnosem, rizikem a likviditou),
  - 3) finanční matematika (úročení),
  - 4) struktura finančního trhu (primární a sekundární trh, peněžní a kapitálový trh, akciový trh, dluhopisový trh, trh finančních derivátů, trh komoditních derivátů),
  - 5) účastníci finančního trhu (emitenti, investoři, finanční zprostředkovatelé),
  - 6) regulace a dohled nad finančním trhem,
- b) struktura, subjekty a fungování kapitálového trhu
  - 1) poskytovatelé investičních služeb (obchodník s cennými papíry, investiční zprostředkovatel, investiční společnost, vázaný zástupce, zahraniční osoba, která poskytuje investiční služby v České republice prostřednictvím pobočky nebo bez umístění pobočky),
  - 2) provozovatel vypořádacího systému, centrální depozitář cenných papírů, organizátor regulovaného trhu, provozovatel mnohostranného obchodního systému a provozovatel organizovaného obchodního systému,
- c) regulace poskytování investičních služeb
  - 1) právní předpisy z oblasti podnikání na kapitálovém trhu týkající se investičních služeb, ochrany před zneužitím trhu a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (AML),
  - 2) základy souvisejících předpisů z oblasti dluhopisů a dohledu nad kapitálovým trhem,
  - 3) základy občanského práva a obchodního práva,
  - 4) struktura, subjekty a fungování panevropského osobního penzijního produktu
    - 4.1 poskytovatel panevropského osobního penzijního produktu, distributor panevropského osobního produktu,
    - 4.2 smlouva o panevropském osobním penzijním produktu,
    - 4.3 základní informace o registraci panevropského penzijního produktu,
    - 4.4 základní informace o přeshraničním poskytování panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.5 přenositelnost panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.6 pravidla distribuce panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.7 předmluvní informace při distribuci panevropského osobního produktu,
    - 4.8 poradenství při distribuci panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.9 poskytování informací během doby trvání závazku ze smlouvy o panevropském osobním penzijním produktu,
    - 4.10 základní informace o investičních pravidlech pro poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.11 investiční možnosti pro zákazníky panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.12 ochrana investora,
    - 4.13 změna poskytovatele panevropského osobního penzijního produktu,
    - 4.14 pravidla týkající se výplatní fáze,

d) investiční fondy

- 1) investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů, například hedgové fondy, private equity, venture capital fondy, nemovitostní fondy, Exchangetraded Fund),
- 2) obhospodařovatel investičního fondu (investiční společnost), administrátor investičního fondu,
- 3) investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu,
- 4) základní pravidla pro činnost investičních fondů, přípustná aktiva, diverzifikace rizika, portfolio management, měření výkonnosti a rizikosti portfolií,
- 5) statut investičního fondu, sdělení klíčových informací, pravidelná informační povinnost vůči investorům,
- 6) cenné papíry vydávané investičními fondy (akcie, podílové listy, podíly), mechanismus vydávání a odkupování podílových listů a investičních akcií,
- 7) pravidla jednání obhospodařovatele a administrátora týkající se distribuce na kapitálovém trhu a pravidla pro nakládání s majetkem investičních fondů, depozitář,
- 8) poplatky či jiné úplaty spojené s investicí do investičního fondu (poplatek za obhospodařování, vstupní přírůžka, srážka za odkup, ukazatel celkové nákladovosti fondu – TER),

e) investiční nástroje a jejich emise

- 1) investiční nástroje
  - 1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,
- 2) dluhopisy a s nimi srovnatelné cenné papíry představující právo na splacení dlužné částky
  - 2.1 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),
  - 2.2 dluhopisový program, oddělení práva na výnos dluhopisu, schůze vlastníků dluhopisů, sběrný dluhopis,
  - 2.3 srovnatelné cenné papíry s dluhopisy (například opční list, investiční certifikát, který není derivátem),
- 3) akcie a s nimi srovnatelné cenné papíry představující podíl na emitentovi
  - 3.1 pojem akcie,
  - 3.2 obdobné cenné papíry představující podíl na emitentovi (například zatímní list, GDR),
  - 3.3 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované), samostatně převoditelná práva,
- 4) deriváty
  - 4.1 pojem derivátu, druhy,
  - 4.2 základní pojmy obchodování s deriváty, užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,
  - 4.3 vypořádání obchodů s deriváty, marže a kolaterál, obchodování s deriváty, regulace obchodů s deriváty,
  - 4.4 opce – pojem, uplatnění, call a put opce, krátká a dlouhá pozice, americká a evropská opce, vnitřní a časová hodnota, bod zvratu, standardizace opcí (realizační cena, datum vypršení opce, typy, velikost kontraktu, prémie), základní opční pozice, opční strategie, kryté a nekryté opce, oceňování opcí,
  - 4.5 forwardy a futures – pojem, uplatnění, druhy (například měnové futures, futures na akcie a dluhopisy, futures založené na indexech kurzů akcií, FRA), marginové obchody, vypořádání,
  - 4.6 swapy – pojem, uplatnění, druhy (úrokový swap, měnový swap, koktejlový swap, akciový swap), vypořádání,
  - 4.7 Contract for difference (CFD),

- 4.8 komoditní deriváty (například deriváty na suroviny, průmyslové a zemědělské produkty),
  - 4.9 exotické deriváty (například deriváty na klimatické ukazatele, přepravní tarify, emisní povolenky),
  - 4.10 kombinované nástroje (například opce na futures, opce na swapy, forwardový swap, investiční certifikát, který je derivátem),
  - 4.11 základy oceňování derivátů,
  - 5) základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),
  - 6) způsoby oceňování cenných papírů
    - 6.1 způsoby oceňování dluhopisů (nominální cena, diskont, prémie), úrokové sazby a tvorba jejich tržních cen, odkup před splatností, úvěrový rating,
    - 6.2 způsoby oceňování akcií (nominální, emisní a tržní hodnota), emisní ážio, vyjádření jejich výnosu,
  - 7) základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů
    - 7.1 základní daňová problematika související s investováním do investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona,
    - 7.2 základní daňová problematika související s investováním do ostatních investičních nástrojů,
  - 8) emise cenných papírů
    - 8.1 metody uvádění cenných papírů na trh, veřejná nabídka, prodej malé skupině investorů (private placement), primární emise,
    - 8.2 prospekt (jeho cíle, funkce a struktura), emisní podmínky dluhopisů,
    - 8.3 informační povinnosti emitentů cenných papírů vůči investorům,
- f) investiční služby
- 1) přijímání a předávání pokynů, provádění pokynů na účet zákazníka, obchodování na vlastní účet, obhospodařování portfolia, investiční poradenství, provozování mnohostranného obchodního systému, provozování organizovaného obchodního systému, umísťování nebo upisování investičních nástrojů,
  - 2) doplňkové investiční služby,
  - 3) postupy při zjišťování a řízení střetu zájmů,
  - 4) opatření pro ochranu majetku zákazníka,
  - 5) pravidla vytváření investičního nástroje nabízeného zákazníkovi, nabízení investičního nástroje vytvořeného jinou osobou,
  - 6) pravidla jednání obchodníka s cennými papíry, investičního zprostředkovatele a vázaného zástupce ve vztahu k zákazníkovi mezi sebou navzájem,
  - 7) možnosti řešení sporů vyplývajících z poskytování investičních služeb (například prostřednictvím reklamace nebo finančního arbitra),
  - 8) systém pro odškodnění investorů (Garanční fond obchodníků s cennými papíry),
- g) investice, investiční strategie a portfolio a související rizika
- 1) investiční strategie,
    - 1.1 základní investiční strategie,
    - 1.2 pokročilé investiční strategie,
  - 2) rizika investičních nástrojů,
    - 2.1 rizika investičních nástrojů uvedených v § 29 odst. 3 zákona a možnosti zajištění proti nim,
    - 2.2 rizika ostatních investičních nástrojů a možnosti zajištění proti nim,
  - 3) základní informace o alternativních produktech (například doplňkové penzijní spoření, kapitálové a investiční životní pojištění),

- 4) základní makroekonomické ukazatele, indexy regulovaných trhů, základní principy technické, fundamentální a jiné analýzy a využití jejich výsledků,
- 5) teorie portfolia, teorie kapitálového trhu, teorie arbitrážního oceňování, teorie efektivního trhu, vliv psychologie na finanční trhy,

h) finanční analýza

- 1) základy finanční analýzy podniku a finančního účetnictví (rozhaha, výkaz zisků a ztrát),
- 2) základy rozboru finančních výkazů (vlastní a cizí kapitál, zadluženost, rentabilita),
- 3) hlavní finanční ukazatele (ukazatele rentability, likvidity, zadluženosti).