

ZBIERKA  ZÁKONOV  
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2009

Vyhlásené: 31. 12. 2009      Časová verzia predpisu účinná od: 1. 1.2010 do: 14. 7.2013

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

**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 sektor<sup>1)</sup> sa vykonáva vo finančnej inštitúcii<sup>2)</sup> alebo vo vzdelávacej ustanovizni.<sup>3)</sup>

(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.**

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

**OKRUHY TÉM OSOBITNÉHO FINANČNÉHO VZDELÁVANIA**

A. Sektor poistenia alebo zaistenia

1. právna úprava poisovníctva,
2. poisovníctvo, jeho regulácia a postavenie v ekonomike, poisťovacia činnosť,
3. poistenie a jeho podstata, princípy poistných 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. poistná zmluva a jej náležitosti, poistné podmienky, pripoistenia a plnenia z poistných zmlúv,
8. základné princípy zaistenia a spolupoistenie,
9. analýza potrieb klienta a zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi,
10. náklady na sprostredkovanie poistenia alebo zaistenia, výška poplatkov a nákladov na poistenie alebo zaistenie,
11. základy poistnej 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 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**

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

- 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.

