

**Vnútorný vykonávací predpis č. 1/2018 – OFV Pravidlá
organizovania osobitného finančného vzdelávania**

Bratislava, marec 2018

I. Úvod

Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov (ďalej len „AFISP“) vydáva tento predpis o plnení základných požiadaviek na zabezpečenie osobitného finančného vzdelávania v rámci činnosti poskytovateľa osobitného finančného vzdelávania, registrovaného Národnou bankou Slovenska v súlade s ust. § 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 o FS a FP“). Tento vykonávací predpis bol schválený dňa 30.3.2018 predstavenstvom AFISP a nadobúda účinnosť dňom 02.04.2018.

Predpis je záväzný pre člena predstavenstva AFISP zodpovedného za poskytovanie osobitného finančného vzdelávania a pre osobu zodpovednú za organizačné zabezpečenie osobitného finančného vzdelávania.

II. Pravidlá pre oznamovanie osobitného finančného vzdelávania

AFISP poskytuje osobitné finančné vzdelávanie výhradne dištančnou metódou, spočívajúcou v kontinuálnom, t.j. nepretržitom fungovaní systému vstupu a ukončenia vzdelávacích cyklov, pre jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti a sektory.

AFISP je povinný pre začatie poskytovania osobitného finančného vzdelávania dištančnou metódou oznámiť začiatok vzdelávania v súlade s ust. § 22a ods. 13 písm. d) zákona o FS a FP najmenej 15 dní vopred. Zverejnenie termínu začatia bude oznámené na webovom sídle AFISP

[www.afisp.sk/Osobitné finančné vzdelávanie](http://www.afisp.sk/Osobitné_finančné_vzdelávanie).

Zverejnený termín začatia vzdelávania je súčasne termínom prvého možného prijatia prihlášky účastníka vzdelávania, ktorý je sprístupnený v dátovom súbore a odosielateľný z uvedenej webovej adresy. Prihláška má náležitosti podľa prílohy č. 1 a musí obsahovať súčasne platobné podmienky, ktoré musí účastník splniť pred sprístupnením dištančnej metódy.

Osobné údaje účastníka sú požadované výhradne pre účely osobitného finančného vzdelávania a v rozsahu potrebnom pre vydanie osvedčenia o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania úspešnému účastníkovi a odoslania hlásenia úspešných absolventov do evidencie Národnej banky Slovenska.

AFISP je povinný úspešných absolventov osobitného finančného vzdelávania vykonaného v súlade s Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 39/2018 Z.z. o osobitnom finančnom vzdelávaní nahlásiť Národnej banke Slovenska v súlade s ust. § 22a ods. 13 písm. e) zákona o FS a FP v rozsahu:

meno, priezvisko, trvalý pobyt, rodné číslo, dátum absolvovania osobitného finančného vzdelávania počet absolvovaných hodín, stupeň odbornej spôsobilosti a sektory podľa § 13 ods. 1 zákona o FS a FP, v ktorých bolo osobitné finančné vzdelávanie absolvované. Nahlasované údaje podľa predchádzajúcej vety musia byť pravdivé a úplné.

III. Výber lektorov pre osobitné finančné vzdelávanie

Dištančná metóda osobitného finančného vzdelávania sa uskutočňuje bez prítomnosti lektorov. Garantom odbornosti obsahu vzdelávacích lekcí poskytovaných dištančnou metódou je člen predstavenstva zodpovedný za poskytovanie osobitného finančného vzdelávania, ktorý súčasne dbá na trvalý súlad obsahu poskytovaných informácií a znalostí o fungovaní finančného trhu, finančných inštitúcií a finančných produktov a s platnými právnymi predpismi. Člen predstavenstva je povinný zabezpečiť zverejnenie zdrojov použitej odbornej literatúry, taktiež sprístupnenie platných právnych predpisov pre každý sektor finančného trhu na www.slov-lex.sk (Zbierka

zákonov so záväzným znením platných právnych predpisov) a priamu konektivitu na webové sídla finančných inštitúcií a ich finančných produktov v záujme aktuálneho poznania fungovania činného modelu finančného trhu Slovenskej republiky. Obsah výukových lekcíí musí byť v súlade s okruhmi tém vymedzených Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 39/2018 Z.z. o osobitnom finančnom vzdelávaní.

Člen predstavenstva je oprávnený zabezpečiť tvorbu výukových lekcíí prostredníctvom verejne dostupných odborných informačných zdrojov v príslušnom sektore finančného trhu, v oblasti finančného práva, finančného vzdelávania.

IV.

Pravidlá pre tvorbu obsahu osobitného finančného vzdelávania

Člen predstavenstva zodpovedný za osobitné finančné vzdelávanie je povinný zabezpečiť podmienky obsah výukových lekcíí v súlade s čl. III a v súlade s Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 39/2018 Z.z. o osobitnom finančnom vzdelávaní Príloha č. 1 minimálne s nasledovným obsahom a časovým vymedzením:

OBSAH VÝUKOVÝCH LEKCIÍ A ČASOVÁ DOTÁCIA TÉM OSOBITNÉHO FINANČNÉHO VZDELÁVANIA POĎĽA JEDNOTLIVÝCH SEKTOROV A STUPŇOV

ZS – základný stupeň odbornej spôsobilosti

SS – stredný stupeň odbornej spôsobilosti

A.Sektor poistenia alebo zaistenia *celkový čas 12 – hodín pre ZS a SS*

1. právna úprava poisťovníctva,
ZS – 30' SS – 30'
2. poisťovníctvo, jeho regulácia a postavenie v ekonomike, poisťovacia činnosť,
ZS - 30' SS – 30'
3. poistenie a jeho podstata, princípy poisťných vzťahov a riziká,
ZS – 30' SS - 30'
4. základné princípy zaistenia a spolupoisťenie,
ZS – 30' SS – 30'
5. zákonné poistenie, povinné zmluvné poistenie a zmluvné poistenie,
ZS – 30' SS – 30'
6. poisťná zmluva a jej náležitosti, poisťné podmienky, pripoisťenia a plnenia z poisťných zmlúv,
ZS - 40' SS – 40'
7. životné poistenie, základné princípy, základné typy poisťných produktov,
ZS – 30' SS – 30'
8. neživotné poistenie, základné princípy, základné typy poisťných produktov,
ZS – 30' SS - 30'
9. základná charakteristika ponúkaných poisťných produktov vrátane garantovaných výhod a dodatočných rizík, ak sú predmetom týchto poisťných produktov,
ZS – 30' SS – 30'
10. základná charakteristika ponúkaných investičných produktov založených na poistení vrátane čistého poisťného a garantovaných výhod alebo negarantovaných výhod, ak sú predmetom týchto investičných produktov,
ZS – 40' SS - 40'
11. výhody a nevýhody rôznych investičných možností poisťníkov pri ponúkaných investičných produktoch založených na poistení,
ZS – 30' SS – 30'
12. finančné riziká pri ponúkaných investičných produktoch založených na poistení, ktoré nesie poisťník,
ZS – 20' SS – 20'

13. základná charakteristika ponúkaných investičných produktov založených na poistení kryjúcich životné riziká a ďalšie sporiace produkty,
ZS - 30' SS - 30'
14. vybavovanie poistných nárokov,
ZS - 20' SS - 20'
15. poistný trh a finančné trhy s príslušnými finančnými službami,
ZS - 30' SS - 30'
16. analýza potrieb klienta a zisťovanie, hodnotenie a spracúvanie analýz poistného rizika v súvislosti s ponúkanými poistnými produktmi,
ZS - 30' SS - 30'
17. vybavovanie sťažností klienta,
ZS - 30' SS - 30'
18. etické normy pri vykonávaní činnosti v sektore poistenia alebo zaistenia,
ZS - 30' SS - 30'
19. riadenie konfliktu záujmov pri predaji poistných produktov a sprostredkovaní poistných produktov,
ZS - 30' SS - 30'
20. náklady na sprostredkovanie poistenia alebo náklady na sprostredkovanie zaistenia, výška poplatkov a nákladov na poistenie alebo zaistenie,
ZS - 30' SS - 30'
21. základy poistnej matematiky,
ZS - 30' SS - 30'
22. organizácia a garantované výhody dôchodkového zabezpečenia,
ZS - 30' SS - 30'
23. zdaňovanie v oblasti poistenia,
ZS - 30' SS - 30'
24. princípy výkonu dohľadu a sankčný systém
ZS - 30' SS - 30'

B.Sektor kapitálového trhu *celkový čas 12 – hodín pre ZS a SS,*

1. právna úprava kapitálového trhu,
ZS - 36' SS - 36'
2. subjekty kapitálového trhu a ich činnosť,
ZS - 36' SS - 36'
3. podstata a formy investovania na finančnom trhu,
ZS - 36' SS - 36'
4. trhové riziko, výnos a likvidita pri investovaní,
ZS - 36' SS - 36'
5. ochrana klienta, garancie a garančné schémy,
ZS - 36' SS - 36'
6. ciele investovania, rizikový profil klienta, investičný horizont a investičná stratégia,
ZS - 36' SS - 36'
7. základy obchodovania s cennými papiermi,
ZS - 36' SS - 36'
8. finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje na kapitálovom trhu,
ZS - 36' SS - 36'
9. kolektívne investovanie, správcovské spoločnosti, podielové fondy,
ZS - 46' SS - 46'
10. alternatívne, garantované a štruktúrované formy investovania,
ZS - 26' SS - 26'
11. sprostredkovanie investičných služieb,
ZS - 36' SS - 36'
12. posudzovanie potrieb klienta, testy primeranosti a vhodnosti,
ZS - 36' SS - 36'
13. vybavovanie sťažností klienta,
ZS - 36' SS - 36'

14. etické normy pri vykonávaní činnosti v sektore kapitálového trhu,
ZS – 36' SS – 36'
15. náklady na sprostredkovanie investícií, výška poplatkov a nákladov na investovanie vrátane stimulov,
ZS – 36' SS – 36'
16. charakteristiky finančných nástrojov ponúkaných obchodníkmi s cennými papiermi vrátane potenciálnych rizík,
ZS – 46' SS – 46'
17. riadenie konfliktu záujmov pri poskytovaní investičných služieb,
ZS - 26' SS – 26'
18. zneužívanie trhu,
ZS – 36' SS – 36'
19. zdaňovanie v oblasti investovania,
ZS – 36' SS – 36'
20. princípy výkonu dohľadu a sankčný systém
ZS – 36' SS – 36'

C.Sektor starobného dôchodkového sporenia - celkový čas 4 hodiny pre ZS a SS,

1. právna úprava starobného dôchodkového sporenia,
ZS – 15' SS – 15'
2. základy nemocenského poistenia, úrazového poistenia, garančného poistenia a poistenia v nezamestnanosti vo väzbe na starobné dôchodkové sporenie,
ZS - 15' SS – 15'
3. starobné poistenie a invalidné poistenie,
ZS - 15' SS – 15'
4. zmluva o starobnom dôchodkovom sporení,
ZS - 10' SS – 10'
5. osobný rozsah starobného dôchodkového sporenia a platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie,
ZS – 20' SS – 20'
6. dôchodky starobného dôchodkového sporenia, podmienky ich vyplácania, centrálny informačný ponukový systém a dedenie v starobnom dôchodkovom sporení,
ZS – 20' SS – 20'
7. dôchodková správcovská spoločnosť a odplata dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
ZS - 10' SS – 10'
8. dôchodkové fondy, investovanie v dôchodkových fondoch a osobné dôchodkové účty,
ZS – 15' SS – 15'
9. sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia,
ZS – 15' SS – 15'
10. informačné povinnosti v starobnom dôchodkovom sporení,
ZS – 15' SS – 15'
11. propagačná činnosť a reklama v starobnom dôchodkovom sporení,
ZS - 10' SS – 10'
12. posudzovanie potrieb klienta,
ZS - 20' SS – 20'
13. vybavovanie sťažností klienta,
ZS – 15' SS – 15'
14. etické normy pri vykonávaní činnosti v sektore starobného dôchodkového sporenia,
ZS – 10' SS – 10'
15. zdaňovanie v oblasti starobného dôchodkového sporenia,
ZS – 20' SS – 20'
16. princípy výkonu dohľadu a sankčný systém
ZS – 15' SS – 15'

D.Sektor doplnkového dôchodkového sporenia - celkový čas 4 hodiny pre ZS a SS,

1. právna úprava doplnkového dôchodkového sporenia,
ZS – 16' SS – 16'
2. sociálne poistenie a základy dôchodkového zabezpečenia,
ZS - 16' SS – 16'
3. príspevky účastníka a zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie,
ZS - 16' SS – 16'
4. osobitné postavenie zamestnanca vykonávajúceho rizikové práce v systéme doplnkového dôchodkového sporenia,
ZS – 16' SS – 16'

5. dávky doplnkového dôchodkového sporenia a podmienky ich vyplácania,
ZS – 16' SS – 16'
6. doplnková dôchodková spoločnosť a odplata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti,
ZS - 16' SS – 16'
7. doplnkové dôchodkové fondy, investovanie v doplnkových dôchodkových fondoch a osobné účty účastníka a poberateľa dávky,
ZS – 16' SS – 16'
8. účastnícka zmluva, zamestnávateľská zmluva a dávkový plán,
ZS - 22' SS – 22'
9. sprostredkovanie doplnkového dôchodkového sporenia,
ZS – 16' SS – 16'
10. informačné povinnosti v doplnkovom dôchodkovom sporení,
ZS – 10' SS – 10'
11. posudzovanie potrieb klienta,
ZS – 16' SS – 16'
12. vybavovanie sťažností klienta,
ZS – 16' SS – 16'
13. etické normy pri vykonávaní činnosti v sektore doplnkového dôchodkového sporenia,
ZS - 10' SS – 10'
14. zdaňovanie v oblasti doplnkového dôchodkového sporenia,
ZS – 22' SS -22'
15. princípy výkonu dohľadu a sankčný systém
ZS – 16' SS – 16'

E. Sektor prijímania vkladov - celkový čas 4 hodiny pre ZS a SS, 7 hodín pre VS

1. právna úprava bankovníctva, bankový systém a centrálna banka,
ZS – 30' SS – 30'
2. bankové produkty a stavebné sporenie,
ZS - 30' SS – 30'
3. ochrana vkladov, garancie a garančné schémy,
ZS – 30' SS – 30'
4. úročenie, pasívne operácie bánk, platobné služby,
ZS – 30' SS – 30'
5. náklady na sprostredkovanie prijímania vkladov a výška poplatkov a nákladov na vkladové produkty,
ZS – 30' SS – 30'
6. eurozóna a postavenie Európskej centrálnej banky,
ZS – 30' SS – 30'
7. zdaňovanie v oblasti vkladov,
ZS – 30' SS – 30'
8. princípy výkonu dohľadu a sankčný systém
ZS – 30' SS – 30'

F. Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

celkový čas 4 hodiny pre ZS a SS,

1. právna úprava a teória poskytovania úverov,
ZS – 20' SS – 20'
2. poskytovatelia úverov a úverový register,
ZS – 20' SS – 20'
3. úverové produkty, doplnkové služby k úverovým produktom a investičné nástroje,
ZS - 20' SS – 20'
4. úver na bývanie, hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver a lízing,
ZS – 20' SS – 20'
5. pôžičky podľa Občianskeho zákonníka a úvery poskytované z vlastných zdrojov,
ZS – 20' SS – 20'
6. úverové riziko,
ZS – 20' SS – 20'
7. náklady na sprostredkovanie úverov a výška poplatkov a nákladov na úverové produkty,
ZS – 20' SS – 20'
8. postupy pri kúpe nehnuteľnosti, oceňovanie zábezpeky, organizácia a fungovanie katastra nehnuteľností v súvislosti s poskytovaním úverov na bývanie,
ZS – 20' SS – 20'
9. posudzovanie potrieb klienta a jeho schopnosti splácať úver,
ZS - 20' SS – 20'
10. vybavovanie sťažností klienta,
ZS - 20' SS – 20'
11. etické normy pri vykonávaní činnosti v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov,
ZS – 10' SS – 10'
12. zdaňovanie v oblasti úverov,
ZS - 20' SS – 20'
13. princípy výkonu dohľadu a sankčný systém
ZS – 10' SS – 10'

H. Všeobecné znalosti a právne aspekty finančného trhu

- celkový čas 3 hodiny pre ZS a SS,

1. základy právneho systému Slovenskej republiky, právne odvetvia, pramene práva,
ZS – 20' SS – 20'
2. právna úprava finančného trhu,
ZS – 15' SS – 15'
3. finančný trh v Slovenskej republike a jeho členenie,
ZS – 15' SS – 15'
4. základné znalosti o retailových finančných službách,
ZS – 15' SS – 15'
5. zmluvy o finančných službách,
ZS - 15' SS – 15'
6. distribúcia finančných služieb a základné princípy distribučných kanálov,
ZS – 15' SS – 15'
7. etické normy a ochrana spotrebiteľa pri finančných službách,
ZS - 10' SS – 10'
8. princípy Európskej únie v oblasti voľného poskytovania služieb a kapitálu,
ZS – 15' SS – 15'
9. ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,

ZS - 30' SS – 30'

10. všeobecné informácie o najnovších trendoch v oblasti elektronického poskytovania finančných služieb,
ZS - 15' SS – 15'

11. základné informácie o ochrane osobných údajov klienta a o bezpečnosti pri elektronickom poskytovaní finančných služieb

ZS – 15' SS – 15'

Celkový čas štúdia je plánovaný na 3 hodiny všeobecnej časti a 12/7 hodín odbornej časti – najmenej spolu 15 hodín odbornej prípravy v sektoroch poistenia alebo zaistenia a kapitálového trhu, v sektoroch prijímania vkladov, poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov 7 hodín.

Predložená časová dotácia predstavuje minimálny čas poskytovania jednotlivých tém, ktorý je v súlade s Prílohou č. 2 uvedenej vyhlášky č. 39/2018 Z.z. o osobitnom finančnom vzdelávaní:

Minimálny poskytnutý počet hodín osobitného finančného vzdelávania

Stupeň odbornej spôsobilosti	Sektor poistenia alebo zaistenia	Sektor kapitálového trhu	Sektor starobného dôchodkového sporenia	Sektor doplnkového dôchodkového sporenia	Sektor prijímania vkladov	Sektor poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov
Základný	15	15	7	7	7	7
Stredný	15	15	7	7	7	7

Cieľová skupina pre osobitné finančné vzdelávanie:

Základný stupeň osobitného finančného vzdelávania je určený viazaným agentom finančných inštitúcií

Stredný stupeň osobitného finančného vzdelávania je určený podriadeným finančným agentom, ktorí uzatvárajú zmluvu so samostatným finančným agentom a odborným garantom finančných inštitúcií.

Forma vzdelávania: AFISP poskytuje výhradne dištančnú metódu možnosť výberu iných metód nie je daná.

V.

Overovanie znalostí a ukončenie osobitného finančného vzdelávania

AFISP v rámci poskytovanej dištančnej metódy osobitného finančného vzdelávania zabezpečuje kontinuálnu kontrolu aktivity účastníka počas celého času konektivity. Systémový controlling aplikácie e-learningu zaznamenáva počet klikov účastníka – čitateľa textu lekcie na každej stránke a sleduje čas štúdia zobrazenej stránky a čas celkového štúdia. V priebehu konektivity účastníka a štúdia jednej lekcie je okrem sledovania klikov, posunov rolovaním na stránke a času prechodu na ďalšie stránky systémovo ošetrená aj pasivita, kedy systém po zaznamenaní pasivity štúdia v rozsahu 3 minút účastníka vypne automaticky a prestane počítanie času štúdia, účastník bude musieť začať so štúdiom od znova, resp. od poslednej časti, ktorú ukončil úspešným vykonaním priebežného testu vedomostí.

Okrem kontroly zabudovanej do aplikačného programového vybavenia je kontrola štúdia zabezpečená vsunutím čiastkových testov po logických celkoch v záujme kontroly schopnosti zapamätať si obsah získaných vedomostí, test musí byť vykonaný s 80% úspešnosťou, aby bolo umožnené pokračovanie v štúdiu. Na konci štúdia je každý účastník osobitného finančného vzdelávania povinný absolvovať záverečný test s počtom 10 otázok a pre úspešné absolvovanie a vydanie osvedčenia o absolvovaní osobitného finančného vzdelávania je potrebné dosiahnuť 80% úspešnosť zodpovedaných testových otázok. Test je možné opakovať a systém generuje vždy nové otázky, aby overenie znalostí a získaných kompetencií bolo objektívne.

Opakovanie vzdelávania je možné bez obmedzenia za úhradu.

AFISP zabezpečí úspešným absolventom osobitného finančného vzdelávania vydanie osvedčenia v elektronickej forme, ktoré je povinné doručiť najneskôr do 7 dní od ukončenia vzdelávania na e-mailovú adresu účastníka a na e-mailovú adresu jeho samostatného finančného agenta, ak bolo požadované.

AFISP zodpovedá za nahlásenia úspešného absolvovania osobitného finančného vzdelávania fyzickými osobami Národnej banke Slovenska v súlade s čl. II tohto vykonávacieho predpisu a doručí v súlade s ust. § 22a ods. 13 písm.e) zoznam úspešných absolventov formou webového rozhrania v lehote do 10 dní od dátumu končenia osobitného finančného vzdelávania.

VI.

Ustanovenia záverečné

Tento vykonávací predpis môže byť zmenený výhradne rozhodnutím predstavenstva a je účinný dňom podľa čl. I.

Za AFISP

Martin Lancz, predseda predstavenstva v.r.

