

5
Opatrenie
Národnej banky Slovenska
z 13. februára 2018

o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom
na poskytovanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva

Národná banka Slovenska podľa § 22 ods. 5 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonáva pre každý sektor podľa § 4 písm. a) zákona osobitne.

(2) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonávajú v štátnom jazyku a sú verejné.

(3) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonáva v termíne určenom v oznámení o konaní odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom, ktorý vyhlasuje Národná banka Slovenska alebo ňou poverená právnická osoba podľa § 22 ods. 2 zákona podľa počtu prihlásených uchádzačov, najmenej však dvakrát v kalendárnom roku.

(4) Oznámenie o konaní odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom obsahuje

- a) termín konania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom,
- b) miesto konania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom,
- c) spôsob konania odbornej skúšky alebo písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom podľa § 2 ods. 2,
- d) sektory, v ktorých je možné odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom vykonať,
- e) poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo poplatok za vykonanie odbornej skúšky s certifikátom,
- f) dátum, do ktorého je potrebné doručiť prihlášku na odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom,
- g) dátum, do ktorého je potrebné uhradiť poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom,
- h) číslo účtu v banke, alebo pobočke zahraničnej banky, na ktorý je potrebné uhradiť poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom.

(5) Oznámenie podľa odseku 4 a skúšobný poriadok podľa § 22 ods. 1 zákona sa zverejnia najneskôr desať dní pred konaním odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom na webovom sídle Národnej banky Slovenska a na webovom sídle ňou poverenej právnickej osoby podľa § 22 ods. 2 zákona.

§ 2

(1) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonávajú osobne na mieste určenom Národnou bankou Slovenska. Odborná skúška je písomná. Odbornú skúšku s certifikátom tvorí písomná časť a ústna časť; predpokladom na vykonanie ústnej časti skúšky je úspešné vykonanie písomnej časti skúšky.

(2) Odborná skúška a písomná časť odbornej skúšky s certifikátom sa vykonáva elektronicky alebo listinne. Písomná časť a ústna časť odbornej skúšky s certifikátom sa konajú v jeden deň.

(3) Okruhy tém, z ktorých sú zostavené otázky overujúce všeobecné znalosti finančného trhu, okruhy tém overujúce osobitné znalosti podľa sektora a okruhy tém overujúce špecifické znalosti na vykonávanie finančného poradenstva sú uvedené v prílohe č. 1.

(4) Otázky na písomnú časť odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa zverejňujú najneskôr desať dní pred termínom konania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(5) Otázky na ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom sa nezverejňujú; zverejňujú sa okruhy tém podľa prílohy č. 1 a odporúčaná literatúra.

(6) Prihláška na odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom obsahuje

- a) meno, priezvisko a rodné číslo uchádzača alebo dátum narodenia uchádzača, ak je uchádzačom cudzinec,
- b) adresu trvalého pobytu, telefónne číslo alebo adresu elektronickej pošty uchádzača,
- c) označenie sektorov, v ktorých má uchádzač záujem odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom vykonať,
- d) označenie, či ide o odbornú skúšku pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti, odbornú skúšku pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti alebo odbornú skúšku s certifikátom,
- e) termín vykonania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom, ktorý si uchádzač zvolil z termínov uvedených v oznámení podľa § 1 ods. 4.

(7) Obsah písomnej časti odbornej skúšky a obsah písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom tvoria vedomostné testy, ktoré obsahujú otázky zo všeobecných znalostí finančného trhu a otázky z osobitných znalostí podľa sektora. Obsah ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom tvoria aj otázky z okruhu špecifických znalostí potrebných na vykonávanie finančného poradenstva.

(8) Otázky so stredným stupňom náročnosti na účely odbornej skúšky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti a vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a na účely písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom a otázky s vyšším stupňom náročnosti na účely odbornej skúšky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a na účely písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom sa vykonávajú formou testu. Ku každej otázke sú tri možnosti odpovede, pričom správna odpoveď je vždy len jedna.

(9) Výsledok odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa oznámi uchádzačovi do 30 dní odo dňa jej vykonania. Ak uchádzač úspešne vykonal odbornú skúšku, prílohou oznámenia o výsledku odbornej skúšky je osvedčenie o vykonaní odbornej skúšky, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 2. Ak uchádzač úspešne vykonal odbornú skúšku s certifikátom, prílohou oznámenia o výsledku odbornej skúšky s certifikátom je certifikát, ktorého vzor je uvedený v prílohe č. 3.

§ 3

(1) Poplatok za vykonanie odbornej skúšky je 30 eur za každý sektor.

(2) Poplatok za vykonanie písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom je 30 eur za každý sektor.

(3) Poplatok za vykonanie ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom je 60 eur za každý sektor.

(4) Poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa uhrádza prevodom z účtu alebo v hotovosti.

(5) Poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa uhrádza najneskôr v deň určený v oznámení podľa § 1 ods. 4 písm. g) pred vykonaním odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom.

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 23. februára 2018.

Jozef Makúch
guvernér
v z. Karol Mrva v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ pre riadenia rizika,
vysporiadanie bankových operácií a platobné služby

Vydávajúci útvar: odbor regulácie
oddelenie regulácie poisťovníctva

tel.: +421 2 5787 3301
fax.: +421 2 5787 1118

Príloha č. 1 k opatreniu č. 5/2018

OKRUHY TÉM PRE OSOBITNÉ ZNALOSTI PODĽA SEKTORA**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, produkty,
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, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

1. právna úprava a teória poskytovania úverov a úverov na bývanie
2. poskytovatelia úverov, úverov na bývanie a úverový register,
3. úverové produkty bánk a investičné nástroje bánk,
4. hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver, úver na bývanie a lízing,
5. pôžičky podľa Občianskeho zákonníka a úvery poskytované z vlastných zdrojov,
6. úverové riziko,
7. náklady na sprostredkovanie úverov, úverov na bývanie a výška poplatkov a nákladov na úverové produkty,
8. zdaňovanie v oblasti poskytovania úverov, úverov na bývanie
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.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 5/2018

VZOR

OSVEDČENIE
O VYKONANÍ ODBORNEJ SKÚŠKY

pre stredný/vyšší stupeň odbornej spôsobilosti*

v sektore poistenia alebo zaistenia/kapitálového trhu/doplňkového dôchodkového
sporenia/prijímania vkladov/poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských
úverov/starobného dôchodkového sporenia*.....
(názov a adresa sídla právnickej osoby, ktorá toto osvedčenie vydáva)

týmto osvedčuje, že

.....
(titul, meno a priezvisko)

narodený/narodená dňa (dátum),

trvalým pobytom (ulica, číslo, PSČ, obec, štát),

dňa (dátum) úspešne vykonal/vykonal***odbornú skúšku**podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Toto osvedčenie je platné do (dátum).

V (miesto), dňa (dátum).

.....
Meno, priezvisko a podpis
predsedu skúšobnej komisie.....
Meno, priezvisko a podpis
člena skúšobnej komisie

* Uvedie sa vhodná možnosť.

Príloha č. 3 k opatreniu č. 5/2018

VZOR

CERTIFIKÁT
O VYKONANÍ ODBORNEJ SKÚŠKY S CERTIFIKÁTOM

v sektore poistenia alebo zaistenia/kapitálového trhu/doplňkového dôchodkového sporenia/prijímania vkladov/poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov/starobného dôchodkového sporenia *

.....
(názov a adresa sídla právnickej osoby, ktorá tento certifikát vydáva)

týmto osvedčuje, že

.....
(titul, meno a priezvisko)

narodený/narodená dňa (dátum),

trvalým pobytom (ulica, číslo, PSČ, obec, štát),

dňa (dátum) úspešne vykonal/vykonal*

odbornú skúšku s certifikátom

podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Tento certifikát je platný do (dátum).

V (miesto), dňa (dátum).

.....
Meno, priezvisko a podpis
predsedu skúšobnej komisie

.....
Meno, priezvisko a podpis
člena skúšobnej komisie

* Uvedie sa vhodná možnosť.