

Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska
zo dňa 24. 2. 2020 č. 1/2020

k poskytovaniu osobitného finančného vzdelávania

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“) na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov vydávajú toto metodické usmernenie:

Článok 1
Predmet a účel

1. NBS prostredníctvom tohto metodického usmernenia poskytuje za účelom dodržiavania princípu právnej istoty subjektom vykonávajúcim osobitné finančné vzdelávanie právny názor k § 22a zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) vo veci jednotného postupu pri poskytovaní osobitného finančného vzdelávania.

Článok 2
Poskytovanie osobitného finančného vzdelávania

1. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania informuje Národnú banku Slovenska listinnou formou bez zbytočného odkladu o akejkoľvek zmene v skutočnostiach, ktoré sú posudzované v návrhu na zápis do registra poskytovateľov, a to spolu s dokladom preukazujúcim zmenenú skutočnosť. V oznámení o zmenách poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania vyznačí tú časť, u ktorej došlo k zmene.
2. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania v prípade poskytovania vzdelávania dištančnou formou (napr. formou e-learningu) zabezpečí, aby elektronický systém obsahoval počítadlo času, ktoré v súlade s prílohou č. 2 vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 39/2018 Z. z. o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo (ďalej len „vyhláška“) overí naplnenie uvedeného požadovaného počtu hodín každého osobitného finančného vzdelávania.
3. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania umožní absolvovanie osobitného finančného vzdelávania pre konkrétny stupeň odbornej spôsobilosti a sektor finančného trhu po úplnom naplnení nasledovných podmienok:

- a. došlo k absolvovaniu všetkých okruhov tém pre konkrétny stupeň odbornej spôsobilosti a sektor finančného trhu v súlade s § 1 a prílohou č. 1 vyhlášky vrátane okruhov tém uvedených v časti Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu (písmeno H).
 - b. došlo k naplneniu podmienky minimálneho požadovaného počtu hodín osobitného finančného vzdelávania pre konkrétny stupeň odbornej spôsobilosti a sektor finančného trhu v súlade s prílohou č. 2 vyhlášky.
4. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania do minimálneho požadovaného počtu hodín započíta len čas, ktorý účastník osobitného finančného vzdelávania reálne nadobudol prechádzaním obsahu príslušného osobitného finančného vzdelávania.
 5. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania prispôsobuje okruhy tém osobitného finančného vzdelávania uvedených v časti Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu (písmeno H) pre konkrétny sektor finančného trhu a stupeň odbornej spôsobilosti.
 6. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania neuzná absolvovanie 11 okruhov tém uvedených v časti Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu (písmeno H) v súlade s prílohou č. 1 vyhlášky pre iné sektory finančného trhu alebo stupne odbornej spôsobilosti, ako je ten sektor, ku ktorému sa časť Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu (písmeno H) viaže.
 7. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania dokumentuje zvýšenie nárokov na obsah medzi základným a stredným stupňom odbornej spôsobilosti na jednej strane a vyšším stupňom odbornej spôsobilosti na druhej strane a zvýšenie nárokov na obsah medzi vyšším stupňom odbornej spôsobilosti na jednej strane a najvyšším stupňom odbornej spôsobilosti na strane druhej, v prípade ak poskytuje osobitné finančné vzdelávanie v uvedených stupňoch.
 8. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania overuje získané kompetencie v príslušnom osobitnom finančnom vzdelávaní pre konkrétny stupeň odbornej spôsobilosti a sektor finančného trhu takým spôsobom, aby overovanie kompetencií nadväzovalo na konkrétne časti obsahu príslušného osobitného finančného vzdelávania. Overovanie získania kompetencií v príslušnom osobitnom finančnom vzdelávaní je v súlade s interným aktom riadenia poskytovateľa osobitného finančného vzdelávania obsahujúcim popis zabezpečenia osobitného finančného vzdelávania. Overovanie kompetencií sa nezapočíta do minimálneho požadovaného počtu hodín, ktorý účastník osobitného finančného vzdelávania reálne nadobudol prechádzaním obsahu príslušného osobitného finančného vzdelávania.
 9. Poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania by mal vykonať raz ročne revíziu obsahu osobitného finančného vzdelávania v nadväznosti na zmeny právnych predpisov, týkajúcich sa oblastí, v ktorých poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania poskytuje osobitné finančné vzdelávanie. O revízii vykoná poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania záznam najneskôr ku koncu príslušného kalendárneho roka.

Článok 3

Záverečné ustanovenia

1. Toto metodické usmernenie predstavuje právny názor útvarov dohľadu nad finančným trhom.
2. Metodické usmernenie sa uplatňuje od 1. 12. 2020.

Vladimír Dvořáček v. r.
člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úseku obozretného dohľadu
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.
výkonná riaditeľka úseku regulácie
a ochrany finančných spotrebiteľov
útvary dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska