

ODPORÚČANIE
Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
z 18. marca 2010 č. 1/2010

Sylaby k okruhom tém osobitného finančného vzdelávania podľa
prílohy č. 1 k vyhláske č. 600/2009 Z. z.

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 činnosti 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, poisťník 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 poisťných 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 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. Vznik, prerušenie a zánik doplnkového dôchodkového sporenia

- 3.1. vznik doplnkového dôchodkového sporenia a možnosť/povinnosť zamestnávateľa prispievať na doplnkové dôchodkové sporenie*
- 3.2. dôvody prerušenia účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení a dôsledky prerušenia pre účastníka*
- 3.3. dôvody zániku účasti na doplnkovom dôchodkovom sporení a dôsledky pre účastníka*
- 3.4. jednorazové vyrovnanie a odstupné – podmienky, spôsob realizácie, odplata za odstupné*
- 3.5. podmienky a spôsob realizácie prestupu medzi doplnkovými dôchodkovými spoločnosťami*
- 3.6. podmienky a spôsob realizácie prestupu medzi doplnkovými dôchodkovými fondmi*

4. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie

- 4.1. platitelia príspevkov*

4.2. výška, lehota splatnosti, 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*

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. *informačná povinnosť DDS o nákladoch a poplatkoch voči záujemcovi o uzavretie účastníckej zmluvy*

7.3. *druhy odplát doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ich maximálna výška a spôsob výpočtu*

8. Účastnícka zmluva, zamestnávateľská zmluva a dávkový plán

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. *náležitosti dávkového plánu a jeho zmeny*

8.6. *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, web stránka DDS, mesačné správy, ročná a polročná správa, odplaty, náklady a poplatky)*
- 10.2. informačný prospekt (rozsah 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*

D. Sektor prijímania vkladov

1. právna úprava bankovníctva, bankový systém a centrálna banka

- 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 EÚ - 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, 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. úročenie, pasívne operácie bánk, platobný styk

5. náklady na sprostredkovanie vkladov a výška poplatkov a nákladov na vkladové produkty

- 5.1. úročenie – výška úroku – podstatná náležitosť zmluvy o vklade*
- 5.2. pasívne operácie bánk – pasívne bankové obchody – obchody, v ktorých banka vystupuje ako dlžník*

- 5.3. platobný styk – platobné služby, platobné operácie, poskytovatelia platobných služieb, platobné prostriedky, platobné systémy
 - 5.4. pojem platobná inštitúcia
 - 5.5. pojem inštitúcia elektronických peňazí, elektronické peniaze
- 6. eurozóna a postavenie Európskej centrálnej banky**
- 6.1. *eurozóna – pojem, účel* – kapitola IV Lisabonskej zmluvy a protokol o eurosкупine
 - 6.2. Európska centrálna banka a Európsky systém centrálnych bánk – kapitola II a protokol 18 Lisabonskej zmluvy
- 7. zdaňovanie v oblasti prijímania vkladov**
- 7.1. právna úprava
 - 7.2. *spôsob zdaňovania úrokových výnosov*
- 8. dohľad**
- 8.1. *predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS*
- E. 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 úverový register**
 - 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
 - 3. úverové produkty bánk a investičné nástroje bánk**
 - 4. hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver a 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
 - 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, mladomanželský úver*
 - 4.8. 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 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. pojem úverové riziko – z pohľadu bánk podľa zákona o bankách kreditné riziko (§ 23 ods. 6)

7. náklady na sprostredkovanie úverov a výška poplatkov a nákladov na úverové produkty

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. predmet a úloha dohľadu, kompetencie NBS

F. Finančné poradenstvo

1. právna úprava a základy finančného poradenstva

2. rizikový manažment

2.1. pojem 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

G. 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 (jednotnú 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.

Ing. Slavomír Šťastný, PhD., MBA v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ pre dohľad a reguláciu finančných trhov

