

9
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 25. mája 2010

**o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom
na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve**

Národná banka Slovenska podľa § 22 ods. 8 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 a odborná skúška s certifikátom sa vykonávajú v štátnom jazyku a sú neverejné.

(3) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykoná v termíne určenom v oznámení o konaní odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom, ktoré vyhlasuje Národná banka Slovenska alebo ňou poverená právnická osoba¹⁾ 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) výšku poplatku za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom,
- f) dátum, ku ktorému je potrebné uhradiť poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom.

(5) Oznámenie podľa odsek 4 a skúšobný poriadok²⁾ sa zverejnia najneskôr 30 dní pred konaním odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a na internetovej stránke ňou poverenej právnickej osoby.¹⁾

¹⁾ § 22 ods. 3 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁾ § 22 ods. 2 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 129/2010 Z. z.

§ 2

(1) Odborná skúška pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti a pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti je písomná. Odborná skúška s certifikátom má písomnú časť a ústnu časť. Ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom sa môže uchádzač zúčastniť, ak vyhovel písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom.

- (2) Odborná skúška a písomná časť odbornej skúšky s certifikátom sa vykonáva
- prezenčným spôsobom v mieste a čase určenom Národnou bankou Slovenska alebo ňou poverenou právnickou osobou alebo
 - dištančným spôsobom cez prostriedok diaľkovej komunikácie v čase určenom Národnou bankou Slovenska alebo ňou poverenou právnickou osobou, ak je pritom plne zabezpečené objektívne vykonanie príslušnej skúšky.

(3) Obsah písomnej odbornej skúšky a obsah písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom tvoria vedomostné testy overujúce znalosti uchádzačov, 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.

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

(5) Okruhy otázok overujúcich všeobecné znalosti finančného trhu, okruhy otázok overujúcich osobitné znalosti podľa sektora a okruhy otázok overujúcich špecifické znalosti na vykonávanie finančného poradenstva sú uvedené v prílohe č. 1.

(6) Okruhy otázok, z ktorých bude pozostávať odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom, sa zverejnia najneskôr 30 dní pred termínom konania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom na internetovej stránke Národnej banky Slovenska.

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

§ 3**Poplatok za vykonanie odbornej skúšky a odbornej skúšky s certifikátom**

(1) Výška poplatku za vykonanie odbornej skúšky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti a výška poplatku za vykonanie odbornej skúšky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti je

- a) 30 eur za každý sektor, ak sa odborná skúška vykonáva prezenčným spôsobom,
- b) 20 eur za každý sektor, ak sa odborná skúška vykonáva dištančným spôsobom.

(2) Výška poplatku za vykonanie písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom je

- a) 30 eur za každý sektor, ak sa písomná časť odbornej skúšky s certifikátom vykonáva prezenčným spôsobom,
- b) 20 eur za každý sektor, ak sa písomná časť odbornej skúšky s certifikátom vykonáva dištančným spôsobom.

(3) Výška poplatku 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 uhradza najneskôr v deň určený v oznámení podľa § 1 ods. 4 pred vykonaním odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom.

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť dňom vyhlásenia.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Príloha č. 1 k opatreniu č. 9/2010**I. Okruhy otázok pre 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.

II. Okruhy otázok 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, správčovské 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 doplnkového dôchodkového sporenia

1. právna úprava doplnkového dôchodkového sporenia,
2. 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.

D. 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.

E. 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.

III. Okruhy otázok pre špecifické znalosti na vykonávanie finančného poradenstva

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.

Príloha č. 2 k opatreniu č. 9/2010

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***.....
(názov a adresa sídla organizácie, 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/vykonala***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. 9/2010

VZOR

CERTIFIKÁT

O VYKONANÍ ODBORNEJ SKÚŠKY S CERTIFIKÁTOM

v sektore poistenia alebo zaistenia/kapitálového trhu/doplňkového dôchodkového sporenia/prijímania vkladov/poskytovania úverov*

.....
(názov a adresa sídla organizácie, 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.

