

600**VYHLÁŠKA****Ministerstva financií Slovenskej republiky**

zo 17. decembra 2009

**o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich
finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky podľa § 22 ods. 9 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ustanovuje:

§ 1

(1) Okruhy tém, ktoré sú obsahom osobitného finančného vzdelávania pre základný stupeň odbornej spôsobilosti, stredný stupeň odbornej spôsobilosti, vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti, sú uvedené v prílohe č. 1.

(2) Minimálny požadovaný počet hodín osobitného finančného vzdelávania pre jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti je uvedený v prílohe č. 2.

§ 2

(1) Osobitné finančné vzdelávanie pre príslušný sektor¹⁾ sa vykonáva vo finančnej inštitúcii²⁾ alebo vo vzdelávacej ustanovizni.³⁾

(2) Po ukončení osobitného finančného vzdelávania sa jeho účastníkom vydáva potvrdenie o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania; toto potvrdenie sa vydáva pre každý sektor osobitne.

§ 3

Táto vyhláška nadobúda účinnosť 1. januára 2010.

v z. **František Palko** v. r.

¹⁾ § 4 písm. a) prvý až piaty bod zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁾ § 4 písm. b) zákona č. 186/2009 Z. z.

³⁾ Napríklad zákon č. 131/2002 Z. z. o vysokých školách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 245/2008 Z. z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**Príloha č. 1
k vyhláske č. 600/2009 Z. z.**

OKRUHY TÉM OSOBITNÉHO FINANČNÉHO VZDELÁVANIA

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, druh,
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. 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.

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.

F. 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.

G. 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.

Na základný stupeň odbornej spôsobilosti, stredný stupeň odbornej spôsobilosti a vyšší stupeň odbornej spôsobilosti sa vzťahujú okruhy tém uvedené v písmenách A až E a G.

Na najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti sa vzťahujú okruhy tém uvedené v písmenách A až G.

**Príloha č. 2
k vyhláske č. 600/2009 Z. z.****MINIMÁLNY POŽADOVANÝ POČET HODÍN OSOBNÉHO FINANČNÉHO VZDELÁVANIA**

| Stupeň odbornej spôsobilosti | Sektor poistenia alebo zaistenia | Sektor kapitálového trhu | Sektor doplnkového dôchodkového sporenia | Sektor prijímania vkladov | Sektor poskytovania úverov |
|-------------------------------------|---|---------------------------------|---|----------------------------------|-----------------------------------|
| Základný | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Stredný | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| Vyšší | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 |
| Najvyšší | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |