



**SASP – SLOVENSKÁ ASOCIÁCIA SPROSTREDKOVATEĽOV V POISŤOVNÍCTVE**  
zapísaná v Registri záujmových združení právnických osôb KÚ Bratislava, č. OVVS 195/1995-Ta  
Business centrum ARUBA, Galvaniho 7/D, 821 04 Bratislava  
www.sasp.sk

**P.T.**  
**Ministerstvo financií**  
**Slovenskej republiky**  
Štefanovičova 5  
P. O. BOX 82  
817 82 Bratislava

V Bratislave dňa 20. 10. 2017

**VEC: Vyjadrenie k PREDBEŽNEJ INFORMÁCII k Návrhu vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktorou sa mení a dopĺňa vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 600/2009 Z.z. o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo v znení vyhlášky č. 181/2013 Z.z.**

Vážená inštitúcia,

v súvislosti so zverejnenou predbežnou informáciou si dovoľujeme k podmienkam výkonu osobitného finančného vzdelávania (ďalej len „vzdelávanie“) uviesť nasledovné pripomienky a tézy, z ktorých by sa malo vychádzať pri tvorbe pripravovaného doplnenia/zmeny predmetnej vyhlášky:

Smernica Európskeho parlamentu a rady (EÚ) 2015 o distribúcii poistenia a o zrušení smernice 2002/92/ES (prepracované znenie) [ďalej len „Smernica o distribúcii poistenia“] nekladie na subjekty poskytujúce vzdelávanie formálne požiadavky. S prihliadnutím na túto skutočnosť máme za to, že vykonávanie tohto vzdelávania by malo byť umožnené čo najväčšiemu počtu subjektov a to v čo najširšom možnom meradle.

## I.

Realizácia osobitného finančného vzdelávania by tak mala vychádzať z nasledovných princípov, o ktorých sme Ministerstvo financií Slovenskej republiky informovali aj v minulosti.

### 1. široký okruh subjektov poskytujúcich vzdelávanie

Za organizátorov vzdelávania by malo byť možné považovať akékoľvek právne subjekty, ktoré disponujú dostatočnými odbornými znalosťami resp. ich vedia v rámci svojej činnosti zabezpečiť ako napr.

- vzdelávacie inštitúcie,
- asociácie v daných sektoroch finančného trhu,
- finančné inštitúcie,
- štátne špecializované inštitúcie (napr. Inštitút bankového vzdelávania Národnej banky Slovenska),
- obchodné spoločnosti vykonávajúce mimoškolskú vzdelávaciu činnosť v rámci voľnej živnosti.

Proces vzdelávania by nemal byť obmedzený spôsobom, že by osoby poskytujúce vzdelávanie (ďalej len „lektori“) v rámci subjektov museli byť v pracovnom pomere. Vzdelávanie prostredníctvom lektorov by malo prebiehať aj na obchodnej (komerčnej) báze.

### 2. jednoduché požiadavky na výkon vzdelávania

Proces posudzovania subjektov by mal byť nastavený tak, aby po splnení jasne stanovených pravidiel bolo takémuto subjektu udelené oprávnenie vykonávať vzdelávanie. Proces udelenia oprávnenia by sa nemal opakovať.

Posudzovanie odborného, personálneho a technického vybavenie subjektu poskytujúceho vzdelávanie by malo byť primerané rozsahu, v akom daný subjekt má záujem poskytovať vzdelávanie.

Účelom posudzovania by nemalo byť posudzovanie vzdelávacích materiálov. Posudzovanie možnosti vykonávania vzdelávania by malo vychádzať z toho, či subjekt vie zabezpečiť v rámci výkonu vzdelávania osoby resp. lektorov, ktorí budú disponovať dostatočnými odbornými znalosťami. Proces schvaľovania lektorov by nemal byť zameraný na formálnu stránku (ako napr. povinnosť mať ukončené pedagogické vzdelanie a pod.), ale mal by byť zameraný na odbornú prax.

Poplatok za registráciu subjektu by nemal byť diskriminačný (likvidačný) voči subjektom, ktoré nebudú vykonávať vzdelávanie na dennej báze. Subjekty by tiež nemali mať povinnosť platiť akékoľvek udržiavacie poplatky.

Rovnako subjekty poskytujúce vzdelávanie by mali mať možnosť určovať si sami výšku poplatkov za absolvovanie vzdelávania.

### 3. rozsah, forma vzdelávania

Vyhláška Ministerstva financií SR č. 600/2009 Z.z. by mala v sektore poistenia alebo zaistenia kopírovať prílohu Smernice o distribúcii poistenia, a to v nasledovnom rozsahu:

I. Riziká v rámci neživotného poistenia klasifikované v triedach 1 až 18 v časti A prílohy I k smernici 2009/138/ES:

- a) minimálne potrebné znalosti o podmienkach ponúkaných poistných zmlúv vrátane dodatočných rizík, ak sú predmetom týchto zmlúv;
- b) minimálne potrebné znalosti o uplatniteľných zákonoch upravujúcich distribúciu poistných produktov, napríklad o zákone o ochrane spotrebiteľa, príslušnom daňovom zákone a príslušnom sociálnom a pracovnom zákone;
- c) minimálne potrebné znalosti o vybavovaní poistných nárokov;
- d) minimálne potrebné znalosti o vybavovaní sťažností;
- e) minimálne potrebné znalosti o posudzovaní potrieb zákazníkov;
- f) minimálne potrebné znalosti o poistnom trhu;
- g) minimálne potrebné znalosti o etických normách výkonu činnosti a
- h) minimálne potrebná finančná kompetencia.

II. Investičné produkty založené na poistení:

- a) minimálne potrebné znalosti o investičných produktoch založených na poistení vrátane podmienok a čistých súm poistného a prípadne i zaručených a nezaručených výhod;
- b) minimálne potrebné znalosti o výhodách a nevýhodách rôznych investičných možností poistníkov;
- c) minimálne potrebné znalosti o finančných rizikách, ktorým čelia poistníci;
- d) minimálne potrebné znalosti o poistných zmluvách zahŕňajúcich životné riziká a ďalších sporiacich produktoch;
- e) minimálne potrebné znalosti o organizácii a výhodách zaručených dôchodkovým systémom;
- f) minimálne potrebné znalosti o uplatniteľných zákonoch upravujúcich distribúciu poistných produktov, napríklad o zákone o ochrane spotrebiteľa a príslušnom daňovom zákone;
- g) minimálne potrebné znalosti o poistnom trhu a trhu so sporiacimi produktmi;
- h) minimálne potrebné znalosti o vybavovaní sťažností;
- i) minimálne potrebné znalosti o posudzovaní potrieb zákazníkov;
- j) riadenie konfliktov záujmov;
- k) minimálne potrebné znalosti o etických normách výkonu činnosti a
- l) minimálne potrebná finančná kompetencia.

III. Riziká v rámci životného poistenia klasifikované v prílohe II k smernici 2009/138/ES:

- a) minimálne potrebné znalosti o poistných zmluvách vrátane podmienok, zaručených výhod a prípadných dodatočných rizík;
- b) minimálne potrebné znalosti o organizácii a výhodách zaručených dôchodkovým systémom príslušného členského štátu;
- c) znalosti o uplatniteľnom zákone o poistných zmluvách, zákone o ochrane spotrebiteľa, zákone o ochrane údajov, zákone o boji proti praniu špinavých peňazí a prípadne príslušnom daňovom zákone a príslušnom sociálnom a pracovnom zákone;
- d) minimálne potrebné znalosti o poistnom trhu a ďalších trhoch s príslušnými finančnými službami;
- e) minimálne potrebné znalosti o vybavovaní sťažností;
- f) minimálne potrebné znalosti o posudzovaní potrieb zákazníkov;
- g) riadenie konfliktov záujmov;
- h) minimálne potrebné znalosti o etických normách výkonu činnosti a
- i) minimálne potrebná finančná kompetencia.

Vzdelávanie by malo byť doplnené o základné informácie ohľadom slovenskej legislatívy.

Obsah vzdelávania v iných sektoroch poistného trhu by sme pre krátkosť času na implementáciu novely zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov nemenili resp. výlučne aktualizovali o aktuálnu legislatívu.

Formy vzdelávania by mali byť dostatočne rôznorodé, aby sa za osobitné finančné vzdelávanie mohli považovať rôzne formy vzdelávania ako napr.

- školenia,
- konferencie,
- work-shopy,
- dištančné vzdelávanie,
- elektronické vzdelávanie.

Podmienkou na výkon vzdelávania by nemala byť skutočnosť, že subjekt vykonávajúci vzdelávanie by musel poskytovať vzdelávanie vo všetkých (viacerých) sektoroch finančného trhu. Dokonca aj v rámci jedného sektoru (napr. poistenia alebo zaistenia) by subjekt nemal byť povinný obsiahnuť celú problematiku v rámci jednotlivých vzdelávaní.

V rámci vedomostnej ekonomiky a teda aj v rámci vzdelávania existuje prirodzená špecializácia. Účelom by teda mala byť možnosť zabezpečenia takéhoto vzdelávania aj prostredníctvom lektorov s praxou v špecifických oblastiach ako napr. v problematike poistenia motorových vozidiel a pod.

Počet hodín vzdelávania by nemal byť presne limitovaný. Máme za to, že osoba absolvujúca vzdelávanie by mala byť oprávnená si vedieť „vyskladať“ ročné vzdelávanie podľa svojich individuálnych potrieb. Osoba by absolvovala za daný rok napr.:

- odbornú konferenciu v dĺžke 8 hodín,
- work-shop v dĺžke 4 hodiny,
- produktové odborné školenie v dĺžke 3 hodiny.

#### **4. dĺžka vzdelávania**

Dĺžku povinného vzdelávania ročne navrhujeme nastaviť nasledovne:

##### **4.1. sektor poistenia alebo zaistenia**

Základný stupeň: 15 hodín ročne  
Stredný stupeň: 15 hodín ročne  
Vyšší stupeň: 15 hodín ročne  
Najvyšší stupeň: 15 hodín ročne

##### **4.2. iné sektory finančného trhu**

Základný stupeň: 3 hodiny ročne  
Stredný stupeň: 3 hodiny ročne  
Vyšší stupeň: 3 hodiny ročne  
Najvyšší stupeň: 3 hodiny ročne

## **II.**

Vzhľadom k tomu, že **vzdelávanie je predmetom záujmu viacerých subjektov**, sme v tejto oblasti pripravení na hľadanie kompromisu so všetkými zúčastnenými subjektmi. Za týmto účelom odporúčame zriadiť odborné komisie.

S pozdravom

---

**Ing. Michaela Kristiníková**  
prezident

**Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve**