

# SKÚSENOSTI, OTÁZKY A RIEŠENIA

## zákon č. 186/2009 a jeho novela

Ivica Chačaturianová

úsek vzdelávania a vzťahov s verejnosťou

OVB Allfinanz Slovensko a.s.

# Slovenské prostredkovateľské míľniky



**2005**

**IMD (340)**

**2007**

**MiFID (566)**

**2009**

**FS&FP (186)**

# Ideál



## OS

## 186

## FG

# Skúsenosti – pred 1.1.2010



- Koncepcia Vlády
- draft zákona a jeho pripomienkovanie (milé boje)
- finiš a schválenie
- paralelne ZoOPSFT – dnes inak
- informačné toky
- príprava materiálov, nastavenie procesov
- určenie vedúcich zamestnancov a ich úloh
- registrácia nových podľa starého
- Vyhláška (17.12.) a Metod.usmernenie (21.12.)
- Vianoce s predpismi

# Skúsenosti – po 1.1.2010



- preklopení spolupracovníci a SISkári
- registrácia nových podľa nového
- nové poistenie zodpovednosti x 5
- žiadosť o rozšírenie povolenia na vklady a úvery
- Opatrenia NBS
- doplnenie podkladov a registrácia OVB vo V a Ú
- dolad'ovanie
- odhaľovanie zákutí zákona
- novela

# Pripravené k zákonu I



- Noty, Symfónia, Sonáta
- protokoly (záznam o sprostredkovaní) v 5 sekt.
- úprava materiálov voči „finančnému poradenstvu“
- Miláčik
- infolisty vs. formuláre v poisťovníctve
- príručka styku
- nové čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti
- nová zmluva o sprostredkovaní a nový preukaz

# Pripravené k zákonu II



- procedúra registrácie
- IT systém
- žiadosť o rozšírenie povolenia na vklady a úvery:
- výpisy z registra trestov
- čestné vyhlásenia o dôveryhodnosti
- predpis o AML
- predpis na zamedzenie konfliktu záujmov
- predpis o riešení sťažností

# Pripravené k zákonu III



- opis technického vybavenia
- grafické znázornenie štruktúry s úzkymi väzbami
- grafické znázornenie organizačnej štruktúry
- úprava právomocí (ŠO-DR-ved.zam.)
- smernica na zabezpečenie povinností z §29
- návrhy vnútorných predpisov upravujúcich vzťahy predstavenstva, vedúcich zamestnancov a ďalších zamestnancov s podriadenými finančnými agentmi

# Zistenia



- potenciálny a neprofesionálny klient
- režim PFA
- prenesený dohľad
- sťažnosti
- z.186 a MiFID
- vedúci zamestnanci
- sprostredkovanie len zaregistrovaní
- archivácia

# Odborná spôsobilosť po 1.6.



- posun prechodného obdobia
- všeobecné vzdelanie a prax
- OFvzdelávanie – obsah, rozsah
- odborné skúšky – organizácia, otázky
- evidencia, administrácia, zodpovednosti
- systém

**x 5**

# Čo nás čaká



- doregistrácia starých až do 4 sektorov
- nastavenie systémov na sledovanie x 5
- do konca 2010 nahlásiť NBS  
zosúladenie s podmienkami 186ky
- Osobitné finančné vzdelávanie - stupne
- Odborná skúška – stupne a typy
- **školiť sa, školiť sa, školiť sa**  
*procesy materiály vedomosti*

# Otvorené otázky I



- exotika
- služby naprieč sektorov
- neexistencia ZoOFS a NAFV
- dvojkoľajnosť prechodného obdobia
- zákon, etika a život
- čo najprv a čo potom
- termíny, časový stres a administratíva
- Zákon chráni klienta. A nás?

# Otvorené otázky II



- názov „agent“ vs. „sprostredkovateľ“
- aktuálny výpis z registra trestov x 5
- vysoká náročnosť na IT systém
- platnosť poistenia zodpovednosti
- § 32
- cross border a transfery kvalifikácie
- cena vs. efekt

# Pozitíva



- profesia finančného sprostredkovateľa
- systematika a segmenty
- vyčistenie trhu a ochrana oboch strán
- register
- vyvolanie nutnosti zamyslieť sa
- odb.spôsobilosť v odb.vedomostiach
- spolupráca s asociáciami

# A čo klient ?



Každý klient dobrý, ale znalý lepší.

Všetko s mierou.



# OBSAH



## **Kapitola 1: Všetko má svojho majiteľa**

- Komu čo patrí
- Môžeme vlastniť i nápady?
- Vlastníctvo strechy nad hlavou a pôdy pod nohami

## **Kapitola 2: Ten robí to a ten zase toto**

- Príklady deľby práce
- Výhody deľby práce
- Deľba práce okolo teba

## **Kapitola 3: Ekonomika ako ústredné kúrenie**

- Kolobeh tovarov a služieb v ekonomike
- Rôzne podoby firiem v kolobehu tovarov a služieb



## **Kapitola 4: Tak teda za koľko alebo o cenách**

- Cena ako výsledok ponuky a dopytom
- Reklama pod mikroskopom
- Nie je zľava ako zľava
- Keď tovar nefunguje ako má

## **Kapitola 5: Platit' sa dá i inak ako peniazmi**

- Peniaze uľahčujú výmenu tovarov a služieb
- Neviditeľné peniaze

## **Kapitola 6: Aby peniaze nezaháľali**

- Kam s peniazmi
- Má vôbec význam šetriť?
- A čo keď je málo peňazí?
- Kúpiť hneď alebo na splátky alebo na úver?

## **Kapitola 7: Keď zaplatíš dane, čo dostaneš za ne?**

- Dane a verejné rozpočty
- Kam idú peniaze z verejných rozpočtov
- Ako vyzerá český sociálny systém
- Až z teba bude senior

## **Kapitola 8: Kade vlastne putujú peniaze**

- Prírastok a úbytok peňazí u teba doma
- Kam ísť pre radu po páde do dlhovej pasce
- Kolobeh peňazí v ekonomike

# A čo ďalej?



**2005**

**2007**

**2009**

**? 2011**

**Ďakujem za pozornosť !**

**+421 908 780 004**  
**chacaturianova@ovb.sk**