

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2009

Uverejnené: 31.12.2009

Časová verzia predpisu účinná od: 15.07.2013

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, správcovské 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 starobného dôchodkového sporenia 1. právna úprava starobného dôchodkového sporenia, 2. základy nemocenského poistenia, úrazového poistenia, garančného poistenia a poistenia v nezamestnanosti vo väzbe na starobné dôchodkové sporenie, 3. starobné poistenie a invalidné poistenie, 4. zmluva o starobnom dôchodkovom sporení, 5. osobný rozsah starobného dôchodkového sporenia a platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie, 6. dôchodky starobného dôchodkového sporenia, podmienky ich vyplácania a dedenie v starobnom dôchodkovom sporení, 7. dôchodková správcovská spoločnosť a odplata dôchodkovej správcovskej spoločnosti, 8. dôchodkové fondy, investovanie v dôchodkových fondoch a osobné dôchodkové účty, 9. sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia, 10. informačné povinnosti v starobnom dôchodkovom sporení, 11. propagačná činnosť a reklama v starobnom dôchodkovom sporení, 12. dohľad nad vykonávaním starobného dôchodkového sporenia, 13. zdaňovanie v oblasti starobného dôchodkového sporenia. D. 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. E. Sektor prijímania vkladov 1. právna úprava bankovníctva, bankový systém a centrálna banka, 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. F. 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.
- G. 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.
- H. 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 F a H. Na najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti sa vzťahujú okruhy tém uvedené v písmenách A až H. 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 starobného dôchodkovéh o sporenia	Sektor doplnkového dôchodkovéh o sporenia	Sektor prijímania vkladov	Sektor poskytovania úverov
Základný	5	5	5	5	5	5
Stredný	10	10	10	10	10	10
Vyšší	15	15	15	15	15	15
Najvyšší	20	20	20	20	20	20

- 1) § 4 písm. a) zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 132/2013 Z. z.
- 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.