

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2009

Uverejnené: 31.12.2009 Časová verzia predpisu účinná od: 01.01.2010 do: 14.07.2013

600

VYHLÁŠKA

Ministerstva financií Slovenskej republiky

zo 17. decembra 2009

o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 22 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

(1) Okruhy tém, ktoré sú obsahom osobitného finančného vzdelávania pre základný stupeň odbornej spôsobilosti, stredný stupeň odbornej spôsobilosti, vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti, sú uvedené v prílohe č. 1.

(2) Minimálny požadovaný počet hodín osobitného finančného vzdelávania pre jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti je uvedený v prílohe č. 2.

§ 2

(1) Osobitné finančné vzdelávanie pre príslušný sektor¹⁾ sa vykonáva vo finančnej inštitúcii²⁾ alebo vo vzdelávacej ustanovizni.³⁾

(2) Po ukončení osobitného finančného vzdelávania sa jeho účastníkom vydáva potvrdenie o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania; toto potvrdenie sa vydáva pre každý sektor osobitne.

§ 3

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2010.

v z. František Palko v. r.

**Príloha č. 1
k vyhláske č. 600/2009 Z. z.**

OKRUHY TĚM OSOBITNĚHO FINANĀNĚHO VZDELĀVANIA A. Sektor poistenia alebo zaistenia 1. právna úprava poisťovníctva, 2. poisťovníctvo, jeho regulácia a postavenie v ekonomike, poisťovacia činnosť, 3. poistenie a jeho podstata, princípy poisťných vzťahov a riziká, 4. životné poistenie, základné princípy, druh, 5. neživotné poistenie, základné princípy, produkty, 6. zákonné poistenie, povinné zmluvné poistenie a zmluvné poistenie, 7. poisťná zmluva a jej náležitosti, poisťné podmienky, pripoistenia a plnenia z poisťných zmlúv, 8. základné princípy zaistenia a spolupoistenie, 9. analýza potrieb klienta a zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz poisťného rizika v súvislosti s ponúkanými poisťnými produktmi, 10. náklady na sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia, výška poplatkov a nákladov na poistenie alebo zaistenie, 11. základy poisťnej matematiky a dôchodkového zabezpečenia, 12. zdaňovanie v oblasti poistenia, 13. dohľad. B. Sektor kapitálového trhu 1. právna úprava kapitálového trhu, 2. subjekty kapitálového trhu a ich činnosť, 3. podstata a formy investovania na finančnom trhu, 4. trhové riziko, výnos a likvidita pri investovaní, 5. ochrana klienta, garancie a garančné schémy, 6. ciele investovania, rizikový profil klienta, investičný horizont a investičná stratégia, 7. základy obchodovania s cennými papiermi, 8. finančné nástroje obchodované na kapitálovom trhu, 9. kolektívne investovanie, správckvé spoločnosti, podielové fondy, 10. alternatívne, garantované a štruktúrované formy investovania, 11. sprostredkovanie investičných služieb, 12. náklady na sprostredkovanie investícií, výška poplatkov a nákladov na investovanie, 13. zdaňovanie v oblasti investovania, 14. dohľad. C. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia 1. právna úprava doplnkového dôchodkového sporenia, 2. sociálne poistenie a základy dôchodkového zabezpečenia, 3. vznik, prerušenie a zánik doplnkového dôchodkového sporenia, 4. príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie a odplata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, 5. dávky doplnkového dôchodkového sporenia a podmienky ich vyplácania, 6. doplnková dôchodková spoločnosť a doplnkové dôchodkové fondy, 7. účastnícka zmluva, zamestnávateľská zmluva a dávkový plán, 8. sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia, 9. informačné povinnosti v doplnkovom dôchodkovom sporení, 10. zdaňovanie v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia, 11. dohľad. D. Sektor prijímania vkladov 1. právna úprava bankovníctva, bankový systém a centrálné banky, 2. bankové produkty a stavebné sporenie, 3. ochrana vkladov, garancie a garančné schémy, 4. úročenie, pasívne operácie bánk, platobný styk, 5. náklady na sprostredkovanie vkladov a výška poplatkov a nákladov na vkladové produkty, 6. eurozóna a postavenie Európskej centrálnej banky, 7. zdaňovanie v oblasti prijímania vkladov, 8. dohľad. E. Sektor poskytovania úverov 1. právna úprava a teória poskytovania úverov, 2. poskytovatelia úverov a úverový register, 3. úverové produkty bánk a investičné nástroje bánk,

4. hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver a lízing,
 5. pôžičky podľa Občianskeho zákonníka a úvery poskytované z vlastných zdrojov,
 6. úverové riziko,
 7. náklady na sprostredkovanie úverov a výška poplatkov a nákladov na úverové produkty,
 8. zdaňovanie v oblasti poskytovania úverov,
 9. dohľad.
- F. Finančné poradenstvo
1. právna úprava a základy finančného poradenstva,
 2. rizikový manažment,
 3. zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz finančného rizika,
 4. zostavenie individuálneho finančného plánu,
 5. plánovanie obchodnej činnosti,
 6. finančné plánovanie pre fyzické osoby, podnikateľov, právnické osoby, malé podniky a stredné podniky,
 7. základné pojmy z účtovníctva,
 8. účtovníctvo podniku, zobrazenie majetku v účtovníctve podniku,
 9. financovanie podniku, finančná situácia podniku,
 10. zdaňovanie v oblasti finančného trhu vrátane správy daní.
- G. Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu
1. základy právneho systému Slovenskej republiky, právne odvetvia, pramene práva, základné právne normy,
 2. právna úprava finančného trhu,
 3. finančný trh v Slovenskej republike a jeho členenie,

4. základné znalosti o retailových finančných službách,
5. zmluvy o finančných službách,
6. sprostredkovanie finančných služieb a základné znalosti z oblasti podnikania,
7. etika a ochrana spotrebiteľa pri finančných službách,
8. princípy Európskej únie v oblasti voľného poskytovania služieb a kapitálu.

Na základný stupeň odbornej spôsobilosti, stredný stupeň odbornej spôsobilosti a vyšší stupeň odbornej spôsobilosti sa vzťahujú okruhy tém uvedené v písmenách A až E a G. Na najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti sa vzťahujú okruhy tém uvedené v písmenách A až G. Príloha č. 2 k vyhláske č. 600/2009 Z. z. MINIMÁLNY POŽADOVANÝ POČET HODÍN OSOBITNÉHO FINANČNÉHO VZDELÁVANIA

Stupeň odbornej spôsobilosti	Sektor poistenia alebo zaistenia	Sektor kapitálového trhu	Sektor doplnkového dôchodkového sporenia	Sektor prijímania vkladov	Sektor poskytovania úverov
Základný	5	5	5	5	5
Stredný	10	10	10	10	10
Vyšší	15	15	15	15	15
Najvyšší	20	20	20	20	20

- 1) § 4 písm. a) prvý až piaty bod zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.
- 2) § 4 písm. b) zákona č. 186/2009 Z. z.
- 3) Napríklad zákon č. 131/2002 Z. z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 245/2008 Z. z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je Ministerstvo spravodlivosti Slovenskej republiky, Župné námestie 13, 813 11 Bratislava, tel.: 02 571 01 000, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.

Upozornenie: Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.