

SYLABUS

CERTIFIKAČNÍ KURZ



TRUST MANAGEMENT

Tento dokument obsahuje podrobné učební osnovy pro základní vzdělání pracovníků v oboru svěřenských fondů.



TRUST MANAGEMENT



Tento dokument poskytuje podrobný přehled vzdělávacích témat certifikačního kurzu „Trust Management“, zejména jejich obsah a vliv na schopnosti absolventů.

Struktura i obsah kurzu je v souladu s osnovou vzdělání STEP (Society Trust & Estate Practitioners), které je celosvětově uznáváno jako základní kvalifikační kritérium pro pracovníky v trustovém průmyslu. Kurz je zakončen certifikátem s evidenčním číslem, který slouží jako identifikátor absolventa kurzu při poskytování trustových služeb v České republice.

Certifikační kurz otevírá všem účastníkům cestu k řádnému členství a následnému vzdělávání v Komoře svěřenských poradců a správců ČR. KSPS ČR je největší profesní organizace, která byla založena na podporu svěřenské profese. Slouží všem profesionálům působících v oboru svěřenských fondů a správy cizího majetku. Je centrem znalostí, setkávání a představuje ideální prostředí pro sdílení zkušeností. Profesionálům tak pomáhá lépe pochopit a naplňovat roli svěřenského poradce nebo správce.

Kurz zahrnuje těchto 5 vzdělávacích modulů:

1. Historie a současnost trustů v mezinárodních souvislostech
2. Institut svěřenského fondu v ČR
3. Podnikání a poskytování služeb v trustovém průmyslu
4. Poradenství a zakládání svěřenských fondů
5. Správa svěřenských fondů a ostatní právní úkony

Absolventi kurzu mohou nalézt tato uplatnění:

- **Trust advisor** - Svěřenský poradce
- **Servis trust providing** - Zakládání svěřenských fondů
- **Trustee, co-trustee** - Svěřenský správce nebo spolusprávce
- **Protektor** - Dohled nad činností správce nebo fungování svěřenského fondu
- **Providing trust administrative** - Administrativní služby nebo vedení účetnictví
- **Trust board members** - Člen správních orgánů svěřenského fondu
- **Trust services** - Veškeré další služby, které souvisí s průmyslem svěřenských fondů




CERTIFIKAČNÍ KURZ

OSNOVA

- | | |
|---------|--|
| MODUL 1 | Historie a současnost trustů v mezinárodních souvislostech |
| MODUL 2 | Institut svěřenského fondu v České republice |
| MODUL 3 | Podnikání a poskytování služeb v trustovém průmyslu |
| MODUL 4 | Poradenství a zakládání svěřenských fondů |
| MODUL 5 | Správa svěřenských fondů a ostatní právní úkony |



MODUL 1



Historie a současnost trustů v mezinárodních souvislostech

Tento modul obsahuje:

Úvod do problematiky svěřenských fondů

Teoretická definice svěřenského fondu a vysvětlení jeho podstaty

Historický exkurz ke kořenům trustu

Charakteristika common-law modelu trustu, jeho počátky a vývoj ve Velké Británii

Charakteristika civil-law modelu trustu, jeho počátky a vývoj ve střední Evropě

Haagská úmluva o právu uplatnitelném na trusty a vliv na jejich rozšíření

Pravidla pro uznání zahraničních trustů v České republice

Hlavní znaky zahraničních trustů a jejich srovnání se svěřenským fondem v ČR

Obecná kategorizace zahraničních trustů a způsoby jejich využití

Právní a daňové prostředí trustů v zahraničí

Závěrečné srovnání trustového průmyslu ve vybraných jurisdikcích

Na konci tohoto modulu budete schopni:

- Definovat svěřenský fond a popsat jeho základní charakteristiku
- Znáť historické prameny trustů i společenské souvislosti
- Rozlišit trust zřízený podle práva zahraniční jurisdikce
- Porozumět rozdílům u trustu ve vybraných jurisdikcích
- Vysvětlit potenciálnímu zakladateli svěřenského fondu důvody pro jeho založení podle české právní úpravy
- Znáť kvalifikační a profesní nároky kladené v zahraničních jurisdikcích na pracovníky v trustovém průmyslu

Tento modul zahrnuje:

3 studijní hodiny, pomocné pracovní listy, test



MODUL 2



Institut svěřenského fondu v České republice

Tento modul obsahuje:

Historie rodinného svěření v České republice

Inspirace právní úpravy svěřenského fondu

Charakteristika a základní znaky svěřenského fondu

Účely svěřenského fondu a právní předpisy

Obecná kategorizace svěřenských fondů

Možné druhy majetku ve svěřenském fondu

Princip fungování svěřenského fondu a osoby mající vliv na jeho existenci

Zakladatel: práva a povinnosti

Obmyšlený: práva a povinnosti

Správce: práva a povinnosti

Dohlížitel: práva a povinnosti

Životní situace a základní způsoby využití svěřenských fondů v praxi

Na konci tohoto modulu budete schopni:

- Získáte základní orientaci v právních předpisech, které se vztahují na svěřenské fondy v ČR
- Dokážete segmentovat svěřenské fondy s cílem volit u zákazníka vhodný typ fondu s ohledem na jeho účel použití.
- Pochopíte jednotlivé druhy správy cizího majetku a principy platné na svěřenské fondy.
- Identifikujete všechny osoby mající vliv na vznik a existenci svěřenského fondu.
- Naučíte se porozumět vzájemným vztahům všech zúčastněných osob.
- Prozkoumáte různé životní situace zákazníků a uvědomíte si typické způsoby využití svěřenských fondů v ČR.

Tento modul zahrnuje:

3 studijní hodiny, pomocné pracovní listy, praktické ukázky využití svěřenských fondů u řešených klientských zakázek, test



MODUL 3

Podnikání a poskytování služeb v trustovém průmyslu

Tento modul obsahuje:

Trust management - co to je a jaké jsou jeho jednotlivé fáze

Business model a jednotlivé profesní disciplíny v trustovém průmyslu

Výčet možných poskytovaných služeb a vykonávaných funkcí

Profilování cílové skupiny zákazníků v ČR

Analýza tržního potenciálu v ČR

Predikce vývoje a výtěžnosti trustových služeb v ČR

Pravidla pro poskytování trustových služeb v ČR

Způsoby a výše odměňování při poskytování jednotlivých trustových služeb

Principy jednání a odpovědnost pověřených osob, které jsou zapojeny do procesu zakládání svěřenského fondu

Představení osvědčených postupů při přijímání a zpracování klientských zakázek

Ukázka souvisejících obchodních materiálů, odborných dotazníků a systémů pro podporu profesionálního zpracování klientského případu

Na konci tohoto modulu budete schopni:

- Dokážete identifikovat jednotlivé trustové služby, které můžete zákazníkům poskytovat.
- Pochopíte, jaké druhy trustových služeb můžete poskytovat na institucionální úrovni a jaké jako fyzická osoba.
- Porozumíte cenotvorbě a časové náročnosti služeb, díky čemuž je dokážete lépe implementovat do svého obchodního modelu.
- Uděláte si obrázek o aktuální situaci a konkurenci na trhu svěřenských fondů tak, abyste co nejlépe nastavili své marketingové aktivity.
- Na profesionálních materiálech dokážete zákazníkovi jednoduše vysvětlit svou nabídku služeb.
- Díky předloham obchodních formulářů budete schopni ihned přijmout klientskou zakázku, aniž byste se vystavovali případným sankcím z důvodu chybného výkladu GDPR nařízení nebo nezavedení nutných opatření.

Tento modul zahrnuje:

2 studijní hodiny, pomocné pracovní listy, zákaznické materiály (Image brožura, Obchodní brožura, Objednávka služeb, Souhlas se zpracováním osobních údajů, sdělení spotřebiteli, NDA), test



MODUL 4

Poradenství a zakládání svěřenských fondů

Tento modul obsahuje:

Postup založení svěřenského fondu

Soupis všech dokumentů svěřenského fondu

Strukturování a nastavení podmínek vzniku, existence a zániku fondu

Kompletace právních dokumentů a příloh fondu

Notářské služby a výpočet tarifních cen

Postup a metodika zápisu do evidence svěřenského fondu

Postup a metodika zápisu do evidence skutečných majitelů

Postup registrace na Finančním úřadu

Rady a doporučení z praxe


Na konci tohoto modulu budete schopni:

- Analyzovat a vyhodnotit životní situaci zákazníka, na základě čehož dokážete sestavit zprávu o vhodnosti založení svěřenského fondu.
- Budete obeznámeni s celým procesem administrace svěřenského fondu a všemi souvisejícími právními dokumenty.
- Díky případové studii z reálné praxe pochopíte časovou náročnost jednotlivých fází administrace fondu a dokážete predikovat související náklady na právní služby, poplatky státní správě i notářům, atd.
- Dokážete zákazníkům vysvětlit celý proces administrace svěřenského fondu, časovou náročnost a systematicky je také provést každou jednotlivou fázi.
- Budete schopni zákazníkovi vytvořit cenovou nabídku na jeho svěřenský fond.
- Pochopíte administrativní souvislosti evidence a registrace svěřenského fondu, díky čemuž dokážete ochránit diskretnost zakladatele fondu.
- Odhalíte některé tipy a triky, které zákazníkům ušetří náklady za založení fondu.

Tento modul zahrnuje:

3 studijní hodiny, pomocné pracovní listy, metodické příručky, šablony dokumentů, formuláře, případovou studii, praktická cvičení, test

MODUL 5



Správa svěřenských fondů a ostatní právní úkony

Tento modul obsahuje:

Způsoby jmenování správce a vznik správy

Povaha funkce správce a jeho povinnosti

Definice a druhy správy cizího majetku

Prostá a plná správa majetku - porovnání účelu, působnosti a povinnosti správce

Povinnosti ve vztahu k majetku fondu

Povinnosti ve vztahu k beneficiantovi

Povinnosti ve vztahu ke státní správě

Daňové aspekty svěřenského fondu

Rozhodování a jednání více správců

Odpovědnost správce

Odměna správce

Identifikace rizik spojených s výkonem funkce správce

Způsoby skončení správy

Na konci tohoto modulu budete schopni:

- Pochopíte výklad právních předpisů, které se vztahují na výkon funkce svěřenského správce.
- Budete obeznámeni s povinnostmi svěřenského správce, které vyplývají ze zákona nebo závazku ve vztahu k majetku, beneficiantům nebo státní správě.
- Zjistíte, jaký druh aktivit svěřenského správce je v konfliktu s výkonem jeho funkce.
- Budete schopni identifikovat rizika, kterým svěřenský správce může čelit, a také se naučíte způsoby, jak tato rizika můžete ošetřit.
- Porozumíte všem daňovým souvislostem a budete schopni zákazníka seznámit s daňovou zátěží jeho svěřenského fondu.
- Dokážete vyhodnotit, u jakých svěřenských fondů můžete přijmout pověření ke správě, a kterým druhům fondů je lepší se vyhýbat.
- Na základě mnohých příkladů z praxe si uděláte představu o šíři vlivu svěřenského správce i možných očekávání obmyšlených, což Vám umožní dělat informovaná rozhodnutí a přijímat pouze ty mandáty, kde dostojíte svým závazkům.
-

Tento modul zahrnuje:

3 studijní hodiny, pomocné pracovní listy, právní komentáře, případová studie, rady a doporučení, cvičení, test

REGISTRACE

Registraci do certifikačního kurzu Trust management naleznete na stránkách KSPS ČR – www.kspscr.cz

Email: komora@kspscr.cz

Tel: +420 604 722 205



KOMORA

svěřenských poradců a správců