

**Informatívne úplné znenie  
OPATRENIA  
Národnej banky Slovenska  
z 13. februára 2018 č. 5/2018**

**o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom  
na poskytovanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v znení  
opatrenia z 26. mája 2020 č. 1/2020, opatrenia z 5. septembra 2022 č. 6/2022  
a opatrenia z 28. februára 2023 č. 2/2023**

Národná banka Slovenska podľa § 22 ods. 5 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 282/2017 Z. z. (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 alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonávajú v štátnom jazyku a sú verejné.

(3) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonáva v termíne určenom v oznámení o konaní odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom, ktorý vyhlasuje Národná banka Slovenska alebo ňou poverená právnická osoba podľa § 22 ods. 2 zákona 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) poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo poplatok za vykonanie odbornej skúšky s certifikátom,
- f) dátum, do ktorého je potrebné doručiť prihlášku na odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom,
- g) dátum, do ktorého je potrebné uhradiť poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom,
- h) číslo účtu v banke, alebo pobočke zahraničnej banky, na ktorý je potrebné uhradiť poplatok za vykonanie odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom.

(5) Oznámenie podľa odseku 4 a skúšobný poriadok podľa § 22 ods. 1 zákona sa zverejnia najneskôr desať dní pred konaním odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom na webovom sídle Národnej banky Slovenska a na webovom sídle ňou poverenej právnickej osoby podľa § 22 ods. 2 zákona.

**§ 2**

(1) Odborná skúška alebo odborná skúška s certifikátom sa vykonávajú osobne na mieste určenom v oznámení podľa § 1 ods. 4 písm. b); odborná skúška sa môže vykonávať aj dištančnou formou. Odborná skúška je písomná. Odbornú skúšku s certifikátom tvorí písomná

časť a ústna časť; predpokladom na vykonanie ústnej časti skúšky je úspešné vykonanie písomnej časti skúšky.

(2) Odborná skúška a písomná časť odbornej skúšky s certifikátom sa vykonáva elektronicky alebo listinne; pri dištančnej forme sa odborná skúška vykonáva prostredníctvom komunikačných prostriedkov využívajúcich internet. Písomná časť a ústna časť odbornej skúšky s certifikátom sa konajú v jeden deň.

(3) Okruhy tém, z ktorých sú zostavené otázky overujúce všeobecné znalosti finančného trhu, okruhy tém overujúce osobitné znalosti podľa sektora a okruhy tém overujúce špecifické znalosti na vykonávanie finančného poradenstva sú uvedené v prílohe č. 1.

(4) Otázky na písomnú časť odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom sa zverejňujú najneskôr desať dní pred termínom konania odbornej skúšky alebo odbornej skúšky s certifikátom na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(5) Otázky na ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom sa nezverejňujú; zverejňujú sa okruhy tém podľa prílohy č. 1 a odporúčaná literatúra.

- (6) Prihláška na odbornú skúšku alebo odbornú skúšku s certifikátom obsahuje
- meno, priezvisko a rodné číslo uchádzača alebo dátum narodenia uchádzača, ak je uchádzačom cudzinec,
  - 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.

(7) Obsah písomnej časti odbornej skúšky a obsah písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom tvoria vedomostné testy, 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.

(8) Otázky so stredným stupňom náročnosti na účely odbornej skúšky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti a vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a na účely písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom a otázky s vyšším stupňom náročnosti na účely odbornej skúšky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a na účely písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom sa vykonávajú formou testu. Ku každej otázke sú tri možnosti odpovede, pričom správna odpoveď je vždy len jedna.

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



Okruhy tém 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 poistných 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. 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, 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 starobného dôchodkového sporenia**

1. právna úprava starobného dôchodkového sporenia,
2. základy nemocenského poistenia, úrazového poistenia, garančného poistenia a poistenia v nezamestnanosti vo väzbe na starobné dôchodkové sporenie,
3. starobné poistenie a invalidné poistenie,
4. zmluva o starobnom dôchodkovom sporení,
5. osobný rozsah starobného dôchodkového sporenia a platenie príspevkov na starobné dôchodkové sporenie,
6. dôchodky starobného dôchodkového sporenia, podmienky ich vyplácania a dedenie v starobnom dôchodkovom sporení,
7. dôchodková správčovská spoločnosť a odplata dôchodkovej správčovskej spoločnosti,
8. dôchodkové fondy, investovanie v dôchodkových fondoch a osobné dôchodkové účty,

9. sprostredkovanie starobného dôchodkového sporenia,
10. informačné povinnosti v starobnom dôchodkovom sporení,
11. propagačná činnosť a reklama v starobnom dôchodkovom sporení,
12. dohľad nad vykonávaním starobného dôchodkového sporenia,
13. zdaňovanie v oblasti starobného dôchodkového sporenia

#### **D. 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.

#### **E. Sektor prijímania vkladov**

1. právna úprava bankovníctva, bankový systém a centrálné banky,
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.

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

1. právna úprava a teória poskytovania úverov a úverov na bývanie
2. poskytovatelia úverov, úverov na bývanie a úverový register,
3. úverové produkty bánk a investičné nástroje bánk,
4. hypotekárny úver, stavebný úver, spotrebiteľský úver, úver na bývanie a lízing,
5. pôžičky podľa Občianskeho zákonníka a úvery poskytované z vlastných zdrojov,
6. úverové riziko,
7. náklady na sprostredkovanie úverov, úverov na bývanie a výška poplatkov a nákladov na úverové produkty,
8. zdaňovanie v oblasti poskytovania úverov, úverov na bývanie
9. dohľad.

#### **G. 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.

#### **H. 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.

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, úverov na bývanie a spotrebiteľských  
úverov/starobného dôchodkového sporenia\*

.....  
(názov a adresa sídla právnickej osoby, 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/vykonal\***

**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.

VZOR

CERTIFIKÁT  
O VYKONANÍ ODBORNEJ SKÚŠKY S CERTIFIKÁTOM

v sektore poistenia alebo zaistenia/kapitálového trhu/doplňkového dôchodkového  
sporenia/prijímania vkladov/poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských  
úverov/starobného dôchodkového sporenia \*

.....  
(názov a adresa sídla právnickej osoby, 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.