



INŠTITÚT BANKOVÉHO
VZDELÁVANIA NBS, n.o.

KATALÓG VZDELÁVACÍCH PODUJATÍ

OBSAH

1. ZÁKLADNÉ KURZY	7
ZÁKLADY BANKOVNÍCTVA A POISŤOVNÍCTVA PRE ZAMESTNANCOV S NEEKONOMICKÝM VZDELANÍM (CYKLUS SEMINÁROV 1 – 6).....	7
BANKOVNÍCTVO V SLOVENSKEJ REPUBLIKE (ZÁKLADNÝ KURZ BANKOVNÍCTVA).....	9
TRENDY JAZYKOVEJ KULTÚRY V BANKOVNÍCTVE A VO VEREJNEJ SFÉRE.....	11
ROZPOZNÁVANIE PRAVOSTI PEŇAZÍ A IDENTIFIKÁCIA ICH FALZIFIKÁTOV	12
REALITNÝ TRH A OCEŇOVANIE NEHNUTEĽNOSTÍ	14
OVEROVANIE PRAVOSTI PODPISU.....	16
ELEKTRONICKÉ DOKUMENTY A ICH OCHRANA PRED FALŠOVANÍM	17
OVEROVANIE PRAVOSTI DOKLADOV.....	18
OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV PRE BANKY A FINANČNÉ INŠTITÚCIE	19
EURO – NAŠA MENA, OCHRANNÉ PRVKY A FALZIFIKÁTY	20
2. RIADENIE AKTÍV A PASÍV, RIZÍK A NÁKLADOV	22
DOSTATOČNÝ KAPITÁL, FINANČNÉ RIZIKÁ BANKY A ICH RIADENIE V ZMYSLE BASEL II (SEMINÁR ZLOŽENÝ ZO ŠTYROCH 1-DŇOVÝCH ČASŤÍ)	22
RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK	24
STRESOVÉ SCENÁRE - WORKSHOP	25
RIZIKO LIKVIDITY	28
RIADENIE KREDITNÉHO RIZIKA	30
OPERAČNÉ RIZIKO	33
TRHOVÉ RIZIKO	35
REGULÁCIA CDCP V EÚ	37
SOLVENCY II: EXECUTIVE SUMMARY	38
SOLVENCY II V PRAXI	41
RISK MANAGEMENT A ORSA PROCES V RÁMCI SOLVENCY II.....	42
POISTNÁ MATEMATIKA.....	43
NÁKLADOVÝ KONTROLING METÓDOU ABC V BANKE – KALKULÁCIA NÁKLADOV NA PRODUKTY, ZÁKAZNÍKOV, PREDAJNÉ KANÁLY, KALKULÁCIA ZISKOVOSTI.....	45
BUSINESS INTELLIGENCE A BUSINESS DISCOVERY – AKO MAXIMALIZOVAŤ VYUŽÍVANIE EXISTUJÚCICH DÁT A DOSIAHNUŤ LEPŠIE VÝSLEDKY	46
KONTROLING V BANKOVNÍCTVE – MODERNÉ METÓDY	47
PERFORMANCE MANAGEMENT / RIADENIE VÝKONNOSTI V BANKE – OD STRATÉGIE K INDIVIDUÁLNEJ VÝKONNOSTI A MOTIVÁCIÍ	49
STRATÉGIA RIADENIA AKTÍV A PASÍV I-II V ZMYSLE BASEL II.....	50
BAZILEJ III	52
OBOZRETNÁ REGULÁCIA BÁNK V EÚ A BAZILEJ III.....	53
ICAAP.....	55
FUNDS TRANSFER PRICING – LIQUIDITY PRICING	57
RIADENIE LIKVIDITY.....	59
AKTUÁLNE DOKUMENTY BAZILEJSKÉHO VÝBORU A EBA K PROBLEMATIKE BASEL III (CRR/CRD IV).....	61
IRRBB – ÚROKOVÉ RIZIKO BANKOVEJ KNIHY	63
RIZIKOVO UPRAVENÉ MERANIE VÝKONNOSTI – RISK ADJUSTED PERFORMANCE MEASUREMENT	65
CRD IV/CRR	67
ODMEŇOVANIE PODĽA CRD IV – VYBRANÉ UKAZOVATELE.....	68
BRRD - BANK RECOVERY AND RESOLUTION DIRECTIVE	69
BASEL III V PODOBE CRD IV	71
CREDIT VALUATION ADJUSTMENT	73
EFEKTÍVNY KONTROLING VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH S VYUŽITÍM QLIKVIEW	75
3. FINANČNÉ TRHY	76
KOMODITNÉ TRHY A REÁLNE INVESTÍCIE	76

ANALÝZA DLHOPISOV – OCEŇOVANIE A ÚČTOVANIE	78
ZÁKLADNÉ DERIVÁTY FINANČNÉHO TRHU – OCEŇOVANIE A ÚČTOVANIE	79
RETAIL DERIVÁTY	80
OCEŇOVANIE A VYUŽITIE VYBRANÝCH EXOTICKÝCH OPCÍ	81
FINANČNÁ MATEMATIKA	82
ZÁKLADY TEÓRIE PORTFÓLIA	83
4. POSKYTOVANIE ÚVEROV, FINANCOVANIE KLIENTOV	84
OBCHODNO - PRÁVNE VZŤAHY A PLATNÉ NORMY MEDZI BANKOU A KLIENTOM	84
ÚVEROVÁ ANALÝZA 3D – MODUL I	86
ÚVEROVÁ ANALÝZA 3D – MODUL II	88
ŠPECIFIKÁ RATINGU A SCORINGU A ICH VYUŽITIE V RÁMCI BASEL II	90
FINANČNÝ MANAŽMENT	92
AUDIT PODNIKATEĽSKÝCH A INVESTIČNÝCH ZÁMEROV	94
FINANČNÁ ANALÝZA FIRMY	96
5. PLATOBNÝ STYK	97
USD – NAJFALŠOVANEJŠIA MENA SVETA, OCHRANNÉ PRVKY A FALZIFIKÁTY	97
OSOBNÉ DOKLADY A CESTOVNÉ ŠEKY – OCHRANNÉ PRVKY	99
ŠKOLENIE ICM TARGET2	100
PLATOBNÝ STYK – NOVÉ PRVKY A ÚČASTNÍCI PLATOBNÉHO STYKU	101
PLATOBNÝ STYK I	102
PLATOBNÝ STYK II	104
CENNÉ PAPIERE DOMÁCE A ZAHRANIČNÉ (BACK OFFICE A SPRACOVANIE CENNÝCH PAPIEROV)	105
ZÁKON O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH A EURÓPSKA LEGISLATÍVA, DOPADY NA PLATOBNÉ SLUŽBY	107
BANKOVÉ ZÁRUKY A MEDZINÁRODNÉ FINANČNÉ PODVODY V OBLASTI BANKOVÝCH ZÁRUK	108
BACK OFFICE (TREASURY BACK OFFICE)	109
SWIFT I	111
SWIFT II	112
SEPA PRE FIRMY – NÁLEŽITOSTI POTREBNÉ NA PRIPRAVENOSŤ NA SEPA, PAIN.001 A PAIN.008, XML VÝPISY	113
SEPA – SEPA SCT A SEPA DD A PRÍSLUŠNÁ LEGISLATÍVA	114
PLATOBNÝ STYK V SEPA PRIESTORE (SEPA SCT, SEPA SDD A TARGET2)	115
NOVÁ REGULÁCIA V OBLASTI PLATOBNÉHO STYKU A KARTOVÝCH TRANSAKCIÍ - PSD2 ...	116
6. ÚČTOVNÍCTVO, VÝKAZNÍCTVO A DAŇOVNÍCTVO	117
FINANČNÉ NÁSTROJE PODĽA IFRS V PRAXI	117
ZMENY V IFRS OD ROKU 2009 NOVINKY, KOMENTÁRE A PRÍKLADY	118
KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A ZMENY V IFRS OD 1. JANUÁRA 2013	119
KOMPONENTY K FINANČNEJ ANALÝZE KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁVIEROK PODNIKOV	120
7. INTERNÝ AUDIT	122
RIADENIE RIZIKA PODVODOV	122
NOVÉ VÝZVY V RIADENÍ ÚTVARU INTERNÉHO AUDITU	124
FORENZNÝ AUDIT	126
RIADENIE BEZPEČNOSTNÝCH RIZÍK VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH	128
KOMUNIKAČNÝ KUFRÍK AUDÍTORA	130
COMPLIANCE, ÚLOHY A VÝHODY JEHO NASTAVENIA VO FINANČNEJ INŠTITÚCII	131
NAJNOVŠIE TRENDY V PODVODOCH, REÁLNE PRÍKLADY PODVODOV Z PRAXE A NASTAVENIE OPATRENÍ NA ICH PREVENCIU A DETEKCIU	133
KRIMINALITA VO FINANČNÝCH SLUŽBÁCH	135
STRATÉGIA BOJA PROTI LEGALIZÁCII PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU V BANKOVNÍCTVE / FINANČNÝCH SLUŽBÁCH (FORMA PREZEČNÉHO KURZU A AJ E-LEARNINGU)	136

INTERNÉ A EXTERNÉ PODVODY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH, SPÔSOB ICH VYŠETROVANIA A DOKAZOVANIA	137
8. PRÁVNE ASPEKTY BANKOVNÍCTVA A FINANČNÍCTVA.....	139
AKTUÁLNE ZMENY V OBLASTI PRACOVNÉHO PRÁVA PRE PERSONALISTOV	139
PRÁVNÝ SYSTÉM SLOVENSKEJ REPUBLIKY	140
PRÁVO EURÓPSKEJ ÚNIE.....	142
ZABEZPEČOVANIE POHĽADÁVOK V OBCHODNÝCH VZŤAHOCH	144
VYMÁHANIE POHĽADÁVOK.....	145
OCHRANA BANKOVÉHO TAJOMSTVA	146
EFEKTÍVNA SPRÁVA A MIMOSÚDNE INKASO POHĽADÁVOK.....	147
NEPRIJATEĽNÉ ZMLUVNÉ PODMIENKY A NEKALÉ OBCHODNÉ PRAKTIKY	148
9. RIADENIE PROJEKTOV	150
RIADENIE PROJEKTOV OD A PO Z	150
10. INFORMAČNÉ SYSTÉMY PRE FINANČNÝ SEKTOR.....	151
ŠKOLENIE PRE SPRÁVCU APS RBUZ V BANKE – PRÍSTUP CEZ SERVER LOTUS NOTES	151
ŠKOLENIE PRE SPRÁVCU APS RBUZ V BANKE – PRÍSTUP CEZ KLIENTA LOTUS NOTES	152
ŠKOLENIE PRE POUŽÍVATEĽOV APS STATUS_DFT	153
ŠKOLENIE PRE SPRÁVCU APS STATUS_DFT PRE VYKAZUJÚCE SUBJEKTY.....	154
ŠKOLENIE APS STATUS PRE SPRÁVCOV V BANKÁCH	155
ŠKOLENIE APS STATUS PRE POUŽÍVATEĽOV V BANKÁCH (MODUL STAVYD).....	156
ŠKOLENIE PRE POUŽÍVATEĽOV PS SIPS	158
AUDIT INFORMAČNEJ BEZPEČNOSTI.....	160
RIADENIE BUSINESS POŽIADAVIEK V IT.....	161
11. DIŠTANČNÉ ŠTÚDIUM	162
EUROPEAN FOUNDATION CERTIFICATE IN BANKING.....	162
PRÁVO PRE BANKOVÚ PRAX.....	165
12. ROZVOJ SOCIÁLNYCH KOMPETENCIÍ A ZRUČNOSTÍ.....	169
VYJEDNÁVANIE A ARGUMENTÁCIA	169
STYLE COACHING	170
STRESMANAŽMENT INTENZÍVNY TRÉNING	171
TIME MANAGEMENT (OSOBNÁ EFEKTÍVNOŠŤ A ORGANIZÁCIA ČASU - INTENZÍVNY TRÉNING).....	172
TÍMOVÁ SPOLUPRÁCA A TEAMBUILDING (ZMEŇTE SKUPINU LUDÍ NA VYSOKOVÝKONNÝ TÍM – KOMBINOVANÝ PROGRAM).....	173
LEADERSHIP INŠPIROVANÝ AMUNDSENOU.....	175
VYBAVOVANIE REKLAMÁCIÍ A SŤAŽNOSTÍ.....	176
KOMUNIKAČNÉ ZRUČNOSTI A RÉTORIKA I.....	177
KOMUNIKAČNÉ ZRUČNOSTI A RÉTORIKA II.....	178
ASERTÍVNA KOMUNIKÁCIA	179
ADAPTÁCIA NOVÝCH PRACOVNÍKOV V PREDAJNOM PROCESSE.....	180
VEDENIE PORÁD A POHOVOROV S VYUŽITÍM TECHNIKY MODERÁCIE.....	181
KOMUNIKÁCIA S ŤAŽKÝM ZÁKAZNÍKOM – VEDENIE REKLAMAČNÉHO KONANIA.....	182
VEDENIE OBCHODNÝCH TÍMOV	183
PREDAJNÁ KOMUNIKÁCIA VO FINANČNEJ OBLASTI	184
PROFESIONÁLNE FINANČNÉ PLÁNOVANIE	185
ETIKETA A ZÁKLADY SPOLOČENSKÉHO PROTOKOLU V PRAXI I	186
ETIKETA A ZÁKLADY SPOLOČENSKÉHO PROTOKOLU V PRAXI II.....	187
PREZENTAČNÉ ZRUČNOSTI PODĽA STEVA JOBSA	188
CALL HUNTING – TRÉNING EFEKTÍVNYCH AKVIZIČNÝCH TELEFONÁTOV	189
ZVLÁDNITE STRES SO ZDATNÝM MOZGOM	190
BRAIN LEADERS I, II	191
INSIGHT® DO OSOBNÉJ A INTERPERSONÁLNEJ EFEKTIVITY.....	192
FOCUS: AKO SI ZLEPŠIŤ POZORNOSŤ A LEPŠIE SA SÚSTREDIŤ?.....	193
AKO VNIEST SYSTÉM DO MARKETINGOVEJ PRÁCE	194

PÍSOVNÁ ELEKTRONICKÁ KOMUNIKÁCIA	195
13. MANAŽÉRSKE VZDELÁVANIE.....	196
Z KOLEGU MANAŽÉROM.....	196
MANAŽÉR KOUČOM	197
KONFLIKTMANAŽMENT, EMOCIONÁLNA INTELIGENCIA A ZVLÁDANIE STRESU	198
OSOBNOSTNÁ TYPOLÓGIA MBTI	200
MANAŽÉROV	200
AKO MINIMALIZOVAŤ RIZIKO VÝBERU ZAMESTNANCA SO SKLONMI K FRAUDOVÉMU A PODVODNÉMU SPRÁVANIU.....	202
14. PRÍPRAVA LEKTOROV.....	203
LEKTORSKÉ ZRUČNOSTI I.....	203
LEKTORSKÉ ZRUČNOSTI II.....	205
15. JAZYKOVÉ VZDELÁVANIE	207
INTERMEDIATE PROFESSIONAL/ BUSINESS ENGLISH MODUL I, MODUL II	207
INTERMEDIATE FINANCIAL ENGLISH MODUL I, MODUL II.....	209
ADVANCED FINANCIAL ENGLISH V KONTEXTE SKÚŠKY CAMBRIDGE INTERNATIONAL CERTIFICATE IN FINANCIAL ENGLISH MODUL I, MODUL II.....	211
EFFECTIVE ORAL COMMUNICATION IN BUSINESS	213
WRITING FOR BUSINESS.....	215
KURZ ANGLICKEJ GRAMATIKY MODUL I, MODUL II, MODUL III	216
ADVANCED SURVIVAL SKILLS FOR BUSINESS TRIPS.....	219
KURZ SO ZAMERANÍM NA CAMBRIDGESKÉ SKÚŠKY OBCHODNEJ ANGLIČTINY BEC – MODUL I, II	220
EFEKTÍVNA PRACOVNÁ KOMUNIKÁCIA V AJ PRE ASISTENTKY.....	221
PRESENTATION SKILLS.....	222
EFFECTIVE MEETING SKILLS	223
PRACTICAL LEGAL ENGLISH.....	224
KOMUNIKÁCIA SO ZAHRANIČNÝM PARTNEROM V ANGLICKOM JAZYKU	225
ADMINISTRATIVE WRITING.....	226
PUBLIC SPEAKING	227
WRITING, PRESENTING AND DEFENDING BUSINESS/FINANCIAL CASES TO A BOARD OR A CREDIT COMMITTEE.....	227
16. POISŤOVNÍCTVO.....	229
ŽIVOTNÉ POISTENIE - WORKSHOP.....	229
NEŽIVOTNÉ POISTENIE - WORKSHOP	230

Ú V O D

Vážení čitatelia,

IBV NBS, n.o. poskytuje vzdelávacie programy pre všetkých zamestnancov finančného sektora, počnúc pracovníkmi za priehradkou až po vrcholových manažérov. Prispievame k rozvoju talentu na finančnom trhu.

Priamo spolupracujeme s klientmi, aby sme zabezpečili požiadavky zamestnávateľov, zdokonalili zručnosti pracovníkov finančného sektora. Naš tím pozostáva zo 150 špičkových lektorov-odborníkov s viac ako 10 ročnou skúsenosťou s cieľom poskytnúť praktické riešenia otázok reálneho života.

Účastníci z bánk a poisťovní aj lektori z Národnej banky Slovenska, Ministerstva financií a z komerčného sektora spolu prichádzajú na naše vzdelávacie podujatia, aby sa učili nielen od regulátora, ale aj navzájom. Hlavným motorom odborného rastu je skutočná potreba pre Vaše fungovanie a zvýšenie konkurencieschopnosti na finančnom trhu.

Katalóg obsahuje základné kurzy, ako napríklad EFCB, aj tie s prívlastkom „pokročilé“, ako napríklad regulácia likvidity, odmeňovanie podľa CRD IV – vybrané ukazovatele, discover Qlik View a trendy v informačnej bezpečnosti, ochrana bankového tajomstva a prezentačné zručnosti podľa Steva Jobsa pre všetkých záujemcov.

Novými témami sú Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi MiFID II, ktorá bola prijatá so zámerom zvýšiť ochranu investorov a zabezpečiť transparentnosť obchodovania. Jej hlavným cieľom je posilnenie už existujúceho právneho rámca a zavedenie jednotného európskeho súboru pravidiel týkajúcich sa investičných služieb a investičných činností. Ďalšiu zmenu prináša Smernica o platobných službách PSD2, ktorej cieľom je vytvoriť jednotný integrovaný trh pre platobné služby prostredníctvom štandardizácie regulácie bánk a poskytovateľov platobných služieb, ktorý prichádzajú na trh v dôsledku digitalizácie. Smernica odstraňuje vstupné bariéry, čím prispieva k posilneniu bezpečnosti platobného systému, umožňuje poskytovanie nových platobných služieb a zaisťuje transparentné a zdravé trhové prostredie v prospech spotrebiteľov. Novinkou v oblasti predchádzania využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu je štvrtá Smernica AML. Jej cieľom je posilnenie vnútorného trhu znížením cezhraničnej zložitosti, ochrana záujmov spoločnosti pred kriminalitou a teroristickými činmi a podpora finančnej stability prostredníctvom ochrany spoľahlivosti, správneho fungovania a integrity finančného systému.

Pevne verím, že predložený program vzdelávacích podujatí bude vhodným nástrojom pre udržanie a rozvoj ľudského kapitálu. Tešíme sa na spoluprácu a ak by ste si nenašli vhodné vzdelávanie pre seba, tak nás neváhajte kontaktovať, pretože dokážeme pripraviť cenovo prístupný, inovatívny kurz podľa Vašich požiadaviek.

Peter Szovics
riaditeľ IBV NBS, n.o.

1. ZÁKLADNÉ KURZY

ZÁKLADY BANKOVNÍCTVA A POISŤOVNÍCTVA PRE ZAMESTNANCOV S NEEKONOMICKÝM VZDELANÍM (CYKLUS SEMINÁROV 1 – 6)

Účastníci

Cyklus seminárov je určený predovšetkým novoprijatým zamestnancom bánk, poisťovní a iných finančných inštitúcií s neekonomickým vzdelaním, ktorí pre profesionálny výkon práce potrebujú získať primerané informácie, utriediť a rozšíriť si vedomosti.

Cieľ

Poskytnúť základné teoretické poznatky a praktické zručnosti z rozsiahlej oblasti bankovníctva a poisťovníctva ako dôležitej súčasti finančných trhov. Cyklus sa skladá zo šiestich seminárov.

Obsah seminárov

1. Banková sústava

- Centrálna banka a nástroje menovej politiky
- menová politika po prijatí eura

Pasívne bankové operácie

- vklady na požiadanie
- úsporné vklady
- termínové vklady
- vkladové listy a depozitné certifikáty
- obligácie

2. Aktívne operácie banky

- postup pri poskytovaní úveru
- reálne zabezpečenie úveru a ručenie
- typy úverov
- úverový úpis
- emisná pôžička

3. Faktoring

- príklady na výpočet nákladov faktoringu

Forfaiting

- príklady na forfaiting

4. Leasing

- operatívny leasing
- finančný leasing
- leasingová zmluva
- riešenie praktických príkladov

5. Hypotekárne bankovníctvo

- hypotekárny úver
- hypotekárny leasing
- splácanie hypotekárnych úverov
- riešenie praktických príkladov

6. Základy teórie úrokovania

- typy úrokovania a výpočet úroku
- základné rovnice
- diskont
- zložené úrokovanie
- výpočet doby splatnosti
- riešenie praktických príkladov

Záverečný test, na základe zvládnutia ktorého získajú účastníci **osvedčenie**.

Dĺžka trvania

6 x jeden deň (možnosť úpravy obsahu a dĺžky trvania jednotlivých modulov podľa individuálnej požiadavky)

Lektor

špecialista z praxe

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

BANKOVNÍCTVO V SLOVENSKEJ REPUBLIKE (ZÁKLADNÝ KURZ BANKOVNÍCTVA)

Účastníci

Kurz je určený predovšetkým novoprijatým, ale aj ďalším zamestnancom bánk prípadne aj iných finančných inštitúcií, ktorí potrebujú získať, utriediť a rozšíriť si vedomosti z problematiky bankovníctva, nevyhnutné pre profesionálny výkon práce.

Cieľ

Poskytnúť účastníkom súbor základných poznatkov potrebných pre kvalifikované vykonávanie práce bankového zamestnanca v slovenskom bankovom sektore, ako aj na získanie základného prehľadu o problematike bankovníctva. Poznatky sú orientované nielen na najdôležitejšie obchody a produkty bánk, ekonomické prostredie a základný legislatívny rámec ich činnosti na Slovensku, ale sú tiež zasadené do základného kontextu makroekonomického prostredia a legislatívnych predpisov Európskej únie, v rámci ktorých banky na Slovensku pôsobia.

Obsah

Kurz je zameraný predovšetkým na bankový sektor na Slovensku a jeho charakteristiku, úlohu a postavenie obchodných bánk, ako aj základné druhy produktov a služieb bánk. Obsah zahŕňa nasledujúce témy:

- hlavné črty ekonomiky v SR a EÚ – hlavné subjekty ekonomiky SR a európskej ekonomiky, trhové ukazovatele v ekonomike SR a EÚ, význam vytvorenia HMÚ v Európe, základné inštitúcie Európskej únie, ich postavenie a úlohy
- finančný systém a jeho štruktúra – charakteristika finančného systému, jeho úlohy a funkcie; finančný trh, jeho nástroje a členenie; predmet činnosti, úlohy a postavenie jednotlivých finančných sprostredkovateľov vo finančnom systéme
- systém právnej regulácie v EÚ a jeho vplyv na bankovníctvo v SR – právny charakter ES a EÚ; úlohy jednotlivých inštitúcií v procese tvorby európskeho práva (Európska komisia, Rada Európskej únie, Európsky parlament); právo ES a EÚ – jeho pramene, charakteristiky a rozdiely medzi primárnym a sekundárnym právom, komunitárne právo; smernice ES relevantné pre reguláciu podnikania v bankovníctve a ich odraz v legislatíve SR; Bazilejské dohody o kapitáli
- aktívne a pasívne obchody bánk – bilancia banky, rozdelenie bankových obchodov z hľadiska bilancie; vkladové produkty pre retailovú a firemnú klientelu, ochrana vkladov; úverové produkty pre retailovú a firemnú klientelu
- riadenie rizík, ziskovosti a likvidity – špecifiká podnikania banky, vzťah medzi rizikom a ziskovosťou; riadenie rizík, riziká spojené s bankovým podnikaním; riadenie likvidity banky, rozlišovanie produktov banky z hľadiska likvidity, vzťah medzi likviditou a solventnosťou; profitabilita banky – riadenie a meranie
- obchody bánk na finančnom trhu – obchody bánk na peňažnom, kapitálovom a devízovom trhu
- bankové služby platobného styku – hotovostný a bezhotovostný platobný styk, tuzemský a zahraničný platobný styk; dokumentárne a nedokumentárne nástroje; zmenky, šeky, akreditívy, inkasá, bankové záruky; vykonávanie tuzemských

i cezhraničných prevodov peňažných prostriedkov; korešpondenčné vzťahy bánk;
elektronické bankovníctvo

Dĺžka trvania

2x 3,5 dňa

Kurz sa realizuje v dvoch častiach s prestávkou cca 3 týždne medzi jednotlivými časťami.

Lektori

skúsení lektori a špecialisti z praxe z NBS, komerčných bánk SR a Ekonomickej univerzity v Bratislave

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Po úspešnom zvládnutí záverečného testu získajú absolventi **osvedčenie**.

TRENDY JAZYKOVEJ KULTÚRY V BANKOVNÍCTVE A VO VEREJNEJ SFÉRE

Účastníci

Odborní zamestnanci bánk, finančných a nefinančných inštitúcií, ktorí pripravujú podkladové materiály, prispievajú do novín a odborných časopisov, komunikujú s verejnosťou. Seminár je vhodný tiež pre lektorov a konzultantov, tlmočníkov, prekladateľov, asistentov riadiacich zamestnancov a sekretárky.

Cieľ

Ukázať vplyv európskej integrácie SR na jazykovú kultúru, praktickými radami a cvičeniami pomôcť dosiahnuť úspech v písomnej a ústnej komunikácii. Poskytnúť účastníkom informácie o zásadách tvorenia ústneho a písomného prejavu, na príkladoch dokumentovať jazykovú správnosť a štylistickú adekvátnosť, priblížiť súčasné trendy pri výbere vhodných výrazov a adaptácii cudzích termínov v slovenskom jazyku, poukázať na vzťah medzi jazykovou kultúrou a komunikačnou efektívnosťou. Precvičiť účastníkov v správnej výslovnosti a úspešnej komunikácii.

Obsah

- európska integrácia a aktuálne zmeny v jazykovej kultúre
- jazykové normy a čistota jazyka
- odborná banková terminológia
- súčasné trendy pri výbere vhodných výrazov, adaptácia cudzích termínov v slovenskom jazyku, nový výkladový slovník
- jazyková správnosť a štylistická adekvátnosť, štylistické príklady a cvičenia
- rady a cvičenia na dosiahnutie úspechu v ústnej a písomnej komunikácii so zahraničným partnerom (klientom) a na prekonanie jazykových rozdielov
- jazyková kultúra a komunikačná efektívnosť
- komunikačné cvičenia
- praktické rétorické situácie z pohľadu moderného jazyka

Dĺžka trvania

1 deň

Lektorka

odborníčka na otázky jazykovej kultúry z Katedry slovenského jazyka, FiF UK v Bratislave

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková., tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ROZPOZNÁVANIE PRAVOSTI PEŇAZÍ A IDENTIFIKÁCIA ICH FALZIFIKÁTOV

Účastníci

Školenie je určené pre zamestnancov bánk a finančných inštitúcií, ktorí budú pracovať s hotovosťou.

Cieľ školenia

Naučiť účastníkov overiť pravosť každej bankovky z mien kurzového lístku Národnej banky Slovenska

Obsah

- **Všetky meny kurzového lístka (mimo USD)**
 - úvod, všeobecné informácie o výrobe bankoviek a mincí, pozmeňovanie peňazí, technické falzifikáty mincí, Shapirov rez, atd.
 - technické pomôcky na overovanie pravosti platidiel
 - legislatíva - postup pri podozrení z predloženia falzifikátu
 - informačné systémy o platidlách a falzifikátoch
 - stupne nebezpečnosti falzifikátov, štatistika falzifikátov, postup pri podozrení z predloženia falzifikátu
 - základy rozpoznávania pravých bankoviek: ochranné prvky ceninového papiera a ceninovej tlače, nové ochranné prvky, spôsoby odhalenia falzifikátov.
 - ochranné prvky EUR
 - charakteristiky falzifikátov EUR
 - ochranné prvky CZK, CHF, GBP, PLN, HUF a ďalších mien z kurzového lístku NBS
 - charakteristiky falzifikátov týchto mien
- **USD**
 - história platidiel USA do roku 1928
 - Federálny rezervný systém, náležitosti USD od roku 1928
 - druhy USD 1928 až 1995
 - dizajn sérií veľkých portrétov od roku 1996
 - farebné USD od série 2004
 - vývoj ochranných prvkov USD v členení podľa bodov 9 až 13
 - rozpoznávanie falzifikátov USD, charakteristiky falzifikátov starších sérií stupňov nebezpečnosti 5, 4, 3 a
 - rozpoznávanie falzifikátov USD, charakteristiky falzifikátov sérií od roku 1996 stupňov nebezpečnosti 5, 4, 3 a
 - veľmi nebezpečné falzifikáty 50 a 100 USD tzv. "superdoláre", ukážky detailov podľa metodiky NBS a United States Secret Service – detaily

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

odborník na rozpoznávanie pravosti cien a ich falzifikátov

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

REALITNÝ TRH A OCEŇOVANIE NEHNUTEĽNOSTÍ

Účastníci

Zamestnanci realitných kancelárií, ktorí si pre svoju prácu potrebujú rozšíriť poznatky o realitnom trhu.

Cieľ seminára

Nadobudnúť širší pohľad na realitný trh a zlepšiť tak komunikáciu s klientom. Byť schopný oprieť sa pri argumentácii s klientom o relevantné fakty a pôsobiť tak profesionálne.

Dokázať pomenovať, čo sa v súčasnosti odohráva na realitnom trhu a jeho očakávaný vývoj a tak rozlíšiť reálnu cenu nehnuteľností od cien nehnuteľností ponúkaných v konkurenčných inzerátoch.

Rozšírenie vedomostí o pohľad bánk na záložné právo.

Obsah seminára

1. Vybrané aspekty realitného trhu na Slovensku

- Charakteristika realitného trhu a potreba jeho sledovania
- Aktuálne otázky riešenia potreby bývania
- Možnosti hodnotenia úrovne cien bývania
- Aktuálny stav a vývoj cien nehnuteľností na bývanie
- Diskusia

2. Ohodnocovanie nehnuteľností

- základné pojmy v oblasti nehnuteľnosti a ich hodnôt
- rozdelenie nehnuteľností pre účely bánk a dôvody takéhoto delenia
- dôvody záložného práva a potreba ohodnocovania nehnuteľností v banke
- požiadavky NBS na nehnuteľnosti a ohodnotenie nehnuteľnosti pre účel zriadenia záložného práva k aktívnym obchodom
- hodnota nehnuteľnosti akceptovaná bankou pre účel zriadenia záložného práva k aktívnym obchodom
- vhodné a nevhodné nehnuteľnosti pre účel zriadenia záložného práva
- využívanie rôznych databáz cien a hodnôt nehnuteľností v bankách
- odhad budúceho vývoja cien nehnuteľností a hypotekárneho trhu
- diskusia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Analytik oddelenia makroekonomických analýz odboru menovej politiky NBS a znalec v odbore Stavebníctvo, odvetvie Odhad hodnoty nehnuteľností, manažér odd. ohodnocovanie nehnuteľnosti Finančnej skupiny ČSOB

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

OVEROVANIE PRAVOSTI PODPISU

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do styku s písomnosťami a ich prípadnými falzifikátmi (dokumenty, doklady, šeky, podpisy), ako aj zamestnanci, ktorí vykonávajú pokladničnú činnosť, vystavujú zmluvy s klientmi v peňažných ústavoch, resp. zamestnanci, ktorí už majú praktické skúsenosti z oblasti písomznalectva a radi by si ich prehĺbili, resp. doplnili.

Cieľ seminára

Seminár sa zameriava na základnú písomznaleckú prípravu a získanie praktických zručností pri overovaní pravosti podpisu, resp. pri odhaľovaní nepravých podpisov. Účastníci získajú potrebné vedomosti a zručnosti, ktoré im napomôžu posúdiť pravosť a nepravosť písomného prejavu a podpisu, čo je významné nielen v práci s konkrétnym klientom, ale aj v rámci prevencii možnej kriminality v bankovom sektore. Seminár ukončia skúškou zameranou na overenie získaných vedomostí.

Obsah seminára

- Úvod do histórie a psychológie písma, predpoklady vzniku písma, školské predlohy, používanie písma v súčasnosti,
- Druhy podpisov a ich využívanie v praktickom živote, spôsoby vyhotovenia podpisov, znaky podpisov, na základe ktorých možno identifikovať pravé/nepravé podpisy, ďalšie možné spôsoby falšovania podpisov a ich odhaľovanie,
- Praktické ukážky a cvičenia odhaľovania nepravých podpisov,
- Tlačivá používané v administratívnej praxi a ich využitie vo vzťahu k písanému prejavu klientov banky, zásady a možnosti využitia tlačív pri prevencii zneužitia bankových služieb,
- Test, vyhodnotenie, dotazník spokojnosti, odovzdanie osvedčení.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Znalec oboru písomznalectva a elektronického podpisu

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ELEKTRONICKÉ DOKUMENTY A ICH OCHRANA PRED FALŠOVANÍM

Účastníci

Zamestnanci bánk, finančných inštitúcií, a všetkých ostatných inštitúcií, ktorí v rámci svojej pracovnej náplne potrebujú získať základné informácie týkajúce sa ochrany obsahu elektronických dokumentov zabezpečených elektronickým podpisom alebo elektronickej pečatou z rôznych aspektov, osvojiť si kľúčové pojmy a informácie upravujúce oblasť, v ktorej sa papierový dokument prestáva považovať za vhodný, keďže neumožňuje automatické odhalenie falšovania.

Cieľ seminára

Účastníci získajú informácie z problematiky ochrany obsahu elektronických dokumentov v Českej a Slovenskej republike, ktorých falšovanie je možné odhaliť automatizovaným spôsobom pomocou elektronického podpisu alebo elektronickej pečate a to z rôznych aspektov, oboznámia sa s požiadavkami na bezpečnosť dát, obsahom a úpravou európskej, slovenskej a českej legislatívy týkajúcej sa elektronického podpisu a elektronickej pečate a úlohami poskytovateľov dôveryhodných služieb a ich využitie v praxi, ako fungujú a na čo sa využívajú certifikačné authority v praxi. Zároveň sa oboznámia ako správne používať elektronický podpis a elektronickej pečat, a ako zabrániť ich zneužitiu.

Obsah seminára

- Základné informácie (náhľad do problematiky elektronického podpisu),
- Základné atribúty bezpečnosti (popis požiadaviek na bezpečnosť dát),
- Vysvetlenie kľúčových pojmov,
- Európska a slovenská legislatíva spojená s elektronickým podpisom,
- Certifikát,
- Poskytovateľ certifikačných služieb, využitie v praxi (ako fungujú a na čo sa využívajú certifikačné authority),
- Referenčné projekty – riešenia a postupy.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Znalcí oboru písmalectva a elektronického podpisu

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

OVEROVANIE PRAVOSTI DOKLADOV

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do styku s písomnosťami a ich prípadnými falzifikátmi (dokumenty, doklady, šeky, podpisy), ako aj zamestnanci, ktorí vykonávajú pokladničnú činnosť, vystavujú zmluvy s klientmi v peňažných ústavoch, resp. zamestnanci, ktorí už majú praktické skúsenosti z oblasti písomznanectva a radi by si ich prehĺbili, resp. doplnili.

Cieľ

Seminár sa zameriava na základnú písomznanleckú prípravu a získanie praktických zručností pri overovaní pravosti podpisu, resp. pri odhaľovaní nepravých podpisov. Účastníci získajú potrebné vedomosti a zručnosti, ktoré im napomôžu posúdiť pravosť a nepravosť písomného prejavu a podpisu, čo je významné nielen v práci s konkrétnym klientom, ale aj v rámci prevencie možnej kriminality v bankovom sektore. Seminár ukončia skúškou zameranou na overenie získaných vedomostí.

Obsah seminára

- úvod do histórie a psychológie písma, predpoklady vzniku písma, školské predlohy, používanie písma v súčasnosti,
- druhy podpisov a ich využívanie v praktickom živote, spôsoby vyhotovenia podpisov, znaky podpisov, na základe ktorých možno identifikovať pravé/nepravé podpisy, ďalšie možné spôsoby falšovania podpisov a ich odhaľovanie,
- praktické ukážky a cvičenia odhaľovania nepravých podpisov,
- tlačivá používané v administratívnej praxi a ich využitie vo vzťahu k písanému prejavu klientov banky, zásady a možnosti využitia tlačív pri prevencii zneužitia bankových služieb,
- test, vyhodnotenie, odovzdanie osvedčení.

Dĺžka trvania

6 hodín

Lektor

skúsený odborník, znalec v odbore písomznanectvo

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

Po absolvovaní seminára a úspešnom zvládnutí praktickej skúšky získajú účastníci **osvedčenie**.

OCHRANA OSOBNÝCH ÚDAJOV PRE BANKY A FINANČNÉ INŠTITÚCIE

Účastníci

Zamestnanci bánk a ostatných finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do kontaktu s osobnými údajmi / majú na starosti ich správu a ochranu.

Cieľ seminára

Cieľom seminára je priblížiť všetky povinnosti, ktoré inštitúciám finančného sektora vyplývajú zo zákona o ochrane osobných údajov. Ďalej predstaví novinky v oblasti ochrany osobných údajov a prezradí aj to, ako prebieha kontrola zo strany Úradu na ochranu osobných údajov SR a samozrejme aj to, na čo je potrebné si dávať pozor pri kontrole.

Obsah seminára

- pôsobnosť zákona
- vymedzenie základných pojmov (vysvetlenie si na príkladoch, kto je sprostredkovateľ, tretia strana, príjemca)
- sprostredkovateľ (zmluva, spôsoby informovania dotknutých osôb)
- identifikácia informačných systémov
- právny základ; viete, kedy si musíte pýtať súhlas dotknutej osoby a kedy nie?
- náležitosti súhlasu
- kamerové systémy (monitorovanie zamestnancov, monitorovanie priestorov prístupných a neprístupných verejnosti)
- bezpečnostná dokumentácia
- poučenia oprávnených osôb
- zodpovedná osoba
- evidencia, oznámenie, osobitná registrácia
- viete, kedy je potrebný súhlas zamestnanca na spracúvanie osobných údajov?
- práva a povinnosti kontrolovanej osoby a kontrolného orgánu
- kontrola
- spôsoby námietok, vyjadrení, rozkladu

Seminár reflektuje nové zmeny v Zákone o ochrane osobných údajov ako aj nariadenia EÚ, ktoré sa vzťahujú k danej problematike.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Skúsený odborník z oblasti ochrany osobných údajov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

EURO – NAŠA MENA, OCHRANNÉ PRVKY A FALZIFIKÁTY DRUHÁ SÉRIA EUROBANKOVIEK PRICHÁDZA - SÉRIA EURÓPA

Účastníci:

Seminár je určený pokladníkom, pracovníkom zmenárni, podnikateľom, pracovníkom štátnej správy a všetkým, ktorí majú záujem poznať ochranné prvky i najčastejšie falzifikáty eurových bankoviek a mincí.

Cieľ:

Poskytnúť účastníkom podrobné informácie o eure s dôrazom na ochranné prvky použité na bankovkách a minciach a oboznámiť ich s existujúcimi falzifikátmi tak, aby vedeli rozoznať pravosť platidiel. Ďalším cieľom je predstavenie ochranných prvkov novej série Európa.

Obsah seminára:

- **Eurové bankovky**
 - informácie o vzniku bankoviek
 - popis a vyobrazenia lícnej a rubovej strany jednotlivých bankoviek
 - technické parametre bankoviek
 - ochranné prvky aplikované na jednotlivých nominálnych hodnotách
 - séria Európa a nové ochranné prvky
- **Eurové mince**
 - informácie o vzniku mincí
 - popis, vyobrazenia, technické parametre jednotlivých nominálnych hodnôt
 - technológia výroby mincí
- **Falzifikáty eurových mincí**
 - informácie o jednotlivých typoch falzifikátov
 - odlievané falzifikáty a ich charakteristiky
 - razené falzifikáty a ich charakteristiky
 - detaily umožňujúce rozpoznanie pravosti mincí
- **Falzifikáty eurových bankoviek**
 - ochranné prvky ceninového papiera, spôsoby ich napodobňovania a ukážky spracované z existujúcich najdokonalejších falzifikátov
 - technológia tlače pravých bankoviek v porovnaní s tlačovými postupmi používanými falšovateľmi
 - dominantné ochranné prvky eurových bankoviek s poukázaním na spôsoby ich napodobnenia na najnebezpečnejších falzifikátoch
 - postupy pri manipulácii s bankovkami a mincami pri overovaní ich pravosti, možnosti využitia verifikačnej techniky
 - ukážky z falzifikátov eura zadržaných na území Slovenska od roku 2002
 - ukážky z falzifikátov zadržaných v iných štátoch Európskej únie.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník na rozpoznávanie pravosti cenín a ich falzifikátov

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

Seminár možno uskutočniť aj na základe objednávky pre zamestnancov banky, resp. inej finančnej inštitúcie.

2. RIADENIE AKTÍV A PASÍV, RIZÍK A NÁKLADOV

DOSTATOČNÝ KAPITÁL, FINANČNÉ RIZIKÁ BANKY A ICH RIADENIE V ZMYSLE BASEL II (SEMINÁR ZLOŽENÝ ZO ŠTYROCH 1-DŇOVÝCH ČASTÍ)

Účastníci

Zamestnanci bánk aj iných finančných inštitúcií, na pozícii nižšieho a stredného manažmentu, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív.

Cieľ

Vysvetliť kategorizáciu a systemizáciu finančných rizík, spôsoby identifikácie konkrétnych rizík, metódy ich kvantifikácie, spôsoby zaistovania sa proti nim v súlade s Novou bazilejskou dohodou o kapitáli (Bazilej II). Na základe precvičenia formou riešenia príkladov a prípadových štúdií rozvinúť zručnosti účastníkov pri uplatnení získaných vedomostí v praxi.

Obsah

1. časť

- **Systemizácia finančných rizík banky**
 - riziká štátu a banky ako osobitná problematika
 - etapy riadenia rizík
 - riziká ovplyvnené inými bankami
 - rating štátu a banky, predchádzanie riziku podvodu
 - ROE v bankách a jeho pyramídový rozklad
 - prípadová štúdia

2. časť

- **Riziko likvidity**
 - techniky identifikácie a merania
 - meranie stability vkladov na požiadanie
 - prípadová štúdia

3. časť

- **Riziko úrokovej sadzby**
 - model medzery úrokovo citlivých aktív, model medzery durácie, príklady
 - prípadová štúdia
- **Kapitálové požiadavky Basel II, smernice EÚ**
 - metodológia kvantifikácie trhových rizík
 - prípadová štúdia

4. časť

- **Value at Risk (VAR): východiská, metódy, príklady**

- dva základné prístupy pre výpočet VAR
- metóda historickej simulácie, metóda Monte Carlo, stresové testovanie, backtesting
- **Primeranosť vlastných zdrojov v Basel II, opatrenie NBS a riziká v ňom**
- **Záverečný test**

Dĺžka trvania

4 x 1 deň, jednotlivé časti s odstupom cca 2 týždňov

Lektori

špecialisti z komerčných bánk a iných finančných inštitúcií, ako aj špecializovaných poradenských/konzultačných firiem

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

Po úspešnom zvládnutí záverečného testu získajú absolventi **osvedčenie**.

RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, predovšetkým vrcholoví finanční manažéri, špecialisti, ktorí obchodujú na finančných trhoch, a interní audítori.

Cieľ

Priblížiť finančné riziko a jeho význam pre finančné zdravie banky alebo inej finančnej inštitúcie, zoznámiť účastníkov s jednotlivými druhmi finančných rizík a synergickými efektmi medzi nimi, vysvetliť meranie, ovplyvňovanie a moderné metódy riadenia finančných rizík.

Obsah seminára

- finančné riziká, ich význam a nebezpečnosť
- meranie, ovplyvňovanie a riadenie finančných rizík
- základné charakteristiky investícií
- identifikácia portfólia
- benchmarking
- finančné deriváty
- meranie a riadenie trhového rizika
- meranie a riadenie kreditného rizika
- meranie a riadenie rizika likvidity
- meranie a riadenie operačného rizika
- organizačné usporiadanie
- moderné prístupy k riadeniu rizík na firemnej úrovni

Dĺžka trvania

3 dni

Lektor

experti z českej konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

STRESOVÉ SCENÁRE - WORKSHOP

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, predovšetkým vrcholoví finanční manažéri, špecialisti riadenia rizika a interní audítori bánk.

Cieľ

Seminár detailne popisuje stresové testovanie – jednu z rozšírených metód merania rizík. Účastníci si tak prehĺbia svoje vedomosti zo spôsobov a frekvencií stresového testovania, z jednotlivých scenárov pre analýzu kreditného rizika, operačného, trhového rizika a rizika likvidity a na záver budú účastníkom predstavené komplexné stresové scenáre a ich použitie. Vybrané scenáre budú realizované pomocou špecializovaných softwarov.

Obsah seminára

Úvod: rámec pre stresové testovanie

- Čo je stresový scenár ?
- Aký je účel stresových scenárov?
- základný rámec pre stresové testovania
- výstupná premenná, ktorej zmeny modelujeme:
 - hodnota portfólia
 - veľkosť zisku/straty
 - Cash flow
 - kapitálová požiadavka
- stresových scenárov:
 - podľa typu rizík
 - zákonné (povinné) x analytické
 - historické x hypotetické
 - komplexné x čiastkové
- tvorba stresových scenárov:
 - kompetencie a zodpovednosť
 - voľba stresových premenných
 - dokumentácia stresového testovania
- frekvencia stresového testovania
- vzťah stresových scenárov a výpočtov na báze VaR
- softwarová podpora stresového testovania
- úloha interného auditu v procese stresového testovania
- regulátorne požiadavky na stresové testovanie

stresové scenáre pre kreditné riziko

Základná otázka - ako hlboko ísť v reťazci príčin a následkov?

- príklady stresových scenárov pre jeden faktor:
 - zvýšenie PD v dôsledku recesie ekonomiky
 - zvýšenie LGD v dôsledku zníženia hodnoty kolaterálu, nárast CCF v dôsledku zmeny chovania klienta
- príklady zložených stresových scenárov:
 - vplyv súčasného zvýšenia PD a LGD na veľkosť kreditnej prémie, očakávanú stratu a kapitálovú požiadavku

- zachytenie rizika koncentrácie v stresových scenároch
- politické riziko
- realizácia vybraných stresových scenárov v software CADCalc ® Credit

stresové scenáre pre trhové riziko

Trhové riziko- ideálne riziko pre stresové testovanie.

- Príklady stresových scenárov pre jednu skupinu faktorov:
 - dopady zmien úrokových sadzieb
 - dopady zmien menových kurzov
 - dopady zmien cien akcií
 - dopady zmien komodít
- Príklady zložených stresových scenárov:
 - dopad súčasných zmien viacerých tržných faktorov
 - regulačný scenár pre úrokové riziko bankovej knihy
- Realizácia vybraných stresových scenárov v software CADCalc ® Credit

stresové scenáre pre operačné riziko

- stresové scenáre v rámci TSA a AMA prístupu
- *príklady stresových scenárov:*
- nárast početnosti operačných rizík a nárast závažnosti operačných rizík
- nárast frekvencie operačných rizík
- súčasný nárast početnosti a závažnosti operačných rizík
- vzťah Key Risk Indicators a stresových scenárov
- vzťah BCM a stresových scenárov
- nefinančný dopad stresových scenárov
- dopad zmien v regulácii na regulované subjekty
- technická realizácia stresových scenárov

stresové scenáre pre riziko likvidity

- charakter rizika likvidity
- úloha pohotovostných plánov
- špecifiká tvorby a použitia stresových scenárov pre riziko likvidity
- príklady stresových scenárov
 - obecná kríza likvidity
 - „run“ na banku
- zohľadnenie stresových scenárov v bankovej regulácii:
 - ukazovatele LCR a NSFR v rámci Basel III

stresové scenáre pre vybrané ostatné riziká

- stresové testovanie v poisťovníctve a jeho vzťah k Solvency II
- stresové testovanie v podnikovej praxi:
 - vybrané udalosti operačného rizika
 - strata/default vybraného zákazníka
 - default kľúčového dodávateľa
 - nečakaný ťah konkurencie
 - technologické zmeny

komplexné stresové scenáre a ich použitie

- identifikácia oblastí pre ktoré je treba tvoriť stresové scenáre
- korelácia rizík v období „normálnych podmienok“ a v dobe krízy
- príklad komplexného scenára ekonomickej krízy: súčasná zmena PD, LGD a úrokových sadzieb

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

experti z českej konzultačnej spoločnosti

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

RIZIKO LIKVIDITY

Účastníci

Risk manažéri zodpovední za riadenie likvidity, zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií zodpovední za riadenie finančných tokov, interní audítori a pracovníci ALM, špecialisti, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s metódami merania rizika likvidity, s postupmi ako aj nástrojmi jeho riadenia. Na základe precvičenia formou riešenia príkladov a prípadových štúdií rozvinúť zručnosti účastníkov pri uplatnení získaných vedomostí v praxi.

Obsah seminára

- **úvod do problematiky**
 - definícia rizika
 - proces riadenia rizík a cieľ riadenia rizík
 - klasifikácia rizík
- **matematicko – štatistické minimum**
 - matematické pojmy a symboly
 - derivácie a integrál
 - náhodná veličina
 - stredná hodnota, rozptyl a smerodajná odchýlka
 - kovariancie a korelácie
 - distribučná funkcia a hustota pravdepodobnosti
 - rozdelenie náhodnej veličiny
 - Monte Carlo simulácia
 - Value at Risk, očakávaná a neočakávaná strata
 - Expected Shortfall
 - Cash Flow at Risk
- **riziko likvidity**
 - definícia
 - príklady nezvládnutého riadenia rizika likvidity
 - formy rizika likvidity
 - pozícia rizika likvidity v risk manažmente banky
 - väzby medzi rizikom likvidity a ďalšími finančnými rizikami
- **riziko likvidity z pohľadu finančnej a ekonomickej krízy**
 - vznik krízy a jej celosvetová expanzia
 - kríza dôvery, kríza likvidity – príčiny, dôsledky a reakcie
 - úloha regulátora
 - dopad finančnej a ekonomickej krízy na bankový sektor
 - záťažový test bilančnej likvidity
- **meranie rizika likvidity**
 - operatívne versus strategické meranie
 - rôzne spôsoby merania rizika likvidity
 - vytvorenie schémy Cash Flow
 - likvidná gap analýza

- rizikové indikátory
- využitie štatistických metód pre predikciu objemu likvidity
- stresové testovanie rizika likvidity
 - špecifiká tvorby a použitia stresových scenárov pre riziko likvidity
 - príklady stresových scenárov
- **riadenie rizika likvidity a používané postupy**
 - cieľ riadenia rizika likvidity
 - stratégia riadenie likvidity
 - systém limitov
 - systém monitorovania
 - pohotovostné plány
 - organizačné usporiadanie
 - riadenie likvidity v cudzích menách
 - zaistenie prístupu k zdrojom likvidity na trhu
 - ako oceniť funding náklady
 - prípadová štúdia – Deutsche Bank
- **nástroje pre riadenie rizika likvidity**
 - Cash pooling
 - úverové linky
 - likvidné a zastaviteľné aktíva
 - REPO operácie a operácie Sell – Buy
 - Cena peňazí (likvidná prirážka ako súčasť rizikovej marže bánk)
- **riziko likvidity v rámci Basel II**
 - kapitálové požiadavky: úprava rizika likvidity z európskeho pohľadu
 - riziko likvidity ako súčasť ICAAP
 - ekonomický kapitál pre riziko likvidity
 - základné regulačné požiadavky kladené na riadenie rizika likvidity
 - CEBS: Guidelines on Liquidity Buffers & Survival Periods

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

experti z konzultačnej spoločnosti z ČR

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

RIADENIE KREDITNÉHO RIZIKA

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, na pozícii nižšieho a stredného manažmentu, špecialisti, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív.

Cieľ

Vysvetliť kategorizáciu a systemizáciu finančných rizík, spôsoby identifikácie konkrétnych rizík, metódy ich kvantifikácie, spôsoby zaistovania sa proti nim v súlade s Novou bazilejskou dohodou o kapitáli (Bazilej II). Na základe precvičenia formou riešenia príkladov a prípadových štúdií rozvinúť zručnosti účastníkov pri uplatnení získaných vedomostí v praxi.

Obsah seminára

- **úvod**
 - definícia rizika
 - proces riadenia rizík
 - cieľ riadenia rizík
 - základné pojmy a ich význam
 - príklady nezvládnutého riadenia kreditného rizika
 - štruktúra kreditného rizika
 - väzby medzi kreditným rizikom a ostatnými finančnými rizikami
- **identifikácia kreditného rizika**
 - formy kreditného rizika
 - klasifikácia kreditného rizika podľa typu dlžníka
 - klasifikácia kreditného rizika podľa typu transakcie
- **meranie kreditného rizika – základ dobrého riadenia**
 - metódy segmentácie klientov z hľadiska ich bonity
 - scoring metódy
 - rating a vplyv externého hodnotenia
 - kľúčové charakteristiky kreditného rizika
 - pravdepodobnosť zlyhania (PD)
 - strata spôsobená zlyhaním (LGD)
 - veľkosť expozície (EAD)
 - vzťah PD, LGD a kreditnej prémie
 - spôsoby merania kreditného rizika
 - očakávaná strata (EL)
 - neočakávaná strata (UL)
 - VaR
 - vplyv korelácie na veľkosť kreditného rizika
 - stresové testovanie
 - metódy stresového testovania
 - faktory ovplyvňujúce veľkosť kreditného rizika
 - vplyv zvýšenie PD a LGD na očakávanú stratu
 - pohľadávky po splatnosti a ich vývoj
- **riadenie kreditného rizika**

- organizačné usporiadanie
- požiadavky na procedúry
- schvaľovací proces
 - poznáte svojich klientov?
 - podoba procesu
 - práva o moci
 - technické zabezpečenie
 - back listy a registre klientskych informácií
- dôležitosť segmentácie klientov a proti strán
- systém kreditných limitov
 - spôsob ich stanovenia
 - väzba na veľkosť rizika a marže
- obchodné podmienky a ich vplyv na výšku rizika
 - vplyv na výšku expozície
 - dôležitosť ich nastavenia
 - motivačné schémy pre obchodníkov
- boj medzi obchodným oddelením a oddelením risk manažmentu
- Akým spôsobom riziko znížiť a preniesť na tretie strany
 - záruky
 - poistenie
 - zaistenie
 - factoring a forfaiting
 - kreditné deriváty
 - sekuritizácia aktív
- tvorba opravných položiek a rezerv – vzťah k očakávanej strate
- psychologické aspekty kreditného rizika
 - rozdielna ziskovosť rôznych predajných kanálov
 - rozdielna ziskovosť rôznych finančných produktov
 - morálny hazard
- **proces vymáhania**
 - podoba procesu
 - Early collection
 - Late collection
 - spôsoby vymáhania: sms správ, osobný kontakt, predaj pohľadávok, exekúcie.....
 - efektívnosť jednotlivých spôsobov vymáhania
- **reporting**
 - návrh podoby reportingu, kľúčové otázky:
 - komu má byť report určený
 - časový priestor manažéra na skúmanie reportingu
 - ako zdôrazniť kľúčové informácie
 - súčasť reportingu
 - grafy
 - tabuľky a komentáre
- **zhrnutie seminára a záver**

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

experti z konzultačnej spoločnosti z ČR

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

OPERAČNÉ RIZIKO

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, na pozícii nižšieho a stredného manažmentu, špecialisti, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív.

Cieľ

Vysvetliť kategorizáciu a systemizáciu finančných rizík, spôsoby identifikácie konkrétnych rizík, metódy ich kvantifikácie, spôsoby zaisťovania sa proti nim v súlade s Novou bazilejskou dohodou o kapitáli (Bazilej II). Na základe precvičenia formou riešenia príkladov a prípadových štúdií rozvinúť zručnosti účastníkov pri uplatnení získaných vedomostí v praxi.

Obsah seminára

- **úvod**
 - definícia operačného rizika
 - cieľ riadenia rizika
 - proces riadenia rizík a ich klasifikácia
- **matematicko – štatistické minimum**
 - matematické pojmy a symboly
 - derivácie a integrál
 - náhodná veličina
 - rozptyl a smerodajná odchýlka
 - kovariancie a korelácie
 - nezávislosť náhodných veličín
- **rozdelenie náhodnej veličiny**
 - diskrétna náhodná veličina
 - náhodný výber
 - odhad parametrov rozdelenia metódou maximálnej vierohodnosti
 - základy Monte Carlo simulácie
- **operačné riziko**
 - definícia operačného rizika
 - cieľ riadenia operačného rizika
 - proces riadenia operačného rizika
 - operačné riziko vo firme x v banke
 - identifikácia operačného rizika
 - očakávaná x neočakávaná strata
 - VaR a operačné riziko
 - Vzťah operačného rizika k ostatným rizikám
- **operačné riziko v rámci Basel II**
 - história bankovej regulácie a Basel II
 - definícia operačného rizika
 - spôsoby merania operačného rizika a výpočet kapitálovej požiadavky
 - metóda použitia štandardizovaného prístupu
 - čiastkové použitie na základného indikátora (BIA)
 - štandardizovaný prístup (TSA)

- pokročilé prístupy (AMA)
 - kritériá použitia štandardizovaného prístupu
- **AMA: Loss Distribution Approach (LDA)**
 - úvod do metódy LDA
 - zdroje dát - interné a externé, scenárová analýza
 - údaje nazhromaždené BCBS
 - rozdelenie početnosti udalostí, modely a odhady parametrov
 - rozdelenie veľkosti strát
 - model veľkosti strát
 - Extreme Value Theory
 - Odhady parametrov rozdelenia veľkosti strát
 - Collection Threshold
 - simulácia rozdelenia celkových strát za rok
 - výpočet kapitálovej požiadavky
 - VaR pre operačné riziko
 - vplyv poistenia
 - kapitálové požiadavky pre banku
 - numerický príklad
- **kritériá použitia AMA prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky**
 - kvalitatívne kritériá
 - kvantitatívne kritériá
- **riadenie operačného rizika**
 - proces riadenia operačného rizika
 - možnosti riadenia operačného rizika
 - úloha zdravého rozumu
 - technicko – organizačné opatrenia
 - finančný prístup/opatrenie/riešenie:
 - poistenie
 - finančné deriváty
 - úloha interných smerníc
 - riadenie operačného rizika podľa odporúčenia BIS
 - ako sa nemá riadiť operačné riziko – prípadové štúdie

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontrolingu

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

TRHOVÉ RIZIKO

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, na pozícii nižšieho a stredného manažmentu, špecialisti, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív.

Cieľ

Vysvetliť kategorizáciu a systemizáciu finančných rizík, spôsoby identifikácie konkrétnych rizík, metódy ich kvantifikácie, spôsoby zaisťovania sa proti nim v súlade s Novou bazilejskou dohodou o kapitáli (Bazilej II). Na základe precvičenia formou riešenia príkladov a prípadových štúdií rozvinúť zručnosti účastníkov pri uplatnení získaných vedomostí v praxi.

Obsah seminára

- **úvod**
 - definícia rizika
 - proces riadenia rizík
 - cieľ riadenia rizík
- **matematicko – štatistické minimum**
 - matematické pojmy a symboly
 - derivácie a integrály
 - distribučná funkcia
 - rozptyl a smerodajná odchýlka
 - logaritmicko – normálne rozdelenia
 - základy Monte Carlo simulácie
- **úvod do BASEL II**
 - cieľ bankovej regulácie
 - rozsah pôsobnosti Basel II
- **oceňovanie trhových nástrojov**
 - úrokové nástroje a základ ich oceňovania
 - menové nástroje a základ ich oceňovania
 - akcie, akciové nástroje a základ ich oceňovania
 - komoditné nástroje a základ ich oceňovania
- **Kapitálové požiadavky k trhovému riziku (Pilier 1)**
 - kapitálová požiadavka k obecnému úrokovému riziku obchodného portfólia
 - kapitálová požiadavka k obecnému akciovému riziku obchodného portfólia
 - kapitálová požiadavka k menovému úrokovému riziku obchodného portfólia
 - kapitálová požiadavka ku komoditnému riziku investičného a obchodného portfólia
 - prístupy k výpočtu kapitálovej požiadavky trhového rizika
 - štandardizovaný prístup
 - vlastný model
 - kombinácia prístupov
 - požiadavky na používanie vlastných modelov

- kvalitatívne a kvantitatívne požiadavky
- náležitosti žiadosti o povolenie používať vlastné modely
- audit vlastných modelov
- **Value at Risk (základ vlastných modelov)**
 - definícia a využitie Value at Risk (VaR)
 - definícia a interpretácia VaR
 - možnosti využitia VaR
 - VaR pre rôzne časové horizonty
 - použitie VaR pre výpočet kapitálovej požiadavky trhového rizika
 - výpočtové metódy Value at Risk
 - historická simulácia (relatívna, absolútna)
 - metóda kovariančnej matice
 - Monte Carlo simulácia
 - ukážka výpočtu VaR trhového portfólia v softvéri CADCalc[®] Market
 - výhody a nevýhody jednotlivých metód
- **Overovanie modelov**
 - Back testing
 - definícia
 - metódy testovania
 - test spoľahlivosti metódy odhadu VaR
 - závislosť kapitálovej požiadavky na počte prekročení hodnoty VaR
 - Stress testing
 - definícia
 - metódy testovania
 - požiadavky Basel II na stress testing
 - výber vhodných stresových scenárov
 - výhody a nevýhody stresového testovania
 - ukážka stresového testovania softvéri CADCalc[®] Market
- **Pilier 2: Proces dohľadu**
 - význam dohľadu
 - princípy činnosti dohľadu
- **Pilier 3: Trhová disciplína**
 - všeobecné pravidlá
 - požiadavky na zverejňovanie

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

experti z českej konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

REGULÁCIA CDCP V EÚ

Účastníci

Zamestnanci bánk, depozitárov cenných papierov, dohliadacích orgánov a iných finančných inštitúcií, na pozíciách nižšieho a stredného manažmentu, ktorí pracujú v oblasti compliance, útvarov kontroly a orgánov dohľadu.

Cieľ

Oboznámenie sa s novým nariadením EÚ o regulácii inštitúcií finančného trhu pre účely zúčtovania, vyrovnania a zaznamenania platieb, cenných papierov, derivátov a ostatných finančných transakcií. Východiskom je schválený návrh regulácie o vyrovnaní a centrálnych depozitároch s platnosťou od 1. januára 2015. Cieľom je prebrať aj možnú implementáciu na podmienky SR.

Obsah

Na seminári sa účastníci oboznámia s dokumentami, týkajúcimi sa návrhu regulácie EÚ (Nariadenie a RTS), pre centrálnu depozitárne cenných papierov:

REGULATION 909/2014 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on improving securities settlement in the European Union and on central securities depositories (CSDs) and amending Directive 98/26/EC , RTS.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor:

odborník na danú problematiku z konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

SOLVENCY II: EXECUTIVE SUMMARY

Účastníci

Členovia predstavenstiev poisťovní, senior manažéri a manažéri poisťovní zodpovední za implementáciu Solvency II.

Cieľ

Aktuálnou témou v poisťovníctve je regulácia Solvency II (resp. Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES). V prvej časti seminára, získajú účastníci prehľad o zásadných zmenách v systéme riadenia rizík, posudzovaní solventnosti a v metódach oceňovania technických rezerv. Druhá časť seminára je zameraná na praktické aspekty riadenia implementácie Solvency II, t.j. hlavne zmien, týkajúcich sa vedenia projektu zavádzania Solvency II tak, aby požiadavky regulácie boli implementované s minimálnymi nákladmi pri súčasnej maximalizácii pozitívnych efektov pre poisťovňu.

Obsah

- **zhrnutie základných princípov riadenia rizík**
 - definícia rizika
 - cieľ riadenia rizík a proces riadenia rizík
 - cieľ regulácie finančného sektora
 - základné charakteristiky investícií
- **úvod do SolvencyII**
 - ciele projektu Solvency II
 - Lamfalussy legislatívny proces
 - zavedenie Solvency II v ČR
 - piliere Solvency II
 - princíp posudzovania solventnosti
 - použité parametre
- **SCR (kapitálová požiadavka na solventnosť)**
 - zásady sledovania solventnosti a frekvencia výpočtu SCR
 - prístupy k výpočtu SCR
 - Výpočet SCR pomocou štandardnej formuly
 - obecné zásady výpočtu a jeho štruktúra
 - výpočet vybraných modulov a podmodulov
 - Výpočet SCR pomocou interného modelu
 - Use test
 - výhody nevhody výpočtu SCR pomocou štandardnej formuly x interného modelu
- **MCR (minimálna kapitálová požiadavka)**
 - Obecné zásady výpočtu
 - MCR pre neuniverzálna poisťovne
- **technické rezervy**
 - zásady výpočtu)
 - rezervy pre životné/neživotné poisťné záväzky

- **d'alsie vybrané požiadavky**
 - riadiaci a kontrolný systém
- **Čo prinesie Solvency II?**
 - dopady Solvency II na poisťovne/poistný sektor
 - zmeny vo vykonávaní dohľadu
 - reporting pre dohľad
- **proces implementácie Solvency II**
 - zistenie miery zhody medzi požiadavkami Solvency II a skutočným fungovaním procesov v poisťovni
 - úlohy a zodpovednosti
 - IT systémy, ktoré bude potrebné zaviesť
 - smernice, ktoré bude potrebné vypracovať
 - časový harmonogram implementácie
 - návrh projektovej mapy
 - postup vzdelávania manažmentu a zamestnancov
 - problémy, ktoré sa pri implementácii vyskytnú a ako ich riešiť
- **zavedenia interného modelu**
 - návrh projektovej mapy
 - povinnosť funkcie riadenia rizík a riadiaceho a kontrolného orgánu
 - proces schvaľovania ČNB
 - Prečo nechať vytvoriť a/alebo validovať model externými odborníkmi_
- **zavedenie Solvency II s minimálnymi nákladmi**
 - jednotlivé nákladové položky
 - alokácia celkových zdrojov (finančných, personálnych) na jednotlivé oddelenia
 - potrebné investície do IT, odborníkov
 - Kde je možné ušetriť?
 - Je výhodné počítat SCR pomocou štandardnej formule, alebo interného modelu?
- **Naše Know - How**
 - o krok vpred pred konkurenciou
 - identifikácia vhodných oblastí pre outsourcing
- **implementácia Solvency II – príklad z praxe poisťovne**
 - Solvency II v rámci Enterprise Risk managementu
 - Praktické aspekty implementácie Solvency II
 - Corporate Governance
 - Risk Capital VaR Framework
 - Systém limitov
 - Náklady implementácie Solvency II
 - Prínosy implementácie Solvency II
- **zhrnutie a záver**

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor:

experti z českej konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

SOLVENCY II V PRAXI

Účastníci

Manažéri a riadiaci zamestnanci poisťovní a sprostredkovateľských spoločností, ako aj špecialisti kontroingu, IT analytici, ktorí potrebujú k svojej práci znalosti z problematiky Solvency II.

Cieľ

Na seminári budú účastníkom predstavené súvislosti vyplývajúce z požiadaviek Solvency II, a ich dopad na manažérske úlohy. V rámci seminára sa taktiež zameriame na skúsenosti trhu a na to ako využiť nové požiadavky pre riadenie spoločnosti a zefektívnenie procesov v spoločnosti.

Obsah

- riadiaci a kontrolný systém
- efektívny systém riadenia rizík
- ORSA proces a jeho dopady na riadenie spoločnosti
- reporty pro regulátora a verejnosť
- správa aktuárskej funkcie z pohľadu manažmentu
- aktívna úloha predstavenstva spoločnosti
- ako sa v praxi vyrovnat' s požiadavkami na dokumentáciu

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor:

experti z českej konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

RISK MANAGEMENT A ORSA PROCES V RÁMCI SOLVENCY II

Účastníci

Manažéri a riadiaci zamestnanci poisťovní a sprostredkovateľských spoločností, ako aj špecialisti kontroingu, IT analytici, ktorí potrebujú k svojej práci znalosti z problematiky Solvency II.

Cieľ

Legislatíva Solvency II sa týka v poisťovni každého riadiaceho zamestnanca. Na seminári sa účastníci nebudú zaoberať detailmi výpočtov kapitálových požiadaviek, ale budú im predstavené súvislosti vyplývajúce z požiadaviek Solvency II, a ich dopad na manažérske úlohy. V rámci seminára sa lektori zamerajú aj na implementáciu riadenia rizík a požiadavky na ORSA proces. Účastníci získajú prehľad o tom, prečo risk manažéri požadujú o nich niektoré činnosti, ako sú stanovenie rizikového apetítu a stratégie spoločnosti, reportovanie rizika, dokumentáciu alebo príspevky do ORSA reportu.

Obsah

- riadiaci a kontrolný systém (kľúčové funkcie, funkcie obrany, úloha predstavenstva)
- princíp rizika, jeho identifikácia a ocenenie
- sledovanie rizika a prenos informácií v rámci poisťovne medzi liniami obrany
- riziková stratégia spoločnosti
- ORSA proces a jeho dopady do riadenia spoločnosti (zapojenie všetkých línií obrany a predstavenstva, časové požiadavky na ORSA proces a pod.)
- výstup z ORSA procesu v podobe ORSA reportu (všetky požadované časti ORSA procesu)
- ako vytvoriť vhodné stresové scenáre a reverzné testy z pohľadu biznisu
- zapojenie výstupov z ORSA procesu do riadenia spoločnosti (nové produkty a riadenie portfólia, plánovanie, zmena rizikovej stratégie a pod.)
- ako zaistiť požiadavky Solvency II na dokumentáciu ORSA procesu

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor:

experti z českej konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

POISTNÁ MATEMATIKA

Účastníci

Zamestnanci bánk, poisťovní a iných finančných inštitúcií pôsobiacich v rôznych oblastiach poistenia, dôchodkových a zdravotných poisťovní, príp. iných organizácií zaoberajúcich sa problematikou poisťovníctva.

Predpokladajú sa vedomosti z matematiky na úrovni strednej školy a ovládanie práce s tabuľkovým procesorom MS EXCEL.

Cieľ

Na základe počtu pravdepodobnosti oboznámiť účastníkov s konštrukciou a použitím úmrtnostných tabuliek a ich významom v životnom poistení. Pomocou výpočtov na základe odvodených vzorcov jednorazového, bežného a področného netto poistného sa účastníkom priblíži problematika základných typov poistenia, okrem toho sa oboznámia so všeobecnou rovnicou ekvivalencie a jej použitím.

Obsah seminára

- základné pojmy, základné princípy poistenia, rizika poisťovne
- úmrtnostné tabuľky, komutačné čísla a ich použitie
- jednorazové poistné životného poistenia (pre prípad smrti, dožitia veku $x+n$ a jeho kombinácie, dočasné pre prípad smrti)
- jednorazové zmiešané poistenie, životné poistenie s karenčnou dobou, bežne platené poistné u životného poistenia. Všeobecná rovnica ekvivalencie a jej využitie pre výpočty
- poistné u životného poistenia platené m -krát za rok, riziká poisťovne u poistného v životnom poistení
- brutto poistné u životného poistenia a jeho výpočet
- jednorazové poistné u dôchodkového poistenia (bezprostredné doživotné predlehotné a polehotné poistenie, dočasné poistenie predlehotné a polehotné)
- jednorazové poistné u poistenie dôchodku odloženého doživotného a dočasného
- bežné a področné poistné u poistenia odloženého doživotného a dočasného dôchodku vyplácaného ročne a m -krát za rok
- brutto poistné u dôchodkového poistenia
- netto rezervy u niektorých druhov životného a dôchodkového poistenia. Všeobecný vzorec pre výpočet netto rezervy. Zillmerova rezerva
- poistno-matematické výpočty založené na netto rezerve a brutto rezerve (výpočet odbytného, redukcia poistenej čiastky pri neplatení poistného, bilančná rezerva, podiel na zisku)

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsený odborník v oblasti poistnej matematiky

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

NÁKLADOVÝ KONTROLING METÓDOU ABC V BANKE – KALKULÁCIA NÁKLADOV NA PRODUKTY, ZÁKAZNÍKOV, PREDAJNÉ KANÁLY, KALKULÁCIA ZISKOVOSTI

Účastníci

Vedúci pracovníci a zamestnanci bánk, ktorí pracujú na útvaroch plánovania, kontroľingu, manažérskeho reportingu a riadenia bankových nákladov. Špecialisti, ktorí sa venujú rozpočítaniu nepriamych nákladov, vyhodnocovaniu efektivity bankových procesov, produktov a zákazníkov.

Cieľ

Seminár sa venuje problematike kalkulácie nákladovosti zákazníkov a produktov pomocou metódy Activity-Based Costing. Základným cieľom je vysvetliť princípy rôznych prístupov v rámci tejto metodiky pomocou jednoduchých príkladov a zabezpečiť účastníkom schopnosť využívať ich v praxi.

Obsah seminára

- Podstata kalkulácií nákladov a ziskovosti produktov, zákazníkov, predajných kanálov...praktické aspekty
- Prínosy procesného prístupu pri vyhodnocovaní nákladov metódou Activity-Based Costing (ABC)
- Nákladový tok a prístupy k tvorbe alokácií, metodika tvorby nákladových driverov
- Výstupy ABC – reporting, viacdimeziálna analýza, resource contribution, analýza efektivity, what-if analýzy
- Activity-Based Budgeting a simulácia bankového biznis modelu
- Software riešenia pre nákladový kontroling

Počas seminára sú realizované praktické cvičenia, workshopy a ukážky v software nástrojoch pre bankový kontroling tak, aby bol podporený praktický rozmer prednášaných oblastí, a aby boli účastníci vtiahnutí do myšlienkového procesu.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

expert z konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

BUSINESS INTELLIGENCE A BUSINESS DISCOVERY – AKO MAXIMALIZOVAŤ VYUŽÍVANIE EXISTUJÚCICH DÁT A DOSIAHNUŤ LEPŠIE VÝSLEDKY

Účastníci

Pracovníci oddelení kontrolingu, reportingu a analýz, vedúci pracovníci, ktorí potrebujú efektívne vyhodnocovať informácie, členovia manažmentu

Cieľ

Rozšíriť a prehĺbiť znalosti účastníkov v moderných trendov v oblasti Business Intelligence, Business Discovery, oboznámiť ich s používanými nástrojmi a zvýšiť zameranie analýzy a reportov na praktické efekty.

Obsah seminára

- Moderné trendy v Business Intelligence (BI), aplikácia na potreby finančných inštitúcií
- Tradičné vs. moderné prístupy k BI - ako realizovať efektívne analýzy nad veľkým množstvom dát – ako vytážiť z existujúcich dát maximum.
- Používané nástroje pre BI – porovnanie, výhody/nevýhody
- Hlavné úskalia spracovania dát a poskytovania informácií
- Návravnosť projektov rozvoja BI – ako zabezpečiť, aby náklady na poskytované informácie boli nižšie ako ich prínosy a ako zabezpečiť praktické efekty z nasadenia BI.

Počas seminára sú realizované praktické cvičenia, workshopy a ukážky v software nástrojoch pre Business Intelligence tak, aby bol podporený praktický rozmer prednášaných oblastí, a aby boli účastníci vtiahnutí do myšlienkového procesu.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista v oblasti kontrolingu

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

KONTROLING V BANKOVNÍCTVE – MODERNÉ METÓDY

Účastníci

Manažéri, vedúci pracovníci a vlastníci procesov, ktorí vstupujú do rozhodovacích procesov a podieľajú sa na podnikateľskom riadení banky. Zamestnanci bánk, ktorí pracujú na útvaroch strategického riadenia, riadenia bankových procesov, plánovania, kontroľingu a manažérskeho reportingu.

Cieľ

Seminár je zameraný na vysvetlenie podstaty a prepojenia stratégie s bankovými procesmi a kontroľingom. Cieľom je preto rozšíriť a prehĺbiť vedomosti účastníkov z oblasti kontroľingu ako koordinačnej a informačnej podnikateľskej filozofie zabezpečujúcej dlhodobú finančnú stabilitu a istotu banky a naučiť ich, ako túto filozofiu efektívne využívať v praxi.

Obsah seminára

- Systémový pohľad na kontroľing
 - podstata, význam a ciele kontroľingu
 - bariéry kontroľingu, riadenia výkonnosti a procesov zdieľania a využívania informácií v banke
 - prierez metodikami využívanými v rámci moderného kontroľingu – Balanced Scorecard, EFQM Excellence Model, Six Sigma, Activity-Based Costing
 - Prípadové štúdie
- Business Intelligence a Business Discovery
 - Efektívne analýzy, reporting,
 - Podpora rozhodovania a riadenia na všetkých úrovniach
 - Finančná hodnota a náklady na informácie
 - Prípadové štúdie
- Plánovanie a hodnotenie
 - funkcia plánovania a hodnotenia v procese kontroľingu
 - prístupy k tvorbe plánov a rozpočtov
 - vzájomné súvislosti plánovania, kontroľingu, odmeňovania a motivácie
 - Prípadové štúdie
- Stratégia a strategický kontroľing
 - strategický manažment v bankovom prostredí
 - kritické faktory úspechu pre banku a ich väzba na stratégiu, ciele a KPI
 - strategický kontroľing metódou Balanced ScoreCard
 - software riešenia pre strategický kontroľing a strategické riadenie výkonnosti banky
 - Prípadové štúdie
- Procesné riadenie a procesný kontroľing
 - podstata a prínosy procesného riadenia
 - prepojenie procesného riadenia a stratégie
 - meranie a riadenie výkonnosti bankových procesov
 - Prípadové štúdie

Počas seminára sú realizované praktické cvičenia, workshopy a ukážky v software nástrojoch pre bankový kontroling.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

špecialisti v oblasti kontrolingu

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

PERFORMANCE MANAGEMENT / RIADENIE VÝKONNOSTI V BANKE – OD STRATÉGIE K INDIVIDUÁLNEJ VÝKONNOSTI A MOTIVÁCIÍ

Účastníci

Manažéri, vlastníci procesov, vedúci pracovníci a zamestnanci bánk, ktorí pracujú na útvaroch strategického riadenia, riadenia bankových procesov, riadenia ľudských zdrojov a kontroľingu.

Cieľ

Rozšíriť a prehĺbiť znalosti účastníkov v oblasti riadenia výkonnosti. Priblížiť problematiku scorecardingu a motivačných systémov v bankovom prostredí a ich jednotlivých súčastí. Poukázať na súvislosti medzi kontroľingom a motivačným systémom a adresovať časté dôvody nefunkčnosti systému pre riadenie výkonnosti.

Obsah seminára

- Podstata motivácie a prístupy k motivácii a riadeniu výkonnosti zamestnancov
- Scorecarding ako základný nástroj riadenia výkonnosti
- Porovnanie prístupov k riadeniu výkonnosti vo finančných inštitúciách, výhody a nevýhody
- Procesné riadenie, zodpovednosť a motivácia
- Fungovanie motivačného systému a jeho prepojenie s procesným kontroľingom

Počas seminára sú realizované praktické cvičenia, workshopy a ukážky v software nástrojoch pre bankový kontroľing tak, aby bol podporený praktický rozmer prednášaných oblastí, a aby boli účastníci vtiahnutí do myšlienkového procesu.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista v oblasti kontroľingu

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

STRATÉGIA RIADENIA AKTÍV A PASÍV I-II V ZMYSLE BASEL II

Účastníci

Cyklus dvoch na seba nadväzujúcich seminárov určený riadiacim zamestnancom bánk, poisťovní a firiem na strednej úrovni manažmentu, ktorí rozhodujú o otázkach stratégie banky, poisťovne alebo firmy v oblasti riadenia aktív a pasív, ako aj perspektívnym riadiacim zamestnancom, ktorí sa pripravujú na tieto pozície a ďalším zamestnancom, ktorí si potrebujú rozšíriť existujúce vedomosti aj na oblasť riadenia aktív a pasív.

Cieľ

Naučiť účastníkov analyzovať základný vzťah medzi rizikami a výnosmi, rozšíriť a prehĺbiť ich poznatky a rozvinúť praktické zručnosti z oblasti riadenia aktív a pasív. Po absolvovaní kurzu budú účastníci schopní analyzovať súčasnú i budúcu efektívnosť riadenia aktív a pasív banky, firmy a aplikovať získané vedomosti a zručnosti vo vlastnej práci.

Obsah 1. seminára

- finančné ciele banky
- kategorizácia finančných rizík
- ukazovatele ziskovosti banky a druhy rizík v bankovníctve
- analýza výkonnosti banky - ziskovosť
- analýza výkonnosti banky - riziko
 - kategória rizika
 - ukazovatele rizika
 - analýza rizikového profilu banky
- riadenie rizika likvidity
- riadenie rizika úrokovej sadzby - analýza medzery
- riešenie prípadovej štúdie
- devízové riziko

Obsah 2. seminára

- riziko úrokovej sadzby-durácia
- primeranosť vlastných zdrojov v zmysle opatrení NBS
- zaistenie rizík (úrokové, devízové)
 - swapy
 - futures
 - forwards
 - opcie
 - swapy s opciami
- príklady
- devízové riziko
- záverečný test

Dĺžka trvania

2 x 3 dni, druhý seminár s odstupom 2-3 týždňov od 1. seminára

Lektori

Špecialisti z komerčných bánk, iných finančných inštitúcií aj špecializovaných poradenských firiem

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

Po absolvovaní celého cyklu a po úspešnom zvládnutí záverečného testu získajú účastníci **osvedčenie**.

BAZILEJ III

Účastníci

Zamestnanci bánk aj iných finančných inštitúcií, na pozíciách nižšieho manažmentu, stredného manažmentu a expertných zamestnancov, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík, riadenia likvidity, riadenia aktív a pasív, interného auditu a compliance. U účastníkov sa predpokladá znalosť problematiky Bazileja II.

Cieľ

Vysvetliť princípy a následne podstatné detaily zmien v regulácii kapitálovej primeranosti v podmienkach Európskej únie, vyplývajúce zo zmien Novej bazilejskej dohody o kapitáli (pôvodne Bazilej II).

Obsah seminára

- **stručný prehľad Bazileja II a skúseností s jeho aplikáciou**
 - Bazilej II
 - Dôsledky pravidiel Bazileja II
 - Kríza
- **hlavné zmeny, ktoré prináša Bazilej III**
- **návrh zmien v legislatíve Európskej únie**
 - Nová štruktúra regulácie
 - Smernica
 - Nariadenie
- **detaily zmien**
 - Kompetentné orgány (dohľad)
 - Princípy dohľadu na individuálnej aj konsolidovanej báze
 - Kapitálové vankúše (buffers)
 - Vlastné zdroje
 - Kreditné riziko
 - Trhové riziko
 - Veľké expozície
 - Likvidita
 - Finančná páka

Dĺžka trvania

4 hodiny

Lektor

experti z konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

OBOZRETNÁ REGULÁCIA BÁNK V EÚ

A BAZILEJ III

Účastníci

Zamestnanci bánk aj iných finančných inštitúcií, na pozíciách nižšieho manažmentu, stredného manažmentu a expertných skupín, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík, riadenia likvidity, riadenia aktív a pasív, interného auditu a compliance.

Cieľ

Vysvetliť princípy a následne podstatné detaily regulácie kapitálovej primeranosti v podmienkach Európskej únie, vyplývajúce z Novej bazilejskej dohody o kapitáli (pôvodne Bazilej II), so zohľadnením zmien v súvislosti s aktuálnymi zmenami Dohody.

Obsah seminára

- **rámec pre kapitálovú primeranosť**
- **riziko**
 - klasifikácia rizík
- **štruktúra Bazileja II a smerníc**
 - 3 piliere
- **konkrétne prístupy Bazileja II a smerníc**
 - vlastné zdroje
 - kreditné riziko
 - Štandardizovaný prístup
 - IRB prístup
 - trhové riziko
 - Štandardizovaný prístup
 - Prístup interných modelov
 - operačné riziko
 - Prístup základného indikátora
 - Štandardizovaný prístup
 - Pokročilý prístup (AMA)
 - 2. pilier
 - 3. pilier
- **novely smerníc - CRD I, II, III**
- **medzinárodné aspekty smerníc**
 - kompetentné authority
 - EBA
 - spolupráca kompetentných autorít
- **návrh zmien v legislatíve Európskej únie súvisiacich s Bazilejom III**
 - zmena štruktúry regulácie
 - kompetentné orgány (dohľad)
 - princípy dohľadu na individuálnej aj konsolidovanej báze
 - kapitálové vankúše (buffers)
 - vlastné zdroje
 - kreditné riziko
 - trhové riziko

- veľké expozície
- likvidita
- finančná páka

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

experti z konzultačnej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

ICAAP

Course Overview

This one – day, practical workshop is designed to examine the latest tools, techniques and best practices surrounding economic capital calculation and management and how to structure an Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) that maximises the motivational incentives inherent in such processes.

The focus of the workshop will be on risk and capital management concepts and the strategic and tactical challenges of the enterprise – wide implementation of an ICAAP. The content does not address financial modeling and explaining the underlying mathematics.

Who Should Attend ?

This workshop will be of particular interest to those in the following areas:

- Risk management
- Finance
- Audit
- Compliance
- Management involved in developing or reviewing approaches to risk management, risk adjusted performance measures, capital management and the ICAAP

This course is not suitable for risk modellers who do not have general banking experience.

Learning Objectives

Participants will gain in – depth knowledge of approaches to risk management and the management of economic capital with particular emphasis on:

- The evolving role of risk management in modern banking
- Creating and implementing a risk adjusted performance framework (economic profit and capital)
- Risk management methods and techniques
- Basel II and related requirements
- Imperfections in modern risk management: their implications and how to overcome them
- Structuring a value – added ICAAP process including aspects such as stress testing, scenario analysis and risk appetite
- The challenges of enterprise – wide implementation

Course Outline

Session 1: The Essence of Risk Management

- Understanding Risk management
- Confidence levels: General
- Confidence levels: Banking

Session 2: The Basel II Framework

- Basel II overview
- Why regulatory capital?

Session 3: Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP)

- Framework and typical content
- Sample capital position
- Sample regulatory and economic capital
- ICAAP „hot buttons“ and regulatory feedback

Session 4: Risk Appetite

- Definition
- The importance of risk appetite setting and monitoring
- Critiquing a risk appetite statement for Board approval
- Loss sensitivity analysis
- The risk appetite setting process

Session 5: Market and Liquidity Risk

- Issues with basel calculations
- What confidence level and tenure should be used
- Control structure
- ICAAP contents

Session 6: Credit Risk

- Issues with IRB
- Model risk and calibration
- ICAAP contents
- Back to event details

Lektor

Peter J. Hughes FCA is a Chartered Accountant, a Senior Consultant at Risk Reward Limited and a Visiting Research Fellow at the York Management School – University of York. He is a former banker and a risk management and audit expert specializing in cross-enterprise risks, operational risk, Basel II, capital management (including the Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP), risk measurement and management systems and risk based auditing. He was formerly a country / area executive with JPMorgan Chase.

As a consultant and trainer, he has worked with a number of leading banks, global IT companies, consulting firms, trade associations and banking institutes in the UK, South Africa, Qatar, Egypt, Abu Dhabi, Kuwait, Mauritius, Rumania, Italy, Russia, Pakistan, USA and the Philippines.

In his 27 year career with JPMorgan Chase he was Regional Audit Manager (South America), Regional Head of Finance Shared Services (EMEA), Chief Auditor (Brazil), Country Operations Executive (Brazil), Country Senior Financial Officer (Brazil), Chief Operating Officer (Germany), Acting Head of Treasury & Trading (Germany) and Global Head of Risk Management – Shared Technology & Operations.

Dĺžka trvania

1 deň

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

FUNDS TRANSFER PRICING – LIQUIDITY PRICING

Účastníci:

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí pracujú v útvaroch kontroľingu, plánovania, manažérskeho reportingu, finančného riadenia a riadenia aktív a pasív; analytici a audítori, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ:

Cieľom seminára je:

- informovať o regulačných požiadavkách a odporučiach na implementáciu FTP (reakcia na krízu finančných trhov)
- vysvetliť základné funkcie FTP
- poskytnúť účastníkom komplexný pohľad na problematiku interného oceňovania likvidity (Funds Transfer Pricing), ako základného nástroja interného merania ziskovosti (produktov, segmentov, klientov)
- informovať o problémoch spojených s implementáciou FTP
- poskytnúť prehľad o „best and poor practices“

Obsah seminára:

- Regulačné požiadavky a odporúčenia na FTP
 1. CRD IV/CRR
 2. CEBS Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation
 3. Liquidity Transfer Pricing: a guide to better practice (Financial Stability Institute, December 2011)
- Základné funkcie FTP ako nástroja pre :
 1. meranie profitability (NII)
 2. riadenie/transfer úrokového rizika
 3. riadenie likviditného rizika
 4. modely RAROC
- Základné metódy FTP
 1. single pool
 2. multiple pool
 3. matched-termich výhody a nevýhody
- Konštrukcia FTP sadzby
 1. Príklady oceňovania likvidity - funding liquidity risk, contingent liquidity risk
 2. FTP u špecifických aktív a pasív (hmotný a nehmotný majetok, opravné položky, bežné účty, zisk, kapitál)
 3. FTP a oceňovanie interných dealov medzi bankovou a obchodnou knihou
 4. FTP a stanovovanie externých úrokových sadzieb (úvery a vklady)
- FTP a CRR (Basel III) - alokácia nákladov na LCR a NSFR
- Prípadová štúdia
- Záver – odporúčenia („best and poor practices“)

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontrolingu

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

RIADENIE LIKVIDITY

Účastníci:

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí pracujú v útvaroch kontroľingu, plánovania, manažérskeho reportingu, finančného riadenia a riadenia aktív a pasív; analytici a audítori, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ:

Seminár má za cieľ poskytnúť

- prehľadnú informáciu o základných požiadavkách na riadenie a oceňovanie likvidity a prijatých i pripravovaných regulačných zmenách - predovšetkým v rámci CRR/CRD IV, ktorými sa implementujú pravidlá BASEL III v rámci EÚ
- informáciu o pripravovaných regulačných dokumentoch EBA:
 - Consultation Paper - RTS on criteria for a preferential treatment in cross-border intragroup financial support under LCR (November 2015)
 - Consultation paper - Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes - EBA/CP/2015/26 (December 2015)
 - Consultation paper – Guidelines on stress testing and supervisory stress testing - EBA/CP/2016/28 – (December 2015)
- informáciu o internom procese hodnotenia likvidity - ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
- komplexný pohľad na problematiku riadenia likvidity a problematiku interného oceňovania likvidity (Funds Transfer Pricing)
- prehľad o základných nástrojoch merania, riadenia, plánovania a oceňovania likvidity

Obsah seminára:

Regulačný rámec

- stručný prehľad dokumentov CRDIV/CRR, EBA a Bazilejského výboru k problematike riadenia rizika likvidity
- ILAAP – Guidelines on common procedures and methodologies for SREP
- stručný prehľad základných dokumentov k problematike oceňovania likvidity:
 - EBA Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation
 - Liquidity Transfer Pricing: a guide to better practice (Financial Stability Institute)

Likviditné riziko – riadenie a plánovanie

- organizácia a zodpovednosť
- operatívne riadenie
- strategické riadenie likvidity (riadenie štruktúry bilancie, pohotovostný likviditný plán – Contingency Funding Plan)
- taktické riadenie likvidity (cash management, collateral management, limity, oceňovanie likvidity – FTP)
- plánovanie (obchodný plán vs. likvidita)

- krízové plány (Recovery Plan a Contingency Funding Plan)

Likviditné riziko – meranie a monitorovanie

- ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity - interné a regulátórne (LCR, NSFR)
- monitorovacie nástroje pre intraday liquidity
- rizikový apetít, limity a ich monitoring
- stress testing

Oceňovanie likvidity - základné funkcie FTP

- meranie profitability (NII)
- riadenie/transfer úrokového rizika
- riadenie likviditného rizika
- modely RAROC

Prípadová štúdia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontroingu

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

AKTUÁLNE DOKUMENTY BAZILEJSKÉHO VÝBORU A EBA K PROBLEMATIKE BASEL III (CRR/CRD IV)

Účastníci:

Seminár nadväzuje na seminár CRD IV/CRR. Je určený pre risk manažérov, interných audítorov, ako aj všetkých zamestnancov, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ a obsah seminára:

Bazilejský výbor pre bankový dohľad (Basel Committee on Banking Supervision, [BCBS](#)) pôsobí pri Banke pre medzinárodné platby (Bank for International Settlements, BIS). Bol vytvorený v roku 1974 centrálnymi bankami krajín G10.

Výbor vytvára štandardy a odporúčenia pre bankový dohľad, koordinuje spoluprácu v oblasti pravidiel pre obozretné bankové podnikanie a dohliada nad ich dodržiavaním v spolupráci s jednotlivými národnými orgánmi, s cieľom zabezpečiť stabilitu medzinárodného bankovníctva.

Od roku 1988 BCBS spracováva dokument Bazilejská dohoda o kapitáli, ktorého podstatou je formulácia konkrétnych pravidiel obozretného podnikania pre banky (BASEL I – III).

Záver Bazilejského výboru majú charakter odporúčaní. Očakáva sa však, že jednotlivé authority bankového dohľadu v konkrétnom štáte, resp. regióne tieto odporúčania prostredníctvom svojej zákonnej alebo podzákonnej úpravy zavedú do praxe.

Úlohou Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA), ktorý je právnym nástupcom Výboru európskeho bankového dohľadu (CEBS), je okrem iného i vydávanie návrhov regulačných (RTS) a implementačných (ITS) technických noriem ako súčasť Single Rulebook.

Seminár má poskytnúť prehľad o aktuálnych (prijatých i pripravovaných) materiáloch Bazilejského výboru a EBA týkajúcich sa predovšetkým kapitálových požiadaviek, kapitálu a riadenia trhových rizík.

Bazilejský výbor

- Interest rate risk in the banking book –Standard (April 2016)
- Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework – consultative document (March 2016)
- Revisions to the Basel III leverage ratio framework - consultative document (March 2016)
- Standardised Measurement Approach for operational risk - consultative document (March 2016)
- Minimum capital requirements for market risk - Standard (January 2016)
- Revisions to the Standardised Approach for credit risk - second consultative document (December 2015)
- Review of the Credit Valuation Adjustment (CVA) risk framework - consultative document (July 2015)

EBA

- Guidelines on the management of interest rate risk arising from non-trading activities (IRRBB) - EBA/GL/2015/08 - (May 2015)
- Consultation Paper - RTS on criteria for a preferential treatment in cross-border intragroup financial support under LCR (November 2015)
- Consultation Paper - Guidelines on the treatment of CVA risk under the supervisory review and evaluation process (SREP) - EBA/CP/2015/21 (November 2015)
- Consultation paper - Guidelines on ICAAP and ILAAP information collected for SREP purposes - EBA/CP/2015/26 (December 2015)
- Consultation paper – Guidelines on stress testing and supervisory stress testing - EBA/CP/2016/28 – (December 2015)
- Guidelines on limits on exposures to shadow banking - EBA/GL/2015/20 (December 2015)

Lektor:

skúsený odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontroľingu

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

IRRBB – ÚROKOVÉ RIZIKO BANKOVEJ KNIHY

Účastníci:

Seminár je určený pre risk manažérov, pracovníkov útvarov riadenia aktív a pasív, interných auditorov, ako aj všetkých zamestnancov, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ:

Seminár má za cieľ poskytnúť prehľadnú informáciu o

- základných regulatórnych požiadavkách na riadenie úrokového rizika bankovej knihy (IRRBB), ktoré sú uplatňované od 1.1.2016 – Guidelines on the management of interest rate risk arising from non-trading activities (EBA/GL/2015/08)
- kritériách posúdenia úrokového rizika bankovej knihy zo strany orgánu dohľadu - Guidelines for common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) EBA/GL/2014/13
- štandarde Bazilejského výboru (BCBS) - Interest rate risk in the banking book)
- požiadavkách na zahrnutie úrokového rizika bankovej knihy do 2. piliera (ICAAP)

Obsah seminára:

- **Prehľad základnej legislatívy**
- **Banking Book vs. Trading Book**
- **Požiadavky na riadenie úrokového rizika bankovej knihy (EBA/GL/2015/08)**
 - Interný kapitál - určenie, výpočet a alokácia kapitálu (ICAAP)
 - Meranie úrokového rizika bankovej knihy – predpoklady a metódy (statické a dynamické), Economic value of equity (EVE) vs. Earnings at risk (EaR)
 - Scenáre úrokových šokov pre interné riadenie a stresové testovanie
 - Stratégia, politiky, kontrola a reporting
 - Štandardný šok (regulatórny)
- **Posúdenie úrokového rizika bankovej knihy regulátorom (EBA/GL/2014/13)**
 - Profil inštitúcie, organizačný rámec, politiky a postupy
 - Stratégia a rizikový apetít
 - Analýza scenárov a stresového testovania
 - Identifikácia, meranie, monitorovanie a reporting
 - Kontrolné mechanizmy, systém limitov
 - Kritéria pre hodnotenie (bodovanie)
- **Interest rate risk in the banking book – BCBS Standard**

Lektor:

skúsený odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontroľingu

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

RIZIKOVO UPRAVENÉ MERANIE VÝKONNOSTI – RISK ADJUSTED PERFORMANCE MEASUREMENT

Účastníci:

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí pracujú v útvaroch kontroľingu, plánovania, manažérskeho reportingu, finančného riadenia a riadenia aktív a pasív; analytici a audítori, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z oblasti hodnotenia a riadenia výkonnosti banky.

Cieľ:

Cieľom seminára je:

- umožniť účastníkom zorientovať sa v problematike rizikovo upraveného merania výkonnosti (risk adjusted performance measurement)
- vysvetliť
 - základné princípy hodnotenia výkonnosti banky
 - vzťah jednotlivých ukazovateľov výkonnosti banky, ich prednosti a nedostatky,
 - metódy a techniky alokovania nákladov na riziko (alokovanie kapitálu)
 - problematiku alokovania nákladov na likviditu a likviditné riziko - interné oceňovania likvidity (Funds Transfer Pricing)
 - použitie rizikovo upravených ukazovateľov výkonnosti (risk-adjusted performance measures) v regulácii odmeňovania
- precvičiť získané znalosti riešením prípadovej štúdie

Obsah seminára:

- **Meranie/hodnotenie profitability banky**
 - z pohľadu akcionára
 - z pohľadu externého a interného klienta
 - z pohľadu regulátora
- **Základné externé ukazovatele výkonnosti banky (Key Performance Indicators)**
 - ROE (Return on Equity)
 - ROA (Return on Assets)
 - Cost/Income Ratio
- **Základné interné KPI**
 - RAROC (Risk Adjusted Return on Capital)
 - RORAC (Return on Risk Adjusted Capital)
 - EVA (Economic Value Added)
 - Economic profit
- **Alokácia nákladov na kapitál**
 - požiadavky na kapitál/vlastné zdroje (akcionár – regulátor)
 - interné oceňovanie kapitálu
 - alokovanie spotreby kapitálu (krytie rizík, Pilier I a Pilier II)
- **Alokácia nákladov na likviditu a likviditné riziko**
 - alokácia úrokových nákladov (interné ceny – Fund Transfer Pricing)
 - alokácia nákladov na likviditnú rezervu

- **Praktická aplikácia**
 - riešenie prípadovej štúdie

Lektor:

skúsený odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontrolingu

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

CRD IV/CRR

Účastníci:

Seminár je určený pre risk manažérov, interných audítorov, ako aj všetkých zamestnancov, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ:

Seminár má za cieľ poskytnúť prehľadnú informáciu o základných požiadavkách CRD IV/CRR prijatých

- smernicou EP a Rady 2013/36/EÚ z 26. 6. 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami
- nariadením EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26.6.2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorými sa implementujú pravidlá BASEL III v rámci EÚ

a o implementácii smernice CRD IV a nariadenia CRR do legislatívy SR (novela zákona o bankách)

Obsah seminára:

1. Požiadavky na kapitál (Solvency ratio, Leverage ratio, Capital buffers)
2. Požiadavky na likviditu (LCR, NSFR, monitorovacie nástroje)
3. Internal governance (odmeňovanie, transparentnosť)
4. Aktuálne dokumenty EBA a Bazilejského výboru k problematike CRD IV/CRR, resp. BASEL III
5. Implementácia CRD IV/CRR

Lektor:

skúsený odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontrolingu

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ODMEŇOVANIE PODĽA CRD IV – VYBRANÉ UKAZOVATELE

Účastníci:

Seminár je určený pre pracovníkov kontroľingu, risk manažérov, interných audítorov, ako aj všetkých zamestnancov, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ a obsah seminára:

Seminár má poskytnúť prehľad o

- základných ukazovateľoch spĺňajúcich požiadavky CRD IV na meranie výkonnosti používané na výpočet pohyblivých zložiek odmeňovania
 - zahŕňajúcich úpravu pre všetky druhy súčasných a budúcich rizík
 - zohľadňujúcich náklady na kapitál a potrebnú likviditu;
- aktuálnych (prijatých i pripravovaných) dokumentoch Bazilejského výboru a EBA k problematike riadenia a oceňovania likvidity
- implementácii požiadaviek obsiahnutých v CRD IV/CRR v slovenskej legislatíve (novela zákona o bankách)

Bazilejský výbor

- Range of Methodologies for Risk and Performance Alignment of Remuneration

EBA

- Guidelines on Remuneration Policies and Practices
- Guidelines on Liquidity Cost benefit Allocation

Vybrané ukazovatele

- RAROC (Risk adjusted return on capital)
- RORAC (Return on risk-adjusted capital)
- Economic Profit
- Net Economic Contribution

Implementácia CRD IV/CRR v slovenskej legislatíve

Lektor:

skúsenejší odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontroľingu

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

BRRD

- BANK RECOVERY AND RESOLUTION DIRECTIVE

Účastníci:

Seminár je určený pre risk manažérov, pracovníkov útvarov riadenia aktív a pasív, interných audítorov, ako aj všetkých zamestnancov, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti z predmetnej problematiky.

Cieľ:

Seminár má za cieľ poskytnúť prehľadnú informáciu o základných požiadavkách prijatých

- nariadením EP a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 26.7.2014, ktorými sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností
- smernicou EP a Rady 2014/59/EÚ z 15. 5. 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností
- zákonom č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu

so zameraním na nástroje ozdravného procesu a krízového riadenia - ozdravné plány, rekapitalizácia z vlastných zdrojov (bail-in).

Obsah seminára:

1. Prehľad základnej legislatívy
2. Prehľad delegovaných a vykonávacích predpisov a súvisiacich technických štandardov v oblasti riešenia krízových situácií (Európska komisia)
3. Prehľad usmernení (guidelines) EBA v oblasti riešenia krízových situácií (Guidelines on recovery plans indicators, Guidelines on early intervention triggers, Guidelines on failing or likely to fail, Guidelines on the rate of conversion of debt to equity in bail-in, Guidelines on treatment of liabilities in bail-in...)
4. Prehľad regulačných a implementačných štandardov EBA - RTS on minimum requirement for own funds and eligible liabilities (MREL), RTS on contractual recognition of bail-in, RTS on the assessment of recovery plans, RTS on the content of recovery plans...
5. Nástroje ozdravného procesu a krízového riadenia podľa BRRD
 - nástroje preventívneho charakteru (ozdravné plány)
 - opatrenia včasného zásahu
 - nástroje krízového manažmentu (bridge bank, good and bad bank, bail-in)
6. Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (tzv. MREL)

Lektor:

skúsený odborník v oblasti riadenia aktív a pasív a kontrolingu

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

BASEL III V PODOBE CRD IV

Účastníci:

Zamestnanci bánk a ďalších kreditných inštitúcií, ktorí sú zodpovední za implementáciu CRD IV., ako aj zamestnanci ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík, interného auditu, právnici a zamestnanci compliance.

Cieľ:

Oboznámiť účastníkov s novou reguláciou činnosti bánk a finančných inštitúcií „CRD IV“, ktorá zavádza do bankovej regulácie EU nové medzinárodné štandardy nazývané Basel III. Seminár sa zaoberá hlavnými oblasťami CRD IV, ktorými sú: definícia kapitálu, zvýšenie kapitálových požiadaviek, pákový pomer, Countercyclical Capital Buffer a minimálna likvidita.

Obsah seminára:

- **úvod**
 - Čo je CRD IV?
 - Príčiny vzniku CRD IV?
 - vzťah medzi Basel III a CRD IV
 - vzťah CRD IV k predchádzajúcim reguláciám EU
- **štruktúra CRD IV (stručný prehľad)**
 - dvojstupňová štruktúra regulácie - smernice a nariadenia
 - dopad zvolenej štruktúry regulácie na jednotlivé členské štáty EU
 - ako sa orientovať v CRD IV – alebo čo nájdete v smernici, čo nájdete v nariadeniach.....a čo nenájdete nikde
 - navrhnutý harmonogram implementácie CRD IV
 - odhadovaný dopad navrhutej regulácie na ekonomiku EU
- **hlavné oblasti zmien**
 - kapitál a kapitálová primeranosť
 - kapitálové požiadavky na riziko protistrany
 - pákový pomer
 - likvidita
- **kapitál a kapitálová primeranosť**
 - dôvody pre zmenu regulácie
 - požiadavky na kvalitu core Tier 1 kapitálu
 - požiadavky na kvalitu Tier 1 kapitálu
 - požiadavky na kvalitu Tier 2 kapitálu
 - zrušenie Tier 3 kapitálu
 - odčítateľné položky od kapitálu
 - minimálna hodnota kapitálovej primeranosti
 - harmonogram implementácie
- **kapitálové požiadavky pre riziko protistrany**
 - dôvody pre zmenu regulácie
 - kapitálové požiadavky pre riziko protistrany (CCR)
 - kapitálové požiadavky pre Credit Valuation

- Adjustment (CVA)
- kapitálové požiadavky pre expozície voči veľkým finančným inštitúciám
- motivácia pre obmedzenie OTC obchodov a presunutie obchodovania na ústredné protistrany (Central Counterparties – CCPs)
- ďalšie požiadavky
- harmonogram implementácie
- **pákový pomer**
 - dôvody pre zavedenie regulácie
 - definícia ukazovateľa a jeho význam
 - harmonogram implementácie
- **Countercyclical and Capital Buffer**
 - dôvody pre zavedenie regulácie
 - Capital Buffer a pravidla pre ich tvorbu a rozpustenie:
 - Capital Conservation Buffer
 - Countercyclical Capital Buffer
 - zmeny súvisiacej regulácie – návrh zmien metodiky výpočtu opravných položiek
 - harmonogram implementácie
- **likvidita**
 - dôvody pre zavedenie regulácie
 - záväzné kvantitatívne ukazovatele
 - ukazovateľ krátkodobej likvidity (LCR – Liquidity Coverage ratio)
 - ukazovateľ strednodobej likvidity (NSFR – net Stable Funding Ratio)
 - kvalitatívne požiadavky na riadenie kvality
 - harmonogram implementácie
- **zhrnutie a záver**

Lektor:

Mgr. Ing. Václav Novotný, odborník na danú problematiku z českej konzultačnej spoločnosti Advanced Risk Management

Dĺžka trvania

1 deň

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

CREDIT VALUATION ADJUSTMENT

Účastníci:

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, na pozícii nižšieho a stredného manažmentu, špecialisti, ktorí pracujú v oblasti riadenia rizík a riadenia aktív a pasív, právnici, interní audítori a zamestnanci oddelení compliance.

Cieľ:

Na seminári sa účastníci oboznámia s aktuálnym konceptom Credit Valuation Adjustment (CVA), jeho teoretickými základmi a premietnutím do aktuálnej podoby bankovej regulácie. Použitie v praxi bude prezentované na konkrétnych príkladoch.

Obsah seminára:

- **úvod**
 - kreditné riziko protistrany (CCR)
 - Č je to Credit Valuation Adjustment (CVA)?
 - Finančná kríza
 - Regulácia – Basel II, Basel III, Dodd - Frank
 - výpočet CVA – dáta a modely
 - riziko CVA
 - riadenie CCR a CVA
- **matematické a štatistické minimum**
 - integrály a ich numerická aproximácia
 - náhodné veličiny a rozdelenie pravdepodobnosti
 - korelácia a závislosť náhodných veličín
 - Monte – Carlo simulácia pre odhad očakávanej hodnoty
- **modely a oceňovanie kreditného rizika**
 - základné pojmy kreditného rizika – čas defaultu, PD, pravdepodobnosť prežitia, hazard rate, intenzita defaultu, EAD, recovery rate a LGD
 - skutočná PD versus rizikové – neutrálne PD
 - oceňovanie finančných nástrojov s kreditným rizikom
 - kreditný spread
 - modely kreditného rizika – redukované versus štrukturálne
- **kreditné riziko protistrany (CCR)**
 - CCR – dôležité riziko OTC derivátových transakcií
 - príklady CCR
 - finančná kríza – Bear Stearns, Lehman Brothers, AIG
 - prehľad metód merania a riadenia CCR
 - prístup Basel II k CCR
 - regulatorne zmeny v dôsledku finančnej krízy
 - súčasná prax vo finančných inštitúciách
- **expozícia voči protistrane**
 - výška budúcej expozície ako náhodná veličina
 - miery budúcej expozície – PFE, EE, EPE, EEE, EEPE
 - budúca expozícia pre štandardné OTC deriváty
 - netting

- kolaterál
- **koncept CVA**
 - vzorce pre CVA:
 - Wrong – way risk, Right – way risk
 - bilaterálne CVA
 - zahrnutie CVA do transakcií
 - riziko CVA
- **výpočet CVA**
 - praktické problémy s výpočtom CVA:
 - CVA pre rôzne OTC deriváty
 - Úrokové – FRA, IRS
 - Menové – FX forwardy, opcie, swapy
 - Akciové – opcie
 - Krediné – CDS
 - parametre pre výpočet CVA
 - úlohy kolerácií – wrong way risk, koleterál
 - numerické aproximácie
 - Monte – Carlo simulácia
- **meranie CCR a rizika CVA**
 - straty v dôsledku defaultu protistrany a MtM straty
 - volatilita CVA a CVA VaR
 - praktické aspekty výpočtu CVA VaR
 - CCR na úrovni portfólia
- **Basel III – kapitálové požiadavky**
 - Cieľ Basel III v oblasti CCR a rizika CVA
 - kapitálová požiadavka pre riziko CVA
 - štandardizovaná požiadavka
 - pokročilá požiadavka
 - výhrady voči Basel II ohľadne rizika CVA
 - regulácia v USA, Dodd - Frank
- **riadenie CCR a rizika CVA**
 - zohľadnenie CCR v derivátových transakciách
 - „bezpečné“ protistrany a centrálné protistrany
 - Špeciálne doložky transakcií
 - Netting
 - Kolaterál – haircuts, margin calls
 - hedging
 - praktické otázky riadenie CCR vo finančnej inštitúcii

Lektor:

Ing. Mgr. Václav Novotný, Advanced Risk Management, s.r.o.

Dĺžka trvania

2 dni

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

EFEKTÍVNY KONTROLING VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH S VYUŽITÍM QLIKVIEW

Cieľová skupina:

Pracovníci oddelení reportingu, kontroingu Business Intelligence (BI) a IT, analytici, vedúci oddelení – všetci, ktorí majú záujem efektívnejšie tvoriť reporty a analýzy a lepšie využívať údaje z rôznych zdrojov.

Základný popis školenia:

Ide o praktické „hands-on“ školenie s využitím BI nástroja QlikView (piaty rok najrýchlejšie rastúce BI riešenie na trhu).

Účastníci dostanú plnohodnotnú QlikView Personal Edition (na CD), ktorú môžu používať aj po skončení školenia pre tvorbu svojich reportov a analýz nad ľubovoľnými zdrojmi dát. Účastníci môžu na školení pracovať so svojim notebookom a firemnými údajmi, alebo využiť PC vzdelávacieho inštitútu a pripravené školiace údaje.

Obsah školenia je zameraný tak, aby po jeho skončení účastníci vedeli samostatne pracovať s BI nástrojom a pripravovať najpoužívanejšie analýzy a reporty nad údaje z „excelov“, textových súborov alebo databáz.

Účastníci tak môžu získane skúsenosti okamžite využiť vo svojej práci, školenie tak môže mať dlhotrvajúci prínos v podobe lepších pracovných výsledkov a ušetrení času.

Na seminári sa účastníci naučia:

- Ako možno skrátiť čas strávený prípravou ad-hoc ako aj pravidelných analýz a reportov z hodín na niekoľko minút
- Ako vybudovať plne funkčnú QlikView aplikáciu a dashboard na vzorových údajoch z rôznych zdrojov,
- Porozumieť Business Discovery a zistiť, prečo asociatívne, vnútro pamäťové analýzy sú hnacou silou na trhu BI,
- Aké sú „Best practices“ v reportingu a dashboardingu a ako ich môžu využiť vo svojej každodennej práci.

Lektor:

PhDr. Ondrej Javorka, špecialista s dlhoročnými skúsenosťami v oblasti kontroingu

Dĺžka trvania

1 deň

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

3. FINANČNÉ TRHY

KOMODITNÉ TRHY A REÁLNE INVESTÍCIE

Účastníci

Seminár je určený pracovníkom bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí sa zaoberajú obchodovaním na komoditných trhoch.

Cieľ

Seminár je zameraný na informácie o obchodných platformách pre komodity – burzy a mimoburzové trhy, typológiu komoditných trhov a ich vývoj, možnosti investovania do komodít, na vzťah s ekonomickým cyklom, na koreláciu akciových a komoditných trhov.

Obsah

- **Komoditné trhy a ich úloha v globálnej ekonomike**
 - špecifiká, typológia, vývoj
- **Obchodovanie na komoditných trhoch**
 - spôsoby investovania, možnosti investovania do komodít, komoditné indexy
- **Energetické komodity**
 - charakteristika hlavných energetických surovín - ropa, ropné deriváty, zemný plyn, uhlie, urán, ich použitie, dopyt a ponuka
- **Vzácne kovy**
 - zlato a vzácne kovy, vzťah medzi vývojom ceny zlata a inými druhmi vzácnych kovov
- **Priemyselné kovy**
 - železo, oceľ, hliník, meď a pod., dopyt, ponuka využitie a zmeny v priebehu 20.storočia, vplyv hospodárskeho cyklu, strategický trh vzácnych zemín
- **Poľnohospodárske komodity**
 - rastlinné a živočíšne produkty, špecifiká trhu s poľnohospodárskymi produktmi, vývoj a nebezpečenstvo potravinovej krízy
- **Reálne investície**
 - drahokamy a umenie, špecifiká trhu diamantov, riziká pri investovaní do diamantov, stanovenie ceny diamantov, vývoj trhu, iné formy drahokamov
- **Investovanie do umenia a umeleckých predmetov**
 - stanovenie ceny umeleckých predmetov, spôsoby aukcie, služby bánk pre drahokamy a umelecké hodnoty
- **Investovanie na trhu nehnuteľností**
 - nehnuteľnosť ako úžitkový predmet a investičný prostriedok, cenový vývoj na trhu nehnuteľností, parametre jeho hodnotenia a typológia nehnuteľností, indexy na trhu nehnuteľností a väzba na akciové trhy
- **Pôda, voda vzduch – komodity budúcnosti**

- nenahraditeľnosť pôdy, využitie z hľadiska investičných príležitostí, stanovenie ceny pôdy, voda a jej typológia, investovanie do kvality vodných zdrojov, obchodovanie s emisiami v medzinárodnom kontexte

Dĺžka trvania

1 -2 dni podľa požiadavky klienta

Lektor

odborníčka v oblasti komoditného obchodovania

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ANALÝZA DLHOPISOV – OCEŇOVANIE A ÚČTOVANIE

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí pracujú s dlhopismi v útvaroch bankových a úverových obchodov a v učtárňach.

Predpokladajú sa vstupné vedomosti z matematiky na úrovni ekonomickej univerzity, štandardné ovládanie práce s tabuľkovým procesorom MS EXCEL a základov účtovníctva.

Cieľ

Vysvetliť rôzne faktory vplývajúce na cenu dlhopisov, prakticky naučiť účastníkov oceňovať a preceňovať dlhopisy, ako aj účtovať dlhopisy v súlade s aktuálnym znením opatrenia MF SR, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, NBS a ďalšie finančné inštitúcie.

Obsah

- oceňovanie dlhopisov a faktory vplývajúce na ich cenu
 - cena dlhopisu v deň emisie
 - cena dlhopisu medzi výplatami kupónov
 - stanovenie efektívnej úrokovej miery
 - preceňovanie dlhopisov pomocou efektívnej úrokovej miery
 - oceňovanie dlhopisov s nepravidelným výnosom
 - oceňovanie dlhopisov držaných do splatnosti
 - oceňovanie dlhopisov určených na obchodovanie
 - REPO operácie
 - durácia (priemerná doba splatnosti)
 - konvexita
- Využitie funkcií programu MS Excel pri oceňovaní a preceňovaní dlhopisov
- Účtovanie dlhopisov

Dĺžka trvania

3,5 dňa

Lektori

skúsení lektori – odborník v oblasti obchodovania s cennými papiermi a odborník v oblasti účtovania cenných papierov

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ZÁKLADNÉ DERIVÁTY FINANČNÉHO TRHU – OCEŇOVANIE A ÚČTOVANIE

Účastníci

Zamestnanci bánk a ďalších finančných inštitúcií, ktorí sa v praxi zaoberajú oceňovaním, preceňovaním a účtovaním derivátov finančného trhu, akými sú forwardy, futures, swapy a opcie.

Predpokladajú sa vstupné vedomosti z matematiky na úrovni ekonomickej univerzity, ovládanie práce s tabuľkovým procesorom MS EXCEL a základov účtovníctva.

Cieľ

Prakticky naučiť účastníkov oceňovať a preceňovať uvedené základné deriváty finančného trhu, ako aj účtovať tieto deriváty v súlade s aktuálnym znením opatrení MF SR a NBS.

Obsah seminára

- oceňovanie a preceňovanie:
 - forwardov, futures a swapov (na úrokovú mieru, menu a iné finančné aktíva)
 - opcií (na úrokovú mieru, menu a iné finančné aktíva)
- účtovanie týchto základných derivátov finančného trhu

Súčasťou seminára je praktický tréning na počítači s využitím funkcií programu MS EXCEL.

Dĺžka trvania

3,5 dňa

Lektori

odborníci v oblasti obchodovania a účtovania s cennými papiermi

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

RETAIL DERIVÁTY

Účastníci

Zamestnanci bánk, ktorí sa zaoberajú investičným bankovníctvom, ako aj portfólio manažéri z bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí chcú alternatívnym spôsobom alokovať investície, resp. zhodnotiť investičné produkty.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s výhodami, rizikami a vhodnosťou uplatnenia retailových derivátov pri finančnom rozhodovaní, prehĺbiť vedomosti účastníkov ohľadom moderných investičných/pákových produktov a možností ich predaja, pricingu a kalkulácie. Priblížiť účastníkom oblasť štruktúrovaných produktov a informovať ich o nových trendoch vo svete a v EÚ.

Obsah seminára

- Nové trendy v oblasti štruktúrovaných produktov – vplyv finančnej krízy
- Metodika tvorby štruktúrovaných produktov
- Moderné investičné (Delta 1) a pákové produkty
- Úplne a čiastočne garantované produkty
- Špekulatívne štruktúrované produkty
- Princípy obchodovania a pricingu jednotlivých produktov
- Budúci vývoj

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník na problematiku retail derivátov

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

OCEŇOVANIE A VYUŽITIE VYBRANÝCH EXOTICKÝCH OPCÍ

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí sa zaoberajú problematikou obchodovania s neštandardnými druhmi opcií finančného trhu.

Cieľ

Vysvetliť podstatu vybraných exotických opcií finančného trhu, naučiť účastníkov oceňovať, preceňovať a využívať tieto neštandardné opcie v praxi.

Obsah seminára

- opcie a ich hodnota
- rozdiely medzi klasickými a exotickými opciami
- bariérové opcie
- binárne opcie
- ázijské opcie
- ostatné exotické opcie
- využitie exotických opcií v praxi

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsený odborník v oblasti obchodovania s cennými papiermi

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

FINANČNÁ MATEMATIKA

Účastníci

Zamestnanci bánk zaoberajúci sa problematikou úročenia vkladov, úverov, sporenia a dôchodkov. Predpokladajú sa vedomosti z matematiky na úrovni strednej školy a ovládanie práce s tabuľkovým procesorom MS EXCEL.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov so základmi teórie úročenia, problematikou sporenia, dôchodkov a splácania úverov.

Obsah seminára

- Teória úročenia
 - jednoduché úročenie
 - zložené úročenie
 - spojité úročenie
 - predlehotné a polehotné úročenie
 - metodika výpočtu úroku
- Problematika sporenia
 - predlehotné a polehotné sporenie
- Problematika dôchodkov
 - dôchodok bezprostredný
 - dôchodok odložený
 - dôchodok večný
- Problematika splácania úverov

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsený odborník v oblasti finančnej matematiky

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ZÁKLADY TEÓRIE PORTFÓLIA

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií zaoberajúci sa tvorbou portfólia, jeho oceňovaním, preceňovaním a správou. Pre úspešnú a aktívnu účasť na seminári je nutné ovládať MS Excel na dobrej úrovni, mať znalosti z matematickej analýzy (predovšetkým derivácie funkcií a hľadanie extrémov funkcie viac premenných) a aspoň základné znalosti zo štatistiky.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s najdôležitejšími teoretickými prístupmi a metodickými nástrojmi portfóliových analýz. Dôraz sa kladie na popis možností kvantifikácie charakteristík ako očakávaná výnosnosť, bezrizikové aktíva a riziko zmeny výnosnosti finančných aktív a portfólia. Na Markowitzovom modeli je vysvetľovaná množina efektívnych portfólií a s tým súvisiaci matematický model. Ďalej sa vysvetľuje model CAPM, z ktorého vychádza priamka CML a priamka SML. Prebraná látka je aplikovaná na reálne dáta.

Obsah seminára

- 1 Úvod do teórie portfólia, aktíva v teórii portfólia, kvantifikácia výnosnosti a rizika zmeny výnosnosti aktív (expertný prístup k odhadu výnosnosti a rizika, historický prístup k odhadu výnosnosti a rizika)
- 2 Kvantifikácia očakávanej výnosnosti a zmeny výnosnosti portfólia (kovariančná matica, korelačná matica)
- 3 Markowitzov (Mean Variance) model, efektívna množina (hranica)
- 4 Bezrizikové aktívum (efektívna množina a bezriziková investícia), sell short (vplyv na efektívnu množinu), vypožičiavanie a zapožičiavanie (vplyv na efektívnu množinu)
- 5 Matematické modely pre určenie podielov (váh) aktív v portfóliu (portfólio s minimálnym rizikom, s minimálnym rizikom a požadovanou výnosnosťou, tangenciálne portfólio)
- 6 Jednoindexový (jednofaktorový) model, viacindexové (viacfaktorové) modely
- 7 Modely rovnováhy na kapitálových trhoch, model oceňovania kapitálových aktív (CAPM), CML a SML
- 8 Dôsledky pre určenie váh v portfóliu, Cut-off Rate

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsený odborník v oblasti oceňovania, preceňovania a tvorby portfólia

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

4. POSKYTOVANIE ÚVEROV, FINANCOVANIE KLIENTOV

OBCHODNO - PRÁVNE VZŤAHY A PLATNÉ NORMY MEDZI BANKOU A KLIENTOM

Účastníci

Seminár je určený úverovým pracovníkom bánk, ako aj account manažérom a relationship manažérom, ktorí pre efektívny výkon práce potrebujú ovládať s tým súvisiacu platnú právnu úpravu.

Cieľ

Prehľadne oboznámiť účastníkov s vybranými oblasťami obchodného práva (upravujúcimi právnu pozíciu úverového pracovníka vo vzťahu ku klientovi, typy obchodných zmlúv, zodpovednosť za škodu a pod.), s platnou právnou úpravou zabezpečenia splnenia záväzkov záložným právom i ďalšími zabezpečovacími prostriedkami, s využitím zmenky, s uplatňovaním práv banky v prípade nesplnenia záväzku a s najčastejšími chybami v obchodnej a ekonomickej oblasti.

Obsah seminára

1. Úverový pracovník a obchodné právo

- Obchodný zákonník a jeho vzťah k občianskemu právu, najmä k Občianskemu zákonníku
- právna subjektivita klienta a oprávnenie konať za klienta
- bezpodielové spoluvlastníctvo manželov a dedenie v úverových vzťahoch
- obchodný register
- obchodné zmluvy – ich uzatváranie a náležitosti
- zodpovednosť za škodu, náhrada škody
- úloha notárov, notárske zápisnice

2. Zabezpečenie splnenia záväzkov záložným právom

- podstata záložného práva
- zriadenie a vznik záložného práva (podmienky zriadenia, predmet záložného práva, náležitosti zmluvy o zriadení záložného práva, registrácia v Notárskom centrálnom registri záložných práv)
- práva a povinnosti vlastníkov (záložcu, záložného veriteľa)
- zánik záložného práva

3. Zabezpečenie záväzkov ďalšími zabezpečovacími prostriedkami

- ručenie, dohoda o zrážkach zo mzdy a iných príjmov
- zabezpečenie prevodom práva

- zabezpečenie postúpením pohľadávky, uznanie dlhu

4. Využitie zmenky

- zmenka ako bankový produkt zabezpečujúci návratnosť úveru
- právna úprava zmenky, uplatnenie práv zo zmenky – vymáhanie

5. Uplatňovanie práv banky v prípade nesplnenia záväzku

- výkon záložného práva spôsobom určeným v zmluve, predajom zálohu na dražbe podľa zákona 527/2002 Z.z. o dobrovoľných dražbách
- nútený výkon rozhodnutia, súdny výkon rozhodnutia, výkon exekúcie
- konkurz a reštrukturalizácia

6. Najčastejšie chyby v obchodnej a ekonomickej oblasti

- ohrozenie obchodného a bankového tajomstva
- podvod
- sprenevera
- riadená diskusia

Lektori

Kolektív skúsených lektorov právnik z komerčnej banky, advokát, odborník na

Dĺžka trvania:

1 deň

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ÚVEROVÁ ANALÝZA 3D – MODUL I

Účastníci

Zamestnanci bánk, lízingových spoločností a iných firiem, ktorých náplňou práce je kontakt s firemnou klientelou, finančná analýza, poskytovanie úverov a poradenstvo v tejto oblasti. Modul prechádza zo základov úverovej analýzy až do hlbších oblastí. Je preto vhodný aj pre pracovníkov s mierne pokročilými a pokročilými vedomosťami a skúsenosťami v danej oblasti.

Cieľ

Objasnenie základných princípov úverových analýz a následné prepojenie finančnej a nefinančnej analýzy s problematikou najčastejších chýb úverovania. Dôraz na získavanie podstatných informácií počas jednaní s klientmi, správne vypracovanie úverových návrhov. Objasnenie charakteristiky podnikateľskej sféry (rozdiel medzi účtovníctvom a skutočnosťou). Hľadanie riešení pre financovanie klientov.

Po absolvovaní seminára budú účastníci schopní:

- analyzovať finančné výkazy do hĺbky a zistené skutočnosti vhodne interpretovať
- zamerať sa na podstatné informácie potrebné pre rozhodovací proces, využívať pracovný čas efektívne
- pomôcť klientom nájsť možnosti financovania s ohľadom na riziko

Obsah

Princíp rýchlej analýzy

Úvod do problematiky úverovej analýzy a finančných výkazov. Analýza výkazov prípadovej štúdie a ich využitie na identifikáciu rizík ako aj obchodných príležitostí. Rekapitulácia princípu rýchlej analýzy firiem.

Finančné výkazy z nadhľadu

Fungovanie firiem a finančných výkazov v skratke. Hlavné položky a ich previazanie s nefinančnou analýzou.

Finančné kritériá a ukazovatele

Ich význam a interpretácia v závislosti od potrieb financovania firmy. Praktické tipy na efektívne a bezpečné využitie ukazovateľov.

Finančné výkazy v detaile

Firmy v skutočnosti versus finančné výkazy, časté manipulácie s účtovnými položkami, skresľovanie reality a optimalizácia finančných výsledkov v skratke.

Analýzy prípadových štúdií

Reálne prípady s výkazmi a podkladmi v plnom rozsahu (full stories) a analýza skrátených prípadových štúdií (short stories) - rýchla analýza štruktúrovaným spôsobom.

Podnikateľská realita a bankovníctvo

Rola banky pred a po poskytnutí úveru, situácie vyvolávajúce riziká neprijateľné pre banku.

Úverový výbor

Analýza úverových prípadov, ktoré si účastníci priniesú na školenie a ich vyhodnotenie formou úverového výboru. Workshop tak plní účel bezprostredného precvičenia získaných zručností. Alternatívne je možné analyzovať prípadové štúdie orientované na rôzne odvetvia.

Záverečná sumarizácia: Best practices and frequent mistakes.

Seminár je vedený formou **interaktívneho výkladu a riadenej diskusie**, hlavný dôraz je kladený na použiteľnosť získaných vedomostí v bankovej a finančnej praxi.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

špecialista - analytik v oblasti kapitálovej a finančnej stability bankového sektora

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ÚVEROVÁ ANALÝZA 3D – MODUL II

Účastníci

Zamestnanci bánk, lízingových spoločností a iných firiem, ktorých náplňou práce je kontakt s firemnou klientelou (relationship manageri, riaditelia pobočiek, pracovníci útvarov credit risk), finančná analýza, poskytovanie úverov a poradenstvo v tejto oblasti. Druhý modul je určený predovšetkým absolventom Modulu I, je vhodný pre všetkých zamestnancov s určitými vedomosťami v danej oblasti.

Cieľ

Interaktívny seminár je zameraný na zdokonalenie účastníkov v úverovej praxi. Ťažiskom práce je identifikácia nedostatkov z pohľadu správneho štruktúrovania úverov a snaha predchádzať vzniku problémových úverov.

Súčasťou obsahu je ukážka postupu pri odbúravaní pracovného stereotypu a informácia o nových prístupoch v oblasti úverovej analýzy.

Po absolvovaní budú účastníci schopí nastaviť klientom správnu štruktúru úverov a iných finančných produktov, včas odhaliť potenciálne problémové úvery a ošetriť ich kovenantami.

Obsah

Analýzy kontrastných firiem - stanovenie priorít pri financovaní firiem.

Optimálne štruktúrovanie financovania podniku - každá firma má svoje špecifické potreby.

Teória a prax finančných ukazovateľov - možnosti ich skreslenia.

Firemný biznis model - súvisiace riziká a príležitosti financovania.

Podstata DPH a riziko skryté v DPH - problematika DPH vo vzťahu k rizikovosti firiem. Možnosti riešenia v praxi.

Fungovanie účtovníctva - odhaľte skreslenia vo výkazoch a možnosti legálne optimalizovať daňový základ, odhaľte podstatu vecí.

Ekonomicky prepojené skupiny v praxi - rýchla a jednoduchá konsolidácia ÚZ.

Problémové úvery - identifikácia príčin, reštrukturalizácia a alternatívne riešenia.

Časté chyby bánk pri úverovaní - niekoľko typických chýb a ich riešenie pomocou zásad, na ktoré sa môžete v praxi spoľahnúť.

Bod zvratu - efektívny nástroj na posúdenie životaschopnosti investície.

Dynamická analýza pracovného kapitálu - primeranosť a flexibilita v oblasti financovania.

Úverový výbor

Analýza úverových prípadov, ktoré si účastníci prinesú na školenie a ich vyhodnotenie formou úverového výboru. Workshop tak plní účel bezprostredného precvičenia získaných zručností. Alternatívne je možné analyzovať prípadové štúdie orientované na rôzne odvetvia.

Záverečná sumarizácia: Best practices and frequent mistakes.

Seminár je vedený formou **interaktívneho výkladu a riadenej diskusie**, s dôrazom na praktickú aplikáciu získaných vedomostí.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektori

Špecialisti orientovaní na prácu s firemnou klientelou (retail, small business, corporate), poradenstvo v danej oblasti a vzdelávanie v oblasti finančných a úverových analýz

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ŠPECIFIKÁ RATINGU A SCORINGU A ICH VYUŽITIE V RÁMCI BASEL II

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí sa zaoberajú ohodnocovaním bonity klientov.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s problematikou pridelovania ratingu, vysvetliť rozdiel medzi ratingom a scoringom. Vysvetliť rozdiely medzi behaviorálnym a aplikačným scoringom a poskytnúť prehľad o používaných metódach credit scoringu, rozobrať kritériá efektívnosti používaných metód a poskytnúť návody, ako tieto kritériá aplikovať. Demonštrovať metódy na číselných príkladoch.

Obsah

- **matematicko – štatistické minimum**
- **Rating**
 - história ratingu a ratingové stupnice
 - vzťah ratingových stupníc a pravdepodobnosť zlyhania
 - matice prechodu a ich využitie
 - typy ratingu
 - proces ratingu
- **Credit Scoring**
 - typy credit scoringu a ich podstata
 - aplikačný credit scoring
 - cieľ credit scoringu
- **používané štatistické metódy**
 - lineárna regresia
 - logistická regresia
 - diskriminačná analýzy
 - neurónové siete
 - kvalifikačné stromy
- **posúdenie efektívnosti štatistických metód**
- **požiadavky na vstupné dáta**
- **riešenie praktického príkladu použitia štatistických metód**
- **výhody a nevýhody credit scoringu**
- **využitie ratingu a scoringu v rámci Basel II**
 - koncept Basel II – tri piliere
 - rating a štandardizovaný (STA) prístup
 - Scoring a Internal Rating Based (IRB) prístup
 - princíp IRB prístupu
 - minimálne požiadavky na IRB prístupov
 - ratingové systémy v rámci IRB prístupu a požiadavky na ne kladené

- definícia defaultu
 - rizikové parametre
 - požiadavky na dáta a dĺžky časových radov používaných k odhadu PD, LGD a CCF
 - funkcia rizikovej váhy
 - implementácia a validácia IRB prístupu
 - hodnotenie žiadosti na používanie IRB prístupu
- **zhrnutie a záver**

Dĺžka trvania

3 dni

Lektor

experti z konzultačnej spoločnosti z ČR

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

FINANČNÝ MANAŽMENT

Podnikateľské a investičné zámery a ich hodnotenie v praxi

Účastníci

Seminár je určený finančným analytikom a finančným manažérom na strednom stupni riadenia v bankách a finančných inštitúciách, zamestnancom controllingových útvarov a všetkým zamestnancom využívajúcich finančnú analýzu, výkazy cash flow a finančné modelovanie na zostavovanie alebo posúdenie podnikateľských zámerov, a na hodnotenie investičných zámerov a ich rizík. Je vhodný tiež pre zamestnancov správcofských spoločností, poisťovní a pre ekonomických finančných poradcov.

Cieľ

Vysvetliť princípy definovania podnikateľských a investičných zámerov, a možnosti ich hodnotenia. Na základe praktických príkladov naučiť účastníkov seminára vytvárať podnikateľské a investičné zámery a vyhodnocovať silné a slabé stránky. Pre takto vytvorené podnikateľské a investičné zámery naučiť účastníkov spracovať bilanciu majetku a zdrojov jeho krytia (Rozvahu), vypočítať náklady a výnosy vyvolané týmito zámermi (Výkaz ziskov a strát) a nakoniec definovať výdaje a príjmy plynúce z týchto zámerov (Cash Flow). Na príkladoch z praxe precvičiť s účastníkmi seminára vyhodnocovanie návratnosti podnikateľských a investičných zámerov, za pomoci využitia praktických štatistických a dynamických metód.

Obsah

Proces realizácie podnikateľského a investičného zámeru v praxi

Podnikateľský zámer

- Pojem investícia, dôvody investovania, investičné riziko.
- Charakteristika investičnej činnosti.
- Rozhodovací proces pri investíciách.
- Investičné a finančné rozhodovanie.
- Investičná stratégia.
- Investičný projekt a jeho realizácia.

Zdroje financovania podnikateľských a investičných zámerov

- Rozdelenie finančných zdrojov.
- Náklady na zabezpečenie jednotlivých druhov kapitálu.
- Interné financovanie investícií.
- Externé zdroje financovania investícií.
- Peňažné toky z podnikateľského a investičného zámeru.

Investičný controlling – kľúč k úspešnosti

- Manažérske účtovníctvo – informačná základňa investičného controllingu.
- Výkazy vo finančnom účtovníctve.
- Finančné ukazovatele pri hodnotení dopadov podnikateľských a investičných zámerov.
- Náklady a výnosy, výdaje a príjmy vyvolané realizáciou investície.
- Bod zvratu (Break-point).
- Finančný plán ako súčasť podnikateľského a investičného zámeru.

- Metódy hodnotenia návratnosti investícií (statická, dynamická).
- Praktické príklady spracovanie podnikateľských a investičných zámerov.
- Spracovanie podnikateľského a investičného zámeru jednotlivými účastníkmi semináru pomocou MS Excel.
- Praktické príklady vyhodnocovania podnikateľských a investičných zámerov.
- Vyhodnocovanie spracovaných podnikateľských a investičných zámerov účastníkmi seminára pomocou MS Excel.

Seminár je **prakticky orientovaný**, jeho súčasťou je riešenie problémových situácií na príkladoch z praxe, riešenie prípadových štúdií, konzultácie k problémovým oblastiam a **moderovaná diskusia**. Na seminár nadväzuje vzdelávacie podujatie „*Audit podnikateľských a investičných zámerov*“. Po úspešnom a aktívnom absolvovaní oboch seminárov účastník získa **osvedčenie**.

Dĺžka trvania

1,5 dňa

Lektor

špecialista na firemné analýzy, finančné poradenstvo, kapitálové trhy a podnikové financie, Česká republika

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

AUDIT PODNIKATEĽSKÝCH A INVESTIČNÝCH ZÁMEROV

Účastníci

Zamestnanci bánk a ďalších finančných inštitúcií, ktorých súčasťou práce je komplexné analyzovanie a hodnotenie finančnej situácie dlžníka na základe výkazov o dosiahnutých výsledkoch predložených za porovnateľné obdobia, následná interpretácia výsledkov, analýza hospodárskeho výsledku firmy a vyhodnotenie jej silných a slabých stránok. Seminár nadväzuje na vzdelávacie podujatie „FINANČNÝ MANAŽMENT - *Podnikateľské a investičné zámery a ich hodnotenie v praxi*“, zároveň je možné seminár absolvovať aj bez účasti na vyššie spomenutom vzdelávacom podujatí.

Cieľ

Naučiť účastníkov preskúmať a zhodnotiť podnikateľské a investičné zámery predkladaných žiadateľov o úver. Zoznámiť účastníkov s najčastejšími spôsobmi „vylepšovania“ ako aj návratnosti predpokladaných podnikateľských a investičných zámerov, tak účtovných a finančných výsledkov samotných klientov. Naučiť účastníkov zhodnotiť ekonomické ukazovatele firmy a načrtnúť jej budúce fungovanie v prípade nepriaznivého vývoja a následnej finančnej výpomoci alebo reštrukturalizácie.

Obsah

Analýza finančného zdravia a konkurencieschopnosti žiadateľa o úver (klienta)

- Analýza vonkajšieho a vnútorného okolia podniku (klienta).
- Možnosti spracovania analýzy finančnej situácie klienta a interpretácia jej výsledkov.
- Najčastejšie spôsoby „vylepšovania“ finančných výsledkov klientom
- Praktické možnosti hodnotenia finančnej situácie klienta pomocou benchmarkingu.
- Zostavenie SWOT analýzy klienta z pohľadu jeho podnikateľského alebo investičného zámeru.

Možnosti preskúmania a zhodnotenia podnikateľských a investičných zámerov klientov

- Audit predmetu podnikateľského alebo investičného zámeru klienta, t.j. preskúmanie a zhodnotenie nových výrobkov, služieb alebo technológií z pohľadu pridanej hodnoty pre zákazníka (investora).
- Audit vyhodnocenia návratnosti podnikateľského alebo investičného zámeru spracovaného klientom.
- Praktické príklady spracovania finančnej analýzy podniku na základe informácií dostupných na internete
- Spracovanie analýzy konkrétnych podnikov jednotlivými účastníkmi seminára.
- Spracovanie finančnej analýzy ľubovoľných podnikov jednotlivými účastníkmi za pomoci MS Excel.
- Interpretácia spracovaných finančných analýz.
- Audit podnikateľských a investičných zámerov spracovaných účastníkmi v rámci seminára „FINANČNÝ MANAŽMENT - *Podnikateľské a investičné zámery a ich hodnotenie v praxi*“.

Seminár je prakticky orientovaný, jeho súčasťou je riešenie problémových situácií na príkladoch z praxe, riešenie prípadových štúdií, konzultácie k problémovým oblastiam a moderovaná diskusia. Účastníci, ktorí úspešne a aktívne absolvovali oba nadväzujúce semináre „FINANČNÝ MANAŽMENT - *Podnikateľské a investičné zámery a ich hodnotenie v praxi*“ a „AUDIT PODNIKATEĽSKÝCH A INVESTIČNÝCH ZÁMEROV“ získajú osvedčenie.

Dĺžka trvania

1,5 dňa

Lektor

špecialista na firemné analýzy, finančné poradenstvo, kapitálové trhy a podnikové financie, Česká republika

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

FINANČNÁ ANALÝZA FIRMY

Účastníci

Zamestnanci bánk a ďalších finančných inštitúcií, ktorých súčasťou práce je komplexné analyzovanie a hodnotenie finančnej situácie dlžníka na základe výkazov o dosiahnutých výsledkoch predložených za porovnateľné obdobia, následná interpretácia výsledkov, analýza hospodárskeho výsledku firmy a vyhodnotenie jej silných a slabých stránok.

Cieľ

Naučiť účastníkov zhodnotiť a interpretovať ekonomické ukazovatele firmy a načrtnúť jej budúce fungovanie v prípade nepriaznivého vývoja a následnej finančnej výpomoci alebo reštrukturalizácie.

Obsah

- účtovné výkazy ako zdroj informácií
- analýza absolútnych ukazovateľov
- analýza pomerových ukazovateľov
- analýza pomocou bonitných modelov
- analýza pomocou konkurzných modelov
- analýza prevádzkového rizika
- analýza finančného rizika
- príklady analýzy reálnych firiem
- moderovaná diskusia

Seminár má **interaktívny charakter** a jeho súčasťou je individuálna práca účastníkov.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

špecialista na firemné analýzy, finančné poradenstvo, kapitálové trhy a podnikové financie, Česká republika

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

5. PLATOBNÝ STYK

USD – NAJFALŠOVANEJŠIA MENA SVETA, OCHRANNÉ PRVKY A FALZIFIKÁTY

Účastníci

Seminár je určený pokladníkom, pracovníkom zmenární, podnikateľom, pracovníkom štátnej správy a všetkým, ktorí majú záujem poznať ochranné prvky i najčastejšie falzifikáty amerických bankoviek

Cieľ

Poskytnúť účastníkom podrobné informácie o USD s dôrazom na ochranné prvky použité na bankovkách oboznámiť ich s existujúcimi falzifikátmi tak, aby vedeli rozoznať pravosť platidiel.

Obsah

- **Dolárové bankovky**
 - informácie o vzniku bankoviek, história platidiel USA do roku 1928
 - popis a vyobrazenia lícnej a rubovej strany jednotlivých bankoviek, Federálny rezervný systém, náležitosti USD od roku 1928
 - dizajn a druhy USD 1928 až 1995
 - dizajn USD od série 1996 tzv. veľké portréty
 - dizajn USD od série 2004 tzv. farebné dolárové bankovky
 - ochranné prvky aplikované na jednotlivých druhoch dizajnu a nominálnych hodnotách
- **Falzifikáty dolárových bankoviek**
 - ochranné prvky ceninového papiera, spôsoby ich napodobňovania a ukážky spracované z existujúcich najdokonalejších falzifikátov
 - technológia tlače pravých bankoviek v porovnaní s tlačovými postupmi používanými falšovateľmi
 - dominantné ochranné prvky dolárových bankoviek s poukázaním na spôsoby ich napodobnenia na najnebezpečnejších falzifikátoch
 - postupy pri manipulácii s bankovkami pri overovaní ich pravosti, možnosti využitia verifikačnej techniky
 - ukážky z falzifikátov USD zadržaných na území Slovenska od roku 1993
 - ukážky z falzifikátov zadržaných v iných štátoch sveta
 - rozpoznávanie falzifikátov USD, charakteristiky falzifikátov starších sérií stupňov nebezpečnosti 5, 4, 3 a 2
 - rozpoznávanie falzifikátov USD, charakteristiky falzifikátov sérií od roku 1996 stupňov nebezpečnosti 5, 4, 3 a 2
 - veľmi nebezpečné falzifikáty 50 a 100 USD tzv. "superdoláre", ukážky detailov podľa metodiky NBS a United States Secret Service – detaily

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník na rozpoznávanie pravosti cenín a ich falzifikátov

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

OSOBNÉ DOKLADY A CESTOVNÉ ŠEKY – OCHRANNÉ PRVKY

Účastníci

Seminár je určený pre pracovníkov bankových i nebankových inštitúcií, ktorí pri svojej práci prichádzajú do styku s osobnými dokladmi občanov SR, resp. cudzincov, ako aj s cestovnými šekmi (AMEX, THOMAS COOK, VISA atď.) a potrebujú si overiť ich pravosť.

Cieľ

Poskytnúť účastníkom podrobné informácie o osobných dokladoch, cestovných šekoch s dôrazom na použité ochranné prvky a oboznámiť ich s existujúcimi falzifikátmi.

Obsah

- Osobné doklady:
 - prehľad osobných dokladov SR (občianske preukazy a pasy)
 - legislatíva
 - ochranné prvky ceninového papiera
 - ochranné prvky ceninovej tlače
 - špeciálne ochranné prvky
 - ukážky ochranných prvkov osobných dokladov iných krajín EÚ
 - falzifikáty osobných dokladov
- Cestovné šeky:
 - história cestovných šekov
 - systém predaja a akceptácie cestovných šekov
 - ochranné prvky cestovných šekov AMEX, THOMAS COOK, VISA
 - falzifikáty cestovných šekov

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník na rozpoznávanie pravosti cenín a ich falzifikátov

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE ICM TARGET2

Účastníci

Špecialisti útvarov platobného styku, back office, treasury, správcovia prevádzky SWIFT, ktorí budú monitorovať, riadiť a spracovávať platobné inštrukcie v systéme TARGET2.

Cieľ

Naučiť účastníkov obsluhovať a používať užívateľské rozhranie ICM TARGET2 – informačný a kontrolný modul. Praktické inštrukcie budú realizované formou ukážok používania modulu ICM v U2A režime v testovacom prostredí TARGET2.

Obsah školenia

- základy používania ICM
- vybrané prípadové štúdie použitia modulu ICM v praxi
- denné spracovanie v systéme TARGET2
 - spracovanie platieb v module PM (Payment Module)
 - riadenie likvidity
- procedúry pri uzatváraní prevádzkového dňa
- používanie modulu SF (Standing Facility Module)
- modul pre riadenie stavových údajov (Static Data Module)

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

špecialisti z odboru platobného styku NBS

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

PLATOBNÝ STYK – NOVÉ PRVKY A ÚČASTNÍCI PLATOBNÉHO STYKU

Účastníci

Zamestnanci bánk, platobných inštitúcií, inštitúcií elektronických peňazí, príp. iných finančných inštitúcií, najmä z útvarov platobného styku, back-office, compliance, pracovníci daňovej správy, daňoví poradcovia, finanční právnici, ako aj odborní pracovníci z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s praktickým uplatňovaním Zákona o platobných službách so zameraním na inštitúcie platobného styku. Analýza spôsobu poskytovania služieb platobnými inštitúciami, platobné systémy a ich členovia, výkon platobných služieb v rámci Európskej únie. Výkladové a aplikačné problémy legislatívnej úpravy.

Obsah seminára

- **Inštitúcie platobného styku a inštitúcie elektronických peňazí**
 - charakteristika
 - vznik a podmienky podnikania platobných inštitúcií
 - účastníci
 - pramene
 - praktické využitie inštitúcií platobného styku
- **Platobné systémy**
 - druhy platobných systémov
 - účastníci platobných systémov
 - podmienky účasti v platobných systémoch
 - aplikačná prax a problémy prístupu k platobným systémom
- **Legislatívny rámec a aplikačné problémy**
 - legislatívny rámec, Slovenská republika, Európska únia, členské štáty
 - pojmové vymedzenie zákonných postupov a definícií (registrácia, pasportizácia)
 - poskytovanie platobných služieb na základe legislatívy EÚ a členských štátov
 - definícia a výkon platobných služieb a ich rozsah

Dĺžka trvania

0,5 dňa

Lektor

nezávislý bankový poradca

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

PLATOBNÝ STYK I

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a back-office, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti pri aplikácii zákona o platobných službách a súvisiacich predpisov v praxi. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s formami vykonávania platobného styku v bankách v rámci SR a EÚ, spolu s praktickými ukážkami jednotlivých typov produktov a s prihliadnutím na Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a s ním súvisiacimi opatreniami NBS.

Obsah seminára

- Vysvetlenie možností a foriem vykonávania platobného styku v bankách (pohľad bánk a pohľad klienta)
- Vykonávanie platobného styku v zmysle platnej legislatívy (legislatíva EÚ, Zákon o platobných službách, opatrenia NBS pre tuzemský platobný styk - SEPA platby a SEPA inkasá)
- Praktické uplatňovanie Zákona o platobných službách a opatrení NBS v jednotlivých oblastiach platobného styku
 - čo je platobný styk v rámci SR
 - základy zákona o platobných službách a legislatíva EÚ (zhrnutie najdôležitejších častí)
 - čo je SIPS a na čo slúži, čo je TARGET2
 - čo je EBA clearing a čo je STEP2, ich využitie pri vykonávaní platieb.
 - praktické príklady SEPA platieb a SEPA inkás
 - vzory prevodných príkazov a vysvetlenie ich náležitostí pri vypisovaní
 - čo je cezhraničný platobný styk – základné informácie
 - čo je SWIFT a na čo slúži – základné informácie
 - čo je NOSTRO/ VOSTRO a na čo slúži
 - vzory jednotlivých typov správ (MT1XX a MT2XX)
 - zhrnutie

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku a legislatívy v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

PLATOBNÝ STYK II

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a back-office, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti pri aplikácii zákona o platobných službách a súvisiacich predpisov v praxi. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s formami vykonávania platobného styku v bankách v rámci SR a EÚ, spolu s praktickými ukážkami jednotlivých typov produktov a s prihliadnutím na Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a s ním súvisiacimi opatreniami NBS.

Obsah seminára

- zhrnutie poznatkov a základov zo školenia Platobný styk I (tuzemský platobný styk – SEPA platby a SEPA inkasá), cezhraničný platobný styk
- metódy cezhraničného platobného styku (sériová a krycia). Čo je NOSTRO účet, čo je VOSTRO účet, využitie korešpondenčného bankovníctva.
 - vysvetlenie možností vykonávania Platobného styku v bankách (pohľad bánk a pohľad klienta) v zmysle legislatívy EÚ, v zmysle zákona o platobných službách a v zmysle platných opatrení NBS
 - predmet zákona o platobných službách a definície základných pojmov
 - Nariadenie Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 a jeho novela (**novela nariadenia EP a R (EÚ) č.248/2014**)
 - vykonávanie platobného styku v rámci EÚ a mimo EÚ
 - práva a povinnosti pri poskytovaní a používaní platobných služieb
 - obchodné podmienky a poskytovanie informácií o platobných službách
 - podmienky na vznik a prevádzkovanie platobných systémov
 - druhy platobných systémov v podmienkach SR – SIPS a TARGET2
 - vybavovanie reklamácií a iných podaní a riešenie sporov súvisiacich s poskytovaním platobných služieb
- praktické príklady

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

CENNÉ PAPIERE DOMÁCE A ZAHRANIČNÉ (BACK OFFICE A SPRACOVANIE CENNÝCH PAPIEROV)

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a back-office, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti pri aplikácii zákona o platobných službách a súvisiacich predpisoch v praxi. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s normami Zákona o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001, spolu s praktickými ukázkami jednotlivých typov produktov a s prihliadnutím na legislatívu EÚ, ako aj príklady na vysporiadanie domácich a zahraničných cenných papierov.

Obsah seminára

- **Oboznámenie sa s kapitálovým trhom a jeho funkciami**
 - základné pojmy
 - inštitúcie kapitálového trhu
- **SWIFT a jeho využitie pri obchodovaní s cennými papiermi**
 - typy a základná logika swiftových správ
 - funkcie swiftu
- **Spracovanie zahraničných cenných papierov na Back Office**
 - Clearstream a iní medzinárodní custodiáni
 - typy SWIFT-ových správ na vysporiadanie CP (správy 5XX)
 - typy SWIFT-ových výpisov k CP (MT 53X)
 - praktický príklad nákup/predaj CP
 - prevody finančných prostriedkov, sledovanie cash pozícií
 - rekonciliácia a riešenie reklamácií
- **Spracovanie slovenských cenných papierov na Back Office**
 - oboznámenie sa so Zákonom o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001
 - praktický príklad prevod CP
 - technický príklad nákup/predaj CP
 - technický príklad prevod CP
 - technický príklad dedičské konanie
 - typy cenných papierov v SR
 - Depozitár cenných papierov v SR
 - oboznámenie sa so službami Depozitára CP v SR
 - vybavovanie reklamácií a iných podaní a riešenie sporov súvisiacich s poskytovaním služieb Depozitára

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti správy a vysporiadania cenných papierov

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ZÁKON O PLATOBNÝCH SLUŽBÁCH A EURÓPSKA LEGISLATÍVA, DOPADY NA PLATOBNÉ SLUŽBY

Účastníci:

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a back-office, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti pri aplikácii zákona o platobných službách a súvisiacich predpisoch v praxi. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ:

Oboznámiť účastníkov s praktickým uplatňovaním Zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách, oboznámiť účastníkov so SEPA prostredím v EÚ a SEPA produktoch. Oboznámenie účastníkov s Nariadením EP a R 260/2012, Smernicou 2015/2366 a ďalšej legislatívy a ich dôsledkoch pre bankovú a firemnú sféru.

Obsah seminára:

- Praktické uplatňovanie zákona a opatrení NBS v jednotlivých oblastiach
 - predmet zákona o platobných službách a definície základných pojmov
 - práva a povinnosti pri poskytovaní a používaní platobných služieb
- Druhy platobných systémov v podmienkach SR – SIPS a TARGET2-SK
- Európsky platobný styk a štruktúry riadenia v EÚ
- SEPA
 - čo je SEPA a jej postavenie v EÚ
 - SEPA produkty v EÚ a v SR
- Nariadenie EP a R 260/2012 a dôsledky pre SR (banky a občania a firmy)
- Smernica EP a R 2015/2366 o platobných službách – PSD2 a pripravované zmeny
- Ďalšia legislatíva a jej dopady na fungovanie platobného styku

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

BANKOVÉ ZÁRUKY A MEDZINÁRODNÉ FINANČNÉ PODVODY V OBLASTI BANKOVÝCH ZÁRUK

Účastníci

Zamestnanci útvarov bánk a iných finančných inštitúcií, ktoré sa zaoberajú bankovými zárukami, ako aj zamestnanci, ktorí potrebujú podrobné znalosti o postupoch a praxi pri spracovávaní záruk.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s aktuálnymi otázkami a skúsenosťami týkajúcimi sa vzrastajúceho významu použitia bankových záruk v medzinárodnom obchode, s príslušnými záväzkami a medzinárodnými zvyklostnými úpravami. Vysvetliť základné rozdiely medzi bankovou zárukou a ručením, ako aj v porovnaní so standby akreditívami, rozobrať vypracovanie potrebnej dokumentácie záruk.

V priebehu seminára sa účastníci oboznámia tiež s možnými medzinárodnými finančnými podvodmi, rizikami, podvodnými technikami a prevenciou v oblasti bankových záruk.

Obsah

- aktuálne otázky a skúsenosti týkajúce sa používania bankových záruk v medzinárodnom obchode
- záväzky a zvyklostné pravidlá podľa Jednotných pravidiel pre záruky na požiadanie
- UNICATRAL – Dohoda o medzinárodných zárukách a standby akreditívoch
- vypracovanie potrebnej dokumentácie záruk
- možné medzinárodné finančné podvody v oblasti bankových záruk, modelové prípady

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

odborníci z bankovej praxe z oblasti bankových záruk

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

BACK OFFICE (TREASURY BACK OFFICE)

Účastníci

Zamestnanci bánk a podnikov útvarov Back Office, junior obchodníci útvarov Treasury, ktorí potrebujú získať a rozšíriť si vedomosti z oblasti fungovania Back Office, vysporiadania Treasury operácií. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s funkciou a zodpovednosťami útvaru Back Office, životným cyklom obchodu, s dôrazom na jeho včasné a bezchybné vysporiadanie a riziko, ktoré môže dobre fungujúci Back Office pozitívne ovplyvniť.

Obsah seminára

Funkcie Back Office

Popis životného cyklu obchodu

- Tiket k obchodu
 - jednoznačné označenie obchodu
 - zaslanie inštrukcie FO-BO
 - platobné inštrukcie
 - verifikácia oprávnených osôb
 - uvoľnenie konfirmácií / platieb
 - rekonciliácia konfirmácií
- Platby
 - valuta
 - splatnosť
 - platobné metódy
 - cut off times
 - netting (bilaterálny, multilaterálny)
 - CLS

Post-settlement povinnosti

- konfirmačný proces
- cash manažment
- rekonciliácia nostro účtov
- zaúčtovanie operácií
- reklamácie (investigations)
- reporting (NBS, iné útvary banky, materská banka)

Vplyv Back Office na rôzne druhy rizík, ktorým musí firma (banka, podnik) čeliť

Vnútorne kontrolné mechanizmy

Ako znížiť operačné riziko

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti back office

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

SWIFT I

Aplikačné programové vybavenie pre realizáciu zahraničného platobného styku, ale aj iných transakcií v bankovníctve I

Účastníci

Seminár je vhodný pre všetkých zamestnancov bánk a finančných inštitúcií, ktorí potrebujú mať základné informácie zo sféry systémov a služieb SWIFT.

Je vhodný aj pre pracovníkov, ktorí tieto systémy síce nevyužívajú, ale pracujú v bankovníctve a využívajú bankové systémy.

Seminár je vhodný aj vzhľadom na výrazne vysoké ceny školení SWIFT, ktoré sa usporadúvajú väčšinou v Bruseli, resp. iných európskych metropolách.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s normami a aplikáciami pre komunikáciu medzi bankami, ako SWIFT, SIPS, TARGET2 a pod.

Obsah seminára

- napojenie sa na SWIFT
- bankový identifikačný kód, pridelenie, štruktúra
- systémy SWIFT - SWIFTNet a použitie jednotlivých systémov
- služby, ktoré môže využívať finančná inštitúcia v rámci pripájania sa do rôznych štruktúr (európske platobné systémy, ...)
- formáty používané v rámci finančných transakcií medzi jednotlivými účastníkmi:
 - formát FIN – správy typu MT 0...9
 - formát ISO20022 – XML správy pain..., pacs..., camt...

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsenejší odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

SWIFT II

Aplikačné programové vybavenie pre realizáciu zahraničného platobného styku, ale aj iných transakcií v bankovníctve II

Účastníci

Seminár je vhodný pre pracovníkov finančných inštitúcií, ktorí potrebujú mať v oblasti zahraničného platobného styku rozšírené informácie aj z oblasti SWIFT-u, zabezpečenia security komunikácie jednotlivých systémov, správy certifikátov a používateľov, ktorí s týmito systémami pracujú.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov z Back office, IT oddelení bánk a útvarov IT bezpečnosti finančných inštitúcií s normami a aplikáciami pre komunikáciu medzi bankami, ako SWIFT, SIPS, a pod.

Obsah seminára

- security zabezpečenie pre komunikáciu so SWIFT sieťou
- PKI a systém certifikátov
- RMA - autorizácie medzi účastníkmi komunikácie so systémom SWIFT
- Aplikácia O2M - správa certifikátov, rolí, routing SNL
- Advance oblasti pri prevádzke systému a komunikácii s finančnými inštitúciami, európske platobné systémy

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

SEPA PRE FIRMY – NÁLEŽITOSTI POTREBNÉ NA PRIPRAVENOSŤ NA SEPA, PAIN.001 A PAIN.008, XML VÝPISY

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a retailovej siete, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti o SEPA a SEPA produktoch, ako SEPA prevody a SEPA inkasá. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s prostredím SEPA a jeho produktmi. Oboznámenie účastníkov s XML správami a ich popisom, XML výpismi a ich popisom, prevodnou tabuľkou medzi HD správami a XML správami, XML konvertor – popis.

Obsah seminára

- Vysvetlenie čo je SEPA a jej použitie v SR a EÚ, vývoj do roku 2015
- Praktické ukážky SEPA produktov a komunikácia v prostredí SEPA:
 - XML komunikácia
 - použitie IBAN BIC v SEPA
 - SEPA kreditné transfery
 - SEPA inkasá
 - použitie jednotlivých PACS pre transakcie SCT a SDD
 - použitie PACS na REJECT a RETURN pri SCT a SDD
 - použitie PACS pre REFUND pri SDD

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

SEPA – SEPA SCT A SEPA DD A PRÍSLUŠNÁ LEGISLATÍVA

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a retailovej a korporátnej siete, produktoví manažéri, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti o SEPA a SEPA produktoch, ako SEPA prevody a SEPA inkasá. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s prostredím SEPA a jeho produktmi, nariadenie EK 260/2012 v rámci SR a EÚ, spolu s praktickými ukážkami jednotlivých typov produktov a s prihliadnutím na Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a s ním súvisiacimi opatreniami NBS a nariadenie EK a EP.

Obsah seminára

- Vysvetlenie čo je SEPA a jej využívanie v SR a EÚ
- Legislatíva k SEPA
 - základný prehľad a obsah platnej legislatívy
 - vybavovanie reklamácií
- praktické ukážky SEPA produktov a komunikácia v prostredí SEPA
 - SEPA úhrady - platby a R-transakcie
 - SEPA inkasá – inkasá a R-transakcie
 - použitie IBAN BIC v SEPA
 - XML komunikácia
 - vzory formulárov

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

PLATOBNÝ STYK V SEPA PRIESTORE (SEPA SCT, SEPA SDD A TARGET2)

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a Back-office, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti o spôsobe spracovania platieb v rámci SEPA priestoru a s tým súvisiacimi predpismi. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov o spôsobe spracovania platobného styku v rámci EÚ a EHP (SEPA priestor), vykonávanie neurgentných a urgentných platieb v EUR, oboznámiť účastníkov s možným vývojom v SEPA prostredí v EÚ, o možných produktoch zavedených v EÚ, a porovnanie voči SR.

Obsah seminára

- Vysvetlenie možností a foriem vykonávania platobného styku v SEPA priestore podľa nariadenia EK a EP 260/2012, Zákona o platobných službách a opatrení NBS v jednotlivých oblastiach
- Praktické uplatňovanie nariadenia v jednotlivých oblastiach:
 - čo je platobný styk v SR a EÚ a čo je SEPA a NON SEPA platobný styk
 - metódy EUR SEPA platobného styku (SEPA SCT a SEPA SDD – metódy a náležitosti)
 - metódy cezhraničného platobného styku (sériová a krycia)
 - čo je EBA clearing a čo je STE2 a SEPA a ich využitie pri vykonávaní platieb
 - čo je EUR SIPS a na čo slúži
 - TARGET 2 a urgentné prevody v EÚ
 - vzory prevodných príkazov a vysvetlenie ich náležitostí pri vypisovaní SEPA prevodný príkaz, príkaz na SEPA DD
 - zhrnutie

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti platobného styku

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

NOVÁ REGULÁCIA V OBLASTI PLATOBNÉHO STYKU A KARTOVÝCH TRANSAKCIÍ - PSD2

A NARIADENIE OHĽADNE MEDZIBANKOVÝCH POPLATKOV PRE KARTOVÉ TRANSAKcie

Účastníci

Zamestnanci bánk, najmä z útvarov platobného styku a spracovania kartových transakcií a compliance (legislatíva), ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti a zručnosti pri aplikácii novej plánovanej regulácie v EÚ a s tým súvisiacimi predpismi. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s návrhom regulácie v oblasti platobných služieb a kartových operácií v priestore EÚ a EHP, oboznámiť účastníkov s možným vývojom v SEPA prostredí v EÚ a kartovými produktmi zavedenými v EÚ, a porovnanie voči SR.

Obsah seminára

- Vysvetlenie návrhu legislatívy aj s možnými dopadmi na bankový sektor
 - Legislatívny výklad Payment Service Directive 2
 - Draft smernice EK PSD2 a porovnanie so súčasným zákonom o platobnom styku a PSD1 európsky platobný styk a štruktúry riadenia v EÚ
 - Analýza dopadov nariadenia pre bankový sektor
 - Dopad a vplyv návrhu smernice PSD2 na SEPA priestor
 - Nariadenie pre medzibankové poplatky pre kartové transakcie
 - Dopad regulácie na výšku MIF poplatkov
 - Biznis pravidlá ohľadne spracovania a emisie kariet (vydanie karty, označenie karty, Cobrant karta...)
 - POS terminály a vzťahy s obchodníkmi (zmluvy, transparentnosť poskytovaných informácií obchodníkom, transparentnosť poplatkov (model)...)

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti legislatívy zastrešujúca legislatívne zmeny priamo v Európskej komisii v Bruseli

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

6. ÚČTOVNÍCTVO, VÝKAZNÍCTVO A DAŇOVNÍCTVO

FINANČNÉ NÁSTROJE PODĽA IFRS V PRAXI

Účastníci

Metodici účtovníctva, zamestnanci účtární, útvarov výkazníctva, group-reportingu, back-office, interného auditu a kontroly, riadenia rizík, t. j. zamestnanci zabezpečujúci účtovanie podľa IFRS a zodpovedajúci za prípravu a zostavenie účtovnej závierky podľa IFRS, ako aj ďalší zamestnanci bánk a finančných inštitúcií, ktorých práca si vyžaduje ovládať predmetnú problematiku.

Cieľ

Vysvetliť účtovanie a vykazovanie finančných nástrojov podľa štandardov IFRS.

Obsah

- ❖ IAS 7 – Výkazy peňažných tokov
- ❖ IAS 32 – Finančné nástroje: Prezentácia
- ❖ IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie
- ❖ IFRS 7 – Finančné nástroje: Zverejňovanie
- ❖ IFRS 9 – Finančné nástroje
- ❖ IFRS 13 – Oceňovanie reálnou hodnotou

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

renomovaní odborníci v oblasti medzinárodných účtovných štandardov

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ZMENY V IFRS OD ROKU 2009 NOVINKY, KOMENTÁRE A PRÍKLADY

Účastníci

Odborní zamestnanci bánk, iných finančných inštitúcií, lízingových spoločností a zamestnanci firiem, ktorí prichádzajú do kontaktu s výkazmi tvorenými podľa IFRS.

Interaktívny seminár je určený všetkým, ktorí pracujú s účtovnými závierkami pripravovanými na základe medzinárodných účtovných štandardov IFRS a chcú si zmeny potvrdiť na príkladoch.

Cieľ

Vo vydaní IFRS od roku 2009 dochádza **k zmene takmer jednej štvrtiny** publikovaného textu. Seminár poskytne prehľad o týchto zmenách a názorne na príkladoch rozoberie najdôležitejšie zmeny.

Obsah seminára

- IFRS 15 až 17
- zmeny IAS 32 a IAS 1
- zmeny a doplnenia IFRS 1 a IAS 27
- ročné vylepšenia - prostriedok na uskutočnenie nenaliehavých, ale potrebných zmien
- a doplnení IFRS
- zmeny IAS 39
- zmeny a doplnenia IAS 39 a IAS 7
- ostatné materiály, ktoré sú zmenené

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Audítori, dlhoroční prekladatelia a revízori textov nových štandardov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A ZMENY V IFRS OD 1. JANUÁRA 2013

Účastníci

Odborní zamestnanci bánk, poisťovní a iných finančných inštitúcií, lízingových spoločností a zamestnanci firiem, ktorí budú pripravovať konsolidované účtovné závierky podľa aktuálnych IFRS.

Cieľ

Od 1. januára 2013 dochádza k u konsolidácii IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12. Seminár poskytne prehľad týchto zmien a lektori názorne na príkladoch vysvetlia najdôležitejšie zmeny.

Obsah seminára

- **IFRS 10 - Konsolidovaná účtovná závierka**

V júni 2008 IASB vykonalo zmeny v IAS 27 – Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka. Tieto zmeny boli vydané v súvislosti so zmenami v IFRS 3 - Podnikové kombinácie. V máji 2011 IASB nahradilo IAS 27 vydaním IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka. Vykazovacie povinnosti podľa IAS 27 boli nahradené vydaním IFRS 12 – Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách, vydanom tiež v máji 2011.

IFRS 10 zahrňuje aj návody obsiahnuté v dvoch súvisiacich interpretáciách (SIC 12 – Konsolidácia jednotiek špeciálneho určenia a SIC 33 – Konsolidácia).

- **IFRS 11 – Spoločné dohody**

V máji 2011 IASB nahradilo IAS 31 – Podiely v spoločných podnikoch vydaním IFRS 11 – Spoločné dohody. Vykazovacie povinnosti podľa IAS 31 boli nahradené vydaním IFRS 12 – Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách, vydanom tiež v máji 2011.

IFRS 11 zahrňuje aj návody obsiahnuté v súvisiacej interpretácii (SIC 13 – Spoločne kontrolované účtovné jednotky – nepeňažné príspevky spoločníkov).

- **IFRS 12 – Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách**

V máji 2011 IASB vydalo IFRS 12 – Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách. Vydaním IFRS 12 boli nahradené vykazovacie povinnosti podľa IAS 27 – Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka, IAS 28 – Podiely v pridružených podnikoch a IAS 31 - Podiely v spoločných podnikoch.

Lektori

audítori, dlhoroční prekladatelia a revízori textov nových štandardov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

KOMPONENTY K FINANČNEJ ANALÝZE KONSOLIDOVANÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁVIEROK PODNIKOV

zostavených podľa medzinárodných účtovných štandardov IAS/IFRS

Účastníci

Seminár je určený finančným analytikom rôznych finančných inštitúcií, ktorí analyzujú finančnú situáciu podnikov pre potreby finančného rozhodovania, najmä finančným analytikom bánk, ktorí hodnotia finančnú situáciu – bonitu klientov žiadajúcich o úver.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s osobitosťami finančnej analýzy účtovnej závierky podnikov podľa IAS/IFRS, získať základný prehľad v systémoch účtovania podľa slovenských účtovných štandardov a IAS/IFRS (porovnanie aj s US GAAP), na základe príkladov získať prehľad o základných prvkoch a krokoch pri konsolidácii.

Obsah seminára

- porovnanie rozdielností medzi slovenskými účtovnými štandardami a medzinárodnými účtovnými štandardami pre finančné výkazníctvo – IAS/IFRS, zamerané na nasledovné zmeny v oblastiach:
 - neobežných aktív (dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a finančných investícií) – upozornenie na očakávané zmeny v nájmoch, resp. rozšírenie aplikácie leasingov
 - obežných aktív (zásob, pohľadávok a krátkodobého finančného majetku)
 - vlastného imania (základné imanie, fondy, oceňovacie rozdiely, výsledku hospodárenia + špecifické položky, napr. kurzové rozdiely z prevodu zahraničných jednotiek, a z prechodu na novú menu prezentácie, bývalá korekčná položka k väčšinovým podielom, atď.)
 - dlhodobé a krátkodobé záväzky (bežné obchodné záväzky, rezervy, splatné a odložené dane, úvery a pôžičky)
 - výnosy (princípy práva naučtovania, zľavy, diskonty, bonusy, malusy)
 - náklady (bežné nákladové položky, zmeny stavu opravných položiek a rezerv, zmeny stavu zásob hotových výrobkov a nedokončenej výroby – dlhodobé zmluvy a zákazková výroba)
 - vykazovanie špeciálnych oblastí (ukončované činnosti a od 1.1.2009 aj OCI – rozšírený úplný výsledok, základný a redukovaný zisk na akciu – EPS, deriváty, emisné kvóty)
 - výkaz o zmenách vo vlastnom imaní (alternatívne + výkaz o peňažných tokoch, priamy a nepriamy spôsob vykazovania)
 - segmentové vykazovanie (IFRS 8 – prevádzkové segmenty, v US GAAP SFAS 131)

- zverejňovanie (obsah poznámok k finančným výkazom – heslovite, zásady – prehlásenie o pristúpení k IFRS, účtovné pravidlá, zmeny v účtovných pravidlách a odhadoch, udalosti po dátume ÚZ, spriaznené osoby, IFRS 7 – Zverejnenie možných podnikateľských rizík a finančných nástrojov, ...)
- špecifické oblasti
 - oceňovanie pri podnikových kombináciách
 - prepočet na prezentačnú menu a mena vykazovania
 - investície do nehnuteľností + aktíva k predaju a ukončené činnosti
 - novela IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (účinná od 1.1.2011)
 - nové novely pre r. 2011 a neskoršie:
 - *v oblasti leasingu – nahradí IAS 17*
 - *nové IFRS „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – nahradí IAS 11 a očakávaná aplikácia až od r. 2013*
 - *postupnosť zblížovania s US GAAP*
- konsolidácia:
 - hlavné zásady konsolidácie z pohľadu IFRS 3 – ocenenie na reálnu hodnotu aktív, záväzkov a podmienených záväzkov)
 - príklad konsolidácie úplnou metódou u dcérskych podnikov (IFRS 3), ekvivalenčnou metódou u pridružených podnikov (IAS 28) a spomenutie postupu pri podielovej metóde u spoločných podnikov (IAS 31)
 - spomenutie rozdielov v prístupe oproti pôvodným štandardom, vzhľadom k pripravovaným novým štandardom od 1. 1. 2013 ku konsolidácii (IFRS 10 – Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11 – Spoločné usporiadania, IFRS 12 – Zverejnenie podielov v iných účtovných jednotkách)
- praktické prístupy pri sledovaní konsolidovaných výkazov a ich analýzach, resp. vyhodnocovaní – možné skreslenia a zavádzajúce chápania oproti individuálnej účtovnej závierke podľa slovenských účtovných postupov
- diskusia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista v oblasti auditu a ekonomických poradenských činností

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

7. INTERNÝ AUDIT

RIADENIE RIZIKA PODVODOV

Účastníci

Vedúci oddelení interného auditu a členovia auditného výboru. Interní audítori, compliance špecialisti a pracovníci oddelení vnútornej kontroly, vyšetrovatelia podvodov, risk manažéri a personalisti zodpovední za výber nových zamestnancov.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s jednotlivými typmi hospodárskej kriminality. Spoznať hlavné motívy k spáchaniu podvodu, charakteristiku ľudí, ktorí páchajú podvody. Naučiť sa rozpoznávať indikátory podvodného konania. Prejsť metodológiu testovania rezistencie organizácie proti riziku podvodu. Naučiť sa používať efektívne nástroje a techniky pre znižovanie rizika podvodov. Na základe premietania tréningového programu „Fraud and the Tone at the Top“ diskusia na tému významu firemnej kultúry a „tónu zhora“ v boji proti hospodárskej kriminalite.

Obsah

- **Podvod – riziko činnosti organizácie**
 - formy a vznik škôd spôsobených vo firmách podvodným konaním
 - motív, postoj a príležitosť k spáchaniu podvodu
- **Systém klasifikácie hospodárskej kriminality – typy podvodov**
 - zneužitie aktív (hotovosti, zásob, ostatných aktív)
 - schémy podvodov vo finančných výkazoch a ostatných dokumentoch
 - korupcia
 - zaradenie skutočných príkladov podvodov do jednotlivých kategórií
- **Odhalenie podvodného konania – indikátory**
Postupy testovania rezistencie organizácie proti riziku podvodov
 - indikátory hospodárskej kriminality (Red Flags)
 - test rezistencie organizácie proti riziku podvodov
 - rozdiely v charakteristikách spoločností s vysokým a nízkym potenciálom k podvodom
- **Riadenie rizika podvodov**
Nastavenie a implementácia preventívnych opatrení
 - etický kódex a „Tón zhora“
 - oddelenie právomocí
 - nastavenie kontrolných opatrení, anonymné informačné linky, screening budúcich zamestnancov
 - diskusia skúseností s jednotlivými preventívnymi opatreniami

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník z oblasti interného auditu

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

NOVÉ VÝZVY V RIADENÍ ÚTVARU INTERNÉHO AUDITU

Účastníci

Seminár je predovšetkým vhodný pre manažerov interného auditu, resp. aj ďalších zamestnancov, ktorí si potrebujú ozrejmiť a prehĺbiť svoje poznatky z danej oblasti.

Cieľ

Plánovanie a riadenie útvaru interného auditu v celom rozsahu. Identifikácia a hodnotenie rizík pre interný audit. Zoznámenie sa s mapovaním, dokumentáciou a hodnotením kľúčových interných kontrol. Techniky pre predbežné posúdenia, čo a ako auditovať. Predstavenie praktických odporúčaní pre zlepšenie spolupráce v rámci auditných útvarov. Metódy riadenia ľudských zdrojov, motivácia a riešenie problémov. Komunikácia plánov a výsledkov útvaru interného auditu vedenia organizácie.

Obsah

- **Štandardy pre interný audit**
 - etický kódex interného audítora
 - medzinárodné štandardy interného auditu
 - profesijné štandardy pre riadenie útvaru interného auditu
- **Spolupráca – externé vzťahy útvaru IA**
 - Outsourcing vs. Co-sourcing
 - interné zapožičanie pracovníkov
 - hľadanie nových audítorov
 - pracovné vzťahy s kolegami
 - využívanie študentov a čiastočných pracovných úväzkov
 - komunikácia so zriaďovateľom interného auditu v organizácii a auditnej komisii
 - praktické skúsenosti ďalších typov spolupráce
- **Vedenie útvaru IA – interné vzťahy**
 - profesijný rozvoj útvaru
 - určovanie cieľov, mentoring a coaching
 - nábor, riešenie problémov a prepúšťanie
 - hodnotenie audítorov
 - praktické skúsenosti pre nového manažera útvaru
 - plánovanie kariéry a ďalšie možnosti pre interných audítorov
 - odporúčania pre kanceláriu a technické vybavenie audítora
- **Plánovanie auditov**
 - identifikácia a hodnotenie rizík
 - tvorba ročného auditného plánu
 - väzba na očakávania zriaďovateľa
 - plánovanie audítorov na auditné projekty
 - spolupráca s externým auditom a ďalšími útvarmi
 - nastavenie cieľov pre hodnotenie
 - prípadové štúdie
- **Riadenie výkonnosti auditných projektov**
 - revízia auditnej dokumentácie
 - time manažment a priority

- riešenie konfliktov
- riadenie súbežných auditných projektov
- rozvoj znalostí a skúseností auditorov počas auditu
- rotácia auditorov na projektoch a zapojenie ne-auditorov z organizácie
- marketing auditných projektov
- **Interné kontroly**
 - zodpovednosť manažmentu vs. Interného auditu za interné kontroly
 - nástroje mapovania, dokumentácie a hodnotenia interných kontrol
 - diskusie na tému internej kontroly a celofiremný systém riadenia rizík
- **Marketing interného auditu**
 - pridaná hodnota pre organizáciu z auditného zistenia
 - plánovanie a realizácia záverečnej schôdzky auditného projektu „bez porazených“
 - reputácia interného auditu
 - inovácie
- **Záverečné zhrnutie**
 - tvorba plánu a zavedenie uceleného konceptu riadenia interného auditu
 - prípadové štúdie a praktická diskusia nad konkrétnymi otázkami účastníkov

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník z oblasti interného auditu

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

FORENZNÝ AUDIT

Účastníci

Interní audítori vo finančných inštitúciách, špecialisti na riadenie operačných a kreditných rizík, vedúci pracovníci zodpovední za prevenciu podvodov a compliance.

Cieľ

Poskytnúť praktické skúsenosti z vedenia forenzných auditov v nefinančných spoločnostiach a aplikovať tieto skúsenosti a znalosti na prostredie finančných inštitúcií. Popísať základné charakteristiky podvodov, predstaviť nástroje a postupy na detekciu a prevenciu podvodov a uviesť odporúčania k efektívnemu vedeniu vyšetrovania podvodov.

Obsah

- **konceptia a postupy forenzného auditu**
- **konkrétne príklady podvodov**
 - interný podvod vo finančnej inštitúcii
 - klientske podvody
- **forenzné techniky a nástroje**
 - vyhľadanie neštandardností vo finančných výkazoch klientov (subjektov)
 - vyšetrovanie pozadia subjektov
 - vyhľadávanie prepojení medzi subjektmi
 - dátová analýza a vyhľadávanie neštandardných transakcií v portfóliu
 - preverenie dokumentácie a vedenie rozhovorov
- **zdroje dát a informácií**
 - druhy dostupných elektronických údajov
 - charakteristika požadovanej dokumentácie
 - výber vzorky na testovanie
 - spracovanie a analýza dát
- **vybrané podvodné schémy**
- **príznaky výskytu podvodov**
- **oblasti využitia forenzného auditu vo finančnej inštitúcii**
- **postupy po identifikácii podvodu**
- **odporúčania pre efektívne odhaľovanie podvodov**
- **nástroje na prevenciu podvodov**
- **štatistiky podvodného konania**

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista z danej problematiky

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

RIADENIE BEZPEČNOSTNÝCH RIZÍK VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

Účastníci

Seminár je určený pre vedúcich pracovníkov bánk a iných finančných inštitúcií ktorí sú zodpovední za riadenie informačnej a fyzickej bezpečnosti, compliance, alebo interný audit. Seminár je vhodný aj pre odborných pracovníkov z iných útvarov so záujmom rozšíriť si vedomosti v uvedenej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s praktickým uplatňovaním požiadaviek legislatívy a regulátora finančného trhu týkajúcich sa ochrany informačných aktív ako aj ochrany hotovosti a hodnôt. Poskytnúť teoretický základ v oblasti manažmentu bezpečnostných rizík vo finančných inštitúciách, ozrejmiť optimálne modely organizácie bezpečnosti. Prezentovať súhrn obsahu medzinárodných noriem, ktoré sa venujú systémom riadenia, ovplyvňujúcich úroveň bezpečnostných rizík a vyspelosti súvisiacich procesov.

Obsah

- Základné pojmy
 - Demingov cyklus (PDCA)
 - Zraniteľnosť, hrozba, riziko, strata
 - Ciele bezpečnosti, zúčastnené entity
- Popis procesov fyzickej a informačnej bezpečnosti a procesov manažmentu bezpečnostných rizík
 - Oblasti bezpečnosti
 - Klasifikácia informácií, definícia bankového a obchodného tajomstva
 - Procesy riadenia bezpečnostných rizík a riadenia IT služieb
 - Organizácia bezpečnosti vo finančných inštitúciách
- Regulačné opatrenia a vplyv NBS v oblasti ochrany fyzických a informačných aktív:
 - Metodické usmernenie Úseku bankového dohľadu NBS č. 7/2004 k overeniu bezpečnosti informačného systému banky a pobočky zahraničnej banky
 - Opatrenie NBS č. 12/2005 o analýze rizík vo fyzickej bezpečnosti
 - Opatrenie NBS č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík
- Legislatíva SR, zákonné požiadavky v oblasti fyzickej a informačnej bezpečnosti a riadenia bezpečnostných rizík:
 - Zákon o bankách
 - Zákon o ochrane osobných údajov
 - Zákon o ochrane utajovaných skutočností
 - Zákon o elektronických komunikáciách
 - Zákon o elektronickom podpise
 - Zákon o súkromných bezpečnostných službách
 - Pripravovaný zákon o informačnej bezpečnosti
 - Zákon o súdnych znalcoch a tlmočníkoch
 - Trestný zákon

- Vykonávacie vyhlášky NBÚ:
 - Personálna bezpečnosť
 - Priemyselná bezpečnosť
 - Administratívna bezpečnosť
 - Fyzická a objektová bezpečnosť
 - Informačná bezpečnosť
- Technická normalizácia v oblasti informačnej bezpečnosti, riadenia IT služieb a riadení rizík, medzinárodné normy a normy v rámci sústavy STN
- Základné pojmy technickej normalizácie
 - Rada noriem ISO/ IEC 27 00x o podoblastiach informačnej bezpečnosti
 - ISO/ IEC 31 000 Riadenie rizík
 - ISO/ IEC 20 000 Riadenie IT služieb
- Základy kryptografie a šifrovej ochrany informácií
 - Čo je to šifrovanie a čo je to elektronický podpis
 - Elektronický, vs. vlastnoručný podpis
 - Zaručený elektronický podpis, postup pri overovaní elektronického podpisu
 - Časová pečiatka a spôsob jej vyhotovenia
- Bezpečnostné povedomie a prístupy k jeho budovaniu

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti bankovej bezpečnosti

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

KOMUNIKAČNÝ KUFRIK AUDÍTORA

Účastníci

Interní audítori, vedúci útvarov interného auditu a ďalší zamestnanci, ktorí si potrebujú zdokonaľiť zručnosti potrebné pre efektívnu prípravu a vedenie audítorských rozhovorov.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s komunikačnými nástrojmi, naučiť ich tieto nástroje efektívne využívať pri získavaní potrebných informácií počas rozhovoru audítora s auditovaným a priblížiť možné prekážky a situácie, ktoré sa môžu počas komunikácie vyskytnúť.

Pomocou simulácie modelových situácií s účastníkmi, následnej analýzy a hodnotenia účastníkov navrhnuť praktické odporúčania na zlepšenie schopnosti jednanja

Obsah

- význam komunikácie pre prácu interných audítorov, rôzne úrovne komunikácie a komunikačné prostriedky
- faktory ovplyvňujúce komunikáciu, komunikácia a stres
- princípy úspešného vyjednávania, odporúčania pre efektívnu komunikáciu
- sociálne vnímanie a chyby pri posudzovaní druhých osôb
- reč tela ako prostriedok komunikácie
- vnútropodniková komunikácia, motivačné systémy, stratégia chovania
- prejav audítora (verbálny a neverbálny)
- druhy jednanja, ako predchádzať manipulácii, princípy asertivity
- predpoklady úspešného jednanja
- ako čítať druhých
- simulácia modelových situácií s účastníkmi, následná analýza a hodnotenie, navrhnutie praktických odporúčaní na zlepšenie práce

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista z danej problematiky

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Seminár možno uskutočniť aj na základe objednávky pre zamestnancov banky, resp. inej finančnej inštitúcie.

COMPLIANCE, ÚLOHY A VÝHODY JEHO NASTAVENIA VO FINANČNEJ INŠTITÚCII

Účastníci

Vedúci pracovníci zodpovední za compliance a prevenciu podvodov vo finančných inštitúciách, interní audítori.

Cieľ

Seminár je zameraný na požiadavky vyplývajúce z národnej legislatívy, ale najmä na tzv. best practices v oblasti Compliance. Skladá sa zo šiestich častí, ktoré sú doplnené prípadovými štúdiami z praxe

Obsah

Všeobecný úvod do problematiky Compliance

- Čo je Compliance
- Postavenie Compliance v rámci Corporate Governance

Legislatívny rámec

- Zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník
- Zákon č. 428/2002 Z. z. o ochrane osobných údajov
- Zákon č. 365/2004 Z.z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon)
- Zákon č. 300/2005 Trestný zákon

Optimálne nastavenie Compliance v inštitúcii

- Zloženie Compliance tímu
- Spolupráca s predstavenstvom
- Vizibilita v rámci inštitúcie

Odporúčané nastavenie vnútorných procesov a procedúr

- Základné Compliance dokumenty
- Whistleblowing
- Mimobankové aktivity zamestnancov
- Monitorovanie obchodov na vlastný účet
- Insider trading

Mapovanie rizík

- Periodicita a priebeh mapovania rizík
- Spolupráca s relevantnými oddeleniami banky/finančnej inštitúcie

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialisti zo spoločnosti Deloitte Audit s.r.o.

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

NAJNOVŠIE TRENDY V PODVODOCH, REÁLNE PRÍKLADY PODVODOV Z PRAXE A NASTAVENIE OPATRENÍ NA ICH PREVENCIU A DETEKCIU

Účastníci

Interní audítori vo finančných inštitúciách, vedúci pracovníci zodpovední za prevenciu a detekciu podvodov, manažéri a zamestnanci bánk a finančných inštitúcií pôsobiaci v oblasti interných a externých podvodov (najmä úverových), aj pracovníci, ktorí prichádzajú do styku s klientom, odporúčajú a schvaľujú obchody a pre výkon svojej práce si potrebujú rozšíriť poznatky z danej oblasti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s najnovšími trendmi v podvodoch. Poukázať na najčastejšie používané opatrenia a porovnanie ich účinnosti vo vzťahu k odhaleniu podvodu. Predstaviť význam riadenia rizika podvodov a porovnať stav na Slovensku so zahraničím. Na reálnych príkladoch podvodov z bankového sektoru vysvetliť motívy k spáchaniu podvodu. Ukázať nastavenie prevencie a detekcie podľa jednotlivých skutočných podvodov.

Obsah

Podvod - všeobecný úvod do problematiky

- Čo je podvod
- Základné typy podvodov
- Motivácia k spáchaniu podvodu

Najnovšie trendy v podvodoch

- Škody spôsobené hospodárskou kriminalitou
- Spôsoby odhalenia podvodu
- Zdroje informácií o podvodoch
- Najpoužívanejšie opatrenia proti podvodom
- Typický páchatelia
- Dôvody pre neoznámenie podvodu

Reálne príklady z bankovej praxe

- „Modus Operandí“ – popis jednotlivých skutočných podvodov
- Rozbor motivácie k spáchaniu podvodu
- Určenie nedostatkov v rámci kontrolných mechanizmov

Reálne príklady z praxe – návrh prevenčných opatrení

- Analýza typu podvodu a navrhnutie prevencie

Reálne príklady z praxe – návrh detekčných opatrení

- Analýza typu podvodu a navrhnutie detekcie

Otázky a diskusia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

senior konzultant v spoločnosti Deloitte Audit s.r.o., špecialista na oblasť podvodov, AML a compliance.

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

KRIMINALITA VO FINANČNÝCH SLUŽBÁCH

Účastníci

Manažéri a zamestnanci bánk a finančných inštitúcií pôsobiaci v oblasti interných a externých podvodov, najmä úverových, poisťných a leasingových podvodov, bezpečnosti, interného auditu, aj pracovníci ktorí prichádzajú do styku s klientom, odporúčajú a schvaľujú obchody a pre výkon svojej práce si potrebujú rozšíriť poznatky z danej oblasti.

Cieľ

Naučiť účastníkov:

- Účinne predchádzať kriminalite vo finančných službách
- ochrana finančnej inštitúcie pred externými a internými útokmi individuálneho a organizovaného zločinu
- rozpoznať rôzne spôsoby kriminality v bankovníctve a finančných službách
- poznať možné protiopatrenia a zákonné možnosti boja kriminalite
- postup pri detekcii trestného činu spolupráca s Policajným zborom a orgánmi činnými v trestnom konaní.

Obsah

- druhy kriminality a trestných činov vo finančných službách
- trestné právo a stratégie odhaľovania trestnej činnosti, zisťovanie jej páchatel'ov a trestného stíhania
- najčastejšie sa vyskytujúce druhy trestných činov
- aktuálne trendy kriminality vo finančných službách
- indikátory nasvedčujúce tomu, že bol, bude spáchaný trestný čin
- spôsoby rozpoznanie trestných činov a nezákonnej činnosti vo finančných službách
- prevencia proti kriminalite vo finančných službách
- ako postupovať pri zistení trestného činu?
- spolupráca poškodenej inštitúcie a PZ
- prípadové štúdie závažnej ekonomickej trestnej činnosti vychádzajúce zo skutočných prípadov, kde poškodeným je banka, finančná inštitúcia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník zo spravodajskej jednotky finančnej polície

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

STRATÉGIA BOJA PROTI LEGALIZÁCIÍ PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI A FINANCOVANIA TERORIZMU V BANKOVNÍCTVE / FINANČNÝCH SLUŽBÁCH (FORMA PREZEČNÉHO KURZU A AJ E- LEARNINGU)

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, do ktorých agendy patria opatrenia banky, resp. finančnej inštitúcie proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Je vhodný tiež pre zamestnancov útvarov interného auditu, pracovníkov pôsobiacich v oblasti boja proti podvodom, pracovníkov pobočiek a expozitúr a ďalších zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku s klientom, odporúčajú a uzatvárajú obchody, pracujú s peňažnou hotovosťou, cennými papiermi a pre výkon svojej práce si potrebujú rozšíriť poznatky z danej oblasti.

Cieľ

Naučiť účastníkov:

- Rozpoznať indikátory prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- rozpoznať rôzne spôsoby prania špinavých peňazí a financovania terorizmu v bankovníctve a finančných službách
- efektívne spracovať hlásenie o neobvyklej obchodnej operácii
- efektívne postupovať pri zdržaní neobvyklej obchodnej operácie
- poznať možné protiopatrenia a zákonné možnosti boja praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu
- postup pri detekcii prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- spolupracovať s Policajným zborom a orgánmi činnými v trestnom konaní

Obsah

- oboznámenie s legislatívnym a inštitucionálnym zabezpečením boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu (AML&CFT zákon, zákon o Policajnom zbore, Trestný zákon a poriadok)
- postupy polície pri preverovaní ohlásených prípadov prania špinavých peňazí, financovania terorizmu, odhaľovania a vyšetrovania trestných činov vo finančnej sfére
- spôsoby rozpoznania prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- umiestnenie príjmov z trestnej činnosti vo finančných službách
- ako a prečo zisťovať majetok pochádzajúci z trestnej činnosti
- zdržanie neobvyklej obchodnej operácie, kedy, ako a za akých podmienok pristúpiť k uplatneniu predmetného oprávnenia
- prevencia proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu
- najčastejšie chyby povinných osôb pri plnení ohlasovacej povinnosti
- spolupráca povinnej osoby a spravodajskej jednotky finančnej polície
- význam spätnej väzby SJFP a jej využitie pri vytváraní analýz a ohlasovacej povinnosti

- sankcie za neplnenie povinností pri ochrane pred praním špinavých peňazí, ako im predchádzať
- zaznamenané a nové trendy legalizácie príjmov z trestnej činnosti, financovania terorizmu a podvodov
- modelové prípady prania špinavých peňazí a financovania terorizmu vychádzajúce zo skutočných prípadov

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník zo spravodajskej jednotky finančnej polície

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

INTERNÉ A EXTERNÉ PODVODY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH, SPÔSOB ICH VYŠETROVANIA A DOKAZOVANIA

Účastníci

Manažéri a zamestnanci bánk a finančných inštitúcií pôsobiaci v oblasti interných a externých podvodov, najmä úverových, poisťných a leasingových podvodov, bezpečnosti, interného auditu, aj pracovníci, ktorí prichádzajú do styku s klientom, odporúčajú a schvaľujú obchody a pre výkon svojej práce si potrebujú rozšíriť poznatky z danej oblasti.

Cieľ

Poskytnúť praktické skúsenosti z vedenia vyšetrovania vo finančných inštitúciách so zameraním na retailové úverové podvody a organizované skupiny podvodníkov, uviesť konkrétne príklady z praxe, predstaviť efektívne nástroje prevencie podvodov, zdokonaľiť sa vo vyšetrovaní podvodov.

Zároveň účastníci získajú návod ako naplánovať a viesť investigatívne interview, ako hodnotiť verbálne a neverbálne odpovede a reakcie. Naučia sa ako preniknúť do podstaty informácií a ako byť menej klamaní druhou stranou, dokážu zaistiť a analyzovať dôkazy. Zoznámia sa s komunikačnými postupmi používanými pri vyšetrovaní za účelom „prelomenia“ predpokladanej lživej výpovede. Prezentované budú príklady metód vypočúvania používaných v praxi.

Obsah

Príprava a vedenie investigatívneho interview

- Zber informácií, dôkazov a ich príprava pred „vypočúvaním“
- Stanovenie cieľov vypočúvania a hrubého taktického plánu
- Dokumentácia vypočúvania
- Riziká výsluchu alebo Ako sa z vyšetrovateľa nestáť vyšetrovaným
- Príklady výsluchových metód používaných v praxi

Ako získať od vypočúvaného pravdivú informáciu

- Metódy investigatívnych interview – skúsenosti z praxe
- Konkrétne príklady, reprodukcia skutočných investigatívnych interview, aplikácia rôznych postupov v praxi
- Komunikačné postupy používané za účelom „prelomenia“ predpokladanej lživej výpovede
- Svedok, či podozrivý, ktorý nechce vypovedať vôbec
- Praktické príklady využitia jednotlivých metód a postupov

Praktické ukážky / riziká vzniku interných a externých (zamestnaneckých / klientskych) podvodov vyskytujúcich sa vo finančných inštitúciách a spôsoby ich prevencie:

- konkrétne príklady podvodov
 - interný podvod vo finančnej inštitúcii
 - klientske podvody
- vybrané podvodné schémy
- príznaky výskytu podvodov
- postupy po identifikácii podvodu
- odporúčania pre efektívne odhaľovanie podvodov
- nástroje na prevenciu podvodov

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Compliance officer z komerčnej banky

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

8. PRÁVNE ASPEKTY BANKOVNÍCTVA A FINANČNÍCTVA

AKTUÁLNE ZMENY V OBLASTI PRACOVNÉHO PRÁVA PRE PERSONALISTOV

Účastníci

Riadiaci a výkonní zamestnanci bánk, poisťovní, ďalších finančných a nefinančných inštitúcií pracujúci v oblasti riadenia ľudských zdrojov.

Cieľ

Informovať účastníkov o aktuálnej novelizácii pracovnoprávných predpisov, ktorá prebieha v SR v korešpondencii s trendmi v Európskej únii, o aktuálnych zmenách v oblasti personálnej práce vo vzťahu k pracovnému právu v bankovníctve a v sektore finančných služieb.

Obsah

- prehľad všeobecných a osobitných personálnych činností so zameraním na pracovnoprávne vzťahy v bankovníctve a v sektore finančných služieb
- rozbor právnych predpisov so zameraním na predpoklady a požiadavky na zamestnancov a vedúcich zamestnancov v bankovej sfére a v sektore finančných služieb
- európske sociálne právo – vybrané témy
- medzinárodné pracovné právo - vybrané témy
- judikatúra
- riadená diskusia k aktuálnym problémom

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborník na sociálnu legislatívu s praxou v medzinárodných inštitúciách

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

PRÁVNÝ SYSTÉM SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Účastníci

Zamestnanci NBS, zamestnanci ostatných ústredných orgánov štátnej správy prichádzajúci do kontaktu s legislatívou Slovenskej republiky, s právom Európskej únie alebo medzinárodným právom. Zamestnanci pracujúci na tlačových oddeleniach. Seminár je určený tak pre právnikov ako aj neprávnikov so záujmom rozšíriť si vedomosti v tejto oblasti.

Cieľ

Pomerne v krátkom čase po vzniku samostatnej Slovenskej republiky došlo k zásadnej transformácii ekonomiky a k splneniu podmienok prístupového procesu k Európskej únii. Tak, ako sa menili podmienky v našej spoločnosti, musel sa meniť a prispôsobovať i náš právny poriadok. Novými výzvami boli najmä aktualizácia vzťahu vnútroštátneho práva k medzinárodnému právu a povinná harmonizácia národného komunitárneho práva, dnes už na základe Lisabonskej zmluvy práva Európskej únie.

Cieľom seminára je preto pre potreby právnikov a neprávnikov zrozumiteľnou formou poukázať na najdôležitejšie súvislosti nášho právneho systému a prehľbiť skôr nadobudnuté vedomosti z tejto oblasti.

Obsah seminára

1 Pramene práva

- 1.1 Spoločnosť a právo
- 1.2 Právo a spravodlivosť
- 1.3 Materiálne a formálne pramene práva

2 Právny systém

- 2.1 Právna norma
- 2.2 Znaký právnej normy
- 2.3 Platnosť a účinnosť právnych noriem (retroaktivita)
- 2.4 Právne systémy
- 2.5 Vnútroštátne právo Slovenskej republiky
- 2.6 Medzinárodné právo
- 2.7 Právo Európskej únie

3 Štruktúra právneho systému

- 3.1 Väzby medzi právnymi normami
- 3.2 Hierarchia právnych noriem a ich právna sila
- 3.3 Verejné a súkromné právo
- 3.4 Odvetvia práva

3.5 Procesné a hmotné právo

4 Vybrané ustanovenia právnych predpisov

- 4.1
- Ústava Slovenskej republiky č. 460/1992 Zb. v znení neskorších predpisov
 - Zmluva o Európskej únii a Zmluva o fungovaní Európskej únie (v znení Lisabonskej zmluvy)
 - Zákon č. 1/1993 Z. z. o Zbierke zákonov Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov
 - Zákon č. 19/2002 Z. z., ktorým sa ustanovujú podmienky vydávania aproximačných nariadení vlády Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov
 - Zákon č. 350/1996 Z. z. o rokovacom poriadku Národnej rady Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov
 - Ústavný zákon č. 397/2004 Z. z. o spolupráci Národnej rady Slovenskej republiky a vlády Slovenskej republiky v záležitostiach Európskej únie
 - Zákon č. 416/2004 Z. z. o Úradnom vestníku Európskej únie v znení neskorších predpisov

Dĺžka trvania

6 hodín

Lektor

skúsený odborník v oblasti európskeho práva

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

PRÁVO EURÓPSKEJ ÚNIE

Účastníci

Zamestnanci NBS, zamestnanci ostatných ústredných orgánov štátnej správy prichádzajúci do kontaktu s právom Európskej únie (úniovým právom). Zamestnanci pracujúci na tlačových oddeleniach. Seminár je určený tak pre právnikov ako aj neprávnikov so záujmom rozšíriť si vedomosti v tejto oblasti.

Cieľ

Cieľom seminára je pre potreby právnikov a neprávnikov zrozumiteľnou a prehľadnou formou poukázať na najdôležitejšie súvislosti úniového práva a prehľbiť skôr nadobudnuté vedomosti z tejto oblasti. Účastníci seminára nadobudnú komplexný pohľad na aktuálnu povahu úniového práva, na jeho pramene, proces ich tvorby a proces povinnej harmonizácie tohto práva v našich podmienkach.

Obsah seminára

1 Európska únia

- 1.1 Európske spoločenstvo
- 1.2 Európska únia pred Lisabonskou zmluvou
- 1.3 Európska únia na základe Lisabonskej zmluvy
 - 1.3.1 Ciele, úlohy a činnosti Európskej únie
 - 1.3.2 Právomoci Európskej únie
- 1.4 Právna subjektivita
 - 1.4.1 Právna subjektivita Európskeho spoločenstva
 - 1.4.2 Právna subjektivita Európskej únie

2 Úniové právo

- 2.1 Európske právo pred Lisabonskou zmluvou
- 2.2 Komunitárne právo pred Lisabonskou zmluvou
 - 2.2.1 Autonómnosť komunitárneho práva
 - 2.2.2 Prednosť komunitárneho práva
 - 2.2.3 Priama aplikovateľnosť komunitárneho práva
 - 2.2.4 Priamy účinok komunitárneho práva
 - 2.2.5 Sankcionovateľnosť porušenia komunitárneho práva
 - 2.2.6 Najdôležitejšie zásady súvisiace s komunitárnym právom
- 2.3 Úniové právo pred Lisabonskou zmluvou
- 2.4 Úniové právo na základe Lisabonskej zmluvy

3 Pramene úniového práva

- 3.1 Systematika členenia prameňov úniového práva
 - 3.1.1 Primárne právo
 - 3.1.2 Základné práva a všeobecné právne zásady
 - 3.1.3 Sekundárne právo
 - 3.1.4 Rozsudky Súdneho dvora Európskej únie
 - 3.1.5 Právne obyčaje
 - 3.1.6 Vybrané zmluvy

4 Tvorba úniového práva

- 4.1 Tvorba primárneho úniového práva

4.2 Tvorba sekundárneho únievého práva

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti európskeho práva

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ZABEZPEČOVANIE POHLÁDÁVOK V OBCHODNÝCH VZŤAHOCH

Účastníci

Zamestnanci bánk, poisťovní, iných finančných inštitúcií a firiem, ktorí sa zaoberajú pohľadávkami a majú záujem o podrobný výklad konkrétnych spôsobov ich zabezpečovania v obchodných vzťahoch.

Cieľ seminára

V zmysle platných právnych noriem podrobne vysvetlíť problematiku jednotlivých spôsobov zabezpečovania pohľadávok vo vzťahoch finančných inštitúcií s klientmi.

Obsah seminára

- záložné právo k hnutelným a nehnuteľným veciam, k zásobám, k pohľadávkam, k cenným papierom, k podniku, k obchodnému podielu v praxi
- ručiteľská listina a iné formy ručenia
- zmenka, bianko zmenka a dohoda o vyplňovacom práve, zaistovací rubopis
- dohoda o inkase a akreditív, vinkulácia vkladu, záložné právo k pohľadávkam z vkladov
- dohoda o prednostnom uspokojení
- zádržné právo
- podporné klauzuly v zmluvách - Pari pass, Majority ownership, Negative pledge, Letter of comfort, Cross collateral, Cross default
- zabezpečovací prevod práva
- prevzatie dlhu, pristúpenie k záväzku
- notárska zápisnica, rozhodcovská doložka, mediácia
- zmluvná pokuta, úroky z omeškania
- riadená diskusia k aktuálnym problémom

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

rozhodca Stáleho rozhodcovského súdu Asociácie bánk

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

VYMÁHANIE POHLĎÁVOK

PODĽA ZÁKONA O KONKURZE A REŠTRUKTURALIZÁCII, EXEKUČNÉHO PORIADKU

Účastníci

Zamestnanci bánk, ďalších finančných inštitúcií a firiem, ktorí zodpovedajú za vymáhanie pohľadávok, respektíve všetci, ktorí sa potrebujú oboznámiť s touto problematikou.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s aktuálnym znením právnych predpisov, ktoré upravujú vymáhanie pohľadávok, t.j. so zákonom o konkurze a reštrukturalizácii a s Exekučným poriadkom, ako aj so súvisiacimi právnymi predpismi, vysvetliť ich filozofiu, prípadne nové ustanovenia a rozdiely oproti predchádzajúcim právnym predpisom.

Oboznámiť účastníkov s možnosťami a technikami, ktoré vedú k usporiadaniu majetkových pomerov dlžníka a k dosiahnutiu uspokojenia veriteľa z majetku dlžníka.

Seminár poskytuje priestor na výmenu skúseností v predmetnej oblasti, na prediskutovanie a riešenie aplikačných problémov právnych predpisov v praxi a ilustruje riešenia na konkrétnych príkladoch.

Obsah

- aktuálne otázky konkurzného práva podľa zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii - predmet a rozsah úpravy, základné zásady a vymedzenie pojmov, účastníci konkurzného konania, prihlasovanie a popieranie pohľadávok, veriteľské orgány a správca, správa a speňažovanie majetku, reštrukturalizácia, dohľad správcu a súdu počas reštrukturalizácie, reštrukturalizačný plán, cezhraničné konkurzy, konkurz finančných inštitúcií
- zmeny v zákone č. 233/1995 Z.z. o exekútoroch a exekučnej činnosti Exekučnom
- praktické skúsenosti bánk a iných finančných inštitúcií pri vymáhaní pohľadávok
- diskusia, otázky a odpovede

Dĺžka trvania

1,5 dňa

Lektor

právnik – špecialista, rozhodca Stáleho rozhodcovského súdu, Asociácia bánk

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

OCHRANA BANKOVÉHO TAJOMSTVA

Účastníci

Odborní zamestnanci bánk a pobočiek zahraničných bánk, ktorí prichádzajú do kontaktu s bankovým tajomstvom a s poskytovaním údajov chránených bankovým tajomstvom tretím osobám.

Cieľ

Cieľom seminára je vysvetlenie obsahu bankového tajomstva, spôsobov jeho ochrany, informácia o povinnostiach a výnimkách pri poskytovaní údajov chránených bankovým tajomstvom tretím osobám.

Obsah

- pojem bankové tajomstvo, podľa zák. č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov
- predmet ochrany
- vzťah ochrany bankového tajomstva a ochrany osobných údajov
- získavanie, spracúvanie a použitie údajov chránených bankovým tajomstvom bankou
- archivácia a likvidácia údajov chránených bankovým tajomstvom
- model ochrany bankového tajomstva podľa zákona o bankách
- poskytovanie údajov chránených bankovým tajomstvom so súhlasom klienta
- poskytovanie údajov chránených bankovým tajomstvom bez súhlasu klienta
- prehľad relevantnej právnej úpravy ochrany bankového tajomstva,
- poskytovanie údajov chránených bankovým tajomstvom v konaniach podľa Občianskeho súdneho poriadku, Exekučného poriadku a podľa zák. č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov,
- poskytovanie údajov chránených bankovým tajomstvom pri predchádzaní a odhaľovaní trestnej činnosti
- bankové tajomstvo v obchodných vzťahoch
- získavanie a spracúvanie údajov chránených bankovým tajomstvom bankou,
- ochrana bankového tajomstva pri poskytovaní platobných služieb a úverov
- spoločný bankový register a spoločný register spotrebiteľov
- bankové tajomstvo a vymáhanie pohľadávok
- povinnosti zamestnancov bánk pri ochrane bankového tajomstva
- dohľad nad ochranou bankového tajomstva

Dĺžka trvania

1 deň

Lektorka

Odborníčka na otázky riadenia bankových rizík a ochranu bankového tajomstva, ochranu finančného spotrebiteľa, rozhodkyňa Stáleho rozhodcovského súdu SBA

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

EFEKTÍVNA SPRÁVA A MIMOSÚDNE INKASO POHLÁDÁVOK

Účastníci

Vedúci zamestnanci bánk, finančných inštitúcií a firiem, ktorí sú zodpovední za riadenie úverových rizík a inkaso pohľadávok.

Cieľ

Ako efektívne spravovať a inkasovať nesplácané pohľadávky vo finančných inštitúciách s cieľom zachovania si existujúcich klientov. Poskytnutie praktických informácií a príkladov/postupov, pri inkase pohľadávok B to B a B to C, ako si „nelikvidovať“ klientov a udržať si spokojných spotrebiteľov.

Obsah

- segmentácia nesplácaných pohľadávok prvotná a následná
- stratégie správy nesplácaných pohľadávok
- zdroje dobrých zamestnancov na správu nesplácaných pohľadávok a ich motivácia
- využitie kapacít
- každý sa môže ocitnúť na druhej strane a motivácia je dôležitá
- praktické príklady riešenia nesplácaných pohľadávok v B to C a B to B segmentoch

Dĺžka trvania

1/2 dňa

Lektorka

odborník na danú problematiku s praxou v bankovom a finančnom sektore v oblastiach financovania spotrebiteľov, exportno-importného financovania a kolektovania pohľadávok.

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

NEPRIJATEĽNÉ ZMLUVNÉ PODMIENKY A NEKALÉ OBCHODNÉ PRAKTIKY

Účastníci

Seminár je vhodný pre právnikov finančných inštitúcií, osoby zodpovedné za tvorbu a metodiku vo finančných službách, marketing a predaj produktov.

Cieľ

Pripraviť účastníkov školenia na posudzovanie neprijateľných zmluvných podmienok a nekalých obchodných praktík. Priblížiť prístup Národnej banky Slovenska k hodnoteniu neprijateľných zmluvných podmienok a nekalých obchodných praktík a k sankcionovaniu dohliadaných subjektov.

Obsah

Dohľad

- Právomoc NBS pri ochrane finančných spotrebiteľov
- Odbor ochrany finančných spotrebiteľov

Nekalé obchodné praktiky

- Čo sú nekalé praktiky, právna úprava, prečo sú zakázané, aké sú ich následky
- Pojem priemerný spotrebiteľ
- Pojem osobitne zraniteľná skupina spotrebiteľov
- Test pre určenie nekalej praktiky
- Nekalé praktiky v propagácii
- Analýza relevantných rozhodnutí súdneho dvora EÚ a aktualizovaného usmernenia Európskej komisie k implementácii smernice o nekalých obchodných praktikách

Neprijateľné zmluvné podmienky

- Zdôvodnenia kontroly zmluvných ustanovení
- Subjektívny rozsah NZP
- Verejné služby
- Objektívny rozsah NZP
- Formálna kontrola
- Materiálna kontrola
- Dôsledky neprijateľnosti

Iné typy porušovania povinností v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov

- Konkrétne príklady niektorých ďalších porušení

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor:

Interní lektori z Odboru ochrany finančných spotrebiteľov Národnej banky Slovenska..

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

9. RIADENIE PROJEKTOV

RIADENIE PROJEKTOV OD A PO Z

Účastníci

Projektoví manažéri, manažéri IT vývoja, business architekti, IT analytici, business analytici, pracovníci projektovej kancelárie, pracovníci obstarávania a kontroingu a všetci, ktorí si chcú rozšíriť svoje znalosti z oblasti plánovania či implementácie IT/BUS projektov.

Cieľ

Oboznámenie účastníkov s pravidlami prípravy a exekúcie IT/BUS projektov v špecifických podmienkach banky. Predstavíme „best practice“ princípy pre úspešnú realizáciu projektov v rámci celého životného cyklu projektu, od idey až po rutinnú prevádzku.

Obsah

1. Úvod do projektového manažmentu
2. Identifikácia a overenie požiadaviek
3. Dekompozícia úloh a analýza dopadov
4. Identifikácia a riadenie rizík
5. Odhad náročnosti realizácie
6. Príprava projektového plánu a rozpočtu
7. Riadenie zmien
8. Exekúcia projektu
9. Riadenie a dohľad nad projektom
10. Uzatváranie a vyhodnotenie projektu
11. Sumarizácia a záver

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Certifikovaný „Prince2 Practitioner“ projekt manažér s dlhoročnou praxou implementácie komplexných IT/BUS projektov v bankovom sektore.

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

10. INFORMAČNÉ SYSTÉMY PRE FINANČNÝ SEKTOR

ŠKOLENIE PRE SPRÁVCU APS RBUZ V BANKE – PRÍSTUP CEZ SERVER LOTUS NOTES

Účastníci

Zamestnanci bánk poverení funkciou správcu aplikačného programového systému Register bankových úverov a záruk, ktorí ovládajú prostredie MS Windows 2000/XP, vrátane inštalácie a administráciu systému Lotus Notes.

Cieľ

Pripraviť účastníkov školenia na vykonávanie funkcie správcu APS RBUZ v banke s prístupom cez server Lotus Notes.

Obsah školenia

- Inštalácia a konfigurácia APS RBUZ na serveroch a klientoch Lotus Notes v banke
- Obsluha APS RBUZ (modul RBUZ_LNK) na úrovni používateľa APS RBUZ v banke
- Pracovné postupy správcu APS RBUZ v banke a používateľa APS RBUZ v banke
- Praktické odskúšanie vybraných činností APS RBUZ podľa potreby účastníka školenia.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

interní lektori NBS

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE PRE SPRÁVCU APS RBUZ V BANKE – PRÍSTUP CEZ KLIENTA LOTUS NOTES

Účastníci

Zamestnanci bánk poverení funkciou správcu aplikačného programového systému Register bankových úverov a záruk, ktorí ovládajú prostredie MS Windows 2000/XP.

Cieľ

Pripraviť účastníkov školenia na vykonávanie funkcie správcu APS RBUZ v banke s prístupom cez klienta Lotus Notes.

Obsah školenia

- Inštalácia a konfigurácia APS RBUZ na klientoch Lotus Notes v banke
- Obsluha APS RBUZ (modul RBUZ_LNK) na úrovni používateľa APS RBUZ v banke
- Pracovné postupy správcu APS RBUZ v banke a používateľa APS RBUZ v banke
- Praktické odskúšanie vybraných činností APS RBUZ podľa potreby účastníka školenia.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

interní lektori NBS

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE PRE POUŽÍVATEĽOV APS STATUS_DFT

Účastníci

Používatelia s pridelenými oprávneniami na prístup do systému STATUS_DFT, ktorí ovládajú prostredie Windows XP, resp. Windows 2000 a MS Excel 2003. Školenie v rozsahu používateľskej príručky je určené zamestnancom, ktorí začínajú pracovať s APS STATUS_DFT.

Cieľ

Pripraviť účastníkov z vykazujúcich subjektov finančného trhu na prácu s aplikačným programovým systémom STATUS_DFT.

Obsah školenia

- popis funkcionality APS STATUS_DFT
- typy a role používateľov v systéme, úlohy editora a zodpovednej osoby v systéme
- všeobecné pravidlá pre ovládanie grafického prostredia APS STATUS_DFT
- prístupové práva používateľov
- typy výkazov - statické a dynamické výkazy
- založenie vstupného výkazu v subjekte
- editovanie statického a dynamického vstupného výkazu v subjekte
- vnútrovýkazové, medzivýkazové a medzisubjektové kontroly
- kontrola stĺpcov dynamických výkazov na číselníky
- identifikácia a odstraňovanie chýb vo výkaze
- importovanie a exportovanie XLS príloh dokumentu
- zmena stavu výkazu editorom a zodpovednou osobou
- komunikácia medzi používateľmi v APS
- ostatné činnosti používateľa

Dĺžka trvania

0,5 dňa

Lektor

metodik odboru štatistiky NBS

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE PRE SPRÁVCU APS STATUS_DFT PRE VYKAZUJÚCE SUBJEKTY

Rozsah školenia

Školenie popisuje správu systému APS STATUS-DFT vo vykazujúcom subjekte a zachytáva činnosť správcu vykazujúceho subjektu pri prevádzke a údržbe systému.

Požadované znalosti správcu

U správcu systému APS STATUS je predpokladaná znalosť prostredia Lotus domino/Lotus Notes a znalosť systému Windows XP/Windows Vista/Windows 7. Navyše je odporúčaná znalosť problematiky sietí LAN, WAN a replikácie.

Obsah školenia

- Základné pokyny pre inštaláciu
- HW a SW požiadavky
- Nastavenia Windows
- Nastavenia MS Excel
- Inštalácia Lotus domino servera
- Inštalácia Lotus Notes klienta
- Inštalácia aplikácie APS STATUS-DFT
- Správa systému APS STATUS-DFT
- Dodatočné nastavenia

Dĺžka trvania

0,5 dňa

Lektor

špecialista v oblasti administrácie Lotus Notes

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE APS STATUS PRE SPRÁVCOV V BANKÁCH

Účastníci

Školenie je určené správcom prevádzky APS STATUS v bankách/pobočkách zahraničných bánk, ktoré majú vlastný server, alebo prístupujú na komunikačný server NBS prostredníctvom replikácie. Účastníci musia vedieť pracovať v prostredí systému Lotus Notes.

Cieľ

Cieľom je naučiť účastníka z banky/pobočky zahraničnej banky zabezpečovať inštalácie a prevádzkovanie systému APS STATUS v banke.

Požadované znalosti účastníkov školenia

U správcu systému APS STATUS sa predpokladá minimálne štandardná znalosť prostredia Lotus Notes a jeho administrácie a znalosť systému Windows 2000/Windows XP na administrátorskej úrovni. Odporúčaná je základná znalosť sietí LAN, WAN a replikácie.

Obsah seminára

- Úvod
- Prevádzkové prostredie APS STATUS
- Základné pokyny pre inštaláciu
- Nastavenia Windows
- Nastavenia MS Excel
- Inštalácia Lotus Notes Servera
- Vytvorenie a nastavenie lokálnej repliky
- Inštalácia Lotus Notes klienta
- Konfigurácia Lotus Notes klienta
- Inštalácia aplikácie APS STATUS vo vykazujúcom subjekte
- Správa systému APS STATUS
- Dodatočné nastavenia

Dĺžka trvania

4 hodiny

Lektor:

špecialisti v oblasti administrácie Lotus Notes

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE APS STATUS PRE POUŽÍVATEĽOV V BANKÁCH (MODUL STAVYD)

Účastníci

Používatelia s pridelenými oprávneniami na prístup do systému STATUS, ktorí ovládajú prostredie Windows XP, resp. Windows 2000 a MS Excel 2003.

Cieľ

Pripraviť účastníkov školenia na prácu s aplikačným programovým systémom STATUS v roli používateľa.

Obsah seminára

- popis funkcionality APS STATUS
- typy a role používateľov v systéme
- všeobecné pravidlá pre ovládanie grafického prostredia APS STATUS
- prístupové práva používateľov
- typy výkazov – statické a dynamické výkazy
- založenie vstupného výkazu v subjekte
- editovanie statického a dynamického vstupného výkazu v subjekte
- vnútrovýkazové, medzivýkazové kontroly
- kontrola stĺpcov dynamických výkazov na číselníky
- identifikácia a odstraňovanie chýb vo výkaze
- importovanie a exportovanie XLS príloh dokumentu
- zmena stavu výkazu editorom, zodpovednou osobou a garantom
- komunikácia medzi používateľmi v APS
- ostatné činnosti používateľa

Dĺžka trvania

6 hodín

Lektor:

interný lektor NBS

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE PRE SPRÁVCOV A OPERÁTOROV PS SIPS

Účastníci

Správcovia prevádzky a operátori platobného systému SIPS.

Cieľ

Prípraviť účastníkov školenia na vykonávanie činností správcu a operátora prevádzky IS SIPS v banke.

Obsah školenia

1. Predstavenie platobného systému SIPS
2. Popis platobného systému SIPS
 - a) typy používateľov v systéme
 - b) typy údajov odosielaných a prijímaných zúčtovacím centrom
3. Príprava počítača pre prácu v PS SIPS
4. Inštalácia systému SIPS
5. Čipová karta
 - a) spôsob použitia čipovej karty v PS SIPS
 - b) konfigurácia čipovej karty
6. Všeobecné pravidlá pre ovládanie grafického prostredia systému SIPS
7. Prvá inicializácia SIPS servera
8. Prevádzka servera účastníka
9. Zálohovanie a obnova
10. Záložný server
11. Núdzový prenos údajov v PS SIPS
12. Výmena kľúčov

Predmetom školenia nie je školenie administrácie databázy MySQL.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

interný lektor NBS

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

ŠKOLENIE PRE POUŽÍVATEĽOV PS SIPS

Účastníci

Účastníci medzibankového platobného styku (MPS), ktorí budú aktívne pracovať so systémom SIPS so znalosťami:

- problematiky MPS
- práce s PC
- prostredia OS Windows 7

Cieľ

Prípraviť účastníkov školenia – používateľov – na prácu s platobným systémom SIPS.

Obsah školenia

- Systém SIPS
- SIPS - nové vlastnosti
- Popis funkčnosti systému SIPS
- Popis obrazovky a konvencie použité v systéme
- Práca s čipovou kartou
- Pripojenie používateľa na server
- Globálne informácie
- Práca s platbami v systéme SIPS
- Posielanie súborov s platbami do zúčtovacieho centra
- Verifikácia súboru s platbami
- Kontrola súboru v systéme SIPS
- Vytvorenie kópie súboru uloženého v systéme SIPS
- Vytvorenie platby priamym zadávaním údajov platby
- Verifikácia platby vkladanej priamym zadávaním údajov platby
- Klíringové cykly
- Prehľad klíringových cyklov
- Údaje prijaté zo zúčtovacieho centra
- Prijaté súbory
- Súbor prijatý zo zúčtovacieho centra
- Súhrn súborov na konci dňa
- Výpis z účtu
- Rozpis poplatkov
- Načítanie súborov prenesených núdzovým prenosom
- Načítanie súborov odosielaných do ZC
- Načítanie súborov prijímaných zo ZC
- Vrátenie súborov zo spracovania
- Stav spracovania súborov
- Monitorovanie stavu účtov účastníkov

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

interný lektor NBS

Garant

Ing. Mario Goliaš, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

AUDIT INFORMAČNEJ BEZPEČNOSTI

Účastníci

Interní audítori a externí audítori informačných systémov, bezpečnostní manažéri, manažéri a administrátori informačnej bezpečnosti, IT manažment, IT administrátori, manažéri kvality a všetci, ktorí si chcú rozšíriť a systematizovať svoje znalosti o audite informačnej bezpečnosti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov s východiskami a princípmi interného auditu so špecifickým zameraním na audit informačnej bezpečnosti, predstaviť relevantné medzinárodné štandardy a rozobrať prístupy k spôsobu vykonania auditu a na príkladoch z praxe ukázať, čo možno očakávať a čo nie od auditu informačnej bezpečnosti.

Obsah seminára

- Princípy auditu
 - etické správanie
 - objektívna prezentácia
 - náležitá pozornosť / rizikovoorientovaný prístup
 - nezávislosť
 - zistenia postavené na dôkazoch
 - verifikovateľnosť / vytváranie reprezentatívnej auditnej vzorky
- Roly a zodpovednosti
- Auditné aktivity
 - ciele, kritériá, rozsah auditu
 - výkon auditu
 - príprava a prezentácia záverov auditu
- Následné audity
- Hodnotenie kompetencií audítora

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

certifikovaný konzultant informačnej bezpečnosti s praktickými skúsenosťami s implementáciou a auditom informačnej bezpečnosti v bankovom sektore, v privatej sfére a v štátnych inštitúciách.

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

RIADENIE BUSINESS POŽIADAVIEK V IT

Projektové a zmenové riadenie business požiadaviek na funkčné zmeny v existujúcej aplikačnej architektúre

Účastníci

Seminár je vhodný pre IT pracovníkov finančných inštitúcií, ktorí riadia IT projekty, IT architektúru a zmenové požiadavky na vývoj a zmenu existujúceho aplikačného vybavenia spoločnosti.

Cieľ

Oboznámiť účastníkov IT oddelení finančných inštitúcií s možnosťami, normami a „best practices“ pri riadení business požiadaviek na zmeny v aplikačnom vybavení inštitúcií.

Obsah seminára

- základné princípy IT, aplikačnej a Enterprise architektúry
- medzinárodné normy aplikovateľné pri riadení IT a Enterprise architektúry (COBIT, ITIL, ISO27k, ...) a ich vzájomný vzťah
- základy projektového riadenia business požiadaviek
- riadenie business požiadaviek – SWOT analýza, TCO a ROI kalkulácia, KPI/KRI merania
- základy IT governance

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

skúsený odborník v oblasti IT governance

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

11. DIŠTANČNÉ ŠTÚDIUM

EUROPEAN FOUNDATION CERTIFICATE IN BANKING

Prípravný kurz na

**dištančné štúdium akreditované Akreditačnou komisiou
European Banking and Financial Services Training Association
a Ministerstvom školstva SR**

European Foundation Certificate in Banking (EFCB) je medzinárodný základný bankový certifikát, ktorý doteraz získalo viac ako 4 000 zamestnancov bankového sektora v dvanástich krajinách Európy a viac ako sto bankových zamestnancov zo Slovenska. Dištančné štúdium predstavuje pre účastníkov príležitosť rozšíriť, prehĺbiť a potvrdiť si na skúške úroveň vedomostí nevyhnutnú pre kvalifikovaný výkon profesie bankového zamestnanca v bankovom sektore Európskej únie a získať tento prestížny medzinárodný bankový certifikát.

EFCB vychádza z potrieb súčasnej finančnej a bankovej praxe v krajinách Európskej únie, reprezentuje súčasný model bankovníctva a je štandardný vo všetkých krajinách, v ktorých sa realizuje. Štandardizácia sa týka obsahového profilu, dĺžky trvania a počtu vyučovacích hodín i hodín určených na samoštúdium, obsahu a formy záverečnej skúšky, typu a počtu otázok, trvania skúšky, stanoveného kritéria úspešnosti, postupu pri vyhodnocovaní skúšky, zabezpečenia validity, spoľahlivosti, akceptovateľnosti a transparentnosti záverečnej skúšky.

Inštitút bankového vzdelávania NBS je jedinou inštitúciou na Slovensku, ktorá získala akreditáciu od Akreditačnej komisie European Banking and Financial Services Training Association (EBTN), a tým aj oprávnenie na realizovanie EFCB.

Účastníci

Bankoví zamestnanci, ktorí si budujú svoju profesionálnu kariéru, zamestnanci, ktorí pracujú v bankách, ale nespĺňajú podmienku profesionálneho bankového vzdelania, záujemcovia, ktorí sa uchádzajú o prácu v bankách, zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí si potrebujú rozšíriť vedomosti nad rámec svojho pracovného zaradenia a potvrdiť si ich na úrovni porovnateľnej v celoeurópskom meradle.

Cieľ

Cieľom dištančného štúdia je poskytnúť účastníkom široké spektrum najnovších poznatkov nevyhnutných pre kvalifikované vykonávanie práce bankového zamestnanca v prostredí Európskej únie, ktoré sa týkajú hospodárskeho a menového prostredia, produktov a služieb bánk, ako aj bankovej etiky, marketingu a manažmentu.

Profil absolventa

Po absolvovaní dištančného štúdia účastníci budú poznať:

- hospodárske, menové a bankové prostredie v EÚ a v eurozóne, jeho kľúčové charakteristiky a subjekty
- úlohu slovenského bankového a finančného systému, jeho štruktúru, osobitosti a vzťah k bankovému trhu EÚ a eurozóny, vedieť charakterizovať menovú politiku v eurozóne a na Slovensku
- smernice EÚ pre reguláciu podnikania v bankovníctve, ich odraz v slovenskom právnom poriadku a vplyv Bazilejských dohôd o kapitáli na bankový sektor
- stratégiu, hlavný cieľ a hlavné nástroje realizácie menovej politiky Eurosystemu, menový systém a menovú politiku na Slovensku
- zásady a najdôležitejšie kritériá segmentácie bankovej klientely a ich súvislosť s celkovou stratégiou banky a so spôsobom distribúcie bankových produktov a služieb tradičnými distribučnými kanálmi, ako aj prostredníctvom najmodernejších technológií
- retailovú klientelu, kritériá jej segmentácie, životný cyklus retailového klienta, pasívne a aktívne produkty a služby, ako aj služby platobného styku, ktoré banky ponúkajú retailovej klientele
- firemnú klientelu, kritériá jej segmentácie a právne formy, v rámci ktorých realizuje podnikateľské aktivity, a z hľadiska predmetu podnikania, ako hlavné činnosti firmy vyvolávajú rôzne finančné potreby a aké sú rôzne možnosti ich financovania
- a vedieť klasifikovať produkty a služby, ktoré banky ponúkajú firemnej klientele na zhodnotenie krátkodobo a dlhodobo voľných peňažných prostriedkov, ako aj proces financovania firemnej klientely, jeho jednotlivé štádiá a vedieť aplikovať tzv. zlaté pravidlo financovania
- inštitucionálnu klientelu (t. j. rôzne finančné inštitúcie), jednak jej finančné potreby, jednak služby, ktoré na druhej strane bankám ponúka, a uviesť dôvody a oblasti spolupráce bánk a inštitucionálnej klientely
- bilanciu banky a hlavné aktíva a pasíva banky, vedieť vysvetliť potrebu riadenia aktív a pasív a jednotlivé nástroje tohto riadenia, vzťah medzi likviditou, solventnosťou, ziskovosťou a rizikom, riadenie ziskovosti banky a riadenie likvidity banky
- riziko, členenie rizík na obchodné, trhové, kreditné, operačné a likvidity, ako aj proces riadenia rizika: identifikáciu, meranie, riadenie a kontrolu
- vzťah nákladov a cien bankových produktov, hlavné princípy tvorby cien v banke, vzťah medzi tvorbou cien a rentabilitou klienta, riadenie nákladov a riadenie výnosov so zameraním na oceňovanie vnútrobankových zdrojov
- pojmy etika, podnikateľská etika, etický kódex a jeho implementáciu vo vzťahu medzi bankou a klientom, pranie špinavých peňazí a insider trading
- význam marketingu pre banku, marketingové aspekty retailového a firemného bankovníctva, vedieť definovať marketingový mix, jeho premenné a osobitosti kvality služieb
- proces manažmentu, jednotlivé manažérske funkcie a ich vplyv na pracovné podmienky a pracovnoprávne aspekty
- základný legislatívny rámec riadenia ľudských zdrojov, vedieť vysvetliť pojmy hodnotenie pracovného výkonu, plánovanie kariéry, podniková kultúra, motivácia, sebariadenie.

Obsah

Obsah je rozdelený do troch hlavných okruhov:

1. *Hospodárske a menové prostredie v Európskej únii, v eurozóne a v SR*
 - hospodárske a finančné štruktúry

- kľúčové charakteristiky európskej ekonomiky, úloha, štruktúra a hlavné subjekty finančného systému
 - prostredie bankovníctva SR a EÚ, systém právnej regulácie, regulačné orgány, Bazilejské dohody o kapitáli
 - menová politika a menový systém v eurozóne a v SR
2. *Bankové produkty a klienti banky*
- klienti banky, bankové produkty a služby a ich distribúcia
 - retailová klientela
 - segmentácia retailových klientov a ich finančné potreby, produkty a služby pre retailových klientov
 - firemná klientela
 - segmentácia firemných klientov podľa rôznych kritérií a ich finančné potreby, produkty a služby pre firemných klientov
 - inštitucionálna klientela
 - finančné potreby inštitucionálnych klientov a spolupráca s bankami
 - bilancia banky a riadenie aktív a pasív
 - riziká banky a ich meranie a riadenie
 - sprostredkovanie a odsprostredkovanie
 - náklady a tvorba cien v banke
3. *Etika, manažment a marketing v bankovníctve*
- etika, etika podnikania, bankovníctvo a etika, etický kódex v bankovníctve
 - marketing bankových služieb
 - manažment v bankovníctve, funkcie manažmentu, riadenie ľudských zdrojov ako funkcia manažmentu.

Forma

Štúdium sa realizuje dištančnou formou, s ktorou má IBV NBS pri realizácii vzdelávacích projektov dlhoročné pozitívne skúsenosti. Dištančná forma vzdelávania je charakteristická tým, že na jednej strane vyžaduje od účastníkov veľkú zodpovednosť, aktívny prístup a samostatnosť v štúdiu, na druhej strane im však umožňuje využívať flexibilitu dištančného štúdia, individuálne plánovať a riadiť proces svojho učenia a určiť si vlastné tempo nadobúdania vedomostí podľa svojich schopností a možností.

Základom dištančného vzdelávania je samostatné štúdium učebného materiálu osobitne pripraveného pre túto formu štúdia. Pomoc a podporu v samostatnom štúdiu poskytuje účastníkom podporný systém – skupinové konzultácie, konzultanti a študijný poradca.

Dĺžka trvania

5 mesiacov

Konzultanti

experti z bankovej praxe a skúsení lektori z Ekonomickej univerzity a konzultačných firiem

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Dištančné štúdium sa končí záverečnou skúškou. Po jej úspešnom absolvovaní získajú účastníci **osvedčenie o získanom vzdelaní s celoštátnou platnosťou a medzinárodný certifikát European Foundation Certificate in Banking (EFCB) platný v celoeurópskom kontexte.**

PRÁVO PRE BANKOVÚ PRAX

dištančné štúdium akreditované Ministerstvom školstva SR

Nevyhnutným predpokladom pre efektívny výkon bankových, ale aj ďalších činností súvisiacich s chodom banky je poznanie rámca, pravidiel a požiadaviek, ktoré bankovní pracovníci musia vo svojom pôsobení rešpektovať. Tento rámec vytvárajú ustanovenia právnych predpisov, ktoré sú súčasťou slovenského právneho poriadku a práva Európskej únie.

Odpoveďou IBV NBS, n.o. na stále aktuálnu potrebu bankových pracovníkov poznať celkový právny rámec, chápať vzťahy práva SR k právnemu poriadku EÚ je **vzdelávacie podujatie BANKOVÉ PRÁVO**.

Vzdelávacie podujatie sa zameriava na poskytnutie poznatkov z právnej problematiky relevantnej pre potreby bankových pracovníkov. Umožňuje získať celkový prehľad o právnej problematike, dotýkajúcej sa upravujúcej pôsobenie v oblasti bankovníctva, ako aj konkrétne praktické vedomosti, ktoré by mal každý bankový pracovník ovládať a vedieť aplikovať vo svojej každodennej činnosti, a to v primeranom rozsahu a hĺbke.

Vzdelávacie podujatie **BANKOVÉ PRÁVO** sa realizuje formou dištančného vzdelávania. Príslušnej forme realizácie je prispôsobený rozsah (počet hodín) prezenčných aktivít a funkcia písomných materiálov.

Dôraz sa kladie na samostatné štúdium a aktívny prístup zo strany účastníkov. Pomoc a podporu v štúdiu poskytuje účastníkom systém konzultácií, umožňujúci účastníkom prediskutovať problémy, s ktorými sa stretli pri samostatnom štúdiu, získať odpovede na otázky, vyjasniť si nejasnosti v učebnej látke, aplikovať získané poznatky na príkladoch a prípadových štúdiách z praxe.

Účastníci

Štúdium je určené všetkým zamestnancom bánk s aspoň ročnou bankovou praxou alebo s vysokoškolským vzdelaním prvého alebo druhého stupňa iného ako právnického smeru.

Cieľ

Cieľom dištančného štúdia je poskytnúť účastníkom systematicky usporiadaný súbor právnych poznatkov, ktoré predstavujú právny rámec pre pôsobenie bankových pracovníkov a na základe prepojenia nadobudnutých vedomostí s bankovou praxou umožniť účastníkom aplikáciu týchto poznatkov vo vlastnej práci.

Profil absolventa

Po absolvovaní dištančného štúdia účastníci budú:

- ovládať a vedieť správne používať základné právne pojmy a kategórie, základnú právnu terminológiu
- vedieť sa orientovať v systéme práva a v prameňoch práva SR
- ovládať systém finančného práva a otázky menového, devízového, daňového a colného práva, ktoré sa týkajú činnosti bánk
- ovládať právnu úpravu postavenia a pôsobenia jednotlivých zložiek slovenskej bankovej sústavy, t. j. Národnej banky Slovenska a obchodných bánk vrátane bankového dohľadu a stavebných sporiteľní

- ovládať základnú právnu úpravu jednotlivých bankových činností vrátane právnej úpravy ochrany vkladov a nástrojov finančného trhu – cenných papierov, ako aj právnu úpravu jednotlivých kategórií subjektov, ktoré pôsobia na kapitálovom trhu, v oblasti poisťovníctva a dôchodkového sporenia, právnu úpravu dohľadu nad finančným trhom
- poznať a vedieť aplikovať právne predpisy týkajúce sa záväzkových vzťahov medzi bankou a klientmi
- poznať rôzne kategórie klientov z hľadiska občianskeho a obchodného práva, rôzne spôsoby vzniku a zániku záväzkov a ich právne dôsledky
- ovládať zákonné možnosti zmien v záväzkovoprávných vzťahoch medzi bankou a klientmi a ich právne dôsledky, možnosti zabezpečenia záväzkov a jednotlivé špeciálne zabezpečovacie prostriedky
- poznať právne dôsledky neplnenia záväzkov a postup pri riešení sporu v rozhodcovskom konaní, pri vymáhaní pohľadávky v občianskom súdnom konaní, pri nútenom výkone rozhodnutia (exekúcii) a v rámci konkurzu a reštrukturalizácie.

Obsah

- **základy teórie práva, právo SR a právo EÚ**
 - základné právne pojmy a kategórie (právo, právne vedomie, vzťah medzi právom a morálkou, právne normy právne vzťahy, pramene práva), právo SR (legislatívny proces, systém práva SR, realizácia a aplikácia práva)
 - Právo EÚ, vzťah práva SR k právu EÚ (súčasná trojpilierová štruktúra EÚ, právny poriadok EÚ – právo EÚ, pramene, právne nástroje, tvorba európskeho práva)
- **finančné právo a právo finančného trhu**
 - finančné právo – podstata, predmet úpravy, pramene, systém finančného práva; menové právo, devízové právo, daňové právo, colné právo
 - právo finančného trhu – predmet úpravy, vnútorné členenie, medzinárodná a európska regulácia finančného trhu, základné zásady pravidiel obozretného podnikania subjektov finančného trhu, Európske orgány dohľadu nad finančným trhom a ich pôsobnosť
 - subjekty na kapitálovom trhu, v oblasti poisťovníctva a dôchodkového sporenia
 - dohľad nad finančným trhom
- **právna úprava jednotlivých zložiek bankovej sústavy podľa práva SR, právna úprava bankovníctva podľa práva EÚ**
 - Právna úprava jednotlivých zložiek bankovej sústavy podľa práva SR – právna úprava centrálnej banky (Národnej banky Slovenska), právna úprava obchodných bánk, právna úprava stavebného sporenia
 - právna úprava bankovníctva podľa práva ES/EÚ – Európsky systém centrálnych bánk (ESCB), Eurosystem a Európska centrálna banka (ECB), smernice ES relevantné pre podnikanie v bankovníctve a ich implementácia do slovenského právneho poriadku
- **právna úprava vybraných bankových činností**
 - prijímanie vkladov – charakteristika vkladového vzťahu, zmluva o vklade, nakladanie s vkladom, právna úprava niektorých foriem vkladov, právna ochrana vkladov

- poskytovanie úverov – zmluva o úvere podľa Obchodného zákonníka, zmluva o spotrebiteľskom úvere
- hypotekárne obchody – podstata, hypotekárny úver, komunálny úver, podmienky poskytovania, dozor nad vykonávaním hypotekárnych obchodov, štátny príspevok
- platobný styk a vybrané nástroje platobného styku (zmenky, šeky, akreditívy a inkasá)
- *riešenie prípadovej štúdie – úverová zmluva, zmluva o vklade*
- **právna úprava nástrojov finančného trhu – cenných papierov a subjektov, ktoré pôsobia na kapitálovom trhu, v oblasti poisťovníctva a dôchodkového sporenia**
 - základné pojmy a kategórie
 - právna úprava cenných papierov peňažného trhu a cenných papierov kapitálového trhu (úverové a majetkové cenné papiere, dlhopisy, akcie, podielové listy)
 - ochrana finančného trhu (prospectus, transparency, market abuse)
 - infraštruktúra finančného trhu
- **klienti banky z hľadiska občianskeho, obchodného a verejného práva**
 - klienti banky z hľadiska občianskeho práva – fyzické osoby, právnické osoby, právna subjektivita, spôsobilosť na právne úkony
 - klienti banky z hľadiska obchodného práva – podnikatelia, všeobecné podmienky pôsobenia podnikateľov, kategórie podnikateľov
 - klienti banky z hľadiska verejného práva – mestá, obce, VÚC a niektoré ďalšie verejné inštitúcie
- **záväzkovoprávne vzťahy – vznik, druhy a zánik**
 - záväzkovoprávne vzťahy – podstata, právne predpisy vzťahujúce sa na záväzkovoprávne vzťahy
 - spôsoby vzniku záväzkov, druhy záväzkov, spôsoby zániku záväzkov
 - Zmeny v záväzkovoprávných vzťahoch – zmeny v subjektoch (postúpenie pohľadávky, poukážka, prevzatie dlhu, pristúpenie k záväzku), zmeny v obsahu
 - *riešenie prípadovej štúdie – záväzkoprávny vzťah*
- **zabezpečenie záväzkov**
 - záložné právo a ďalšie špeciálne zabezpečovacie prostriedky (zmluvná pokuta, ručenie, dohoda o zrážkach zo mzdy a z iných príjmov, zabezpečenie prevodom práva, postúpením pohľadávky, uznanie záväzku/dlhu)
 - banková záruka
 - *riešenie prípadovej štúdie – banková záruka*
- **nesplnenie záväzkov – domáhanie sa práv**
 - preklúzia a premlčanie práva
 - rozhodcovské konanie
 - občianske súdne konanie
 - nútený výkon rozhodnutia exekúciou podľa Exekučného poriadku
 - konkurz a reštrukturalizácia

Forma

Štúdium sa realizuje dištančnou formou, s ktorou má IBV NBS pri realizácii vzdelávacích projektov dlhoročné pozitívne skúsenosti. Dištančná forma vzdelávania je charakteristická tým, že na jednej strane vyžaduje od účastníkov veľkú zodpovednosť, aktívny prístup a samostatnosť v štúdiu, na druhej strane im však umožňuje využívať flexibilitu dištančného štúdia, individuálne plánovať a riadiť proces svojho učenia a určiť si vlastné tempo nadobúdania vedomostí podľa svojich schopností a možností.

Základom dištančného vzdelávania je samostatné štúdium učebného materiálu osobitne pripraveného pre túto formu štúdia. Pomoc a podporu v samostatnom štúdiu poskytuje účastníkom podporný systém – skupinové konzultácie, konzultanti a študijný poradca.

Dĺžka trvania

6 mesiacov

Konzultanti

Lektorskí tím tvoria experti - právnici z bankovej praxe

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Dištančné štúdium sa končí záverečnou skúškou. Po jej úspešnom absolvovaní získajú účastníci **osvedčenie o získanom vzdelaní s celoštátnou platnosťou.**

12. ROZVOJ SOCIÁLNYCH KOMPETENCIÍ A ZRUČNOSTÍ

VYJEDNÁVANIE A ARGUMENTÁCIA

Účastníci

Naučte sa úspešne vyjednávať a argumentovať pod stresom v rámci 1-dňový intenzívny tréning (max. počet účastníkov v skupine 6) určený všetkým, ktorí chcú profesionalizovať úroveň svojej argumentačnej a vyjednávacej zručnosti.

Cieľ

Cieľom tréningu je odovzdať účastníkom základy a podstatu úspešného vyjednávania a argumentácie pod stresom. Oboznámiť sa s technikami, spôsobom prípravy, zadaným podstaty a získať istotu argumentácie pod stresom a vedieť predvídať taktiky a manipuláciu partnera.

Obsah:

- Základy úspešného vyjednávania
- Ako rozpoznať neférové taktiky partnera
- Ako reagovať na jemnú manipuláciu
- Cielená argumentácia a jej zásady
- Vyjadrite podstatu svojho stanoviska za 30 sekúnd
- Praktické tipy na prípravu argumentácie
- Psychologické triky kladenia otázok
- Ako vyjadriť, čo sa vám nepáči
- Reflexia silných stránok
- Praktické tipy na zlepšenie svojej zručnosti vyjednávať a argumentovať

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Senior tréner z konzultačnej spoločnosti s bohatými profesionálnymi skúsenosťami z reálnej praxe. Špecializuje sa na tréning rozvoja v oblasti sale zručností a marketingu, zručností vyjednávania argumentácie, rozvoja manažérov, starostlivosti o klienta a orientácie na zákazníka.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

STYLE COACHING

Interaktívny workshop na rozvoj osobného štýlu

Účastníci

Pre ženu, ktorá chce žiariť, cítiť sa sebavedomo a aj svojím vzhľadom prezentovať vlastnú osobnú značku.

Cieľ

Praktickými radami a trikmi ukázať účastníčkam (aj účastníkom), ako sa na oblečenie a doplnky pozeráť inak a ako ich využiť vo svoj prospech.

Oblečenie je časť nášho ja, ktoré ukazujeme svetu - vypovedá o tom, kým sme, čo si o sebe myslíme, čo robíme, rovnako ako aj to, ako s nami ostatní môžu zaobchádzať. Náš vzhľad je to, čo ľudia z nás vidia skôr, než máme možnosť čokoľvek povedať. Je to práve naše oblečenie, reč tela a celková starostlivosť o vzhľad, čo ľudia na nás okamžite posudzujú a čo vo výraznej miere ovplyvňuje prvý dojem z nás.

Náš výzor má navyše obrovský vplyv na to, ako sa cítíme a čo si o sebe myslíme. A to, čo si sami o sebe myslíme, náš vnútorný obraz o sebe, ovplyvňuje všetko v našom živote – počnúc správaním, myslením, cez naše pocity, vzťahy, výkony až po prostredie, v ktorom každodenne pôsobíme. Preto je dôležité vedieť, ako sa správne obliekať a upravovať, aby náš vzhľad vyjadroval to, čo chceme a aby hovoril v náš prospech!

Obsah:

- Ako farby, ktoré nosíte, ovplyvňujú to, ako sa cítite a vyzeráte?
- Ako využiť prednosti vašej súčasnej postavy na úkor jej nedokonalostí?
- Ako si z módných trendov vyberať veci, ktoré vám pristanú?
- Ako si vybudovať vlastný štýl, prostredníctvom ktorého dokážete vyjadriť svoju skutočnú krásu a osobnosť?

Dĺžka trvania

1 deň

Lektorka:

Ing. Dagmar Gabulová - prvá certifikovaná koučka štýlu na Slovensku a v Čechách

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

STRESMANAŽMENT INTENZÍVNÝ TRÉNING

Účastníci

Manažéri bánk a finančných inštitúcií, obchodníci na peňažných a kapitálových trhoch, majitelia firiem, asistenti vedúcich pracovníkov, personalisti a všetci každodenne pracujúci a žijúci pod vplyvom stresu, ktorí chcú spoznať základné princípy a návody na jeho zvládanie a odbúranie.

Cieľ

Vysvetliť účastníkom tréningu základné princípy vzniku stresu a jeho prejavy, poskytnúť osvedčené návody, ako postupovať v boji proti stresu a zvládať ho v práci i v súkromí. Rozvojové moduly sú realizované s maximálnou interakciou účastníkov a s minimálnymi prednáškovými vstupmi.

Obsah

- stres a jeho prejavy
- príčiny a podmienky na vznik stresu, najčastejšie stresory
- prílišné napätie (preťaženie) – cesta k vyčerpanosti
- ignorácia varovných signálov ako základ budúcich vážnejších následkov
- stres na pracovisku a v kolektíve, rozdiel medzi stresom a tlakom
- ako sa vyhnúť stresu - osobné pravidlá
- trojvrstvový prístup k prevencii
- druhy, typy relaxácie a meditácie
- význam relaxačných a meditačných zručností, nácvik
- koncentrácia a kultivácia mysle, zvládanie stresu
- zvyšovanie emočnej inteligencie a vlastného výkonu

Tréning je vedený formou individuálnej a skupinovej práce s použitím zážitkových techník, simulácie reálnych situácií. Súčasťou obsahu sú individuálne testové a analytické úlohy, analýza modelových situácií, riadená spätná väzba, pozorovanie, workshop, tréning best practices, samoriadiace učenie, **relaxačné a meditačné techniky a autogénny tréning**.

Účastníci na záver tréningu získajú **certifikát** o úspešnom absolvovaní.

Lektor

špecialista v oblasti manažmentu, konzultant v oblasti soft skills, tréner v boji so stresom

Dĺžka trvania

1 - 2 dni podľa požiadavky klienta

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

TIME MANAGEMENT (OSOBNÁ EFEKTÍVNOSŤ A ORGANIZÁCIA ČASU - INTENZÍVNY TRÉNING)

Účastníci

Manažéri bánk a finančných inštitúcií, obchodníci na peňažných a kapitálových trhoch, majitelia firiem, asistenti vedúcich pracovníkov, personalisti a všetci, ktorí každodenne pracujúci v podmienkach časového tlaku, potrebujú flexibilne a operatívne riešiť neobvyklé situácie.

Cieľ

Ukázať účastníkom tréningu ako si usporiadať deň podľa vlastnej výkonnostnej krivky, ako si pomocou plánovania práce sprehľadniť denné požiadavky a denný výkon. Rozlišovaním medzi dôležitým a naliehavým priviesť účastníkov k získaniu voľného času pre seba, rodinu, priateľov.

Obsah

- ako a čo plánovať
- stanovenie krátkodobých a dlhodobých cieľov, plánovanie na deň, týždeň, mesiac
- zlepšenie pracovného rozvrhu, určenie pracovných priorít
- odstránenie prekážok, ktoré bránia racionálnejšej práci
- delegovanie úloh a rozhodovanie
- riešenie problémov iných
- ako odmietnuť a povedať nie
- návštevy, telefonáty
- ako spoznať vlastné silné a slabé stránky v hospodárení s časom, analýza vlastných časových strát
- definovanie požieračov času a ich eliminácia, ako rozlíšiť naliehavé a dôležité
- nepríjemná práca - ako na ňu, termínové nátlaky a odkladanie úloh

Interaktívny tréning je vedený formou individuálnej a skupinovej práce, simulácie reálnych situácií. Súčasťou obsahu sú testové a analytické úlohy, analýza modelových situácií a riadená spätná väzba.

Lektor

špecialista v oblasti manažmentu, konzultant v oblasti soft skills, tréner v efektívnom plánovaní využívajúci čas

Dĺžka trvania

1 - 2 dni podľa požiadavky klienta

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

TÍMOVÁ SPOLUPRÁCA A TEAMBUILDING (ZMEŇTE SKUPINU ĽUDÍ NA VYSOKOVÝKONNÝ TÍM – KOMBINOVANÝ PROGRAM)

Účastníci

Manažéri bánk a finančných inštitúcií, obchodníci na peňažných a kapitálových trhoch, majitelia firiem, vedúci pracovníci, ich asistenti, personalisti a všetci každodenne pracujúci v tíme, ktorí chcú spoznať základné princípy budovania tímu a tímovej práce a naučiť sa definovať pravidlá činnosti tímu.

Cieľ

Vysvetliť účastníkom kombinovaného programu (out-doorové a in-doorové aktivity) princípy budovania tímu a ukázať konkrétne kroky na základe spoznávania úspešných tímov. Súbor tímových úloh je zostavený tak, aby bol pre účastníkov motiváciou, zábavou, relaxom a zároveň prinášal moment učenia. Osvojením si techník tímovej práce prepojiť jednotlivcov do silného kolektívu, efektívnejšie riešiť konflikty v tíme bez negatívnych emócií.

Obsah

- **tím a vývoj tímu**
 - prínosy tímovej práce
 - vývojové fázy tímu a úloha manažéra
- **tímové roly**
 - definovanie tímových rolí, identifikácia vlastnej tímovej roly
 - kľúčové roly v tíme, optimálny tím
- **produktivita tímu**
 - ako rozvíjať produktivitu v tíme, efektivita tímu
- **kreativita tímu**
 - kreatívna komunikácia a atmosféra
 - kreatívne techniky v praxi tímového manažéra
- **rozhodovania v tíme**
 - individuálne a tímové rozhodovanie, pravidlá tímového rozhodovania
 - otvorenosť a dôvera v tímovom rozhodovaní, skupinové myslenie
- **konflikty v tímoch**
 - príčiny konfliktov medzi rôznymi tímovými rolami
 - typológia ľudí podľa správania sa pri konflikte
 - stratégie riešenia konfliktov – ich prednosti, nedostatky a efekt v praxi
 - pozitívny prínos konfliktov, zvládanie hnevu a negatívnych emócií
 - odhalenie problémových oblastí vášho tímu a návrhy na ich odstránenie
- **plán rozvoja vášho tímu**

Kombinovaný program má **interaktívny charakter**, lekcie dopĺňa riadená diskusia a analýza situácií. Súčasťou obsahu je spoločenský program.

Lektor

konzultanti v oblasti soft skills, kvalifikovaní tréneri v oblasti budovania tímov

Dĺžka trvania

2 – 3 dni (podľa požiadavky klienta)

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

LEADERSHIP INŠPIROVANÝ AMUNDSENOU

Účastníci

2-dňový zážitkový program na rozvoj strategického myslenia, kreatívneho prístupu k riešeniu problémov a efektívneho rozhodovania v manažérskej praxi. Dozviete sa viac o štýloch vedenia ľudí, manažovania konfliktov, efektívnom vedení porád, delegovaní, spätnej väzbe a tímovej spolupráci v pracovnej skupine. Max. počet účastníkov v skupine 10. Určení vedúcim pracovníkom Národnej banky Slovenska, prípadne iných finančných inštitúcií. Odporúčame účasť „uzavretej skupiny“ z jednej inštitúcie prípadne jedného oddelenia alebo útvaru danej inštitúcie.

Cieľ

Zážitkový program má u účastníkov prehĺbiť uvedomenie si dôležitosti správnej aplikácie manažérskych zručností a o ich vedomého využívania pri dosahovaní tímových cieľov, ktoré si budú vedieť v rámci stratégie správne nadefinovať.

Obsah

Tvorba stratégie a strategické myslenie:

- analytické myslenie, prioritizácia, kreatívne riešenie problémov, rozhodovanie
- Plánovanie zdrojov
- Prezentácia stratégie

Realizácia:

- štýly vedenia ľudí
- manažovanie konfliktov,
- efektívne porady
- delegovanie
- argumentácia
- spätná väzba
- tímová spolupráca

Vyhodnotenie:

- ocenenie a odmena
- poučenie z chýb a priestor pre inovácie/zlepšenie
- zdieľanie best practice
- udržanie zmeny
- hodnotenie výkonu
- akčný plán

Dĺžka trvania

2 dni

Lektori

Dvojica certifikovaných trénerov a koučov, odborníkov na interpersonálnu komunikáciu a manažérske zručnosti

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

VYBAVOVANIE REKLAMÁCIÍ A SŤAŽNOSTÍ

Účastníci

Zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do kontaktu s nespokojnými klientmi a vybavujú ich reklamácie a sťažnosti.

Cieľ

Naučiť účastníkov zachovať profesionálny postoj, efektívne a úspešne vybavovať reklamácie a sťažnosti, viesť rozhovory s nespokojnými klientmi bez konfliktov a s pozitívnym výsledkom, zvládnuť aj agresívnych klientov.

Obsah

- príprava na reklamačný rozhovor
- predpoklady a zásady efektívnej komunikácie s nespokojným klientom
- osobitosti správneho postupu pri reklamačnom rozhovore
- zameranie sa na fakty pri komunikácii s nespokojným klientom
- adekvátne reagovanie na pozitívne a negatívne prejavy nespokojného klienta
- zvládanie problémových a agresívnych klientov
- prah frustrácie

Seminár má charakter praktického výcviku - aktívne zapája účastníkov do interaktívneho dialógu, modelových situácií, rozhovorov s použitím audionahrávok a ich skupinovej analýzy formou skupinovej diskusie.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsenejší lektor, špecialista v danej problematike

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

KOMUNIKAČNÉ ZRUČNOSTI A RÉTORIKA I

Účastníci

Seminár určený každému, kto chce alebo potrebuje svoj rečový prejav zdokonaľiť, prehĺbiť, precíznejšie formulovať, argumentovať, byť pohotový a dôveryhodný.

Cieľ

Uviest' účastníkov do umenia hovoriť s ľuďmi, primerane štylizovať, ale aj vnímať svojich poslucháčov, predvídať a riadiť prejav.

Obsah

- pojem rétorika v historickom vývoji
- lingvistika a paralingvistika
- jazyk a reč
- štylistika a lexika
- tempo, rytmus, melódia, prízvuk textu
- dávkovanie textu
- rečnicke prostriedky – emfatické, dramatické, ozdobné a názorné
- expresíva, homonymá, antonymá, archaizmy, dialektizmy, neologizmy, frazeologizmy,
- technika reči, intonácia, základy ortoepie, neverbálne kinetické zložky
- úcta k poslucháčovi, k téme, kultúra prejavu
- cvičenia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista na komunikáciu, konzultant, pedagóg, manažér, autor vzdelávacích programov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

KOMUNIKAČNÉ ZRUČNOSTI A RÉTORIKA II

Účastníci

Seminár určený každému, kto chce alebo potrebuje svoj rečový prejav zdokonaľiť, prehĺbiť, precíznejšie formulovať, argumentovať, byť pohotový a dôveryhodný.

Cieľ

Uviest' účastníkov do umenia hovoriť s ľuďmi, primerane štylizovať, ale aj vnímať svojich poslucháčov, predvídať a riadiť prejav.

Obsah

- monológ, dialóg
- koordinácia hlasu, mimiky, gestikulácie
- monotónnosť a nudnosť
- hlasové poruchy a ich spôsoby ich zvládania
- rétorické rozcvičenie, príprava vystúpenia, riadenie diskusie, argumenty
- zdvorilosť a korektnosť
- špecifická manažérska rétorika
- kritika, pochvala hodnotenie
- psychoprestávky
- gradácia textu, rečnícka otázka, rečnícka pauza, koordinácia s didaktickými prostriedkami
- bariéry a ich prekonanie
- zvládnutie trémy a stresu
- rétorická sebareflexia
- cvičenia

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista na komunikáciu, pedagóg a konzultant, manažér, autor vzdelávacích programov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ASERTÍVNA KOMUNIKÁCIA

Účastníci

Seminár je určený pre všetkých pracovníkov NBS, ako aj pracovníkov komerčných bánk, ktorí majú záujem oboznámiť sa s asertívnymi technikami a možnosťami ich využitia v procese komunikácie.

Cieľ

Cieľom semináru je oboznámiť účastníkov s podstatou asertívneho správania a komunikácie, ktoré sú významnými prostriedkami sebaapredania, predania svojich záujmov bez agresie a ponižovania druhej strany, a umožňujúceho dosiahnuť stanovené ciele bez konfliktov.

Obsah

Seminár je zameraný na pochopenie základov asertívneho správania, nástrojov a techník. Súčasťou semináru sú aj modelové cvičenia použiteľné v rôznych komunikačných situáciách.

- Základné rozdiely medzi hovorovou rečou a profesionálnou riadenou komunikáciou.
- Osobnosť, prvý dojem, zovňajšok, sebaistota, dôveryhodnosť, znalosť témy, konverzácia a jej riadenie.
- Pôsobenie hlasu, slov, neverbálnych signálov - najčastejšie chyby a ich eliminácia.
- Prekonávanie vonkajších znakov trémy a stresu - mimické, artikulačné a dychové cvičenia.
- Problematika čistoty prejavu, odbornej terminológie, schopnosti konkretizácie a vecnosti, logická stavba prejavu.
- Spisovný jazyk - najčastejšie chyby a ich prekonávanie.
- Predanie svojich záujmov bez ponižovania, podceňovania, zosmiešňovania druhého - posilnenie sebaistoty. Manipulatívne správanie, asertívne manipulačné techniky pri riadení komunikácie, určenie a uzatváranie témy, zamedzenie odklonu od témy.
- Zvládnutie konfliktných situácií, agresie, nátlaku, stresu.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

špecialista na komunikáciu, pedagóg a konzultant, manažér, autor vzdelávacích programov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ADAPTÁCIA NOVÝCH PRACOVNÍKOV V PREDAJNOM PROCESE

Účastníci

Vedúci obchodných tímov, ktorí zodpovedajú za úspešnú adaptáciu nového zamestnanca v predajnom tíme.

Cieľ

Účastníci získajú zručnosti pre úspešnú adaptáciu nového pracovníka v obchodnej službe a zníženie fluktuácie

Obsah

- Motivácia „nováčika“ pri nástupe
- Vytvorenie adaptačného plánu
- Zisťovanie osobných cieľov
- Analýza činnosti a zisťovanie kritických miest
- Vedenie „nováčika“ v teréne
- Tréning „nováčika“ a vytváranie tréningových plánov
- Koučing „nováčika“
- Vedenie rozvojovej zložky pracovníka

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsenejší lektor, špecialista v danej problematike

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

VEDENIE PORÁD A POHOVOROV S VYUŽITÍM TECHNIKY MODERÁCIE

Účastníci

Stredný a vyšší management bánk a finančných inštitúcií. Zamestnanci bánk, finančných inštitúcií, resp. komerčného sektora, ktorí vedú pracovné rokovania a potrebujú získať a rozvinúť zručnosti, pre efektívnu prípravu porady alebo pracovného pohovoru.

Cieľ

Naučiť účastníkov zásady a princípy techniky moderácie, ktorá pri vedení porád zamedzí nevýhodám a neželaným javom. Získať teoretické vedomosti ohľadom techniky moderácie a vedieť využívať danú techniku nielen pri vedení porád, ale aj pri riešení problémových a krízových situácií, tak aby boli transparentne zainteresovaní všetci členovia tímu.

Obsah

Porady – strata času alebo nástroj na napredovanie?

Ako hravo zvládnuť porady, aby zároveň priniesli požadované výsledky?

- Získanie teoretických vedomostí a zásad o využívaní techniky moderácie:
 - Čo je moderácia?
 - Princípy moderácie – za výsledok porady sú zodpovední všetci zúčastnení, nielen vedúci.
 - Výhody moderácie.
 - Základné techniky moderácie : vizualizácia, otázky, techniky zbierania odpovedí.
 - Úlohy moderátora.
- Praktický nácvik používania techník moderácie:
 - Príklady, cvičenia.
 - Možnosť identifikovať svoje silné a slabé stránky.
- Vyhodnotenie a záver

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Medzinárodne certifikovaná trénerka, poradkyňa a hodnotiteľka s 22 – ročnou praxou.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

KOMUNIKÁCIA S ŤAŽKÝM ZÁKAZNÍKOM – VEDENIE REKLAMAČNÉHO KONANIA

Účastníci

Pracovníci bánk, finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do styku so sťažnosťami klientov. Zamestnanci, ktorých súčasťou pracovnej náplne je riešenie reklamácií klientov, resp. všetci záujemcovia, ktorí pociťujú rezervy v komunikácii s ťažkými zákazníkmi a potrebujú získať zručnosti a tipy ako zvládnuť komunikáciu s nimi.

Cieľ

Účastníci získajú základy a pretrénujú si komunikačné zručnosti pre pozitívnu komunikáciu s náročným klientom.

Obsah

- Konfliktná situácia a jej vznik
- Ako rozoznať ťažkého klienta
- Typológia klientov
- Ako využiť konflikt v prospech spoločnosti
- Psychológia komunikácie
- Tipy pre úspešnú komunikáciu
- Neverbálna komunikácia
- Asertívne správanie
- Psychohygiena pre pracovníkov, ktorí sú v kontakte so sťažnosťami, resp. reklamáciami

Seminár má charakter praktického výcviku - aktívne zapája účastníkov do interaktívneho dialógu, modelových situácií, rozhovorov a ich analýzy formou skupinovej diskusie.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

Skúsený lektor, špecialista v danej problematike

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

VEDENIE OBCHODNÝCH TÍMOV

Účastníci

Manažéri obchodných tímov, ktorí potrebujú získať, resp. zlepšiť a rozvinúť zručnosti v oblasti vedenia obchodných tímov.

Cieľ

Účastníci získajú základné zručnosti a natrénujú postupy a procesy pri vedení obchodných tímov.

Obsah

- Plánovanie a tvorba cieľov
- Individuálny prístup pri vedení obchodných tímov
- Štatistika ako motivačný prvok
- SWOT analýza predajného tímu
- Vedenie pohovorov
- Zvyšovanie vlastných kompetencií pri vedení obchodných tímov
- Vedenie obchodníkov v teréne
- Koučing

Seminár má charakter praktického výcviku - aktívne zapája účastníkov do interaktívneho dialógu, modelových situácií, rozhovorov a ich analýzy formou skupinovej diskusie.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsený lektor, špecialista v danej problematike

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

PREDAJNÁ KOMUNIKÁCIA VO FINANČNEJ OBLASTI

Účastníci

Finanční poradcovia a predajcovia finančných produktov, ktorí potrebujú zlepšiť, resp. zdokonaľiť svoje komunikačné zručnosti pri predaji finančných produktov.

Cieľ

Účastníci získajú návod na úspešnú komunikáciu s klientom a budú mať možnosť natrénovať si komunikačné zručnosti pre úspešný predaj finančných produktov.

Obsah

- základná štruktúra predajného rozhovoru
- nadviazanie kontaktu
- psychológia predaja
- zisťovanie potrieb klienta
- prezentácia riešení s dôrazom na potreby klienta
- uzatváracie techniky
- vytvorenie trvalého vzťahu s klientom
- dohoda o následnom servise

Seminár má charakter praktického výcviku - aktívne zapája účastníkov do interaktívneho dialógu, modelových situácií, rozhovorov a ich analýzy formou skupinovej diskusie.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsený lektor, špecialista v danej problematike

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

PROFESIONÁLNE FINANČNÉ PLÁNOVANIE

Účastníci

Pracovníci bánk a finančných inštitúcií, ktorí pracujú s klientmi, finanční sprostredkovatelia, predajcovia bankových a poisťných produktov, osobní bankári a pod.

Cieľ

Účastníci získajú praktické rady a tipy ako zostaviť kvalitný finančný plán, dokázať ho profesionálne prezentovať, zabezpečiť pre klientov kvalitný poradenský servis a udržať, príp. rozšíriť portfólio svojich klientov.

Obsah

- Čo je dôvodom vysokej lojality klientov, ktorí majú profesionálne vypracovaný finančný plán?
- Aké informácie sú dôležité pri vypracovaní finančného plánu?
- Ako tieto informácie získať a ako ich neskôr použiť pri predajnej argumentácii?
- Aké sú súvislosti medzi jednotlivými oblasťami a ako s nimi komplexne pracovať (nielen predávať produkty)?
- Ako určovať poisťné čiastky pre zabezpečenie jednotlivých rizík a finančných cieľov klienta?
- Ako zabezpečiť finančné ciele klienta (finančné rezervy, úvery, sporenie, investície...)?
- Ako zostaviť a prezentovať finančný plán?
- Ako začať s poskytovaním kvalitného servisu pre klientov a získať tak kvalitné odporúčania?

Seminár má charakter praktického výcviku, je doplnený ukázkami z praxe, praktickými príkladmi a nácvikom modelových situácií.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

Skúsený lektor, špecialista v danej problematike

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

Podujatie možno uskutočniť aj na základe požiadavky konkrétnej banky/finančnej inštitúcie formou objednávky pre jej zamestnancov.

ETIKETA A ZÁKLADY SPOLOČENSKÉHO PROTOKOLU V PRAXI I

Účastníci

Všetci, ktorí si chcú zvýšiť sociálne a reprezentačné zručnosti a svoju odbornosť doplniť o formálnu stránku, najmä manažéri z bankového a finančného sektoru, vedúci pracovníci v oblasti obchodu, podnikateľskej sféry, zamestnanci sekretariátov prichádzajúci do kontaktu s domácimi a zahraničnými partnermi.

Cieľ

Ukázať možnosti vytvárania osobného imidžu v profesionálnom vystupovaní, pomôcť účastníkom vytvárať pozitívny imidž pri budovaní profesionálnej kariéry, poznať zásady etikety a základy spoločenského protokolu v spoločenskom styku.

Obsah

- osobný imidž a jeho vplyv na vlastné profesionálne uplatnenie
- prezentácia seba a firmy
- profesionálny status zamestnanca ako reprezentanta firmy, inštitúcie
- premeny pravidiel etikety
- pozitívny prvý dojem
- zásady spoločenského správania, princíp prednosti, taktu
- etiketa v pracovnom kontakte (verbálny a neverbálny pozdrav, priame a nepriame predstavovanie, podávanie rúk, pracovné raňajky, pracovný obed a večera)
- vizitky, pozvánky, návštevy, dávanie a prijímanie darov, oslovovanie, tykanie, vykanie, sprevádzanie hostí
- vybrané spoločenské a kultúrne podujatia (banket, raut, čaša vína, vernisáž, koktejl...), povinnosti a pravidlá správania
- estetika zovňajšku, úprava vzhľadu, zásady a kritériá

Seminár má **interaktívny charakter**, jednotlivé lekcie dopĺňa riadená diskusia a analýza praktických situácií.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborníčka s praxou v oblasti komunikácie, etikety a rozvoja sociálnych zručností

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ETIKETA A ZÁKLADY SPOLOČENSKÉHO PROTOKOLU V PRAXI II

Účastníci

Nadväzuje na podujatie Etiketa a základy spoločenského protokolu v praxi I a je určený všetkým, ktorí sa vstupom SR do EÚ častejšie dostávajú do priameho pracovného, obchodného alebo spoločenského kontaktu so zástupcami iných krajín, spolupracujú v zmiešaných medzinárodných tímoch a pod.

Cieľ

Vysvetliť a názorne ukázať účastníkom seminára základné princípy zastupovania krajiny na medzinárodných podujatiach a štandardné zvyklosti pri náročných aktivitách pracovného a spoločenského života.

Obsah

- základné zásady spoločenskej etikety v medzinárodnom pracovnom a spoločenskom prostredí
- základné odlišnosti v spávaní a spoločenskom vystupovaní vo vybraných krajinách (zamerané na etiketu v pracovnom prostredí – privítanie, podávanie/nepodávanie rúk, predstavovanie, práca s vizitkami...)
- kultúra stolovania – špecifiká vybraných krajín
- kultúra odievania – špecifiká vybraných krajín
- porovnanie rozdielov vo vybraných krajinách na základe geografických podmienok, kultúrnych a náboženských tradícií „Iný kraj, iný mrav...“

Seminár má **interaktívny charakter**, jednotlivé lekcie dopĺňa riadená diskusia a analýza praktických situácií.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

odborníčka s praxou v oblasti komunikácie, etikety a rozvoja sociálnych zručností

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

PREZENTAČNÉ ZRUČNOSTI PODĽA STEVA JOBSA

Účastníci

Všetci zamestnanci bánk, pobočiek zahraničných bánk, poisťovní a finančných inštitúcií, ktorí prezentujú, ale potrebujú niečo navyše, aby sa odlišili, prezentovali originálne a motivovali zákazníkov k spolupráci.

Cieľ

Cieľom seminára je formou krátkych tematických cvičení posilniť zručnosť pracovať efektívne so zákazníkom, publikom, naučiť sebaisto vystupovať, pracovať s prehľadnou štruktúrou na základe Jobsovských princípov.

Obsah

- štruktúra a pravidlá prezentácie
- hlasová rozcvička, modulačné prostriedky reči
- Jobsovské princípy
- story structure
- Ethos, Pathos, Logos – emočné napojenie na publikum
- obliekanie čísiel
- používanie príbehov
- práca s trémou
- práca s telom – uvoľnenie napätia, strnulosti a trémy
- prezentácie s praktickým nácvikom so spätnou väzbou, analýza záznamu z videonahrávky

Dĺžka trvania

1 - 2 dni podľa požiadaviek klienta

Lektori

Odborníci Image Lab s.r.o. na moderné formy prezentácií a facilitáciu workshopov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

CALL HUNTING – TRÉNING EFEKTÍVNYCH AKVIZIČNÝCH TELEFONÁTOV

Účastníci

Všetci zamestnanci bánk, pobočiek zahraničných bánk, poisťovní a finančných inštitúcií, ktorí získavajú nových klientov cez telefón a hľadajú možnosti zefektívnenia telefonického oslovovania klientov.

Cieľ

Cieľom seminára je naučiť účastníkov zvládať akvizičné telefonáty s pozitívnou motiváciou, bez vnútorných bariér, rozvinúť schopnosť nadviazať rýchly raport, formuláciu individuálne fungujúceho scenára, vytvoriť databázu odpovedí na typické otázky klientov a posilniť funkčné copingové mechanizmy pre zvládanie akvizičného telefonátu.

Obsah

- autenticita, rešpekt, cieľ profesionálnej komunikácie
- lámanie ľadov
- načúvanie potrebám klienta
- databáza otvorených otázok k jednotlivým produktom a ponukám
- zvládanie ťažkých situácií - workshop riešení
- sebapodporné mechanizmy a copingové stratégie
- hľadanie nových príležitostí – Power of one, 1 malá činnosť môže priniesť veľký úspech

Interaktívny tréning je postavený na spoločných akvizičných rokovaniach v malých tímoch a následnom vyvedení best - practices.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Odborníci Image Lab s.r.o. na vedenie tréningov, komunikáciu a psychológiu predaja.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

ZVLÁDNITE STRES SO ZDATNÝM MOZGOM

Účastníci

Zamestnanci - znalostní pracovníci, ktorí chcú lepšie zvládať stresové situácie. Všetci tí, ktorí pociťujú, že pracovný stres presahuje ich „mieru“.

Cieľ

Naučiť účastníkov, aké sú kľúčové faktory pracovného stresu a ako je možné zlepšovať psychickú odolnosť. Zároveň zmerať mentálnu kondíciu a odolnosť účastníkov voči stresu (výsledky sú dôverné). Predstaviť ako je možné správnymi návykmi a tréningom jednoducho zvyšovať odolnosť organizmu voči stresu.

Obsah

- Psychická záťaž a psychická odolnosť.
- Najväčšie spúšťače stresu na pracovisku.
- Rizikové faktory pracovného stresu.
- Ako zlepšiť zvládanie stresu zvýšením kondície mozgu.
- Ako trénovať odolnosť voči stresu.
- Ako sa správne rozhodnúť v strese.

Praktická časť

- Otestujete si mentálnu kondíciu.
- Oboznámite sa s tréningovými nástrojmi.
- Získate informácie z praxe.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Tréner znalostných pracovníkov a firiem, s 10 ročnou praxou v odbore. Zamiera sa na zvyšovanie alebo udržanie mentálnej kondície jednotlivcov a tímov.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

BRAIN LEADERS I, II

Účastníci

Zamestnankyne a zamestnanci bánk a pobočiek zahraničných bánk, poisťovní a iných finančných inštitúcií a zamestnanci firiem, ktorí sú denne postavení pred úlohy náročné na pozornosť a pamäť a chcú sa naučiť efektívne využívať svoj mozog pri práci. Program pomáha zvýšiť kvalitu kognitívnych schopností: pozornosti, pamäte, rozhodovania a ďalších.

Cieľ

Cieľom seminára je okrem definície pojmov naučiť účastníkov, čo je to pozornosť, ako si ju efektívne navodiť a udržať, ako využívať prestávky v práci, ako správne relaxovať a udržať si výkonnú pamäť. Účastníkom ukážeme možnosti, ako čo najefektívnejšie využívať svoj mozog pri práci. Vďaka praktickým ukážkam si identifikujú svoje nesprávne stereotypy a nahradia ich efektívnymi spôsobmi práce s pozornosťou a pamäťou.

Obsah

- **Teória pozornosti a pamäte** - čo to je, aké sú jej vlastnosti, koncentrácia pozornosti vs. pamäť, vplyv na pracovnú oblasť a kvalitu života, schopnosť využitia v praxi, tréning koncentrácie pozornosti a pamäte.
 - **Výstup:** odporúčania pre klienta.
- **Praktická časť** - súbor testov, cvičení a neurotechnológií zameraných na rozvoj koncentrácie pozornosti, schopnosti prepínania pozornosti, rôznych druhov pamäti, zníženie chybovosti, a pod.
 - Samotná práca prebieha v menších skupinkách (max. 5 ľudí).
 - **Výstup:** výsledky z testov, cvičení a neurotechnológií - záznamový hárok.
- **Vyhodnotenie a záver** - zhrnutie programu a odovzdanie certifikátov

Po absolvovaní oboch modulov seminára **získajú účastníci osvedčenie.**

Dĺžka trvania

2 dni

Lektori

Tím lektorov, konzultantov, psychológov z najväčšieho centra pre prácu s mozgom na Slovensku.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

INSIGHT® DO OSOBNÉJ A INTERPERSONÁLNEJ EFEKTIVITY

Účastníci

Odborní a vedúci pracovníci Národnej banky Slovensko, prípadne iných finančných inštitúcií.

Cieľ

Porozumieť lepšie sami sebe a rozpoznať vlastný osobný štýl a štýly rozličných osobností, navzájom sa prispôbiť a efektívnejšie komunikovať s kolegami a prípadne zákazníkmi.

Obsah

- Sila a účinky individuálneho vnímania
- Jungove preferencie, ktoré slúžia ako základ farebného systému Insights
- Štruktúra a porozumenie osobnému Insights profilu , ktorý obsahuje osobný štýl, kľúčové prednosti a oblasti na zlepšenie, štýly komunikácie a návrhy pre osobný rozvoj
- Preskúmanie a hĺbkové pochopenie osobného profilu
- Nástroje ako rozpoznať štýly ostatných
- Adaptácia a techniky ako sa naladiť na preferencie ostatných
- Krátky vhl'ad do tímovej efektivity a pridaná hodnota účastníkov pri tímovej práci
- Akčné plány a kľúč k úspechu

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

Dvojica trénerov a koučov, odborníkov na interpersonálnu komunikáciu a manažérske zručnosti, certifikovaných trénerov metodológie Insights Discovery

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

FOCUS: AKO SI ZLEPŠIŤ POZORNOSŤ A LEPŠIE SA SÚSTREDIŤ?

Účastníci

Workshop je určený pre zamestnancov bánk, poisťovní, iných finančných inštitúcií ako aj ostatných firiem, ktorí pociťujú intenzívny vplyv modernej informačnej doby a chcú získať väčšiu sústredenosť na plnenie svojich pracovných úloh.

Cieľ

Workshop má za cieľ zlepšiť Vašu sústredenosť a kvalitu práce. Prezentuje teoretické základy, ktoré sú postavené na aktuálnych vedeckých výskumoch najlepšie hodnotených svetových univerzít. Výsledkom sú konkrétne kroky a návyky, ktoré Vás dlhodobo vrátia do prítomného okamžiku a umožnia Vám sústrediť sa a podávať želané výkony v práci. Na workshope získate praktické metódy, ktoré Vám pomôžu zlepšiť svoju pozornosť, učenie, pamäť a kreativitu.

Obsah

Pozornosť je potrebné trénovať podobne ako sval, inak slabne. Zároveň si môžeme naše prostredie prispôbiť tak, aby nám pomáhalo v sústredení, a nie naopak bránilo. Dnes je naše okolie plné „zdrojov rušenia“ vibrujúci telefón, nový e – mail, či trendy „open office“ kancelárií s hlasnými kolegami. Udržať si pozornosť v prostredí rastúce informačného preťaženia nie je jednoduché.

- Ako funguje pozornosť a ako ju trénovať?
- Aké sú druhy pozornosti a ako je účinné ich kombinovať?
- Ako sa nenechať vyrušiť okolím a vlastnými myšlienkami pri práci?
- Ako funguje multitasking a ako ho trénovať?
- Ako využiť kapacitu svojho podvedomia pre učenie, kreativitu a riešenie problémov?

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Mgr. Juraj Vozár

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

AKO VNIESTĚ SYSTĚM DO MARKETINGOVEJ PRÁCE

Účastníci

Seminár je určený pre marketingových, PR a produktových manažérov - seniorov a tých, ktorí majú ambíciu jedného dňa sa seniorom stať.

Cieľ

Seminár naučí účastníkov ako vniesť systém do marketingovej práce. Predstaví konkrétne techniky, ako zladiť jednotlivé komunikačné kanály a ustrážiť komplexitu.

Odprezentuje spôsoby, ako zladiť a riadiť komunikačné tímy naprieč marketingovým oddelením, produktovým oddelením a externými agentúrami.

Obsah

Dopoludnie: Základné koncepty

1. Ako naplánovať 3 hlavné KPI pre jednotlivých ľudí aj marketingové kanály
2. Čo je to kritické číslo a ako ho využívať pri zvyšovaní výkonu kanálov aj jednotlivcov
3. Ako riadiť všetku exekutívu tromi mítingmi týždenne

Popoludnie: Praktická časť

Pripravíme si štvrt'ročný komunikačný plán

Dĺžka trvania

1 deň

Lektori

Odborník v oblasti marketingu a komunikácie

Garant

Ing. Mario Golias, tel.: 02/5787 3541, e-mail: mario.golias@nbs.sk

PÍ SOMNÁ ELEKTRONICKÁ KOMUNIKÁCIA

Účastníci

Workshop je určený pre zamestnancov bánk, poisťovní, iných finančných inštitúcií ako aj ostatných firiem, ktorí pociťujú intenzívny vplyv modernej informačnej doby a chcú získať väčšiu sústredenosť na plnenie svojich pracovných úloh.

Cieľ

Tak ako si budujeme reputáciu v dennodennej komunikácii, vytvárame si aj našu on-line reputáciu. Na tréningu písomnej komunikácie sa naučíte ako komunikovať efektívnejšie v písomnom styku formou emailu, prečo je emailová komunikácia v mnohom náročnejšia ako tá bežná, a ako úspešne zvládnuť jej úskalia. Tréning bude prebiehať interaktívne s množstvom príkladov, textových ukážok a opakovaným nácvikom tvorby štylistických útvarov so spätnou väzbou.

Obsah

- Osobná vs. písomná komunikácia – základné pravidlá, princípy a špecifiká písomnej komunikácie
- Netiquette alebo štandardy etikety v online komunikácii – obsah a štruktúra emailu, najčastejšie gramatické nedostatky, ako sa vyjadrovať jasne a zrozumiteľne
- Ako predchádzať nedorozumeniam, najčastejšie mýty o emailovej komunikácii
- Ako využiť negatívnu správu k posilneniu vzťahu so zákazníkom
- Rozbor vlastných ukážok emailov a spätná väzba.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

HR konzultant a školiteľ tréningov manažérskych zručností. V oblasti politického marketingu pomáha s nastavením PR komunikácie pre samosprávy a dohliada na taktické plnenie komunikačnej stratégie. V rámci podporných programov sa venuje strategickému poradenstvu a facilitačným stretnutiam v neziskových organizáciách, a tiež workshopovým a školiacim aktivitám na akademickej pôde.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

13. MANAŽÉRSKE VZDELÁVANIE

Z KOLEGU MANAŽÉROM

Účastníci

Vedúci zamestnanci bánk a iných finančných inštitúcií, najmä manažéri prvej línie (vedúci oddelení, zástupcovia vedúcich oddelení a vedúci tímov). 1-dňový intenzívny tréning určený všetkým, ktorí sa stali nováčikmi v roly manažéra, teamleadra, alebo sa na novú pozíciu pripravujú, a stoja pred novými náročnými úlohami, ktoré od nich vyžadujú odlišný spôsob správania.

Cieľ

Cieľom tréningu je oboznámiť účastníkov, čo sa bude od nich očakávať v novom pracovnom zaradení. Aká je správna miera blízkosti a dištancu ku svojim bývalým kolegom a ako rozvíjať svoje vodcovské schopnosti. Dozvedieť sa ako zvládať rozdielne očakávania a pritom jasne a motivujúco viesť svoj nový tím.

Obsah seminára

- Odhalenie a rozvoj vlastného manažérskeho štýlu vedenia
- Ako získať akceptáciu bývalých kolegov
- Správna miera blízkosti a dištancu k spolupracovníkom
- Delegovanie úloh na bývalých kolegov
- Kolegiálne/nekolegiálne správanie
- Motivácia – ako ovplyvňovať výkon pracovného tímu
- Ako získať prirodzenú autoritu
- Sevbareflexia manžéra

Seminár má **interaktívny charakter**, je prakticky orientovaný, jednotlivé lekcie dopĺňajú modelové situácie s následnou analýzou konkrétnych situácií a riadená diskusia.

Dĺžka trvania:

1 deň

Lektor

Dvojica lektorov z konzultačnej spoločnosti, ktorí majú viac ako 15 rokov praxe v oblasti riadenia kariéry, vedenia ľudí a soft skills. Zameriavajú sa na praktické využitie psychológie v organizáciách, pri vytváraní pracovných tímov a vzájomných vzťahov ich členov. Venujú sa socioterapii a psychoterapii, a obaja absolvovali výcvik v PCA, Arteterapii, Transakčnej analýze a Autogénom tréningu.

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

MANAŽÉR KOUČOM

Účastníci

Kurz je určený manažérom, top manažérom, budúcim lídrom, vedúcim a riadiacim pracovníkom na rôznych úrovniach riadenia, majiteľom spoločností, riaditeľom, vedúcim úsekov, projektovým lídrom, a všetkým šéfom, ktorí si chcú skvalitniť nielen svoje manažérske pôsobenie, ale i zvýšiť rozvoj a výkonnosť pracovnej skupiny, budovať silné a efektívne tímy, chcú rozvíjať talentovaných pracovníkov, majú za úlohu zvládnuť zavádzanie organizačných zmien, či obohatiť fungovanie spoločnosti o prvky koučingovej kultúry.

Cieľ

Manažér by mal zvládať dve kľúčové oblasti: dosahovať efektívne ciele, za ktoré je zodpovedný a súčasne prihliadať na priaznivý rozvoj svojho tímu tak, aby mali zamestnanci možnosť úspešne naplňovať svoje osobné plány, udržať si spokojnosť v práci a plniť náročné úlohy, ktoré si ich zamestnanie vyžaduje. Cieľom je naučiť manažéra ako byť koučom. Ako neradiť, ani neradiť, ale klásť správne otázky, a využívať správne metódy a techniky, a tým zabezpečiť efektívne fungovanie tímu. Manažér koučom je líder, ktorý dokáže sprevádzať ľudí k cieľu, zlepšovať ich pracovný i ľudský kapitál. Využívanie koučingu pri práci sa považuje za súčasť moderného lídershipu.

Obsah

- História koučingu.
- Definície koučingu.
- Základné piliere koučingu (cieľ, výkon, objektívne vnímanie reality, otázky).
- Kompetencie kouča podľa ICF.
- Druhy koučingu.
- Etika business koučingu.
- Techniky koučovania a praktické návky týchto metód: Prerámovanie, Rieka života, Príbehy, Premostenie, Kontrolný panel, GROW, ADAPT, Techniky troch stoličiek a Metóda Walt Disney.
- Špecifiká Business koučingu.

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

Mgr. Silvia Langermann, ACC-certifikovaný kouč, absolventka Sociálnej a pracovnej psychológie na Fakulte sociálnych a ekonomických vied a tiež absolventka Fakulty manažmentu Univerzity Komenského. Titul Ltc. (Licence To Coach) získala v roku 2011 v Odbornom združení „COACHOK“ v Budapešti, odbor Life Coach. Od roku 2011 vlastní licenciu na používanie osobnostného dotazníka GPOP. Od roku 2015 je nositeľkou titulu ACC (Associate Certified Coach) od ICF (International Coach Federation).

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

KONFLIKTMANAŽMENT, EMOCIONÁLNA INTELIGENCIA A ZVLÁDANIE STRESU

(intenzívny tréning)

Účastníci

Predovšetkým absolventi tréningu Komunikačné zručnosti - manažéri, vedúci pracovníci, ale aj všetci ostatní zamestnanci finančných aj nefinančných inštitúcií, obchodníci na peňažných a kapitálových trhoch, majitelia firiem, asistenti a všetci denne pracujúci a žijúci pod vplyvom stresu v konfliktnom prostredí, ktorí chcú poznať základné princípy zvládania a odstraňovania konfliktov.

Cieľ tréningu

Naučiť účastníkov, v čom spočíva podstata a význam konfliktov (osobných, pracovných, generačných, v rámci tímu...), identifikovať signály konfliktu a vyhnúť sa správaniu, ktoré vedie k deštruktívnemu priebehu konfliktu, ukázať možnosti a nástroje riešenia, riadenia a zvládania konfliktu. Cieľom tréningu je tiež ukázať ako využívať a rozvíjať svoju emocionálnu inteligenciu a kreativitu v pracovnom aj v osobnom živote.

Obsah

1.deň

Ako vznikajú konflikty

- vznik, priebeh a vnútorná dynamika konfliktov
- psychologické a fyziologické aspekty

Systematická analýza konfliktov

- typy konfliktov (vnútorné, medziľudské a súvislosti medzi nimi)
- príklady, cvičenia
- vývoj osobnosti a postojov vo vzťahu k hodnotám a autoritám (dotazník)

Zložky konfliktu

- vnímanie
- fantázia a realita
- pocity a vzorce správania
- zablokované myslenie a chyby vnímania situácie počas konfliktu

Možnosti zvládania konfliktov

- stratégie zvládnutia konfliktu
- potlačenie konfliktu – popretie, únik
- neriešený konflikt a jeho možné následky
- agresivita v konflikte (auto a heteroagresivita)
- pomocné techniky – so sprostredkovateľom (mediácia, moderácia, abreakcia, sublimácia)

Riešenie konfliktov

- stratégia výhra/výhra
- fázy kooperatívneho riešenia konfliktov
- ako predchádzať konfliktom (v živote, v práci, v tíme)
- firemná kultúra, otvorená komunikácia

- môj štýl riešenia konfliktov – dotazník a jeho využitie v praxi

Typické konflikty v organizácii

- spolupracovník – spolupracovník
- vedúci - spolupracovník, tím – spolupracovník
- tím – tím, oddelenie – oddelenie...
- príklady, odporúčané a vyskúšané efektívne riešenia

2.deň

Emocionálna inteligencia

- definícia, význam pre prax a život človeka
- aké mám EQ?, dotazník
- zaobchádzanie s vlastnými pocitmi a s pocitmi druhých
- porozumenie pocitom druhých – inteligentná cesta k prevencii konfliktov

Emocionálna inteligencia – využitie v praxi

- ako využívať empatiu
- čo robiť s intuíciou, ako ju správne využívať
- ako zvyšovať vlastné EQ (ukážky metód a nácvik)

Ako zlepšiť vlastný štýl zvládania konfliktov?

Konflikty a stres – krízové situácie

- stres v živote človeka, odolávanie stresu – možnosti a techniky
- individuálny „antistresový program“ s využitím EQ

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsená lektorka - špecialistka na nácvik zvládania konfliktov a krízových situácií

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

OSOBNOSTNÁ TYPOLÓGIA MBTI A MOŽNOSTI JEJ VYUŽITIA V PRAXI MANAŽÉROV

Účastníci

Zamestnanci v pozícií manažér, podnikateľ, obchodník, vedúci pracovník, líder a právnik vo finančných inštitúciách. Ako aj ostatní, ktorí majú záujem využívať odlišnosti medzi ľuďmi ako nástroj manažovania pracovných povinností.

Cieľ

Cieľom workshopu je naučiť účastníkov vnímať odlišnosti medzi ľuďmi ako možnosť správne manažovať a delegovať pracovné úlohy. Tým si vylepšiť profesionálnu komunikáciu vo svojej pracovnej pozícii, možnosť spoznať lepšie svojich spolupracovníkov, ale aj ostatných ľudí. Workshop naučí účastníkov vnímať odlišnosti medzi ľuďmi a otvoriť im neobmedzený priestor pre seberealizáciu a sebazdokonaľovanie.

Obsah

MBTI osobnostná typológia ako nástroj v práci manažéra

- Odhaľovanie správania ľudí v istých situáciách – buďte o krok dopredu, pred vašimi zamestnancami.
- Kľúčové charakteristiky správania.
- Pozitívne chápanie ako nová príležitosť využiť rôzne typy osobností na rôzne špecifické úlohy.
- Osobnostná typológia ako nástroj sebazpoznania a spoznania ľudí v tíme uľahčujúci rozhodnutia a voľby.

Účastníci sa môžu zaradiť do osobnostných typov na základe certifikovaného testu MBTI dimenzií, čo im umožní získať:

- Prehľad silných a slabých stránok, a ako ich podporovať alebo obmedziť.
- Znalosti o svojej energii a kontrole nad jej hladinou – ako ju dodať a zistiť, kde odteká.
- Spôsoby ako komunikovať a zadávať prácu sebe ale aj ostatným na základe osobnostnej typológie v zmysle osobnostného rozvoja.
- Zistenia na aký typ práce sa najviac hodia.
- Pochopenie prečo sú niektoré vzťahy nefunkčné.
- Uvedomenie, že rozvíjať u druhých ich najsilnejšie stránky a podporovať ich, prinesie prínos celej pracovnej skupine/tímu.
- Posilnenie svojej emočnej inteligencie a sociálnych spôsobilostí.

Workshop prebieha **intrekatívnym** sprostredkovaním teoretických východísk spolu s praktickým nácvikom, riadenou diskusiou, autodiagnostikou a koučovaním.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Mgr. Janette Šimková – ako life kouč a trénerka osobnostného rozvoja, pôsobí od roku 2008. Pravidelne vystupuje ako motivačná rečníčka na festivaloch a konferenciách. Zameriava sa najmä na inovatívne prístupy vo vzdelávaní dospelých. Píše dva motivačné blogy, publikuje na rôznych portáloch a v časopisoch. Je mentorkou projektu *Ambasadorka* na podporu podnikania žien na Slovensku a pôsobí v Európskej rade pre koučovanie a mentorovanie EMCC. Držiteľka ocenenia Strieborná E-žena roka 2012

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

AKO MINIMALIZOVAŤ RIZIKO VÝBERU ZAMESTNANCA SO SKLONMI K FRAUDOVÉMU A PODVODNÉMU SPRÁVANIU

Účastníci

Pracovníci útvarov ľudských zdrojov bánk, poisťovní a iných finančných inštitúcií, ktorí sa zúčastňujú na výberoch zamestnancov a chcú sa oboznámiť s formami zjavnej aj skrytej manipulácie.

Cieľ

Poznať základy vývoja osobnosti, vznik a formy manipulatívneho a podvodného správania, naučiť sa využívať dotazníkové metódy, ktorými sa dá odhaliť riziko podvodného správania, vedieť efektívne využívať neverbálnu komunikáciu, rozpoznať manipuláciu a konštruktívne na ňu reagovať.

Obsah seminára

- Psychológia osobnosti a vývoj rizikových prejavov správania
- Identifikácia vlastného hodnotového systému a jeho význam pre pri výbere a motivácii pracovníkov
- Podstata a význam neverbálnej komunikácie
- Formy manipulácie
- Manipulácia a agresívne správanie
- Nácvik konkrétnych techník vedenia interview s cieľom odhaliť rizikové vlastnosti uchádzača
- Postrehnúť neverbálne signály, ktoré naznačujú nežiadúce tendencie k podvodnému a fraudovému správaniu, ktoré je rizikom najmä pre finančný sektor.

Seminár má **interaktívny charakter**, je prakticky orientovaný, jednotlivé lekcie dopĺňajú modelové situácie s následnou analýzou konkrétnych situácií a riadená diskusia.

Lektorka:

medzinárodne certifikovaná trénerka, konzultantka a hodnotiteľka

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

14. PRÍPRAVA LEKTOROV

LEKTORSKÉ ZRUČNOSTI I

Účastníci

Lektori – zamestnanci bánk a iných finančných aj nefinančných inštitúcií, ktorí vykonávajú lektorskú činnosť v rámci vnútrobankového (vnútrofiremného) a externého vzdelávania, lektori, ktorí pôsobia ako konzultanti v dištančnom vzdelávaní, bankoví špecialisti, ktorých súčasťou pracovných úloh sú prezentácie pred publikom a zamestnanci bánk, ktorí plánujú vykonávať lektorskú činnosť a chcú sa na ňu pripraviť.

Cieľ

Cieľom kurzu je oboznámiť účastníkov s najnovšími poznatkami z oblasti vzdelávania a psychológie dospelých, s modernými vzdelávacími metódami a technikami, ktoré môžu využiť v rámci lektorskej a inej vzdelávacej činnosti.

Obsah

- **osobitosti vzdelávania dospelých**
 - sociálno-psychologické aspekty výchovy a vzdelávania dospelých
 - motivácia ku vzdelávaniu, záujmy, postoje a správanie k ďalšiemu vzdelávaniu
- **ciele a úlohy vzdelávania dospelých**
 - stanovovanie cieľov vo vzdelávaní
- **sociálna komunikácia a predpoklady jej efektívnosti v procese vzdelávania**
 - zásady prenosu informácií, komunikačné bariéry
 - verbálna komunikácia vo vzdelávaní dospelých, verbálna pohotovosť
 - zvuková stránka reči, rétorické prostriedky lektora, neverbálna komunikácia
- **osobnostné predpoklady na prácu lektora**
 - jednotlivé typy, sebazpoznanie, profesionalita lektora
- **metódy vzdelávania dospelých**
 - klasifikácia metód vzdelávania
 - metódy vzdelávania využívané na pracovisku popri vlastnej práci (on – the – job)
 - inštruované zaúčanie, job rotation, mentoring, coaching – vedenie Podnecovaním
- **príprava učebnej osnovy a učebného plánu**
 - kritériá výberu obsahu a náročnosť učiva

Individuálna práca I

- príprava učebnej osnovy a učebného plánu
 - výber obsahu vzdelávania v závislosti od stanovených cieľov
 - rozčlenenie učiva do tematických celkov a stanovenie čiastkových pedagogických cieľov, vytvorenie učebného plánu, časový harmonogram

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsená špecialistka v oblasti tréningových programov lektorov a manažérov z bankovej praxe, autorka odborných publikácií a článkov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

LEKTORSKÉ ZRUČNOSTI II

Účastníci

Lektori – zamestnanci bánk a iných finančných aj nefinančných inštitúcií, ktorí vykonávajú lektorskú činnosť v rámci vnútrobankového (vnútrofiremného) a externého vzdelávania, lektori, ktorí pôsobia ako konzultanti v dištančnom vzdelávaní, bankoví špecialisti, ktorých súčasťou pracovných úloh sú prezentácie pred publikom a zamestnanci bánk, ktorí plánujú vykonávať lektorskú činnosť a chcú sa na ňu pripraviť, absolventi Lektorských zručností I.

Cieľ

Cieľom kurzu je rozvinúť vedomosti a zdokonaľiť lektorské a konzultačné schopnosti účastníkov, posilniť ich sebadôveru pri vystupovaní v pozícii lektora, resp. konzultanta. Účastníci sa naučia pripraviť vlastné lektorské vystúpenie na požadovanej profesionálnej úrovni, zvoliť k prednášanému obsahu správne vyučovacie metódy, vypracovať učebné pomôcky a efektívne využiť didaktickú techniku.

Obsah

- metódy vzdelávania využívané mimo práce
 - metóda klasickej prednášky
 - diskusné metódy
 - inscenačné metódy
 - seminár
 - simulácia
 - videoprezentácia
 - vestibule training
- moderačné techniky a vedenie rozhovoru
- formulácia otázok a úloh
- zvládanie náročných situácií v práci lektora
 - tréma
 - práca s problémovými účastníkmi
 - mlkve, resp. rušivé publikum
 - neštandardné podmienky...
- zásady tvorby a efektívneho využitia vizuálnych pomôcok v rámci vyučovacej jednotky
 - vizualizácia a správny výber média pre prezentáciu
 - práca s priesvitkami, zásady tvorby priesvitiek
 - možnosti grafickej úpravy
- audiovizuálne médiá vo vzdelávaní dospelých
 - zásady efektívneho využívania didaktickej techniky
 - práca so spätným projektorom
 - práca s flipchartom
 - možnosti prípravy na osobnom počítači
 - dataprojektor
 - vizualizér
- aktívny tréning

- ukážka prípravy konkrétneho lektorského vystúpenia
- analýza videozáznamu
- využitie didaktických pomôcok a didaktickej techniky
- spätná väzba

Individuálna práca II

- príprava učebnej osnovy a učebného plánu – pokračovanie
 - rozpracovanie učebných postupov
 - príprava na nadviazanie kontaktu s publikom a metódy aktivizácie účastníkov
 - výber a vypracovanie učebných pomôcok
 - výber didaktickej techniky a audiovizuálnych médií

Dĺžka trvania

2 dni

Lektor

skúsená lektorka - špecialistka v oblasti tréningových programov lektorov a manažérov z bankovej praxe, autorka odborných publikácií a článkov

Garant

Mgr. Vladimíra Jacková, tel.: 02/5787 3534, e-mail: vladimira.jackova@nbs.sk

15. JAZYKOVÉ VZDELÁVANIE

INTERMEDIATE PROFESSIONAL/ BUSINESS ENGLISH MODUL I, MODUL II

špecializovaný kurz, úroveň *intermediate B1 - upper-intermediate B2*

Modul I a Modul II tvoria obsahovo samostatné podujatia, t.j. je možné absolvovať len jeden vybraný modul. Pre optimálny študijný výsledok je vhodné absolvovať oba moduly.

Účastníci

Kurz je určený záujemcom, ktorí úspešne zvládli General English na úrovni *intermediate B1* alebo *upper-intermediate B2* a potrebujú získať, resp. ďalej rozvinúť zručnosti v používaní Professional/Business English.

Cieľ

Primerane rozsahu kurzu

- zlepšiť schopnosť účastníkov komunikovať v Professional/Business English v bežných situáciách, ktoré súvisia s výkonom ich pracovných povinností, ako aj pri spoločenských aktivitách spojených s ich plnením,
- rozšíriť ich slovnú zásobu o užitočné výrazy a frázy z oblasti Professional/Business English,
- vo všeobecnosti zvýšiť ich sebadôveru a plynulosť vo vyjadrovaní v anglickom jazyku.

Obsah

Prostredníctvom role-plays, simulácií a iných interaktívnych techník, ako aj prácou s autentickými textami a audio/video nahrávkami anglickom jazyku vytvára obsah kurzu predpoklady pre zvládnutie efektívnej komunikácie v praktických situáciách v Professional/Business English v nasledujúcich oblastiach:

Modul I

- efektívna pracovná komunikácia (efektívna kultivovaná firemná komunikácia, riešenie komunikačných problémov, komunikácia v tíme, získavanie pracovných informácií, kategórie otázok a ich tvorenie),
- štruktúra firmy, pracovné vzťahy,
- rutinné pracovné činnosti, CV,
- príprava pracovnej cesty, reprezentácia spoločnosti, zhodnotenie pracovnej cesty, poďakovanie,
- realizácia pracovnej cesty (štandardné situácie na letisku, na colnici, v hoteli),
- spoločenský styk (prijatie zahraničných návštevníkov, spoločenská konverzácia, v reštaurácii, písomné pozvanie na spoločenské podujatie a reakcia)

Modul II

- telefonovanie (úvodné situácie/frázy, dôvod telefonátu, vysvetlenie, problémy pri telefonickom spojení, výmena a kontrola informácií, odkazy, dohadovanie termínu, čas a dátum, ukončenie telefonického rozhovoru),
- vyjadrenie plánovania budúcej činnosti, (gramatické vyjadrenie budúcnosti),
- vyjadrenie návrhu a jeho akceptovanie/odmietnutie, vyjadrenie výhrad, neutrálny postoj),
- prezentácie (príprava prezentácie, prezentačné techniky, otázky a diskusia, práca s publikom),
- pracovné stretnutia a jednanie (vedenie a účasť na pracovnom stretnutí/jednaní - otvorenie stretnutia, program, otvorenie a riadenie diskusie, účasť v diskusii, riešenie konfliktov, kompromisy/ústupky, súhlas/nesúhlas, súhlas s výhradami, hlasovanie, závery),
- písanie (správa, zápisnica, formálna korešpondencia)

Hodinový rozsah 1 modulu

36 hodín (2 x 1,5 hod týždenne, celkom 24 stretnutí)

Lektor

slovenský

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

INTERMEDIATE FINANCIAL ENGLISH

MODUL I, MODUL II

špecializovaný kurz, úroveň *intermediate B1 až upper-intermediate B2*

Modul I a Modul II tvoria obsahovo samostatné podujatia, t.j. je možné absolvovať len jeden vybraný modul. Pre optimálny študijný výsledok je vhodné absolvovať oba moduly.

Účastníci

Kurz je určený záujemcom, ktorí majú dobré vedomosti angličtiny na úrovni *intermediate B1* alebo *upper-intermediate B2* a potrebujú získať, resp. zvýšiť úroveň ovládania Financial English s dôrazom na odbornú slovnú zásobu a špecifické črty odborného štýlu z finančnej oblasti.

Cieľ

Primerane rozsahu kurzu

- zlepšiť schopnosť účastníkov efektívne fungovať v anglickom jazyku v segmente Financial English,
- rozšíriť ich slovnú zásobu o špecializované výrazy a frázy z oblasti Financial English,
- zvýšiť kvalitu ich prejavu v rámci odborných tém ako aj ich sebadôveru a plynulosť v anglickom jazyku všeobecne.

Obsah

Je postavený na autentických materiáloch, kladie dôraz na prezentáciu odbornej terminológie a zoznamuje účastníkov so špecifickými črtami anglického odborného štýlu vo finančnej oblasti. Obsah vytvára priestor pre reagovanie na potreby účastníkov.

Modul I

- finančné správy a vyhlásenia,
- finančná stratégia firmy,
- riziká a analýzy,
- etika vo finančníctve,
- investičné bankovníctvo,
- medzinárodné účtovné štandardy
- slovná zásoba a gramatika podľa potrieb účastníkov v rámci preberaného učiva

Modul II

- účtovný software
- audit,
- aktíva,
- hodnotenie spoločnosti,
- rozpočet,
- ekonomické faktory,
- forenzné účtovníctvo,

- bankovníctvo
- slovná zásoba a gramatika podľa potrieb účastníkov v rámci preberaného učiva

Hodinový rozsah 1 modulu

36 hodín (2 x 1,5 hod týždenne, celkom 24 stretnutí)

Lektor

slovenský

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

ADVANCED FINANCIAL ENGLISH V KONTEXTE SKÚŠKY CAMBRIDGE INTERNATIONAL CERTIFICATE IN FINANCIAL ENGLISH MODUL I, MODUL II

špecializovaný kurz, úroveň *lower advanced C1* až *advanced C2*

Modul I a Modul II tvoria obsahovo samostatné podujatia, t. j. je možné absolvovať len jeden vybraný modul. Pre optimálny študijný výsledok a prípravu na skúšky Cambridge International Certificate in Financial English je vhodné absolvovať oba moduly.

Účastníci

Kurz je určený záujemcom ovládajúcich General English na úrovni *lower advanced C1* až *advanced C2*, ktorí majú záujem získať resp. prehĺbiť si svoje znalosti Financial English.

Cieľ

Primerane rozsahu kurzu

- zlepšiť úroveň rečových zručností účastníkov v oblasti Financial English v súlade s požiadavkami skúšky Cambridge International Certificate In Financial English s dôrazom na odbornú slovnú zásobu a špecifické črty odborného štýlu vo finančnej oblasti,
- zvýšiť ich sebadôveru a plynulosť vo vyjadrovaní vo formálnom prejave v rámci odborných tém.

Obsah

Vychádza z potrieb odborníkov pracujúcich v sektore financií a bankovníctva. Obsah kurzu sa prioritne zameriava na nižšie uvedené tematické okruhy, pričom vytvára priestor pre reagovanie na potreby účastníkov.

Modul I

- Financial reporting
- Insurance and Regulatory Framework,
- Financial Markets,
- Company Formation & Company Law,
- Company results,
- Budgeting

Modul II

- Risk assessment & Analysis,
- Mergers and Acquisitions,
- Debt and Corporate Distress,
- Internal Audits & Control,

- Ethics and Corporate Governance,
- Strategic Financial Management

Hodinový rozsah 1 modulu

24 hodín (2 x 1 hod týždenne, celkom 24 stretnutí)

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

EFFECTIVE ORAL COMMUNICATION IN BUSINESS

špecializovaný kurz, úroveň *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*

Účastníci

Kurz je určený záujemcom, ktorí chcú zlepšiť kvalitu svojho ústneho prejavu v anglickom jazyku používanom v bežnom pracovnom styku, ako i pri spoločenských aktivitách, ktoré s ním súvisia.

Cieľ

Primerane rozsahu kurzu

- zlepšiť u účastníkov celkovú úroveň ústneho prejavu ako i zručnosti počúvania s porozumením v anglickom jazyku,
- zdokonaľiť ich schopnosť v anglickom jazyku efektívne a kultivovane prezentovať myšlienky,
- diskutovať a vyjednávať,
- pripraviť a predniesť prezentáciu,
- komunikovať v bežnom pracovno-spoločenskom kontexte.

Obsah

Obsah sa viaže na pracovné prostredie a povinnosti účastníkov ako aj na rečové zručnosti, ktoré má rozvíjať (t. j. ústny prejav a počúvanie s porozumením), čomu zodpovedá voľba jazykových prostriedkov zahrnutých do obsahu kurzu, ako aj situácií, v ktorých sa hovorený anglický jazyk precvičuje.

Základné menu kurzu zahŕňa nasledujúce okruhy:

- diskusia, vyjednávanie, príprava a prednes prezentácie
- vysvetľovanie javov a procesov, vyjadrovanie číselných údajov, hypotetické úvahy, ne/súhlas, dosiahnutie dohody,
- argumentácia, prerušenie partnera, prebratie iniciatívy, ústupky, vyjednávanie,
- slovná zásoba a gramatické štruktúry potrebné pre efektívnu ústnu komunikáciu,
- zvuková stránka jazyka ako prostriedok komunikácie, prednes, intonácia, vetný a slovný dôraz
- konvencie typické pre ústnu komunikáciu v anglickom jazyku a pre bežný spoločenský styk, spoločenské zvyklosti, formálny a neformálny ústny prejav, kultivovaný dialóg, „taktný“ jazyk
- rečové zručnosti: diskusia, vyjednávanie, kultivovaný dialóg v anglickom jazyku,
- komunikačné stratégie: prístup k reakciám a otázkam partnera / publika, aktívne a efektívne počúvanie, empatia (prostriedky a spôsoby jej vyjadrenia)

Celkový hodinový rozsah

18 hodín (1 x 1,5 hod týždenne, celkom 12 stretnutí)

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

WRITING FOR BUSINESS

špecializovaný kurz, úroveň *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*

Účastníci

Tento špecializovaný kurz je určený záujemcom, súčasťou práce ktorých je príprava písomných materiálov v anglickom jazyku, resp. písomný styk s vonkajším prostredím prostredníctvom anglického jazyka. Požadovaná vstupná úroveň ovládania anglického jazyka je *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Primerane rozsahu kurzu

- skvalitniť celkovú úroveň písomného prejavu účastníkov v anglickom jazyku,
- zdokonaľiť schopnosť účastníkov efektívne a kultivovane prezentovať myšlienky v kontexte Business English v modernej autentickej písanej angličtine,
- oboznámiť ich so základnými konvenciami úpravy písomností a korešpondencie v angličtine, ako aj všeobecne s osobitosťami anglického formálneho písomného prejavu,
- rozšíriť ich slovnú zásobu o ustálené výrazy a spojenia, vyskytujúce vo formálnom písomnom prejave.

Obsah

Kurz sa zameriava na formy a špecifiká písomného prejavu, typické pre prostredie, v ktorom sa používa Business English. Obsah umožňuje doplnenie okruhmi podľa potrieb účastníkov.

Oblasti zahrnuté v obsahu kurzu sú:

- písanie listov, správ a návrhov (voľba primeraných jazykových a štylistických prostriedkov typických pre písanie listov v angličtine, konvencie, ustálené slovné spojenia a frázy), iné typy písomností
- konvencie týkajúce sa vzhľadu a štruktúry písomností v anglickom jazyku
- opis a vysvetlenie trendov
- slovná zásoba a gramatické štruktúry potrebné na vyjadrenie spoločenských konvencií a komunikačných potrieb, ako sú napr. súhlas, nesúhlas, žiadosť, vyjadrenie názoru
- a postoja, návrh
- jazykové prvky v kontexte formálneho písomného prejavu, ako napr. frázové slovesá, časy a ich použitie, spelling, interpunkcia, modálne slovesá, nepriama reč, trpný rod,
- vyjadrenie času a miesta, spojky, členy, vyjadrenie číselných údajov, použitie predložkových väzieb

Celkový hodinový rozsah

18 hodín (1 x 1,5 hod týždenne, celkom 12 stretnutí)

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

KURZ ANGLICKEJ GRAMATIKY MODUL I, MODUL II, MODUL III

špecializovaný kurz

Kurz sa zameriava výlučne na vysvetlenie a precvičovanie anglickej gramatiky, t. j. nie sú v ňom zaradené prvky a aktivity typické pre bežné „komplexné“ jazykové kurzy. Organizačne i obsahom tvoria moduly samostatné podujatia, t.j. je možné absolvovať len jeden, resp. dva účastníkom vybrané moduly.

Modul I

Úroveň:

pre-intermediate A2 až intermediate B1

Účastníci

Kurz je vhodný pre záujemcov, ktorí ukončili jazykovú prípravu na úrovni intermediate (B1) a vyššie, ale majú závažné problémy pri tvorbe a používaní základných gramatických štruktúr.

Cieľ

Redukovať nedostatky v tvorbe/použití základných gramatických štruktúr (vid'. Obsah)

Obsah

Je v rozsahu učiva na úrovniach *pre-intermediate a intermediate* a zameriava sa na praktické precvičenie tvorby a na základné spôsoby použitia gramatických nižšie uvedených gramatických prvkov.

Okruhy:

- prítomný čas jednoduchý/priebehový,
- minulý čas jednoduchý/priebehový,
- will/going to,
- tvorba otázok a záporných viet,
- počítateľné/nepočítateľné podstatné mená a množné číslo (základné učivo),
- vyjadrenie množstva (much/many, a lot, few, a few, little, a little),
- prídavné mená (pozitívne/negatívne stupňovanie, porovnávanie, vyjadrenie intenzity - rather, slightly, no, much a i väzby typu „the sooner, the better“),
- podmieňovací spôsob prítomný/minulý (would, could, might, should),
- prvý a druhý kondicionál,
- časové súvetia vyjadrujúce budúcnosť, podmienkové a časové spojky,
- väzba „enough/too + infinitív“,
- zámená - who/which/whose, no/some/any

Modul II

Úroveň:

upper- intermediate B2

Účastníci

Kurz je vhodný pre záujemcov so znalosťami základov anglickej gramatiky, ktorí pociťujú problémy pri tvorbe a použití gramatických javov zahrnutých v obsahu tohto kurzu – a to i napriek tomu, že v minulosti prebrali učebnicu označenú ako *intermediate*, *upper-intermediate* alebo *advanced*. Ak sa problémy týkajú základnej gramatiky a sú závažného charakteru, odporúčame najprv absolvovať Kurz anglickej gramatiky – Modul I.

Cieľ

Redukovať nedostatky v tvorbe/použití zložitejších gramatických štruktúr.

Obsah

Zameriava sa na krátke zopakovanie tvorby základných štruktúr a ich primárneho použitia, na ktoré nadväzuje rozšírenie vedomostí o ich použití, osvojenie si nových prvkov a pravidiel ich použitia, kontrastovanie príbuzných prvkov a štruktúr a systematizáciu poznatkov z oblasti anglickej gramatiky.

Okruhy

- priebehové vs. jednoduché slovesné tvary; činné vs. trpné slovesné tvary,
- perfektový aspekt ,
- vyjadrenie prítomnosti (prítomný čas, predprítomný čas),
- vyjadrenie minulosti (predprítomný čas, minulý čas, predminulý čas),
- vyjadrenie budúcnosti (will, going to, prítomné časy, “will have done“),
- „verb patterns“ – make, let, a i.,
- modálne slovesá a ich zástupné tvary,
- podmienkové súvetia a spojky, želacie vety,
- nepriama reč,
- vety typu „He is there, isn't he?“, „He is there. –Is he?“, “He was there. – So was I.“

Modul III

Úroveň:

upper- intermediate B2

Účastníci

Kurz je vhodný pre záujemcov so znalosťami základov anglickej gramatiky, ktorí pociťujú problémy pri tvorbe a použití gramatických javov zahrnutých v obsahu tohto kurzu.

Cieľ

Redukovať nedostatky v tvorbe/použití zložitejších gramatických štruktúr.

Obsah

Zameriava sa na krátke zopakovanie tvorby tvarov a základného použitia, rozšírenie použitia základných gramatických štruktúr, osvojenie si nových prvkov a pravidiel ich použitia, kontrastovanie príbuzných prvkov a štruktúr.

Okruhy

- členy a ich použitie,
- počítateľné a nepočítateľné podstatné mená, množné číslo podstatných mien, zhoda

- podmetu a prísudku,
- neurčité číslovky (much, many, (a) little, (a) few, many a, a number/an amount of a i.),
- must, can't, may, etc + do/have done (vyjadrenie istoty, pravdepodobnosti),
- present/perfect infinitive,
- should do/should have done, I didn't need to come/I needn't have come,
- väzba 1. pádu s neurčitkom (He is said to earn/to have earned),
- had better/would rather,
- vyjadrenie „aby“,
- have/get something done,
- “used to, to be/get used to, usually“,
- „sa“ = each other/-selves

Hodinový rozsah 1 modulu

39 hodín (2 x 1,5hod týždenne, celkom 24 stretnutí)

Lektor

slovenský

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

ADVANCED SURVIVAL SKILLS FOR BUSINESS TRIPS

špecializovaný kurz, úroveň upper-intermediate B2 až lower advanced

Účastníci

Kurz je určený záujemcom, ktorí si potrebujú zlepšiť schopnosť komunikovať v angličtine v rámci štandardných situácií počas pracovných ciest a pobytov v zahraničí. Je koncipovaný pre úroveň *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Primerane rozsahu kurzu

- zlepšiť predovšetkým úroveň ústneho prejavu účastníkov v kontexte štandardných situácií, ktoré sa vyskytujú pri služobných cestách a pracovných pobytov v zahraničí,
- zlepšiť rečovú zručnosť počúvania s porozumením, rozšíriť slovnú zásobu,
- podporiť rozvoj špeciálnych zručností spojených s prezentáciou, vyjednávaním a účasťou na pracovných stretnutiach v anglickom jazyku.

Obsah

Obsah kurzu sa zameriava na aktivity vedúce k zlepšeniu ústneho prejavu a s ním úzko spojenej zručnosti počúvania s porozumením. Sústreďuje sa na tzv. *survival skills*, to znamená jazykové zručnosti, ktoré umožňujú cudzincovi z jazykového a kultúrneho hľadiska úspešne obstať v základných reálnych životných situáciách, s ktorými sa účastníci stretávajú počas pracovných pobytov v zahraničí, ako sú napr.:

- Breaking the ice - small talk
- Who are you?- what do you do, who do you work for ?
- Talking about myself - work, hobbies, family, friends
- Keeping in touch - telephoning, writing letters and emails
- Talking about your town and country
- Social skills
- Professional skills (meeting and negotiating skills)
- Basic presentation skills
- How to survive in hotels
- Getting around, asking for help

Celkový hodinový rozsah každého modulu

19,5 hodín (1 x 1,5 hod týždenne, celkom 13 stretnutí)

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

KURZ SO ZAMERANÍM NA CAMBRIDGESKÉ SKÚŠKY OBCHODNEJ ANGLIČTINY BEC – MODUL I, II

špecializovaný kurz, úrovne: **Vantage** t.j. *upper-intermediate (B2)*,

Higher t.j. *lower advanced až advanced (C1 - C2)*

Účastníci

Kurz je určený pre tých, ktorí chcú zlepšiť svoje jazykové zručnosti a zároveň sa pripraviť na cambridgeskú skúšku obchodnej angličtiny.

Z dôvodu zabezpečenia primeranej úrovne skupiny budú účastníci zaradení do Modulu I na základe vstupného testu, rovnako ako aj záujemcovia o Modul II, ktorí neabsolvovali test k Modulu I.

Modul I a Modul II tvoria samostatné podujatia, t. j. je možné absolvovať len jeden, účastníkom vybraný modul. Pre kvalitnú prípravu na skúšku odporúčame absolvovať oba moduly.

Cieľ

Poskytnúť vedomosti potrebné pre úspešné zvládnutie skúšky, zlepšiť schopnosť účastníkov komunikovať písomne a ústne v anglickom jazyku vo situáciách typických pre pracovné prostredie a pracovné činnosti:

- kultivovane, štylisticky, jazykovo a kultúrne primerane prezentovať myšlienky, fakty a údaje, ako aj diskutovať a argumentovať,
- zvládnuť pravidlá formálne písomného styku/prejavu v angličtine,
- zlepšiť ovládanie anglickej gramatiky,
- rozšíriť všeobecnú i špecializovanú slovnú zásobu,
- a iné, v súlade s potrebami účastníkov

Obsah

V súlade s požiadavkami skúšky BEC sa zameriava sa na všetky rečové zručnosti a relevantnú slovnú zásobu, precvičovanie všetkých jazykových zručností v modelových testoch.

Rozsah

36 hodín (2 x 1,5 hod týždenne, celkom 24 stretnutí)

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

EFEKTÍVNA PRACOVNÁ KOMUNIKÁCIA V AJ PRE ASISTENTKY

špecializovaný kurz, pre úroveň pre intermediate A2 až *intermediate B1*

Účastníci

Kurz je vhodný pre záujemcov so znalosťami anglického jazyka na úrovni od *pre intermediate A2* až *intermediate B1*, ktorí majú záujem získať resp. prehĺbiť svoje znalosti komunikácie pri dennej práci asistentky.

Cieľ

Primerane rozsahu zlepšiť schopnosť účastníkov efektívne komunikovať v anglickom jazyku pri každodennej činnosti, v ústnom i písomnom prejave a tak plniť požiadavky pre prácu asistentky/sekretárky.

Obsah

- sa zameriava na témy, ktoré zodpovedajú pracovným potrebám na pozícii asistentky/sekretárky
- pracovný diár - plánovanie stretnutí, termínov,
- písanie formálnych listov a emailov, úradná korešpondencia,
- telefonovanie,
- viesť rozhovor na problematiku svojej práce
- nadväzovanie kontaktu pri pracovných stretnutiach,
- small talk,
- základné prezentačné zručnosti,
- relevantná slovná zásoba,
- a iné podľa potrieb účastníkov

Hodinový rozsah 1 modulu

24 hodín (2 x 1hod týždenne, celkom 24 stretnutí)

Lektor

slovenský

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

PRESENTATION SKILLS

workshop, úroveň *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*

Účastníci

Workshop je určený záujemcom, súčasťou pracovných povinností ktorých je príprava a prednes prezentácií. Požadovaná vstupná úroveň je *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Zdokonalenie schopnosti účastníkov pripraviť a predniesť prezentáciu v anglickom jazyku, rozšírenie repertoára jazykových prostriedkov, zlepšenie schopnosti zvládať problematické situácie spojené s prednesom prezentácie a vznikajúce pri kontakte s publikom, ako aj rozvoj schopnosti vyjadrovať sa efektívne a kultivovane v anglickom jazyku.

Obsah

Workshop je prakticky zameraný. Obsah pokrýva nasledujúce témy:

- Defining the purpose of your presentation,
- Measuring effectiveness,
- Audience analysis,
- Structuring the presentation logically,
- Effective openings, Closing memorably,
- Body language,
- Pace and pausing, Intonation, pitch and volume, Emphasizing key words, Signalling transitions,
- Handling the audience/ interruptions

Rozsah

2 dni

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

EFFECTIVE MEETING SKILLS

workshop, úroveň *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*

Účastníci

Workshop je určený záujemcom, súčasťou pracovných povinností ktorých je príprava a prednes prezentácií. Požadovaná vstupná úroveň je *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Zlepšiť schopnosť pripraviť a riadiť pracovné stretnutie v angličtine, resp. sa ho zúčastniť, ako aj podporiť celkový rozvoj schopnosti vyjadrovať sa efektívne a kultivovane v anglickom jazyku.

Obsah

Workshop je prakticky zameraný. Obsah pokrýva nasledujúce témy:

- Establishing the purpose of the meeting,
- Setting the agenda,
- Purpose of minutes, Rights and obligations of the minute-taker,
- Supporting the minute-taker,
- Managing the discussion,
- Managing conflict, Building consensus,
- Making decisions
- Contributions: Preparation and delivery
- Body language and gestures effectively,
- Summing up, Closing a meeting

Rozsah

2 dni

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

PRACTICAL LEGAL ENGLISH

workshop, úroveň *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*

Účastníci

Workshop je určený záujemcom, ktorí majú záujem získať resp. prehĺbiť si svoje znalosti Legal English v hovorenej, či písanej podobe. Pre optimálny študijný výsledok je potrebné ovládať General English na úrovni *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Rozvoj praktických zručností potrebných pre efektívnu prácu v kontexte Legal English.

Obsah

Workshop je prakticky zameraný. Obsah bude modifikovaný podľa potrieb účastníkov na základe analýzy potrieb realizovanej pred konaním workshopu. Možné okruhy tém sú napr.:

- The Practice of Law
- Company Law
- Contract Law (contract formation; contract remedies; assignment and third-party rights)
- Employment Law
- Intellectual Property
- Negotiable Instruments
- Secured Transactions, Competition Law
- a i. podľa potrieb účastníkov

Rozsah

1 deň

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

KOMUNIKÁCIA SO ZAHRANIČNÝM PARTNEROM V ANGLICKOM JAZYKU

workshop, Modul I, II pre úroveň Intermediate B1 – Upper-intermediate B2

Modul I a Modul II tvoria obsahovo nadväzujúce podujatia, t.j. podmienkou pre absolvovanie modulu II je absolvovanie modulu I.

Účastníci

Workshop je určený záujemcom v rámci pracovných povinností komunikujú so zahraničnými partnerom pri pracovných stretnutiach, konferenciách. Požadovaná vstupná úroveň je *intermediate B1 až upper-intermediate B2*.

Cieľ

Zlepšenie jazykových kompetencií nevyhnutných pre samostatné fungovanie v anglickom jazyku, osvojenie si techník a stratégií potrebných pre efektívne plnenie pracovných úloh, ktoré sa viažu k zameraniu kurzu, rozšírenie slovnej zásoby z oblasti všeobecného a odborného jazyka, zdokonalenie stratégie práce s neznámou slovnou zásobou.

Obsah

Nadväzovanie a udržiavanie kontaktov (písomná a ústna komunikácia, telefonovanie, písanie emailov a i.); slovná zásoba potrebná:

- pri spolupráci na projekte,
- pri všeobecnej a odbornej diskusii pri riešení spoločných úloh,
- pri prezentácii výstupov spoločnej práce či projektu,
- pri účasti na pracovných stretnutiach, na konferencii a i.,
- pri spoločenských akciách počas pracovných stretnutí a i.,

podľa potrieb účastníkov.

Rozsah každého modulu

3 dni

Lektor

slovenský v kombinácii s native speakrom

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

ADMINISTRATIVE WRITING

úroveň *upper-intermediate B2 až advanced C1*

Účastníci

Seminár je určený záujemcom, ktorí chcú zlepšiť úroveň písomného prejavu v pracovnom prostredí. Požadovaná vstupná úroveň je *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Umožniť účastníkom zlepšiť úroveň ich formálneho písomného prejavu v kontexte plnenia ich pracovných povinností.

Obsah

Principles of Good /Effective Administrative Writing, Internal Correspondence, External Correspondence (General Layout of Business Letters, Administrative Letter, Letter of Refusal, Request Letter, Letter of Complaint, etc), Vocabulary, Most Common Abbreviations, Useful Phrases, Rules of Punctuation, Transitional Devices, Common Mistakes a i., podľa potrieb účastníkov.

Rozsah

2 dni

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

PUBLIC SPEAKING

úroveň *upper-intermediate B2 až advanced C1*

Účastníci

Požadovaná vstupná úroveň je *upper-intermediate B2 až lower advanced C1*.

Cieľ

Umožniť účastníkom zlepšiť úroveň ich formálneho ústneho prejavu s dôrazom na schopnosť vyjadrovať sa jasne, efektívne a profesionálne v bežných pracovných situáciách.

Obsah

Preparing Your Speech (types of speeches; identifying the speaking goal; speech structure; organizing your speech clearly, effectively and professionally; good speech attributes, introductions, transitions and conclusions, speech impactors, useful vocabulary and phrases), Speech Delivery (how to persuade your audience, dealing with your audience).

Rozsah

3 dni

Lektor

native speaker

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

WRITING, PRESENTING AND DEFENDING BUSINESS/FINANCIAL CASES TO A BOARD OR A CREDIT COMMITTEE

Workshop, úroveň *upper-intermediate B2 až advanced C1*

Účastníci

Relationship managers, corporate analysts, risk managers, branch managers and those working internationally

Cieľ

Participation in this training will enable participants to acquire the tools and skills needed when preparing a targeted, captivating and well-structured business deal in English.

Participants will learn how to present to a Credit Committee or Board of Directors in a convincing manner through using confident speech, including the acquisition of the techniques for getting and keeping the Credit Committee members' or BoD's attention. A focus will be made on saying what is required in a succinct manner. In addition, anticipating questions in advance and responding to questions will be covered as well as tips on how to streamline communication.

Obsah

- How to write a business case and/or project in English; emphasizing the importance of getting the right style and nuance to enhance communication (and reminding participants that there is different syntax between Slovak and English so presenting information in English is different to how the same information would be presented in Slovak)
- Identifying what should be included in a business and/or project and why
- Selecting the essential background information for each report (so that listeners know exactly what the report is referring to)
- Learning how to structure reports: presenting reports in a meeting
- Writing, presenting and defending business/financial cases in English
- Proofreading, editing and correcting translations of the texts by the trainer
- Develop a set of document templates that each participant needs in his or her particular job so these can be utilized in the workplace

Methodology:

- An interactive and intensive style of training is used in all Kelly & Associates courses.
- A pre-course package of material will be sent approximately two weeks prior to the course to allow participants to come to the course prepared to give one or two shorter presentations
- The trainer will provide both written and oral feedback on each presentation

Rozsah

1 deň

Lektor

Colleen Kelly, Canadian, owns and operates Kelly & Associates, a company specializing in the design, development and delivery of corporate language and soft skills training packages. Kelly & Associates has been providing full day intensive courses for professional clients in Europe since 1997 with excellent results and has long cooperated with central banks throughout Europe, in particular Česká národní banka, Národná banka Slovenska, Deutsche Bundesbank, Banque de France and the Banco de España.

Garant

Mgr. Emília Farkašová, tel.: 02/5787 3531, e-mail: emilia.farkasova@nbs.sk

16. POISŤOVNÍCTVO

ŽIVOTNÉ POISTENIE - WORKSHOP

Účastníci

- podriadení finanční agenti
- samostatní finanční agenti a finanční poradcovia,
- konatelia finančných spoločností
- zamestnanci, lízingových spoločností, nebankových spoločností a ďalších finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do styku s klientom, odporúčajú a uzatvárajú poisťné obchody

Cieľ

Naučiť účastníka samostatne sa orientovať v poisťných podmienkach produktu životného poistenia. Absolvent je schopný vyčítať z poisťných podmienok dostatočné argumenty k príprave prezentácie pre klienta, vie promptne odpovedať na otázky technického charakteru týkajúce sa existujúcej, či ponúkanej poisťnej zmluvy životného poistenia. Vie vyhodnotiť klady a zápory produktu na základe špecifických kritérií porovnávania produktov.

Obsah

1. časť - Úvod do poistenia

- úvod;
- hierarchia poisťných zmlúv;
- Občiansky zákonník, Hlava XV.;
- zákonné lehoty súvisiace so vznikom a zánikom poisťných zmlúv.
- typy poistenia a ich charakteristiky;
- poplatky súvisiace s existenciou poisťnej zmluvy;

2. časť - Životné poistenie

- poisťiteľné riziká- definícia každého z vybraných rizík;
- kritéria porovnávania rizík pri analýze zmlúv z pohľadu rozsahu krytia a výluk uvedených v podmienkach produktov;
- diskusia, otázky.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Odborný konzultant zo sprostredkovateľskej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk

NEŽIVOTNÉ POISTENIE - WORKSHOP

Účastníci

- podriadení finanční agenti
- samostatní finanční agenti a finanční poradcovia,
- konatelia finančných spoločností
- zamestnanci, lízingových spoločností, nebankových spoločností a ďalších finančných inštitúcií, ktorí prichádzajú do styku s klientom, odporúčajú a uzatvárajú poistné obchody

Cieľ

Cieľom vzdelávania v oblasti neživotného poistenia je pochopiť samotné fungovanie produktov poistenia vozidiel(PZP, HP, GAP) a poistenia bývania. Naučiť sa dôležité parametre, ktoré je nevyhnutné všímať si v prípade výberu vhodného produktu pre klienta. Zároveň zdokonaľiť terminológiu v danej oblasti poistenia, a zvýšiť tým svoj odborný prejav pri predkladaní a komunikácii návrhu klientovi.

Obsah

I. časť - Neživotné poistenie - auto poistenie: Povinné zmluvné poistenie, Havarijné poistenie, Poistenie finančnej straty (GAP)

- terminológia danej oblasti poistenia;
- charakteristika jednotlivých produktov;
- zákonné lehoty súvisiace so vznikom a zánikom poistných zmlúv (oblasť poistenia vozidiel) ;
- hlavné riziká poistením kryté;
- riziká, ktoré je možné doplnkovo dojednať a ich charakteristiky;
- stanovovanie poistnej sumy, resp. ceny vozidla- v prípade Havarijného a poistenia finančnej straty;
- diskusia, otázky- praktické rady súvisiace s poistením vozidiel.

II. časť. Neživotné poistenie- poistenie bývania: Poistenie nehnuteľnosti, domácnosti a zodpovednosti

- terminológia danej oblasti poistenia;
- charakteristika jednotlivých produktov;
- zákonné lehoty súvisiace so vznikom a zánikom poistných zmlúv(oblasť poistenia bývania);
- predmet poistenia – zásadné rozdielnosti v existujúcich produktoch poistenia bývania;
- hlavné riziká poistením kryté a ich rozsah;
- riziká, ktoré je možné doplnkovo dojednať a ich charakteristiky;
- diskusia, otázky- praktické rady súvisiace s poistením bývania.

Dĺžka trvania

1 deň

Lektor

Odborný konzultant zo sprostredkovateľskej spoločnosti

Garant

Ing. Monika Kováčsová, tel.: 02/5787 3538, e-mail: monika.kovacsova@nbs.sk