

Podnikatelské profese v oblasti finančněprávních služeb

Daňový poradce

- Zákon č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky

- Kategorie:

Daňový poradce

Hostující daňový poradce

- Usazený z EEA
- Z jiného než EEA (sml.)

Komora daňových poradců

- <http://www.kdpcr.cz/>
- Sídlo Brno
- Veřejnoprávní korporace



Auditor

- Zákon č. 93/2009 Sb., o auditorech ...
- Kategorie:
- Auditor
- auditorská společnost
- asistent auditora

Komora auditorů České republiky

- <http://www.kacr.cz/>
- Sídlo: Praha
- Veřejnoprávní korporace



Pojišťovnictví

- Zákon o pojišťovnictví **363/1999 Sb.**
- Pojišťovny
- Zajišťovny
- Odpovědný pojistný matematik
- **ZPZL 38/2004 Sb.**
- Pojišťovací zprostředkovatelé
- Samostatný likvidátor pojistných událostí

- www.cnb.cz

Kategorie zprostředkovatelů (postavení)

- vázaný pojišťovací zprostředkovatel
- podřízený pojišťovací zprostředkovatel
- pojišťovací agent
- výhradní pojišťovací agent
- pojišťovací makléř

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel

- jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven
- neinkasuje pojistné
- nevyplácí plnění ze smluv
- nekonkurenční produkty
- odpovědnost pojišťovny
- smlouva s pojišťovnou

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel

- spolupracuje s agentem nebo makléřem
- písemná smlouva
- neinkasuje pojistné
- nezprostředkovává plnění ze smluv
- vázán pokyny , na jehož jméno a účet jedná
- odměna
- odpovídá za škodu

Výhradní pojišťovací agent

- písemná smlouva
- jedna pojišťovna
- jménem
- na účet
- pokyny
- může inkasovat a zprostředkovávat plnění dle smlouvy
- odměna
- odpovědnost za škodu

Pojišťovací agent

- písemná smlouva s jednou nebo více pojišťovnami
- jménem, na účet
- přípustnost konkurence produktů
- přípustnost inkasa pojistného a zprostředkování plnění
- obligatorní pojištění odpovědnosti za škodu (možnost převzetí odpovědnosti pojišťovnou)
- odměna

Pojišťovací makléř

- smlouva se zájemcem o pojištění – klient
- zpracování komplexní analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných nebo zajišťovacích programů, konzultační a poradenská činnost, správa smluv, sledování lhůt k revizi, spolupráce při likvidaci pojistných událostí
- obligatorní pojištění odpovědnosti
- odměna od pojišťovny, zajišťovny
- možnost inkasa a zprostředkování plnění

Samostatný likvidátor pojistných událostí

- provádí šetření nutná ke zjištění rozsahu povinnosti pojišťovny plnit ze sjednaného pojištění
- smlouva s pojišťovnou
- obligatorní pojištění odpovědnosti za škodu

Odpovědný pojistný matematik

- § 23 ZPoj
- FO zapsaná v seznamu OPM vedeném ČNB
- osvědčení od International Actuarial Association (Kanada)
- Potvrzuje správnost rozdělení výnosů z finančního umístění, výpočtu sazeb pojistného, výši technických rezerv, výpočtu požadované míry solventnosti, pojistně matematické metody používané při posuzování pojišťovací činnosti

Bankovní sektor

- 21/1992 Sb.
- Zákon o bankách
- 87/1995 Sb.
- Z. o spořitelních a úvěrních družstvech
- www.cnb.cz

Směnárný

- Směnárenská činnost
- Zákon č. 277/2013 Sb., o směnárenské činnosti ...
- Povolení  Registrace u ČNB
- Registr: www.cnb.cz

Další oblasti

- Účetnictví
- Kapitálový trh
- Ekonomické poradenství
- Advokacie
- Etc.