



## Úvodní test znalostí a dovedností

### Instrukce:

Máte 60 minut pro dokončení 60 otázek. Každá otázka má tři nebo čtyři volby, z nichž je pouze jedna správná.

Musíte odpovědět na 70% dotazů (42 odpovědí) správně, abyste prokázali na testu přijatelnou schopnost.

Meno:

Výsledek:

### PRÁVNÍ ČÁST

#### 1. Klienti jsou podle MiFID klasifikováni jako?

- a. Retailoví, profesionální nebo střední
- b. Soukromí, profesionální nebo středně pokročilí
- c. Soukromí, středně pokročilí nebo způsobilé protistrany
- d. Neprofesionální, profesionální nebo způsobilé protistrany

#### 2. Osoba zaměstnaná ve CIF (Kyperská investiční firma) musí:

- a. Předložit osvědčení o čistém trestním rejstříku
- b. Předložit jeho vysokoškolský diplom
- c. Nemůže mít portfolio v jiné CIF
- d. Být zákazníkem CIF

#### 3. CIF při poskytování informací klientům o minulých výsledcích nebo finančních nástrojů musí poskytnout následující informace:

- a. Musí zveřejňovat zdroje a měnu.
- b. Musí zveřejnit zdroje, měnu a zaplacené provize.
- c. Musí zveřejnit zdroje, měnu, zaplacené provize a varování, že údaje jsou pouze historické.

#### 4. Která z následujících je pomocná služba:

- a. Investiční poradenství
- b. Umístění finančních nástrojů bez pevného závazku
- c. Přijímání a předávání příkazů
- d. Investiční výzkum



**5. Který z následujících případů vyžaduje, aby klienti provedli test vhodnosti?**

- a. Poskytování přijímání a předávání příkazů profesionálnímu klientovi.
- b. Poskytování investičního výzkumu retailovému klientovi.
- c. Poskytování správy portfolia retailovému klientovi.
- d. Všechny výše uvedené.

**6. Může vázaný agent držet peníze klienta?**

- a. Ano, pokud má předem schválení svých klientů.
- b. Ano, pokud má předchozí souhlas investiční firmy.
- c. Ano, ale pouze pokud je částka nižší než 5 000 USD.
- d. Ne, nikdy nesmí držet peníze klienta.

**7. Která z následujících služeb není podle směrnice MiFID investiční službou?**

- a. Investiční poradenství
- b. Správa portfolií
- c. přijímání a předávání příkazů
- d. Investiční výzkum

**8. Které investiční služby a činnosti může poskytnout kyperská investiční společnost v jiné zemi EU prostřednictvím pasu MiFID?**

- a. Jakékoli investiční a doplňkové služby podle zákona 144/2007.
- b. Pouze investiční služby.
- c. Kterékoli z investičních a doplňkových služeb, na které se vztahuje licence kyperské investiční společnosti.
- d. Jakékoli investiční služby, na které se vztahuje licence kyperské investiční společnosti, a veškeré doplňkové služby.

**9. Které z následujících služeb nemůže být poskytnuta vázaným agentem?**

- a. Portfolio management
- b. Příjem a přenos příkazů
- c. Úschova a správa finančních nástrojů
- d. Investiční poradenství

**10. CIF autorizovaný na Kypru může také poskytovat služby:**

- a. Rusko
- b. Řecko a Turecko
- c. Všechny členské státy EU
- d. Celosvětově



**11. Může prodejce poskytovat klientům investiční poradenství?**

- a. Ano, pokud klient požádá o investiční poradenství.
- b. Ne, prodejce nikdy nemůže poskytovat investiční poradenství jakémukoli klientovi.
- c. Ano, prodejci mohou klientovi poskytnout investiční poradenství.

**12. Kdo je podle právních předpisů AML považován za politicky exponovanou osobu?**

- a. Fyzické osoby, které mají bydliště na Kypru nebo mimo něj a jsou nebo byly pověřeny významnými veřejnými funkcemi.
- b. Právnícké osoby, které byly založeny v jurisdikcích mimo Evropskou unii.
- c. Fyzické osoby, které mají bydliště v jakékoli africké zemi.

**13. Jaký typ komunikace nespňuje pravidlo spravedlivosti, jasnosti a nezavádění?**

- a. Poukazuje pouze na výhody plynoucí z investování do finančních nástrojů bez uvedení souvisejících rizik.
- b. Komunikace, která obsahuje název firmy.
- c. Je dostatečná a prezentována způsobem, který pravděpodobně bude chápán průměrným členem skupiny, jemuž je určena, nebo kým bude pravděpodobně přijata.
- d. Nezakrývá, nesnižuje ani neznečišťuje důležité položky, výkazy nebo varování.

**14. Při sdělování informací klientům**

- a. Prodejce může použít svou přezdívku, pokud je v investiční společnosti dobře znám.
- b. Prodejce může používat svou přezdívku, pokud je schválen investičním podnikem.
- c. Prodejce nikdy nepoužije svou přezdívku.

**15. Jaké formy komunikace s klienty jsou povoleny?**

- a. Telefonní hovory z firemních nahrávaných linek.
- b. Soukromé zprávy přes Whatsapp, Facebook nebo jiné dopisovací kanály.
- c. Skype videohovory na žádost klienta.

**16. Co je agresivní marketing investičních služeb?**

- a. Informování klientů o nové IPO.
- b. Vyvíjení tlaku a naléhání/doporučování klientům investovat nebo vkládat finanční prostředky.
- c. Odesílání opakovaných e-mailů klientům, jako je denní výhled, pozvánka na semináře atd.

**17. Jaká je výhoda, že jste členem kompenzačního fondu investorů na Kypru?**

- a. Klientům investiční společnosti bude poskytnuta náhrada v případě, že ztratí své finanční prostředky v obchodování.
- b. Klientům je poskytnuta záruka, že budou vyplaceni až do výše 20 000 EUR v případě, že investiční podnik ukončí obchodování nebo se stane insolventní.
- c. Klientům je poskytnuta záruka, že budou plně kompenzovány v případě, že investiční podnik přestane obchodovat nebo se stane insolventní.



**18. Může kyperská investiční společnost poskytovat investiční služby v jiných zemích EU?**

- a. Ano, ak zaměstnává osoby, které mluví všemi úředními jazyky EU.
- b. Ano, ale musí si přenést svou investiční licenci do jiných zemí EU.
- c. Ano, ak bude mít v těchto zemích EU vázaných zástupců.

**FINANČNÍ ZNALOSTI**

**19. Jaké jsou náklady na obchodování s CFD?**

- a. Spread, swapy, daně
- b. Swapy, spready a provize
- c. Swapy, spready, provize a dividendy.

**20. Pokud klient koupí 10 000 CFD akcií Google , znamená to že**

- a. Klient bude fyzicky vlastnit akcie Google.
- b. Klient očekává zvýšení ceny akcií společnosti Google.
- c. Klient bude vlastnit akcie Google s hlasovacími právy.

**21. Aký je spread, pokud klient otevírá dlouhou pozici o velikosti jeden (1) lot EUR / USD 1,0621 / 1,0624?**

- a. 10 USD
- b. 30 USD
- c. 25 USD

**22. V obchodování na Forexu jsou cenové vzdálenosti obvykle měřeny v ?**

- a. Pit-ech
- b. Pip-ech
- c. Pint-ech

**23. Zkratka "SGD" označuje, kterou měnu?**

- a. Singapurský jen
- b. Švédský Gulden
- c. Singapurský dolar

**24. "KIWI" je přezdívka, pro kterou měnu?**

- a. Japonský jen
- b. Australský dolar
- c. Novo Zélandský dolar

**25. Tři "komoditní měny" jsou**

- a. Kanadský dolar, australský dolar, americký dolar
- b. Euro, americký dolar, japonský jen



c. Kanadský dolar, australský dolar, novozélandský dolar

**26. NFP znamená**

- a. Non-farm Payroll
- b. Nefederální politika
- c. Nepředpokládatelná cenová akce

**27. Myslíte si, že euro vzroste proti americkému dolaru. Co byste měli dělat?**

- a. Jděte long na euro
- b. Jděte dlouho na dolar
- c. Short na euro

**28. Co je to "Spread"?**

- a. Rozdíl mezi maximální a minimální cenou dosaženou za jeden den.
- b. Rozdíl mezi aktuální kupní a prodejní cenou (Bid / Ask).
- c. Rozdíl mezi hodnotou měnového páru v New Yorku a Londýně.
- d. Rozdíl mezi ziskem a ztrátou investora, tj. Čistým ziskem.

**29. Co znamená výraz lot?**

- a. Úroveň ztráty na účtu investora.
- b. Úroveň zisku na účtu investora.
- c. Rozdíl mezi kupní a prodejní cenou (Bid / Ask).
- d. Objem jednotek při obchodování

**30. Co znamená termín swap?**

- a. Rozdíl mezi úrokovými sazbami jednotlivých měn v měnovém páru zvýšený o provizi makléře.
- b. Rozdíl mezi ziskem a ztrátou investora.
- c. Mechanismus, který upravuje cenu finančního nástroje o předem stanovenou hodnotu v okamžiku ukončení podkladové smlouvy a je nahrazena novou smlouvou s delší dobou platnosti.

**31. Co znamená termín rollover?**

- a. Mechanismus, který upravuje cenu finančního nástroje o předem stanovenou hodnotu při ukončení podkladové smlouvy a je nahrazena novou smlouvou s delším datem uplynutí platnosti.
- b. Rozdíl mezi úrokovými sazbami jednotlivých měn v měnovém páru zvýšená o provizi makléře, která je zúčtována každý den v 23:00 SEČ.
- c. Když je měna obchodního účtu převedena na jinou měnu.

**32. Pokud se pár USDJPY pohybuje od 110,00 do 112,00, znamená to, že:**

- a. Americký dolar posiluje a japonský jen oslabuje.
- b. Americký dolar oslabuje a japonský jen se posiluje.



- c. Obě měny posilují společně.
- d. Obě měny oslabují společně.

**33. Dlouhá pozice na páru EURUSD znamená:**

- a. Pozice, která musí být držena minimálně 6 měsíců.
- b. Pozice, kterou je třeba držet po dobu minimálně 12 měsíců.
- c. EURUSD byl prodán.
- d. EURUSD pár byl koupen.

**34. Pokud je investor short, pak GBPUSD:**

- a. Má zisk, když pár GBPUSD klesá.
- b. Má zisk, když pár GBPUSD stoupá.
- c. Má zisk, když se pár GBPUSD nehýbe.

**35. Finanční páka může:**

- a. Snižt poplatky za obchod
- b. Zvyšit potenciální zisk nebo ztrátu
- c. Zlepšit služby klienta od makléře

**36. Co je standardní velikost LOT?**

- a. 1,000 měnových jednotek
- b. 10,000 měnových jednotek
- c. 100,000 měnových jednotek

**37. Chcete-li snížit nebo zastavit ztrátu z otevřené obchodní pozice, investor může použít:**

- a. Příkaz take profit
- b. Příkaz Stop Loss
- c. Zavřít všechny příkazy

**38. Pro dosažení potenciálního zisku z otevřené obchodní pozice v budoucnu může investor využít:**

- a. Příkaz Stop Loss
- b. Zavřít všechny příkazy
- c. Příkaz take profit

**39. Technická analýza je následující:**

- a. Studie finančních trhů z hlediska cen, používá pouze grafy a předchozí ceny.
- b. Analyzuje společnosti a jejich hospodářské výsledky, jako jsou příjmy, zisky, náklady.



c. Studie makroekonomické situace a její dopad na finanční trhy.

**40. Fundamentální analýza je následující:**

- a. Studie finančních trhů z hlediska cen, používá pouze grafy a předchozí ceny.
- b. Studie makroekonomické situace, centrální banky, úrokové sazby, HDP.
- c. Dopad na obchodování z lidských emocí.

**41. Když úroková sazba stoupá, obvykle:**

- a. Posiluje ovlivněnou měnu.
- b. Oslabuje ovlivněnou měnu.
- c. Nemá vliv na ovlivněnou měnu.

**42. K dosažení dlouhodobého úspěchu na finančních trzích je zapotřebí:**

- a. Využití největšího možného pákového efektu.
- b. Vytvoření a dodržování obchodní strategie.
- c. Nepoužívat příkazy stop-loss.

**43. Náklady na CFD závisí od**

- a. Otevírací ceny
- b. Trvalího pobytu klienta
- c. Neexistují žádné náklady

**44. Kdy je otevřený forexový trh?**

- a. 5 dní v týdnu, 12 hodin denně.
- b. 5 dní v týdnu, 24 hodin denně.
- c. Od pondělí do čtvrtka, 24 hodin denně.

**45. V obchodování s CFD, nejlépe popisuje margin call?**

- a. Margin call je spuštěn, pokud klient nemá dostatek vlastního kapitálu k udržení otevřených pozic.
- b. Pokud je zůstatek obchodního účtu záporný, spustí se margin call.
- c. Margin call se uskuteční, když obchodní účet má dostatečný podíl na podpoře otevřených obchodů.

**46. Jaké je riziko obchodování s CFD?**

- a. CFD jsou finanční produkty určené k vytváření ztrát.
- b. CFD jsou pákové produkty a ztráty mohou být větší než zisky.
- c. Obchodníci CFD často nedostávají dostatečné informace o trhu.

**47. Jak je zdanění obchodování s CFD?**

- a. Jakékoli zisky z obchodování s CFD jsou osvobozeny od daně.



- b.** Jakékoli zisky z obchodování s CFD jsou zdaněny jako kapitálové zisky v daňové rezidenci klienta.
- c.** Klient si může zvolit jurisdikci, kde zdaní své kapitálové zisky.

## VŠEOBECNÉ ZNALOSTI

### 48. Kdo je prezidentem USA?

- a. George Bush
- b. Barack Obama**
- c. Donald Trump

### 49. Co je to OPEC?

- a. Organizace pro prevenci a výchovu zákazníků
- b. Organizace zemí vyvážejících ropu**
- c. Organizace zemí vyvážejících palladium

### 50. Jaká je měna ve Švédsku?

- a. Euro
- b. Švédská koruna**
- c. Švédský Gulden

### 51. Je Švýcarsko součástí Evropské unie?

- a. Ano
- b. Ne**

### 52. Kdo je prezidentem Evropské centrální banky?

- a. Mario Draghi
- b. Jean-Claude Trichet**
- c. Martin Schulz

### 53. Co je Standard & Poor's 500 Index?

- a. Je americký index akciového trhu založený na tržních kapitalizacích 500 velkých společností, které mají akcie kótované na burze NYSE nebo NASDAQ.
- b. Je ETF, která sleduje indexy NASDAQ a FTSE 100.**
- c. Je to hedgeový fond, který investuje do 500 velkých amerických společností.

### 54. Pokud kamera stojí 10 000 Kč a 1 USD stojí 25 Kč, pak je cena fotoaparátu v USD:

- a. USD 400.
- b. USD 270.**
- c. USD 300.
- d. USD 200.





**55. Americká vládní agentura, která je pověřena regulací trhů s akciemi a dluhopisy, je:**

- a. FDIC
- b. SEC
- c. ICC
- d. Obchodní oddělení.

**56. Co je Brexit?**

- a. Odčlenění Spojeného království od Společenství národů.
- b. Odčlenění Anglie ze Spojeného království.
- c. Termín pro odchod Spojeného království z Evropské unie.

**57. Typ finančního nástroje, který má spojenou výplatu s jiným vydaným cenným papírem, je klasifikován jako**

- a. Vázané cenné papíry
- b. Derivátové cenné papíry
- c. Splatné cenné papíry
- d. Neverejné cenné papíry

**MORÁLNÍ ZNALOSTI**

**58. Máte-li nějaké informace o veřejně obchodovaných společnostech**

- a. Můžete obchodovat jejich akce, pokud máte předchozí souhlas od osoby, která vám tyto informace předala.
- b. Nemůžete za žádných okolností obchodovat jejich akce.
- c. Jejich akce můžete obchodovat, pokud nejste zaměstnanec této společnosti.

**59. Obchodování s forexem nebo CFD je vhodné pro**

- a. Důchodce starší než 65 let, který má v úmyslu zhodnotit své úspory.
- b. Podnikatel, který diverzifikuje své úspory.
- c. Každýho, kdo má zájem o Forex trh.

**60. Který z následujících tvrzení není považováno za etický?**

- a. Upřednostňování vlastních zájmů před zájmy klienta.
- b. Zvyšování transparentnosti.
- c. Podpora snižování střetů zájmů prostřednictvím lepších systémů.
- d. Neustálé učení a zlepšování pro všechny pracovníky.