

Odporúčanie

Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska z 27.októbra 2014 č. 1/2014

A. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. právna úprava poisťovníctva

- 1.1. zákon č. 8/2008 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a jeho vykonávacie opatrenia
 - 1.1.1. predmet úpravy (pojmy, právna forma poisťovne, zaist'ovne, rozsah činností poisťovne a zaist'ovne)
 - 1.1.2. možnosti vykonávania poisťovacej činnosti poisťovňou z iného členského štátu
- 1.2. Občiansky zákonník, Hlava XV
 - 1.2.1. vznik poistenia
 - 1.2.2. vznik práva na poistné plnenie, preddavku poistného plnenia
 - 1.2.3. splatnosť poistného plnenia
 - 1.2.4. zánik poistenia a právo poisťovateľa na poistné pri zániku poistenia

2. poisťovníctvo, jeho regulácia a postavenie v ekonomike, poisťovacia činnosť

- 2.1. účel poistenia a rozdiel oproti iným produktom finančného trhu a oproti verejnému poisteniu
- 2.2. orgány zodpovedné za zákonnú a podzákonnú reguláciu poisťovníctva
- 2.3. prehľad o aktuálnom postavení poisťovníctva na finančnom trhu (prehľad o licencovaných subjektoch na slovenskom poistnom trhu)
- 2.4. poistné druhy a poistné odvetvia

3. poistenie a jeho podstata, princípy poistných vzťahov a riziká

- 3.1. poistený, poistník a oprávnená osoba
- 3.2. poistenie ako záväzkový vzťah a ako spotrebiteľská zmluva
- 3.3. prenos rizika a druhy poistiteľných rizík
- 3.4. princíp solidarity pri poistení majetku a zodpovednosti

4. životné poistenie, základné princípy, druh

- 4.1. poistná udalosť v životnom poistení
- 4.2. rozdiel medzi rizikovým a rezervotvorným poistením
- 4.3. charakteristika tradičného životného poistenia a poistenia spojeného s investičným fondom
- 4.4. odvetvia životného poistenia
- 4.5. čo je to odkupná hodnota, vznik nároku na odkupnú hodnotu, vzťah medzi odkupnou hodnotou zaplateným poistným a technickými rezervami

5. neživotné poistenie, základné princípy, produkty

- 5.1. poistná udalosť v majetkovom poistení
- 5.2. poistná udalosť v zodpovednostnom poistení
- 5.3. podpoistenie
- 5.4. odvetvia majetkového poistenia
- 5.5. odvetvia zodpovednostného poistenia

- 5.6. poistná hodnota, časová cena
- 5.7. poistné plnenie loss occurrence a claims made
- 6. zákonné poistenie, povinné zmluvné poistenie a zmluvné poistenie**
 - 6.1. základná charakteristika a rozdiely zákonného poistenia, povinného zmluvného poistenia a zmluvného poistenia
 - 6.2. Zákon č. 381/2001 Z. z. o povinnom zmluvnom poistení zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla
 - 6.2.1. vznik poistenia
 - 6.2.2. rozsah poistenia
 - 6.2.3. limit poistného plnenia
 - 6.2.4. zánik poistenia
 - 6.2.5. Slovenská kancelária poisťovateľov, činnosť
 - 6.2.6. odvod na osobitný účet Ministerstva vnútra Slovenskej republiky
- 7. poistná zmluva a jej náležitosti, poistné podmienky, pripoistenia a plnenia z poistných zmlúv**
 - 7.1. náležitosti poistnej zmluvy v neživotnom poistení
 - 7.2. náležitosti poistnej zmluvy v životnom poistení
 - 7.3. všeobecné a osobitné poistné podmienky
 - 7.4. poistné a iné plnenia, pripoistenie, výluky z poistenia
 - 7.5. práva a povinnosti vyplývajúce z poistnej zmluvy
- 8. základné princípy zaistenia a spolupoistenie**
 - 8.1. čo je zaistenie a prenos rizika pri zaistení
 - 8.2. čo je spolupoistenie a prenos rizika pri spolupoistení
 - 8.3. obligatórne vs. fakultatívne zaistenie
- 9. analýza potrieb klienta a zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi**
 - 9.1. spracovanie informácií od klienta a príprava analýzy potrieb klienta
 - 9.2. možnosti porovnania jednotlivých finančných produktov
- 10. náklady na sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia, výška poplatkov a nákladov na poistenie alebo zaistenie**
 - 10.1. prehľad o druhoch odmien za sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia
 - 10.2. spôsob informovania o výške poplatkov a nákladov na poistenie alebo zaistenie
- 11. základy poistnej matematiky a dôchodkového zabezpečenia**
 - 11.1. faktory ovplyvňujúce výšku poistného v životnom poistení
 - 11.2. faktory ovplyvňujúce výšku poistného v neživotnom poistení
 - 11.3. jednoduché a zložité úrokovanie
 - 11.4. možnosti porovnania jednotlivých finančných produktov
 - 11.5. netto a brutto poistné
 - 11.6. zabezpečenie záväzkov poisťovne (čo sú to technické rezervy, účel ich tvorby)
 - 11.7. tri piliere dôchodkového poistenia a vzťah k poisťovniam

12. zdaňovanie v oblasti poistenia

- 12.1. priame dane
- 12.2. možnosti daňových úľav pri komerčnom poistení
- 12.3. určenie základu dane z príjmu fyzických osôb pri poistných plneniach
- 12.4. plnenia z poistenia oslobodené od dane z príjmu

13. dohľad

- 13.1. predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS

B. Sektor kapitálového trhu**1. právna úprava kapitálového trhu**

- 1.1. zákon o cenných papieroch
- 1.2. zákon o kolektívnom investovaní
- 1.3. zákon o burze cenných papierov
- 1.4. zákon o dlhopisoch
- 1.5. cenný papier, podoba, forma CP

2. subjekty kapitálového trhu a ich činnosť

- 2.1. Pojem a predmet činnosti:
 - 2.1.1. správcovské spoločnosti, depozitári správcovských spoločností, subjekty kolektívneho investovania
 - 2.1.2. banky a obchodníci s cennými papiermi
 - 2.1.3. finanční agenti a finanční poradcovia
 - 2.1.4. burza cenných papierov
 - 2.1.5. centrálny depozitár cenných papierov a jeho členovia
 - 2.1.6. fond ochrany vkladov a garančný fond investícií
 - 2.1.7. emitenti, vyhlasovatelia verejnej ponuky cenných papierov a majetkových hodnôt

3. podstata a formy investovania na finančnom trhu

- 3.1. podstata investovania, čo je investičné riziko
- 3.2. individuálne investovanie vs. kolektívne investovanie
- 3.3. porovnanie investičných foriem na kapitálovom trhu a investičných foriem v iných sektoroch (fondy, produkty individuálneho riadenia portfólia, investičné životné poistenie, bankové investičné produkty)

4. trhové riziko, výnos a likvidita pri investovaní

- 4.1. vzťah medzi rizikom a potenciálnym výnosom
- 4.2. likvidita (ako časovo relatívna kategória)
- 4.3. riziko, trhové riziko a iné formy rizika pri investovaní
- 4.4. formy výnosu z investovania, úrok, úročenie (jednoduché, zložené)

5. ochrana klienta, garancie a garančné schémy

- 5.1. garancie a kvázi-garancie pri investičných produktoch
- 5.2. Garančný fond investícií

- 6. ciele investovania, rizikový profil klienta, investičný horizont a investičná stratégia**
 - 6.1. *hodnotenie klienta (investora), postoj k riziku, skúsenosti s investovaním*
 - 6.1.1. *zistenie rizikového profilu klienta*
 - 6.1.2. *stanovenie investičného cieľa*
 - 6.1.3. *nastavenie investičného horizontu klienta*
 - 6.2. *riziko a investičný horizont pre jednotlivé typy podielových (investičných) fondov*
 - 6.3. *aktívna vs. pasívna investičná stratégia (index replication)*

- 7. základy obchodovania s cennými papiermi**
 - 7.1. *riziko / výnos*
 - 7.2. *druh, podoba a forma cenných papierov*
 - 7.3. *miesta obchodovania – regulované trhy (burzy) vs. neregulované trhy (OTC), pravidlá obchodovania*
 - 7.4. *evidencia cenných papierov, držiteľské účty a držiteľská správa*
 - 7.5. *práva majiteľa cenného papiera*
 - 7.6. *pravidlá obchodovania vo vzťahu ku klientovi*
 - 7.7. *zmluvy o cenných papieroch*
 - 7.8. *pred-obchodná a po-obchodná transparentnosť*

- 8. finančné nástroje obchodované na kapitálovom trhu**
 - 8.1. *sústava finančných nástrojov podľa zákona o cenných papieroch*
 - 8.2. *deriváty finančných nástrojov*

- 9. kolektívne investovanie, správcovské spoločnosti, podielové fondy**
 - 9.1. *Základné princípy fungovania kolektívneho investovania*
 - 9.1.1. *cieľ kolektívneho investovania*
 - 9.1.2. *princíp rozkladania rizika, investovanie do rôznych typov fondov*
 - 9.1.3. *diverzifikácia investícií portfólia fondu*
 - 9.1.4. *aktívna správa investícií*
 - 9.1.5. *investičné rozhodnutia*
 - 9.1.6. *investičné riziko*
 - 9.1.7. *výkonnosť fondu, garancie*
 - 9.1.8. *otvorený, uzavretý a polouzavretý podielový fond*
 - 9.1.9. *podielový list alebo iný cenný papier zahraničného subjektu kolektívneho investovania a práva podielníka, informácie o čistej hodnote aktív*
 - 9.1.10. *správcovské spoločnosti (úlohy, zodpovednosti) a podielové fondy*
 - 9.1.11. *depozitár fondu (úloha, zodpovednosť)*
 - 9.1.12. *vzťah medzi investormi, správcovskou spoločnosťou, podielovým fondom, depozitárom a dohľadom a vnútornou kontrolou*
 - 9.1.13. *vzťah medzi vkladom podielníkov, podielovým fondom, správcovskou spoločnosťou a riadením investícií*
 - 9.1.14. *právne formy subjektov kolektívneho investovania*
 - 9.1.15. *zlúčenie, premena alebo zrušenie podielového fondu – právne následky*

- 9.2. *Výhody a nevýhody kolektívneho investovania, prečo investovať*
 - 9.2.1. *štatút fondu a definícia investičnej stratégie a rizikového profilu*
 - 9.2.2. *diverzifikácia rizík*
 - 9.2.3. *likvidita*
 - 9.2.4. *vzťah medzi hospodárením správcovskej spoločnosti a hospodárením fondu*
 - 9.2.5. *možnosti prispôsobenia investičnej stratégie vývoju na finančných trhoch*
 - 9.2.6. *porovnanie s inými formami investovania (vrátane investičného životného poistenia a investičných certifikátov)*
- 9.3. *Základné princípy investovania do podielových fondov*
 - 9.3.1. *vzťah medzi výnosom, rizikom a likviditou a ich pojmy*
 - 9.3.2. *základné investičné nástroje, do ktorých investuje podielový fond a ich charakteristiky (dlhopisy, akcie)*
 - 9.3.3. *definovanie rizika a druhy rizík (úverové riziko, riziko likvidity, úrokové riziko, menové riziko a iné ako politické riziko a inflačné riziko)*
- 9.4. *Základné typy podielových fondov a ich charakteristiky – možnosti investovania, tuzemské podielové fondy a zahraničné investičné fondy*
 - 9.4.1. *fondy peňažného trhu*
 - 9.4.2. *dlhopisové fondy*
 - 9.4.3. *akciové fondy*
 - 9.4.4. *zmiešané fondy*
 - 9.4.5. *fondy fondov*
 - 9.4.6. *iné fondy (zabezpečené)*
 - 9.4.7. *realitné fondy*
- 9.5. *Náklady spojené s investovaním do podielových fondov*
 - 9.5.1. *vstupný poplatok*
 - 9.5.2. *výstupný poplatok*
 - 9.5.3. *odplata správcovskej spoločnosti*
 - 9.5.4. *odplata depozitára*
- 9.6. *Výnosy podielového fondu*
 - 9.6.1. *realizované výnosy (vyplatené úroky z vkladov, dlhopisov, dividend z akcií, zisky z predaja cenných papierov)*
 - 9.6.2. *nerealizované výnosy (premietnuté v precenení – alikvótne úrokové výnosy, precenenia cenných papierov)*
- 9.7. *Čistá hodnota majetku a aktuálna cena podielu, výkonnosť a minulé výkonnosť*
- 9.8. *Informačné povinnosti správcovskej spoločnosti*
 - 9.8.1. *predajný prospekt*
 - 9.8.2. *zjednodušený predajný prospekt*
 - 9.8.3. *správy o hospodárení s majetkom v podielovom fonde*
- 9.9. *Vydávanie a vyplatenie podielových listov, spôsob evidencie podielových listov*

10. alternatívne, garantované a štruktúrované formy investovania

- 10.1. *štandardné fondy vs. alternatívne fondy a investície, UCITS vs. non-UCITS a iné formy investovania*
- 10.2. *alternatívne fondy (nehnutelnosti, komodity, hedge fondy, fondy hedge fondov, private equity fondy)*
- 10.3. *alternatívne investičné stratégie (napr. repo-obchody, short-selling, deriváty, leverage)*
- 10.4. *garantované vs. „zaistené“ investície*

- 10.5. garantované investičné produkty
- 10.6. kombinácie vkladových a investičných produktov
- 10.7. výhody a nevýhody štruktúrovaných investícií
- 10.8. štruktúrované produkty

11. sprostredkovanie investičných služieb

- 11.1. *sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu podľa zákona č. 186/2009 Z. z. (špecifiká, obmedzenia)*
- 11.2. cezhraničné sprostredkovanie
- 11.3. *základné povinnosti pri sprostredkovaní v sektore kapitálového trhu*
- 11.4. *informačné povinnosti*
- 11.5. *test vhodnosti a test primeranosti*

12. náklady na sprostredkovanie investícií, výška poplatkov a nákladov na investovanie

- 12.1. *provízie vs. poplatky*
- 12.2. *povinnosť zverejňovania provízií podľa ZoCP*
- 12.3. *poplatky za investičné služby, poplatky súvisiace s investovaním do podielových fondov*
- 12.4. náklady zvyčajne hradené z majetku v podielovom fonde

13. zdaňovanie v oblasti investovania

- 13.1. *základy daňového režimu SR, zdaňovanie výnosov cenných papierov*
- 13.2. *zdaňovanie v kolektívnom investovaní, daňový režim pre tuzemské podielové fondy a pre zahraničné fondy*

14. dohľad

- 14.1. *predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS*

C. Sektor starobného dôchodkového sporenia

1. Právna úprava starobného dôchodkového sporenia

- 1.1. *vzťah starobného dôchodkového poistenia a doplnkového dôchodkového sporenia*
- 1.2. *predmet úpravy zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení*

2. Sociálne poistenie a základy dôchodkového zabezpečenia

- 2.1. rozsah sociálneho poistenia
- 2.2. základná charakteristika dôchodkového poistenia
- 2.3. *podstata a účel starobného dôchodkového sporenia*

3. Účasť na starobnom dôchodkovom sporení, podmienky a spôsob prestupov

- 3.1. *sporiteľ a osoba zúčastnená na starobnom dôchodkovom sporení*
- 3.2. *vznik a zánik prvej účasti na starobnom dôchodkovom sporení*
- 3.3. *podmienky a spôsob realizácie prestupu medzi dôchodkovými správcovskými spoločnosťami*
- 3.4. *podmienky a spôsob realizácie prestupu medzi dôchodkovými fondmi*

4. Príspevky na starobné dôchodkové sporenie

- 4.1. *platitelia príspevkov a druhy príspevkov*
- 4.2. *spôsob určenia, sadzba, odvod, platenie, postupovanie a splatnosť príspevkov*

5. Dôchodky starobného dôchodkového sporenia a podmienky ich vyplácania

- 5.1. *druhy dôchodkov a spôsob podávania žiadostí o dôchodok*
- 5.2. *podmienky vyplácania jednotlivých druhov dôchodkov a ich suma*
- 5.3. *spôsob výplaty dôchodkov*
- 5.4. *dedenie v starobnom dôchodkovom sporení*
- 5.5. *podiel na prebytku z výnosov z umiestnenia prostriedkov technických rezerv*
- 5.6. *výnos z investovania*

6. Dôchodková správcovská spoločnosť a dôchodkové fondy

- 6.1. *právna forma a základné podmienky činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti*
- 6.2. *aktuálna situácia na trhu starobného dôchodkového sporenia (počet dôchodkových správcovských spoločností, ich akcionári)*
- 6.3. *druhy dôchodkových fondov, základné rozdiely medzi nimi*
- 6.4. *spôsob zhodnocovania majetku v dôchodkových fondoch, prehľad o pravidlách a obmedzeniach rozloženia rizika*
- 6.5. *výkonnosť dôchodkových fondov a minulé výkonnosť*
- 6.6. *vzájomný vzťah medzi dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a dôchodkovými fondmi, hlavné povinnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti pri správe fondov*
- 6.7. *vlastníctvo majetku v dôchodkových fondoch, nositeľ investičného rizika a iných rizík*
- 6.8. *právne mechanizmy bezpečnosti starobného dôchodkového sporenia*
- 6.9. *depozitár, jeho úloha a zodpovednosť, vzťah dôchodkovej správcovskej spoločnosti a depozitára*

7. Odplata dôchodkovej správcovskej spoločnosti

- 7.1. *druhy nákladov a poplatkov uhrádzané z majetku v dôchodkovom fonde*
- 7.2. *druhy odplát dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ich maximálna výška a spôsob výpočtu*

8. Zmluva o starobnom dôchodkovom sporení, osobný dôchodkový účet, doplnenie majetku do dlhopisového garantovaného fondu a podmienky sporenia v dvoch dôchodkových fondoch

- 8.1. *definícia zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení, jej náležitosti a zánik*
- 8.2. *informačná povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti pred uzatvorením zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení*
- 8.3. *osobný dôchodkový účet*
- 8.4. *povinnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti doplniť majetok do dôchodkového fondu*
- 8.5. *požiadavky na percentuálny pomer sporenia v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde a podmienky sporenia v dvoch dôchodkových fondoch*

9. Sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia

- 9.1. *právna úprava sprostredkovania starobného dôchodkového sporenia*
- 9.2. *informačné povinnosti*

10. Informačné povinnosti v starobnom dôchodkovom sporení

- 10.1. *informácie poskytované verejnosti (AHDJ, NAV, webové sídlo DSS, mesačné správy, ročná a polročná správa, odplaty, náklady a poplatky)*
- 10.2. *informačný prospekt (obsah informačného prospektu, forma, oboznamovanie sporiteľa)*

11. Zdaňovanie v oblasti starobného dôchodkového sporenia

- 11.1. *zdaňovanie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie a dôchodkov*
- 11.2. *zdaňovanie výnosu z investovania*

12. Dohľad

- 12.1. *predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS*

D. Sektor doplnkového dôchodkového sporenia**1. Právna úprava doplnkového dôchodkového sporenia**

- 1.1. *vzťah doplnkového dôchodkového poistenia a doplnkového dôchodkového sporenia*
- 1.2. *predmet úpravy zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení*

2. Sociálne poistenie a základy dôchodkového zabezpečenia

- 2.1. *rozsah sociálneho poistenia*
- 2.2. *základná charakteristika dôchodkového poistenia*
- 2.3. *podstata a účel doplnkového dôchodkového sporenia*

3. Podmienky a spôsob prestupov

- 3.1. *podmienky a spôsob realizácie prestupu medzi doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami*
- 3.2. *podmienky a spôsob realizácie prestupu medzi doplnkovými dôchodkovými fondmi*

4. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie

- 4.1. *platitelia príspevkov*
- 4.2. *výška, spôsob platenia a odvádzanie príspevkov*

5. Dávky doplnkového dôchodkového sporenia a podmienky ich vyplácania

- 5.1. *druhy dávok*
- 5.2. *podmienky vyplácania jednotlivých druhov dávok a ich suma*
- 5.3. *spôsob výplaty dávok*
- 5.4. *dedenie v doplnkovom dôchodkovom sporení*
- 5.5. *jednorazové vyrovnanie a predčasný výber – podmienky a spôsob realizácie*

6. Doplnková dôchodková spoločnosť a doplnkové dôchodkové fondy

- 6.1. právna forma a základné podmienky činnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
- 6.2. *aktuálna situácia na trhu doplnkového dôchodkového sporenia (počet doplnkových dôchodkových spoločností, ich akcionári)*
- 6.3. *druhy doplnkových dôchodkových fondov, základné rozdiely medzi nimi*
- 6.4. spôsob zhodnocovania majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, prehľad o pravidlách a obmedzeniach rozloženia rizika
- 6.5. *výkonnosť doplnkových dôchodkových fondov a minulé výkonnosť*
- 6.6. vzájomný vzťah medzi doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou a doplnkovými dôchodkovými fondmi, hlavné povinnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pri správe fondov
- 6.7. vlastníctvo majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, nositeľ investičného rizika a iných rizík
- 6.8. právne mechanizmy bezpečnosti doplnkového dôchodkového sporenia
- 6.9. depozitár, jeho úloha a zodpovednosť, vzťah doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a depozitára

7. Odplata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

- 7.1. druhy nákladov a poplatkov uhrádzané z majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde
- 7.2. *druhy odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ich maximálna výška a spôsob výpočtu*

8. Účastnícka zmluva, zamestnávateľská zmluva a osobný účet

- 8.1. *definícia účastníckej zmluvy, jej náležitosti a zánik*
- 8.2. *informačná povinnosť doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pred uzatvorením účastníckej zmluvy*
- 8.3. definícia zamestnávateľskej zmluvy, jej náležitosti a zánik
- 8.4. informačná povinnosť zamestnávateľa voči zamestnancom v súvislosti s uzatvorenou zamestnávateľskou zmluvou
- 8.5. *osobný účet účastníka a osobný účet poberateľa dávky*

9. Sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia

- 9.1. *právna úprava sprostredkovania doplnkového dôchodkového sporenia*
- 9.2. *informačné povinnosti*
- 9.3. *test vhodnosti a test primeranosti*

10. Informačné povinnosti v doplnkovom dôchodkovom sporení

- 10.1. *informácie poskytované verejnosti (AHDDJ, NAV, webové sídlo DDS, mesačné správy, ročná a polročná správa, odplaty, náklady a poplatky)*
- 10.2. *klúčové informácie (obsah informácií, forma, oboznamovanie účastníka)*

11. Zdaňovanie v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia

- 11.1. *zdaňovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie*
- 11.2. *zdaňovanie dávok z doplnkového dôchodkového sporenia*

12. Dohľad

12.1. *predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS*

E. Sektor prijímania vkladov

1. právna úprava bankovníctva, bankový systém

- 1.1. *zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách, predmet úpravy*
- 1.2. *banka a pobočka zahraničnej banky (definícia, právna forma)*
- 1.3. *bankové činnosti (základné a ďalšie)*
- 1.4. *bankový systém (banky, pobočky zahraničných bánk, zastúpenia bánk a NBS)*
- 1.5. *zahraničné banky z členských štátov EU - vykonávanie bankových činností na území SR (jednotná licencia), podnikanie bánk na území členských štátov*
- 1.6. *požiadavky na podnikanie banky – riadenie rizík, vnútorný kapitál, likvidita, vlastné zdroje, majetková angažovanosť*
- 1.7. *bankové tajomstvo*

2. bankové produkty a stavebné sporenie

- 2.1. *prijímanie vkladov od verejnosti, pojem vklad, zmluva o vklade podľa Občianskeho zákonníka, zmluva o bežnom účte, zmluva o vkladovom účte*
- 2.2. *základné typy vkladových produktov*
- 2.3. *ďalšie bankové obchody – akreditív, inkaso, banková záruka, činnosť obchodníka s cennými papiermi, zmenárenstvo*
- 2.4. *stavebné sporenie, vklad, stavebný úver*
- 2.5. *účel stavebného sporenia, fond stavebného sporenia*
- 2.6. *podmienky stavebného sporenia, zmluva, cieľová suma*

3. ochrana vkladov, garancie a garančné schémy

- 3.1. *fond ochrany vkladov, vymedzenie vkladu na účel ochrany vkladov*
- 3.2. *účasť bánk na ochrane vkladov, príspevky bánk do fondu ochrany vkladov*
- 3.3. *náhrada za nedostupné vklady, neschopnosť vyplácať vklady, výška náhrady, vyplácanie náhrad*

4. platobný styk

- 4.1. *platobný styk – platobné služby, platobné operácie, poskytovatelia platobných služieb, platobné prostriedky, platobné systémy*
- 4.2. *pojem platobná inštitúcia*
- 4.3. *pojem inštitúcia elektronických peňazí, elektronické peniaze*

5. Úročenie a poplatky pri vkladových produktoch, odmena za sprostredkovanie vkladu

- 5.1. *úročenie – výška úroku – podstatná náležitosť zmluvy o vklade*
- 5.2. *poplatky pri vkladových produktoch*
- 5.3. *odmena za sprostredkovanie vkladu*

6. zdaňovanie v oblasti prijímania vkladov

- 6.1. *právna úprava*
- 6.2. *spôsob zdaňovania úrokových výnosov*

7. eurozóna, Jednotný mechanizmus dohľadu, postavenie Európskej centrálnej banky a dohľad vykonávaný Národnou bankou Slovenska

- 7.1. *eurozóna – pojem, účel – kapitola IV Lisabonskej zmluvy a protokol o euroskupine*
- 7.2. *Európska centrálna banka a Európsky systém centrálnych bánk – kapitola II a protokol 18 Lisabonskej zmluvy*
- 7.3. *Jednotný mechanizmus dohľadu a právomoci Európskej centrálnej banky v oblasti dohľadu nad jednotlivými úverovými inštitúciami*
- 7.4. *predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS*

F. Sektor poskytovania úverov

1. právna úprava a teória poskytovania úverov

- 1.1. *úver – pojem (právny inštitút), vznik*
- 1.2. *zmluva o úvere, náležitosti zmluvy o úvere, práva a povinnosti zmluvných strán*
- 1.3. *postavenie bánk a iných veriteľov pri poskytovaní úverov*

2. poskytovanie úverov a úverové registre

- 2.1. *druhy registrov*
- 2.2. *register bankových úverov a záruk podľa § 38 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách*
- 2.3. *register klientov podľa § 92 ods. 6 zákona o bankách*
- 2.4. *spoločný bankový register podľa § 92a zákona o bankách*
- 2.5. *registre spotrebiteľských úverov*

3. úverové produkty bánk a investičné nástroje bánk

- 3.1 *úverové produkty bánk*
- 3.2 *investičné nástroje bánk*

4. hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver a finančný lízing

- 4.1. *hypotekárny obchod, hypotekárny úver a komunálny úver*
- 4.2. *hypotekárny záložný list a komunálna obligácia, záložné právo k nehnuteľnosti*
- 4.3. *všeobecné podmienky poskytovania hypotekárnych úverov a zmluva o hypotekárnom úvere*
- 4.4. *hypotekárny správca*
- 4.5. *štátny príspevok na hypotekárny úver a mladomanželský úver*
- 4.6. *stavebný úver – pojem – zákon č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení*
- 4.7. *spotrebiteľský úver – pojem – zákon o spotrebiteľských úveroch, podmienky poskytovania, informácie, povinnosti zmluvných strán, ochrana spotrebiteľa, RPMN*
- 4.8. *finančný lízing*

5. pôžičky podľa Občianskeho zákonníka a úvery poskytované z vlastných zdrojov

- 5.1. *pôžička – pojem, rozdiel od úveru*
- 5.2. *právna úprava pôžičky - § 657 a § 658 Občianskeho zákonníka*
- 5.3. *úvery poskytované z vlastných zdrojov, iní veritelia ako banky, rozdiely v postavení oproti bankám*

6. úverové riziko

- 6.1. *zabezpečenie úveru (osobné a vecné)*
- 6.2. *možnosti predchádzania insolventnosti a následky insolventnosti*
- 6.3. *pojmem úverové riziko – z pohľadu bánk podľa zákona o bankách kreditné riziko (§ 23 ods. 6)*

7. náklady na sprostredkovanie úverov a poskytovanie informácií o poplatkoch a nákladoch spojených s poskytnutím úveru

- 7.1. *odmeny za sprostredkovanie úverov*
- 7.2. *správne poplatky, náklady na znalecké posudky a ďalšie náklady spojené s vybavovaním úveru*
- 7.3. *spôsob informovania o výške poplatkov a nákladov*

8. zdaňovanie v oblasti poskytovania úverov

- 8.1. *právna úprava – oslobodenie od dane pri prijatých úveroch*

9. dohľad

- 9.1. *Jednotný mechanizmus dohľadu a právomoci Európskej centrálnej banky v oblasti dohľadu nad jednotlivými úverovými inštitúciami*
- 9.2. *predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS*

G. Finančné poradenstvo**1. právna úprava a základy finančného poradenstva****2. rizikový manažment**

- 2.1. *pojmem riziko, klasifikácia rizík, identifikácia rizík*
- 2.2. *kvantifikácia rizík*
- 2.3. *prístup k riziku a miera jeho akceptácie*
- 2.4. *metódy predchádzania alebo obmedzovania rizík*
- 2.5. *stratégie riadenia rizík*
- 2.6. *rozhodovanie o riziku*
- 2.7. *podnikové riziká, ich druhy a ich analýza*
- 2.8. *stratégia prístupu k podnikovým rizikám, miera tolerancie rizika, monitorovanie rizík, systémy včasného varovania*
- 2.9. *stratégie rizikového manažmentu*
- 2.10. *metódy a techniky v rizikovom manažmente*
- 2.11. *Business Continuity Management*
- 2.12. *Business Continuity Plan*
- 2.13. *krízový manažment*

3. zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz finančného rizika

- 3.1. *druhy finančných rizík, ich kvantifikácia*
- 3.2. *riziko zdrojovej štruktúry financií*
- 3.3. *riziko likvidity*
- 3.4. *kreditné riziko*
- 3.5. *finančné riziko štruktúry dodávateľov a odberateľov*
- 3.6. *riziko z faktoru času*

- 3.7. riziko z flexibility nákladov
- 3.8. riziko teritoriálnych vplyvov
- 3.9. trhové riziká
- 3.10. operačné riziko
- 3.11. analýza finančnej dôveryhodnosti firmy, finančno-ekonomická analýza podniku
- 3.12. metódy prognózovania finančnej situácie
- 3.13. finančné nástroje zabezpečenia sa voči riziku, finančné deriváty
- 3.14. metódy oceňovania finančných nástrojov

4. zostavenie individuálneho finančného plánu

5. plánovanie obchodnej činnosti

6. finančné plánovanie pre fyzické osoby, podnikateľov, právnické osoby, malé podniky a stredné podniky

- 6.1. finančné poradenstvo a finančné plánovanie
- 6.2. posudzovanie klienta, metódy a zákonné pravidlá
- 6.3. finančný cieľ
- 6.4. rizikový profil
- 6.5. proces finančného plánovania – norma ISO 22222:2005
- 6.6. etika finančného plánovania
- 6.7. implementácia a monitoring finančného plánu
- 6.8. poisťné a dôchodkové plánovanie
- 6.9. plánovanie v oblasti daní
- 6.10. majetkové plánovanie
- 6.11. plánovanie v oblasti podnikania

7. základné pojmy z účtovníctva

8. účtovníctvo podniku, zobrazenie majetku v účtovníctve podniku

9. financovanie podniku, finančná situácia podniku

- 9.1. právna úprava účtovníctva
- 9.2. medzinárodné účtovné štandardy
- 9.3. jednoduché a podvojnú účtovníctvo
- 9.4. finančné, kapitálové účty a dlhodobé záväzky
- 9.5. zásady účtovania na súvahových a výsledkových účtoch
- 9.6. účtovná osnova, účtovné triedy
- 9.7. súvaha a výkaz ziskov a strát
- 9.8. audit
- 9.9. náklady a výnosy
- 9.10. daň a daňové výdavky

10. zdaňovanie v oblasti finančného trhu vrátane správy daní

- 10.1. spôsob zdaňovania príjmov z jednotlivých finančných nástrojov
- 10.2. zdaňovanie v oblasti poistenia
- 10.3. daňovo odpočítateľné položky
- 10.4. správa daní a daňové úrady pre subjekty finančného trhu

H. Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu

1. základy právneho systému Slovenskej republiky, právne odvetvia, pramene práva, základné právne normy

- 1.1. *ústava SR, zákony a ich právna sila, trojdelenie štátnej moci*
- 1.2. právne odvetvia
 - 1.2.1. Verejné a súkromné právo
 - 1.2.2. Hmotné a procesné právo
 - 1.2.3. Písané a obyčajové právo
- 1.3. pramene práva – právne normy, zvyky a obyčaje, precedensy

2. právna úprava finančného trhu

- 2.1. *Osobitné zákony podľa sektorov*
 - 2.1.1. *Poisťovníctvo: zákon o poisťovníctve, občiansky zákonník,*
 - 2.1.2. *Kapitálový trh: zákon o cenných papieroch, zákon o kolektívnom investovaní, zákon o burze*
 - 2.1.3. *zákon o doplnkovom dôchodkovom sporení*
 - 2.1.4. *Úvery a vklady: zákon o bankách, zákon o spotrebiteľskom úvere, zákon o stavebnom sporení, Obchodný zákonník*
- 2.2. *zákon o dohľade nad finančným trhom*

3. finančný trh v Slovenskej republike a jeho členenie

- 3.1. *sektorové členenie a charakteristiky sektorov (predmet podnikania, charakteristika poskytovaných finančných služieb, porovnanie významnosti)*

4. základné znalosti o retailových finančných službách

- 4.1. *čo sú retailové finančné služby?*
- 4.2. *základné retailové finančné služby (bankové, poisťné, investičné)*

5. zmluvy o finančných službách,

- 5.1. *zmluvy podľa jednotlivých zákonov a ich základné atribúty*

6. sprostredkovanie finančných služieb a základné znalosti z oblasti podnikania

- 6.1. *zákon o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve*
 - 6.1.1. *finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo (definičné znaky)*
 - 6.1.2. *kto môže vykonávať finančné sprostredkovanie?*
 - 6.1.3. *register finančných agentov a finančných poradcov*
 - 6.1.4. *odborná spôsobilosť a dôveryhodnosť*
 - 6.1.5. *organizačné požiadavky na podnikanie a konflikt záujmov*
 - 6.1.6. *aké sú povinnosti finančného agenta pri styku s klientom?*
 - 6.1.7. *vedenie záznamov*
- 6.2. *základné znalosti z oblasti podnikania*
 - 6.2.1. *čo je podnikanie? Aké sú jeho znaky?*
 - 6.2.2. *podmienky podnikania*
 - 6.2.3. *ciele podnikania*

7. etika a ochrana spotrebiteľa pri finančných službách

- 7.1. *etika v podnikaní*

- 7.2. *psychológia a etika predaja*
- 7.3. *ochrana spotrebiteľa na finančnom trhu (ochranospotrebiteľské prvky v jednotlivých osobitných zákonoch finančného trhu)*
- 7.4. *nekalé praktiky na finančnom trhu*
- 7.5. *sťažnosti klientov a ich vybavovanie*
- 7.6. *súdna ochrana a mimosúdne urovnávanie sporov*

8. princípy Európskej únie v oblasti voľného poskytovania služieb a kapitálu

- 8.1. Sloboda poskytovania služieb (jednotný európsky pas) a sloboda voľného pohybu kapitálu
- 8.2. *Jednotný trh EÚ*
- 8.3. harmonizácia a zjednodušenie pravidiel
- 8.4. boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu

Poznámka: Odporúčame, aby časti písané kurzívou boli obsahom osobitného finančného vzdelávania pre všetky stupne odbornej spôsobilosti; ostatné časti len pre stredný, vyšší a najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady
a výkonný riaditeľ útvaru dohľadu nad finančným trhom

