



**modulconsulting** 

# ŠKOLÍCÍ ŘÁD



## Obsah

<b>I. ZÁKLADNÍ USTANOVENÍ .....</b>	<b>3</b>
1. PŘEDMĚT A CÍL ŠKOLÍCÍHO ŘÁDU .....	3
2. ORGANIZACE NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ.....	3
3. FORMA KURZŮ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ .....	3
4. PŘIHLÁŠKA K ABSOLVOVÁNÍ KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ.....	4
5. PRŮBĚH PREZENČNÍHO KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ.....	7
6. PRŮBĚH DÁLKOVÉHO KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ.....	9
7. MINIMÁLNÍ STANDARD NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ .....	11
8. ZÁZNAM O PRŮBĚHU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ.....	11
9. ODVOLÁNÍ.....	12
<b>II. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ.....</b>	<b>12</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 1 – SAZEBNÍK POPLATKŮ .....</b>	<b>13</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 2 – PŘEHLED MÍST PRO KONÁNÍ KURZŮ NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁNÍ .....</b>	<b>14</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 3 – POPIS PROSTOR A TECHNICKÉHO VYBAVENÍ ŠKOLÍCÍCH MÍSTNOSTÍ.....</b>	<b>15</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 4 – ODBORNÉ ZNALOSTI A DOVEDNOSTI PRO SKUPINY ODBORNOSTI .....</b>	<b>16</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 5 – SEZNAM ODBORNÉ LITERATURY A PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ.....</b>	<b>29</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 6 – VZORY DOKUMENTŮ.....</b>	<b>33</b>
<b>PŘÍLOHA Č. 7 – VYHODNOCENÍ ZÁVĚREČNÉHO TESTU A E-KURZU .....</b>	<b>35</b>



# I. Základní ustanovení

## 1. Předmět a cíl školícího řádu

Tento školící řád vydala akreditovaná osoba **Modul Consulting s.r.o.**, IČ 26378353, se sídlem Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň (dále jen „**Společnost**“) ve smyslu zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění (dále jen „**ZDPZ**“) a vyhlášky č. 195/2018 Sb., o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění (dále jen „**Vyhláška**“).

Tento Školící řád upravuje průběh konání následného vzdělání k prokázání odborných znalostí a dovedností nezbytných pro poskytování nebo zprostředkování pojištění dle ZDPZ a Vyhlášky.

Školící řád je závazný pro osoby přihlášené k absolvování následného vzdělání (dále jen „uchazeč“) a lektory.

## 2. Organizace následného vzdělání

Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách jednotlivé termíny kurzů následného vzdělání, jež jsou vypisovány v průběhu kalendářního roku.

Společnost uveřejňuje kurzy v rozsahu:

- datum a čas konání následného vzdělání,
- místo konání,
- počet dostupných míst ve školící místnosti,
- informace pro přihlášení se ke kurzu následného vzdělání,
- důležité informace ke kurzu následného vzdělání,

a to alespoň 15 dní před termínem kurzu následného vzdělání.

Společnost uveřejňuje na svých internetových stránkách:

- Školící řád,
- poplatek za absolvování kurzu následného vzdělání (výše poplatku za absolvování následného vzdělání, nebo případná sleva z tohoto poplatku je stanovena v Příloze č. 1 tohoto Školícího řádu),
- přehled míst pro absolvování kurzů následného vzdělání,
- informace o rozsahu zpracování osobních údajů uchazečů,
- další důležité informace týkající se absolvování následného vzdělání.

## 3. Forma kurzů následného vzdělání

Následné vzdělání mohou uchazeči absolvovat prezenčně nebo dálkově. Rozsah následného vzdělávání činí alespoň 15 hodin v každém kalendářním roce. Následné vzdělávání je zaměřeno na prohlubování odborných znalostí a dovedností podle skupiny odbornosti osoby uvedené v § 55 ZDPZ.



Prvním kalendářním rokem, kdy osoba uvedená v § 55 ZDPZ musí absolvovat následné vzdělávání, je kalendářní rok následující po kalendářním roce, ve kterém tato osoba úspěšně vykonala odbornou zkoušku. Jestliže tak nemohla učinit ze závažného důvodu, musí tato osoba absolvovat následné vzdělávání bez zbytečného odkladu poté, co tato překážka odpadla.

Prezenční kurz následného vzdělání probíhá pod přímým dohledem lektora/ů (dále jen „lektor“). Dálkový kurz následného vzdělání probíhá samostudiem uchazeče v aplikaci MC consult. Lektor je pro uchazeče k dispozici formou e-mailové korespondence.

Kurzy následného vzdělání budou probíhat dle Školícího řádu a příslušných ustanovení ZDPZ. Na řádný průběh kurzu odborné způsobilosti dohlíží lektor.

Obsah a rozsah následného vzdělání je stanoven v Příloze č. 4 tohoto Školícího řádu. Kurzy následného vzdělání jsou rozděleny do ucelených studijních bloků. Celková délka všech studijních bloků musí odpovídat min. rozsahu 15 hodin ročně. Uchazeč je povinen splnit časový rámec min. 15 hodin ročně studia následného vzdělání. Jednotlivé studijní bloky mohou být absolvovány v rámci více pracovních dní. Uchazeč musí absolvovat všechny studijní bloky v rámci kalendářního roku.

V rámci dálkové formy následného vzdělání kontroluje Společnost splnění studijního plánu všech studijních bloků. U každého studijního bloku je uvedena časová dotace pro daný studijní blok. Uchazeč může nad studijním blokem strávit delší časový úsek než minimální. Po splnění všech studijních bloků, tj. po absolvování studia min. 15 hodin přistoupí uchazeč ke splnění závěrečného testu.

## 4. Přihláška k absolvování kurzu následného vzdělání

### **Přihlašování na kurzy následného vzdělání přes registrační systém**

Uchazeči se přihlašují na kurzy následného vzdělání pomocí přihlašovacího formuláře na webových stránkách <http://modulconsulting.cz/> (dále jen „Registrační systém“). Před samotným výběrem formy, místa a termínu kurzu následného vzdělání se musí uchazeč registrovat v Registračním systému. Následně je mu umožněn náhled na všechna místa a termíny (datum a čas) konání kurzů následného vzdělání, které jsou zveřejněny v Registračním systému. Uchazeči jsou na termín kurzů následného vzdělání připisováni Registračním systémem podle data a času odeslání přihlášky. V rámci dálkové formy následného vzdělání není Registračním systémem vypisováno místo a termín e-kurzu. E-kurz lze absolvovat v průběhu celého kalendářního roku.

Registrační systém obsahuje údaj o maximálním počtu uchazečů a o počtu již přihlášených uchazečů. Je-li kapacita školící místnosti na daný termín již zaplněna, musí uchazeč zvolit jiný termín konání kurzu následného vzdělání. V rámci pořádání e-kurzů není kapacita omezena.



Pokud počet přihlášených na vypsaný termín nedosáhne 8 osob, je Společnost oprávněna takový termín konání kurzu následného vzdělání zrušit a přihlášeným nabídnout jiný možný termín.

V případě hromadného přihlášení více uchazečů (např. objednávka zaměstnavatele na vykonání kurzu následného vzdělání pro své zaměstnance) na jeden školící termín je možné využít hromadné přihlášky, která je odesílána Společnosti na předem určenou e-mailovou adresu. Postup na hromadné přihlášení uchazečů je k dispozici na webových stránkách <http://modulconsulting.cz/>. Společnost si vyhrazuje právo nabídnout takovémuto objednateli individuální termín konání kurzu následného vzdělání, nelze-li počet uchazečů umístit na již vypsané termíny kurzů následného vzdělání.

### **Pozvání k prezenčnímu kurzu následného vzdělání**

Po obdržení přihlášky od uchazeče Společnost pozve uchazeče ke kurzu následného vzdělání, a to minimálně 5 pracovních dní před termínem kurzu, za podmínky uhrazení kurzu.

Podrobnosti o místě a termínu kurzu budou odeslány uchazeči na e-mail, který uvedl v registračním formuláři. Uchazeč bude v pozvánce informován o dokladech, které musí předložit před konáním kurzu následného vzdělání pro ověření totožnosti uchazeče.

Pokud bude daný termín pro nedostatek přihlášených uchazečů zrušen, budou uchazeči o tomto zrušení informováni vč. návrhu na možnost přihlášení se k jinému termínu kurzu.

V případě hromadného přihlášení více uchazečů budou podrobnosti o místě a termínu kurzu odeslány na určený e-mail v hromadné přihlášce. Nebude-li kapacita školící místnosti uchazeči naplněna, může Společnost doplnit místo a termín konání kurzu následného vzdělání veřejně přes Registrační systém tak, aby Společnost měla možnost kapacitu školící místnosti doplnit na minimální počet 8 uchazečů.

Uchazeč má možnost se odhlásit z kurzu následného vzdělání, a to nejdéle 3 dny před plánovaným termínem kurzu. Žádost o zrušení termínu musí být zaslána na e-mailovou adresu stanovenou na webových stránkách Společnosti - <http://modulconsulting.cz/>. Změna termínu může podléhat poplatku, který je stanoven v Příloze č. 1 Školícího řádu. Společnost vrátí uchazeči poplatek za absolvování kurzu následného vzdělání, od kterého odečte cenu poplatku za zrušení kurzu následného vzdělání. Pro absolvování kurzu následného vzdělání v jiném termínu musí uchazeč využít znovu Registrační systém Společnosti.

Pokud se uchazeč řádně nedostaví na termín prezenčního kurzu následného vzdělání, není z kurzu omluven, nemá nárok na vrácení poplatku za absolvování kurzu následného vzdělání. Pokud se uchazeč řádně nepřihlásí na termín e-kurzu



následného vzdělání, není z kurzu omluven, nemá nárok na vrácení poplatku za absolvování kurzu následného vzdělání.

Osobní údaje uchazečů budou zpracovány Společností v souladu s nařízením o ochraně osobních údajů (GDPR) a se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů, resp. zákonem jej nahrazujícím. Rozsah zpracování osobních údajů, účely zpracování a prostředky zpracování jsou stanoveny v Informačním oznámení k ochraně osobních údajů, které je uveřejněno na webových stránkách <http://modulconsulting.cz/>.

### **Pozvání k dálkovému kurzu následného vzdělání**

Po obdržení přihlášky od uchazeče Společnost pozve uchazeče k e-kurzu následného vzdělání, a to nejdéle 5 pracovních dní od obdržení přihlášky, a to za podmínky splnění všech požadavků tzn. úhrada poplatku a identifikace osoby.

Podrobnosti o průběhu pořádání e-kurzu budou odeslány uchazeči na e-mail, který uvedl v registračním formuláři (to i v případě hromadné přihlášky). Uchazeč bude v pozvánce informován o dokladech, které musí předložit před zahájením e-kurzu následného vzdělání pro ověření totožnosti uchazeče.

Uchazeč má možnost se odhlásit z kurzu následného vzdělání, a to nejdéle před předáním přístupových oprávnění do e-kurzu. Žádost o zrušení účasti v e-kurzu musí být zaslána na e-mailovou adresu stanovenou na webových stránkách Společnosti - <https://modulconsulting.cz/>. Zrušení e-kurzu může podléhat poplatku, který je stanoven v Příloze č. 1 Školícího řádu. Společnost vrátí uchazeči poplatek za absolvování kurzu následného vzdělání, od kterého odečte cenu poplatku za zrušení kurzu následného vzdělání.

Pokud se uchazeč řádně nepřihlásí do e-kurzu přístupovými oprávněními, které po ověření totožnosti obdržel, a neabsolvuje e-kurz následného vzdělání v rozsahu min. 15 hodin, nemůže být uchazeči vystaveno Osvědčení o absolvování následného vzdělání. Zároveň nemá uchazeč nárok na vrácení poplatku za absolvování následného vzdělání.

Osobní údaje uchazečů budou zpracovány Společností v souladu s nařízením o ochraně osobních údajů (GDPR) a se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů, resp. zákonem jej nahrazujícím. Rozsah zpracování osobních údajů, účely zpracování a prostředky zpracování jsou stanoveny v Informačním oznámení k ochraně osobních údajů, které je uveřejněno na webových stránkách <http://modulconsulting.cz/>.

### **Poplatek za absolvování kurzu následného vzdělání**

Společně s pozvánkou je uchazeči zaslána faktura s požadavkem na úhradu poplatku za absolvování kurzu následného vzdělání. Poplatek odpovídá nákladům Společnosti spojeným s absolvováním kurzu následného vzdělání. Datum splatnosti poplatku je



uveden na faktuře. Poplatek musí být uhrazen ve stanovené výši a v termínu uvedeném na faktuře.

Výše poplatku je za každou fyzickou osobu a kurz následného vzdělání z jedné skupiny odbornosti stanovena v Příloze č. 1 Školícího řádu. V případě, že uchazeč bude absolvovat následné vzdělání z více odborností najednou, Společnost může uplatnit slevu z celkového poplatku v závislosti na počtu skupin odbornosti. Společnost je rovněž oprávněna poskytovat slevy z poplatků v případě hromadných přihlášek.

Poplatek je hrazen pomocí bezhotovostní platby na bankovní účet Společnosti uvedený ve faktuře. Nebude-li poplatek uhrazen ve stanovené výši a termínu splatnosti, bude uchazeč informován o zrušení jeho přihlášky na přihlášený termín kurzu následného vzdělání. Uvolněné kapacitní místo bude znovu vloženo do Registračního systému. Nebude-li možné v den konání kurzu následného vzdělání ověřit připsání peněžních prostředků na účet Společnosti, nebude uchazeči umožněno absolvovat následné vzdělání.

## 5. Průběh prezenčního kurzu následného vzdělání

### Účast na kurzu následného vzdělání

Uchazeč je povinen dostavit se do místa konání kurzu nejméně 15 minut před zahájením kurzu ve stanovený termín (datum a čas), na který se přihlásil. Opozdí-li se uchazeč o více než 15 minut před zahájením kurzu, může mu lektor odmítnout přístup do školící místnosti. Uchazeč bude považován za uchazeče, který se ke zkoušce nedostavil.

Uchazeč bude vpuštěn do školící místnosti po vypnutí vyzvánění mobilního telefonu. Uchazeč si smí donést pracovní pomůcky pro psaní poznámek.

Uchazeč předloží lektorovi platný průkaz totožnosti pro ověření totožnosti. Jako průkaz totožnosti lze akceptovat občanský průkaz nebo cestovní pas. Lektor provede na základě předloženého dokladu totožnosti identifikaci uchazeče, kterou doplní do prezenční listiny uchazeče. Uchazeč potvrdí provedení identifikace na prezenční listině svým podpisem. Bez ověření totožnosti uchazeče nemůže uchazeč absolvovat kurz následného vzdělání.

Lektor má povinnost informovat uchazeče před zahájením kurzu o:

- pravidlech chování se v průběhu kurzu následného vzdělání,
- důvodech případného vykázaní z kurzu následného vzdělání,
- časovém limitu stanoveném k absolvování následného vzdělání.

Lektor zodpoví před zahájením kurzu, případně i po jeho ukončení, otázky uchazečů vztahující se k průběhu kurzu následného vzdělání.



### **Prostory školících místností**

Společnost pro výkon kurzů následného vzdělání využívá školících místností, které jsou vhodné k pořádání školení. Školící místnosti obsahují přiměřený počet míst. Místa kurzů následného vzdělání jsou uvedena v seznamu dle Přílohy č. 2 tohoto Školícího řádu. Seznam může být v případě potřeby aktualizován.

### **Konání kurzu následného vzdělání**

Kurz bude probíhat dle Školícího řádu a příslušných ustanovení ZDPZ. Na řádný průběh kurzu následného vzdělání odpovídá lektor. Lektor je přítomen po celou dobu kurzu.

Délka trvání kurzu je stanovena v článku 4. Počátek kurzu začíná běžet na základě oznámení lektora. V průběhu kurzu může uchazeč vznášet své dotazy, na které lektor průběžně odpovídá.

Uchazeč smí v rámci následného vzdělání využívat vlastní výpočetní techniku a další pomůcky, které mu umožní zaznamenávat si vlastní poznámky.

Uchazeč v průběhu kurzu nevyrušuje způsobem, který by lektorovi ztěžoval výkon školení následného vzdělání. Výjimkou je vznesení dotazu k probíranému tématu. Poruší-li uchazeč opakovaně tento odstavec a lektor jej na porušení upozorní, při opakovaném jednání může být uchazeč z kurzu vyloučen.

Poruší-li uchazeč opakovaně předchozí odstavec, lektor je oprávněn rozhodnout o vyloučení uchazeče z kurzu. Lektor o tomto sepíše zápis. Zápis obsahuje identifikaci uchazeče, datum a čas vykazání, popis zakázaného jednání, které vedlo k vyloučení uchazeče. Zápis dále obsahuje vyjádření uchazeče, pokud se chce v zápisu vyjádřit. Lektor zápis podepíše.

Vyloučený uchazeč je povinen opustit školící místnost dle pokynů lektora. Uchazeč v tomto případě je bez nároku na absolvování náhradního termínu.

Uchazeč má možnost se proti vyloučení z kurzu odvolat.

V rámci kurzů následného vzdělání jsou poskytovány pravidelné přestávky pro zajištění občerstvení a odpočinku. Doba přestávky se do délky kurzu následného vzdělání nezapočítává.

V případě nemožnosti uchazeče pokračovat v rámci kurzu, oznámí tuto skutečnost uchazeč neprodleně lektorovi.

### **Ukončení kurzu následného vzdělání**

K ukončení kurzu následného vzdělání dojde po absolvování všech bloků školení, které měli být součástí kurzu následného vzdělání. Kurz může být lektorem prodloužen z důvodu zodpovězení všech dotazů uchazečů. Zkrácení kurzu není možné.

Po ukončení kurzu smí uchazeč opustit školící místnost.





Uchazeči, který absolvoval v kalendářním roce min. 15 hodin následného vzdělání, bude vystaveno Osvědčení o absolvování následného vzdělání, a to nejpozději do 5 dní od absolvování posledního kurzu následného vzdělání dle ZDPZ a Vyhlášky.

Společnost zároveň vypracuje Protokol o průběhu následného vzdělání, které zároveň se stejnopisem a opisem Osvědčení o absolvování následného vzdělání bude archivovat podle ZDPZ.

## 6. Průběh dálkového kurzu následného vzdělání

### Účast na kurzu následného vzdělání

Uchazeč musí Společnosti prokázat před zahájením e-kurzu svou totožnost, a to odesláním kopie příslušných částí průkazu totožnosti a nejméně jednoho dalšího podpůrného dokladu (řidičský průkaz, cestovní pas) dle instrukcí uvedené v registraci k následnému vzdělávání. Bez tohoto ověření totožnosti uchazeče nemůže uchazeč absolvovat e-kurz následného vzdělání.

Dokumenty doručené v elektronické podobě se uchovávají zásadně elektronicky, aby nedošlo k jejich zkeslení nebo znehodnocení skladováním.

Společnost má povinnost informovat uchazeče před zahájením e-kurzu o:

- způsobu přihlášení se k e-kurzu následného vzdělání,
- pravidlech užívání e-kurzu následného vzdělání,
- časovém limitu stanoveném k absolvování následného vzdělání,
- možnostech komunikace s lektorem.

Uchazeči bude po přihlášení a splnění všech nutných podmínek zpřístupněn elektronický kurz následného vzdělávání, který je členěn do školících bloků.

E-learning informuje uchazeče před zahájením kurzu o:

- pravidlech absolvování e-kurzu následného vzdělání,
- minimálním časovém limitu stanoveném k absolvování následného vzdělání,
- možnostech komunikace s lektorem.

### Technické a programové vybavení

Pro výkon e-kurzů následného vzdělání uchazeč využívá vlastní technické zařízení. Podmínkou je pouze možnost internetového připojení do aplikace MC consult pro absolvování e-kurzu.

### Konání e-kurzu následného vzdělání

Kurz bude probíhat dle Školícího řádu a příslušných ustanovení ZDPZ. Za řádný průběh e-kurzu následného vzdělání odpovídá Společnost.

Uchazeč smí v rámci následného vzdělání využívat vlastní výpočetní techniku a další pomůcky, které mu umožní zaznamenávat si vlastní poznámky.



Délka trvání kurzu je stanovena v článku 3. Počátek kurzu začíná běžet na základě potvrzení zahájení studia uchazečem v aplikaci MC consult. V průběhu kurzu může uchazeč vznášet písemně své dotazy, na které lektor odpovídá. Lektor odpoví na dotaz do dvou pracovních dnů.

Systém MC consult je oprávněn zaslat kontrolní kód, který uchazeči přijde na e-mailovou adresu pro ověření přítomnosti uchazeče v rámci e-kurzu následného vzdělávání. Uchazeč je povinen zadat kód do aplikace během svého studia. Pokud uchazeč nezadá doručený kód, je automaticky z e-kurzu následného vzdělání odhlášen.

Poruší-li uchazeč opakovaně předchozí odstavec, lektor je oprávněn rozhodnout o vyloučení uchazeče z e-kurzu. Lektor o tomto sepíše zápis. Zápis obsahuje identifikaci uchazeče, datum a čas vykazání, popis jednání, které vedlo k vyloučení uchazeče. Zápis dále obsahuje vyjádření uchazeče, pokud se chce v zápisu vyjádřit. Lektor zápis podepíše.

Uchazeč v tomto případě je bez nároku na absolvování náhradního termínu.

Uchazeč má možnost se proti vyloučení z kurzu odvolat.

Uchazeč může kdykoliv e-kurz přerušit a vrátit se k e-kurzu po ukončení přestávky. Doba přestávky se do délky kurzu následného vzdělání nezapočítává. Odhlásí-li se uchazeč z aplikace MC consult, přestane se odpočítávat čas minimální doby studia. Při opětovném přihlášení se do aplikace MC consult a zahájení studia bude pokračovat odpočítávání času. Zbývajícím minimálním časem studia je vidět v levém horním rohu aplikace.

### **Ukončení e-kurzu následného vzdělání**

K ukončení odpočítávání času e-kurzu následného vzdělání dojde po vypršení doby minimální doby tj. 15 hodin, ve studiu však lze pokračovat i nadále, dokud nebude splněn závěrečný test.

Po splnění časového limitu všech studijních bloků e-kurzu smí uchazeč opustit e-learning a přejít k absolvování závěrečného testu, který prokáže znalosti uchazeče v rámci rozsahu následného vzdělání dle ZDPZ a Vyhlášky. Není-li splněn časový limit nemůže uchazeč přejít ke splnění závěrečného testu. Závěrečný test je možné absolvovat opakovaně, v případě neúspěchu, může uchazeč nastudovat příslušnou pasáž a test opakovat.

Uchazeči, který absolvoval v kalendářním roce min. 15 hodin následného vzdělání a splnil závěrečný test, bude vystaveno Osvědčení o absolvování následného vzdělání, a to nejpozději do 5 dní od absolvování posledního kurzu následného vzdělání dle ZDPZ a Vyhlášky.

Podmínky vyhodnocení závěrečného testu jsou stanoveny v Příloze č. 7 Školícího řádu.



Společnost zároveň vypracuje Protokol o průběhu následného vzdělání za každá kalendářní rok, které zároveň se stejnopisy a opisy Osvědčení o absolvování následného vzdělání bude archivovat podle ZDPZ.

## 7. Minimální standard následného vzdělání

Společnost podle skupin odbornosti organizuje následující druhy kurzů následného vzdělání:

- I. Distribuce životního pojištění,
- II. distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně přípojištění úrazu,
- III. distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 4 nebo 5,
- IV. distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodě 5,
- V. distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
- VI. kombinace I a II,
- VII. kombinace I a III,
- VIII. kombinace I a IV,
- IX. kombinace I a V.

Společnost zajišťuje pravidelnou aktualizaci rozsahu a obsahu kurzů následného vzdělání.

## 8. Záznam o průběhu následného vzdělání

Protokol o průběhu následného vzdělání zajišťuje přezkoumatelnost průběhu absolvování kurzu následného vzdělání.

O průběhu prezenčního následného vzdělání vyhotoví lektor protokol, ve kterém uvede minimálně:

- přehled uchazečů,
- hodnocení závěrečného testu,
- jména a příjmení všech lektorů,
- datum, čas a místo konání kurzu následného vzdělání,
- důležité skutečnosti nastalé v průběhu kurzu.

Odsouhlasený protokol podepíší všichni lektori. Tento protokol bude Společnost archivovat podle lhůt stanovených ZDPZ.

O průběhu dálkového následného vzdělání vyhotoví Společnost protokol minimálně jeden krát ročně, ve kterém uvede minimálně:



- přehled uchazečů, kteří v daném kalendářním roce splnili podmínky absolvování následného vzdělání v rozsahu 15 hodin vč. splnění závěrečného testu e-kurzu,
- důležité skutečnosti nastalé v průběhu kurzu.

## 9. Odvolání

### **Vykázání z kurzu následného vzdělání**

Uchazeč, jenž byl z kurzu následného vzdělání vykázán, může požádat o přezkoumání rozhodnutí o vykázání z kurzu, a to do 30 dnů ode dne konání kurzu. V rámci žádosti musí být patrné, kdo ji podává, které věci se týká, co se navrhuje a v čem uchazeč spatřuje nesprávnost rozhodnutí o vykázání. Je-li žádost oprávněná, umožní Společnost uchazeči bezplatné absolvování následného vzdělání v náhradním termínu.

## II. Závěrečná ustanovení

Tento vnitřní předpis může být aktualizován jednatelem Společnosti.  
Tento vnitřní předpis je uložen v sídle Společnosti.

V Plzni, dne 30. 01. 2023

Za Modul Consulting s.r.o.

.....  
**Mgr. Ing. Vladimír Beneš**  
**jednatel**



## Příloha č. 1 – Sazebník poplatků

**Poplatek za absolvování kurzu následného vzdělání odborné způsobilosti dle z. č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění**

Skupina odbornosti*	Výše poplatku vč. DPH
I.	1 499 Kč
II.	1 499 Kč
III.	1 499 Kč
IV.	1 499 Kč
V.	1 499 Kč
VI.	1 499 Kč
VII.	1 499 Kč
VIII.	1 499 Kč
IX.	1 499 Kč

\*

- I. Distribuce životního pojištění,
- II. distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu,
- III. distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v bodě 4 nebo 5,
- IV. distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v bodě 5,
- V. distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
- VI. kombinace I a II,
- VII. kombinace I a III,
- VIII. kombinace I a IV,
- IX. kombinace I a V.

**Snížený poplatek za absolvování kurzu následného vzdělání:**

Druh slevy	Výše slevy
Kombinovaný typ kurzu dle více skupin odbornosti	sleva dle individuální dohody
Hromadná přihláška	sleva dle individuální dohody

**Vedlejší poplatky:**

Druh poplatku	Výše poplatku vč. DPH
Poplatek za vystavení duplikátu Osvědčení o absolvování následného vzdělání	499 Kč
Poplatek za změnu termínu kurzu následného vzdělání	499 Kč



## Příloha č. 2 – Přehled míst pro konání kurzů následného vzdělání

Pořadí	Adresa	Místnost	Kapacita	Poznámka
1.	Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň	02	12 míst	

Kurzy následného vzdělávání mohou být organizovány i v dalších prostorách ať vlastních nebo pronajatých, pokud tím není narušen Školící řád Společnosti.



## Příloha č. 3 – Popis prostor a technického vybavení školících místností

### Pořadí č. 1 – adresa Dopravní 139/33, 318 00 Plzeň, místnost č. 02

#### Prostory

Počítačová učebna je pronajata na základě nájemní smlouvy. Pronajímatelem je Ing. Done Popovský, datum narození 18. 2. 1963.

Školení jsou organizována v počítačové učebně s kapacitou 12 osob. Každý uchazeč má k dispozici vlastní stůl a počítačové zařízení s připojením na internet.



## Příloha č. 4 – Odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti

**Odbornými znalostmi a dovednostmi pro distribuci pojištění nebo zajištění dle ZPDZ jsou pro skupinu odbornosti**

a) distribuce životního pojištění

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce životního pojištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování životního pojištění a jeho produktů,
6. znalosti z oblasti investic a souvisejících rizik,
7. znalosti doplňkových služeb v oblasti životního pojištění a
8. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty životního pojištění a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

b) distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla, včetně připojištění úrazu,

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla a
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech a pojištění nebo zajištění odpovědnosti za





škodu vyplývající z provozu pozemního motorového a jeho přípojného vozidla a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

c) distribuce neživotního pojištění, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 4 nebo 5 ZDPZ,

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce neživotního pojištění,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování produktů neživotního pojištění,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti neživotního pojištění a
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty neživotního pojištění a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

d) distribuce neživotního pojištění týkajícího se podnikatelské činnosti zákazníka, s výjimkou činností uvedených v § 2 písm. o) bodě 5 ZDPZ,

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti pojištění týkajících se podnikatelské činnosti zákazníka a
7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění týkající se podnikatelské činnosti zákazníka a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

e) distribuce pojištění velkých pojistných rizik

1. znalosti v rozsahu odborného minima o finančním trhu,
2. základní znalosti o struktuře, subjektech a fungování pojišťovnictví,
3. znalosti regulace distribuce pojištění týkajících se pojištění velkých pojistných rizik,
4. znalosti etických standardů v oblasti pojišťovnictví, existují-li,
5. znalosti principů a fungování distribuce pojištění velkých pojistných rizik,
6. znalosti doplňkových služeb v oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik,



7. schopnost řádně zákazníkovi vysvětlit produkty pojištění velkých pojistných rizik a poskytnout mu radu podle postupu stanoveného v § 78 ZDPZ,

Rozsah odborných znalostí a dovedností podle skupin odbornosti pro distribuci pojištění nebo zajištění stanoví Vyhláška.

Osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. e) ZDPZ se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) až d) ZDPZ. Osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. d) ZDPZ se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) a c) ZDPZ. Osvědčením o úspěšném vykonání odborné zkoušky pro skupinu odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. c) ZDPZ se prokazují také odborné znalosti a dovednosti pro skupiny odbornosti podle § 57 odst. 1 písm. b) ZDPZ.

### **Rozsah odborných znalostí dle Přílohy Vyhlášky**

I. Společné tematické oblasti potřebných odborných znalostí:

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. základy finanční matematiky,
4. principy kalkulace pojistného,

b) struktura, subjekty a fungování pojišťovnictví

1. pojistný trh, jeho definice, úloha a význam,
2. principy pojištění a zajištění, charakteristika životního a neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví, povinná pojištění,
3. charakteristika soukromoprávní úpravy pojištění (zejména pojištění jako závazek, pojistný zájem, obnosové a škodové pojištění, pojistka, základní práva a povinnosti pojistitele a pojistníka, vznik, trvání a zánik pojištění, promlčení),
4. pojišťovny, zajišťovny a pojišťovací zprostředkovatelé,
5. činnost samostatných likvidátorů pojistných událostí,
6. horní hranice pojistného plnění (pojistná částka, limit pojistného plnění), spoluúčast,
7. základní pojmy v pojišťovnictví a v pojištění,



8. pravidla jednání se zákazníky podle zákona, přímo použitelných předpisů Evropské unie a podle občanského zákoníku,

9. základy souvisejících předpisů z oblasti občanského práva, obchodního práva a práva na ochranu spotřebitele.

## II. Tematické oblasti pro distribuci životního pojištění:

### a) regulace distribuce životního pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce životního pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 ze dne 26. listopadu 2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou],

### b) principy a fungování životního pojištění a jeho produktů

1. členění životního pojištění (rizikové životní pojištění, kapitálové životní pojištění, investiční životní pojištění atd.),

2. podmínky vzniku, trvání a zániku životního pojištění,

3. pojistná nebezpečí (smrt, dožití, invalidita, změna osobního postavení, úraz a nemoc, jde-li o doplňkové pojištění),

4. typy výluk,

5. zkoumání zdravotního stavu,

6. společné znaky pojištění osob,

7. náklady u životního pojištění (pojistné a jiné platby placené zákazníkem),

8. technická úroková míra, kapitálová hodnota, odkupné, rizikové pojistné, netto a brutto pojistné,

9. nároky z životního pojištění

10. pojistné plnění z životního pojištění,

11. vztah životního a neživotního pojištění,

12. alternativní produkty k rezervotvornému pojištění (doplňkové penzijní spoření, kolektivní investování),

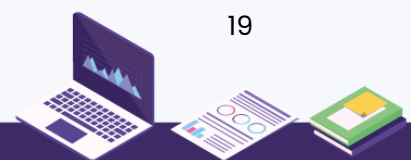
13. daňové aspekty životního pojištění,

### c) investice a související rizika

#### 1. investiční nástroje

1.1 druhy a vlastnosti, pojem cenného papíru a rozdělení cenných papírů,

#### 2. dluhopisy



2.1 pojem dluhopisu,

2.2 druhy dluhopisů (státní, komunální, korporátní, hypoteční zástavní list, prioritní, vyměnitelný, podřízený), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné nebo zaknihované),

3. akcie

3.1 pojem akcie,

3.2 charakteristika akcií, druhy (prioritní a kmenové), forma (na jméno a na majitele), podoba (listinné a zaknihované),

4. deriváty

4.1 pojem derivátu, druhy,

4.2 užití derivátů (spekulace, hedging, arbitráž), efekt páky,

5. základní charakteristiky týkající se některých dalších druhů investičních nástrojů (například nástroje peněžního trhu),

6. rizika investičních nástrojů,

7. investiční strategie

7.1 základní investiční strategie,

8. investiční fondy

8.1 investiční fondy (otevřené a uzavřené, s právní osobností, podílové fondy, standardní fondy, speciální fondy, fondy kvalifikovaných investorů),

8.2 investiční strategie, rizikový profil investičního fondu, způsob rozdělení výnosu.

III. Tematické oblasti pro distribuci pojištění motorových vozidel:

a) regulace distribuce pojištění motorových vozidel

1. právní předpisy z oblasti distribuce pojištění motorových vozidel [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

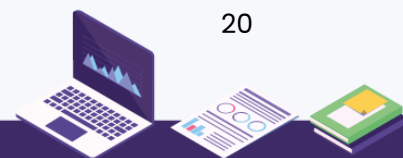
1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,

2. společné znaky pojištění motorových vozidel,

3. typy výluk,

4. Česká kancelář pojistitelů,

5. garanční fond,



6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu.

#### IV. Tematické oblasti pro distribuci neživotního občanského pojištění:

##### a) regulace distribuce neživotního občanského pojištění

1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního občanského pojištění [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

##### b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,



11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění.

V. Tematické oblasti pro distribuci neživotního pojištění podnikatelů:

a) regulace distribuce neživotního pojištění podnikatelů



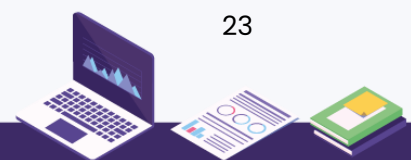
1. právní předpisy z oblasti distribuce neživotního pojištění podnikatelů [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,



7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,

d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů

1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
2. zhodnocení rizika,
3. základy oceňování majetku,
4. základy účetnictví podniku,
5. kategorie pojistných nebezpečí,
6. pojištění majetku,
7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
8. pojištění profesní odpovědnosti,
9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
10. pojištění úvěru,
11. pojištění záruky,
12. pojištění finančních ztrát,
13. zemědělská pojištění,
14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů.

VI. Tematické oblasti distribuce pojištění velkých pojistných rizik:

a) regulace distribuce pojištění velkých pojistných rizik





1. právní předpisy z oblasti distribuce velkých pojistných rizik [zejména občanský zákoník, zákon, nařízení Komise (EU), kterými se doplňuje nebo provádí směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97],

b) principy a fungování pojištění motorových vozidel

1. podmínky vzniku a zániku pojištění motorových vozidel,
2. společné znaky pojištění motorových vozidel,
3. typy výluk,
4. Česká kancelář pojistitelů,
5. garanční fond,
6. zelená karta,
7. záznam o nehodě,
8. totální a parciální škoda,
9. právo pojistitele na úhradu vyplacené částky (regres),
10. nároky z pojištění motorových vozidel,
11. pojistné plnění z pojištění motorových vozidel,
12. bonus, malus,
13. asistence,
14. havarijní pojištění,
15. pojištění odpovědnosti z provozu vozidel,
16. pojistná nebezpečí u pojištění motorových vozidel,
17. možnosti připojištění u pojištění motorových vozidel,
18. připojištění úrazu,

c) principy a fungování neživotního občanského pojištění

1. členění pojištění majetku,
2. podmínky vzniku a zániku neživotního občanského pojištění,
3. společné znaky pojištění majetku,
4. typy výluk,
5. pojištění nemovité věci,
6. pojištění domácnosti,



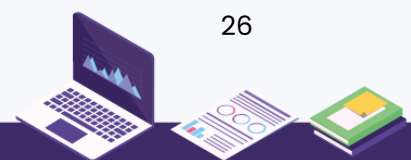
7. pojištění právní ochrany,
8. všeobecné pojištění odpovědnosti (pojištění občanské odpovědnosti),
9. úrazové pojištění,
10. pojištění nemoci,
11. pojistná nebezpečí v neživotním občanském pojištění,
12. asistence,
13. připojištění (např. cestovní pojištění a s ním spojené asistenční služby),
14. nároky z neživotního občanského pojištění,
15. pojistné plnění z neživotního občanského pojištění,
16. vztah neživotního občanského pojištění a životního pojištění,

d) principy a fungování neživotního pojištění podnikatelů

1. podmínky vzniku a zániku neživotního pojištění podnikatelů,
2. zhodnocení rizika,
3. základy oceňování majetku,
4. základy účetnictví podniku,
5. kategorie pojistných nebezpečí,
6. pojištění majetku,
7. pojištění odpovědnosti za újmu související s podnikáním,
8. pojištění profesní odpovědnosti,
9. pojištění škod na dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
10. pojištění úvěru,
11. pojištění záruky,
12. pojištění finančních ztrát,
13. zemědělská pojištění,
14. pojištění právní ochrany z neživotního pojištění podnikatelů,
15. nároky z neživotního pojištění podnikatelů,
16. pojistné plnění z neživotního pojištění podnikatelů,

e) principy a fungování pojištění velkých pojistných rizik

1. podmínky vzniku a zániku pojištění velkých pojistných rizik,



2. právní postavení pojišťovacího zprostředkovatele a zákazníka,
3. definice velkých pojistných rizik,
4. detailní riziková analýza,
5. návrh pojistného programu,
6. analýza konkurenčních produktů,
7. individuální nastavení podmínek pojištění,
8. principy tvorby technických rezerv,
9. škody na drážních vozidlech,
10. škody na leteckých dopravních prostředcích,
11. škody na plavidlech,
12. pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu na použitý dopravní prostředek,
13. pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití leteckého dopravního prostředku, včetně odpovědnosti dopravce,
14. pojištění z odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví nebo užití říčního, průplavového, jezerního nebo námořního plavidla, včetně odpovědnosti dopravce,
15. soupojištění,
16. nároky z pojištění velkých pojistných rizik,
17. pojistné plnění z pojištění velkých pojistných rizik.

### **Rozsah odborných dovedností dle Vyhlášky**

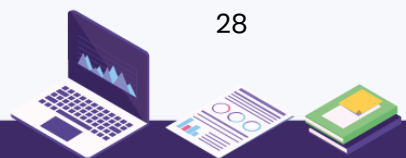
Osoby podle § 55 odst. 1 ZDPZ musí mít pro distribuci pojištění odborné dovednosti u všech skupin odbornosti spočívající ve schopnostech

- a) kvalifikovaně získat informace od zákazníka tak, aby bylo možné provést řádnou analýzu podle § 78 odst. 2 písm. a) ZDPZ,
- b) kvalifikovaně a srozumitelně poskytovat informace při komunikaci se zákazníkem tak, aby zákazník mohl sám posoudit, zda nabízený pojistný produkt odpovídá jeho požadavkům, cílům, potřebám, finanční situaci, znalostem a zkušenostem, rizikové toleranci, schopnosti nést ztráty, a uvědomit si rizika, kterým může být vystaven po dobu trvání pojištění,
- c) řádně vyhodnotit zákaznickou požadavku, cíle, potřeby, finanční situaci, znalosti a zkušenosti, rizikovou toleranci zákazníka, schopnosti zákazníka nést ztráty a právní vztahy zákazníka týkající se dalších produktů finančního trhu a zvážit pojistná nebezpečí, kterým může být



zákazník vystaven po dobu trvání pojištění, a nabídnout mu pro něj vhodný pojistný produkt  
a

d) řádně uzavírat pojistné smlouvy jménem a na účet pojišťovny nebo zákazníka.



## Příloha č. 5 – Seznam odborné literatury a právních předpisů

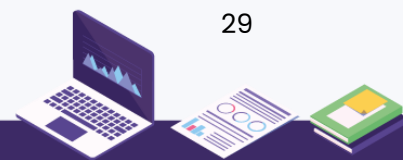
### 1) Právní předpisy vztahující se k distribuci pojištění a zajištění

#### Zákony a přímo závazné předpisy EU

- Zákon č. 170/2018 Sb. , o distribuci pojištění a zajištění
- Zákon č. 89/2012 Sb. , občanský zákoník
- Zákon č. 277/2009 Sb. , o pojišťovnictví
- Zákon č. 168/1999 Sb. , o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla
- Nařízení o obezřetnostních požadavcích na pojišťovny a zajišťovny a další prováděcí nařízení
- Prováděcí nařízení Komise (EU) 2017/1469 ze dne 11. srpna 2017, kterým se stanoví standardizovaný formát pro informační dokument o pojistném produktu (externí odkaz, text s významem pro EHP)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 ze dne 13. května 2019 (externí odkaz), kterým se mění směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o regulační technické normy, jimiž se přizpůsobují základní částky v eurech pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání a pro finanční kapacitu zprostředkovatelů pojištění a zajištění (Text s významem pro EHP)
- Oprava nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/1935 (externí odkaz) ze dne 29. listopadu 2019
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2359 ze dne 21. září 2017 (externí odkaz), kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na informace a pravidla výkonu činnosti vztahující se na distribuci pojistných produktů s investiční složkou (Text s významem pro EHP), řeší střety zájmů (lze vztáhnout i k neživotnímu pojištění)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2358 ze dne 21. září 2017 (externí odkaz), kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/97, pokud jde o požadavky na dohled nad produktem a jeho řízení vztahující se na pojišťovny a distributory pojištění (Text s významem pro EHP)
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) ze dne 13. května 2019 2019/1935, kterým se mění výše limitů pojištění profesní odpovědnosti pojišťovacího zprostředkovatele

#### Vyhlášky a opatření

- Vyhláška č. 196/2018 Sb. o žádostech podle zákona o distribuci pojištění a zajištění, včetně odůvodnění. Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. 12. 2018.
- Vyhláška č. 195/2018 Sb. o odborné způsobilosti pro distribuci pojištění, včetně odůvodnění . Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. 12. 2018.
- Vyhláška č. 307/2016 Sb. o žádostech podle zákona o pojišťovnictví a její odůvodnění
- Vyhláška č. 306/2016 Sb. , kterou se provádí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví a její odůvodnění



- Vyhláška č. 305/2016 Sb. o předkládání výkazů pojišťovny a zajišťovny České národní bance a její odůvodnění
- Vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
- Vyhláška č. 518/2020 Sb., kterou se provádí reporty na ČNB

### **Metodické a výkladové materiály**

<https://www.cnb.cz/cs/dohled-financni-trh/legislativni-zakladna/pojistovny-zajistovny-a-pojistovaci-zprostredkovatele/metodicke-a-vykladove-materialy/>

- Úřední sdělení ČNB
- Obecné pokyny evropských orgánů dohledu
- Odpovědi na dotazy
- Ostatní materiály

## **2) Legalizace výnosů z trestné činnosti**

### **Zákony a přímo závazné předpisy EU**

- Zákon č. 253/2008 Sb. (externí odkaz), o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu ("Zákon proti praní špinavých peněz")
- Zákon č. 69/2006 Sb. (externí odkaz), o provádění mezinárodních sankcí
- Zákon č. 37/2021 Sb. o evidenci skutečných majitelů, platný od 3. února 2021 a účinný k 1. červnu 2021
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/847 ze dne 20. května 2015 o informacích doprovázejících převody peněžních prostředků a o zrušení nařízení (ES) č. 1781/2006
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1889/2005 ze dne 26. října 2005 o kontrolách peněžní hotovosti vstupující do Společenství nebo je opouštějící
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1781/2006 ze dne 15. listopadu 2006 o informacích o plátcích doprovázejících převody peněžních prostředků

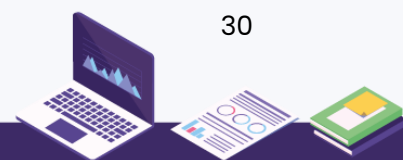
### **Vyhlášky**

- Vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti, včetně . Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. října 2018.
- Vyhláška č. 235/2021 Sb. (pdf, 602 kB), kterou se mění vyhláška č. 67/2018 Sb., o některých požadavcích na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, včetně odůvodnění (pdf, 398 kB)

### **Metodické a výkladové materiály**

- Úřední sdělení ze dne 26. května 2009 k některým požadavkům na systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu – Uznávané AML standardy

### **Obecné pokyny evropských orgánů dohledu**



- Společné obecné pokyny podle článku 25 nařízení (EU) 2015/847 k opatřením, která by měli poskytovatelé platebních služeb přijmout při zjišťování chybějících nebo neúplných informací o plátcích nebo příjemcích, a k postupům, které by měli zavést v případě převodu peněžních prostředků, u něhož chybí požadované informace (JC/GL/2017/16, externí odkaz) a související sdělení ČNB
- Společné obecné pokyny podle článku 17 a čl. 18 odst. 4 směrnice (EU) 2015/849 o zjednodušené a zesílené hloubkové kontrole klienta a faktorech, které by úvěrové a finanční instituce měly vzít do úvahy při posuzování rizika praní peněz a financování terorismu souvisejících s jednotlivými obchodními vztahy a příležitostnými transakcemi (JC/GL/2017/37, externí odkaz) a související sdělení ČNB
- Společné obecné pokyny k charakteristice přístupu založeného na posouzení rizik v souvislosti s dohledem v oblasti boje proti praní peněz a financování terorismu a k postupu zohledňujícímu míru rizika při provádění dohledu – Obecné pokyny k dohledu založenému na posouzení rizik (JC/GL/2017/17, ESAs/2016/72, externí odkaz) a související sdělení ČNB

### **Ostatní materiály**

- Dohledový benchmark č. 2/2018 – K požadavkům na vybrané postupy pro provádění mezinárodních sankcí
- Systém vnitřních zásad, postupů a kontrolních opatření k naplnění povinností stanovených z. č. 253/2008 Sb. (zpracováno od FAÚ) – aktuální ze dne 29.3.2021

## **3) Ochrana spotřebitele**

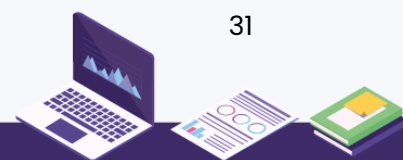
### **Zákony a přímo závazné předpisy EU**

- Zákon č. 89/2012 Sb. (externí odkaz), občanský zákoník – Obecná ustanovení o závazcích ze smluv uzavíraných se spotřebitelem a finanční služby uzavírané na dálku
- Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele
- Směrnice Evropského parlamentu a Rady č. 2005/29/ES, o nekalých obchodních praktikách vůči spotřebitelům na vnitřním trhu a o změně směrnice Rady 84/450/EHS, směrnic Evropského parlamentu a Rady 97/7/ES, 98/27/ES a 2002/65/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady č. 2006/2004
- Směrnice 2002/65/ES, o uvádění finančních služeb pro spotřebitele na trh na dálku a o změně směrnice Rady 90/619/EHS a směrnic 97/7/ES a 98/27/ES
- Směrnice 93/13/EHS o nepřiměřených podmínkách ve spotřebitelských smlouvách
- Směrnice 2011/83/EU (externí odkaz) o právech spotřebitelů, kterou se mění směrnice Rady 93/13/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 1999/44/ES a zrušuje směrnice Rady 85/577/EHS a směrnice Evropského parlamentu a Rady 97/7/ES

## **4) Sdělení klíčových informací (PRIIPs)**

### **Zákony a přímo závazné předpisy EU**

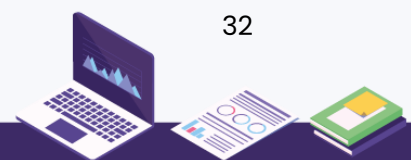
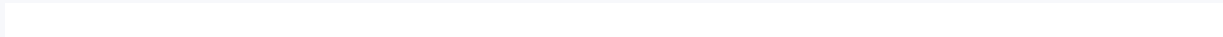
- Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 (externí odkaz) o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou



- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1904 (externí odkaz), kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014, pokud jde o zásahy u produktů
- Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/653 (externí odkaz), kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou stanovením regulačních technických norem týkajících se prezentace, obsahu, kontroly a úpravy sdělení klíčových informací a podmínek pro splnění požadavků na poskytnutí těchto sdělení

### **Metodické a výkladové materiály**

- Stanoviska a odpovědi ČNB vztahující se k zákonům a předpisům v oblasti sdělení klíčových informací (PRIIPs)
- Stanoviska a odpovědi Společného výboru Evropských dohledových agentur v oblasti sdělení klíčových informací (PRIIPs)
- Sdělení Komise – Pokyny k uplatňování nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (externí odkaz)





## Příloha č. 6 – Vzory dokumentů

# OSVĚDČENÍ

## O VYKONÁNÍ KURZU NÁSLEDNÉHO VZDĚLÁVÁNÍ

ve smyslu zákona č. 170/2018 sb., o distribuci pojištění a zajištění



datum vystavení:

pro:

Jméno a příjmení:

Datum narození:

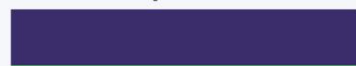
Adresa:

Osvědčuje se, že podle zákona č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, výše uvedený/á úspěšně absolvoval/a dne  
kurz následného vzdělávání v době trvání **15 hodin**. Skupina odbornosti:

IX - kombinovaná zkouška: 1 - životního pojištění (§ 57 odst. 1 písm. a))  
+ 5 - pojištění velkých pojistných rizik (§ 57 odst. 1 písm. e))

Obsah a rozsah následného vzdělávání jsou uvedeny v příloze, která je nedílnou součástí Osvědčení o vykonání kurzu následného vzdělávání.

číslo protokolu



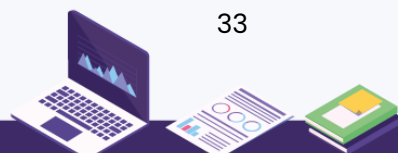
Vedoucí následného vzdělávání

Mgr. Ing. Vladimír Beneš  
jednatel společnosti



modulconsulting

Osvědčení vydala akreditovaná osoba:  
Modul Consulting s.r.o., se sídlem Dopravní 33, Plzeň 318 00, IČ: 26378353, DIČ: CZ26378353  
Registrace v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Plzni oddíl C vložka 16562  
Datum udělení akreditace u ČNB dne 16.08.2019



## Příloha 1 k Osvědčení o vykonání kurzu následného vzdělávání č. ze dne

### Obecně o pojištění

- Informační povinnosti pojišťovacího zprostředkovatele a pojistitele
- Kvalifikační zpracování záznamu z jednání
- Základní pojmy a subjekty pojistného trhu – opakování
- Kontrakční proces z pohledu občanského zákoníku – vznik pojištění
- Zánik pojištění

### Distribuce Životní pojištění

- Specifika životního pojištění – občanský zákoník vs. zákon o pojišťovnictví
- Investice v životním pojištění – opakování
- Daně a poplatky ve vztahu k životnímu pojištění

### Distribuce pojištění velkých pojistných rizik

- Povinné ručení pro motorová vozidla – opakování, novinky
- Havarijní pojištění motorových vozidel – stanovení pojistné částky vozidla
- Flotilové pojištění
- Aktuální judikatura ve vztahu k likvidaci pojistných událostí
- Členění pojištění majetku – opakování
- Pojištění nemovitostí, pojištění domácnosti, občanské odpovědnosti
- Aktuální judikatura ve vztahu k likvidaci pojistných událostí
- Oceňování majetku, orientační oceňování nemovitostí
- Základy manažerského účetnictví – výsledovka, rozvaha
- Detailní riziková analýza a návrh pojistného programu – prakticky
- Tvorba technických rezerv – orientace problematice
- Pojištění plavidel v podmínkách ČR
- Zasilatelská smlouva a smlouva o přepravě, pojištění dopravců – rozdíly, odpovědnosti, rizika

## Příloha č. 7 – Vyhodnocení závěrečného testu a e-kurzu

Závěrečný test pro ověření splnění studia následného vzdělání probíhá písemnou formou elektronicky v aplikaci MC Consult v rozsahu skupin odbornosti, na které se uchazeč přihlásil.

Každá z testovacích otázek má tři možné varianty odpovědi. Všechny otázky mají jednu správnou variantu odpovědi. Každá nesprávně vybraná varianta odpovědi činí celou zodpovězenou testovací otázku nesprávně zodpovězenou. Správně zodpovězené otázky se ohodnocují jedním bodem.

Závěrečný test má pevně daný počet náhodně generovaných otázek dle skupiny odbornosti. Každý uchazeč obdrží náhodně vygenerovaný test.

K úspěšnému složení testu je zapotřebí, aby uchazeč získal alespoň

- a. čtyři pětiny (80%) dosažitelných bodů ze všech testovacích otázek.

Uchazeč má právo na absolvování neomezeného počtu pokusů pro vypracování testu. V případě neúspěšného absolvování testu může uchazeč využít opětovně školící materiály k dostudování.

Uchazeč se zavazuje, že daný test vypracuje zcela sám, bez pomoci další osoby.

