



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 14. 12. 2017

VEC: Vyjadrenie k Návrhu Vyhlášky z ... 2017 Ministerstva financií Slovenskej republiky Slovenskej republiky č. .../2017 Z. z. o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo

Vážená inštitúcia,

v rámci medzirezortného pripomienkového konania si dovoľujeme uviesť nasledovné pripomienky k Návrhu Vyhlášky z ... 2017 Ministerstva financií Slovenskej republiky Slovenskej republiky č. ... /2017 Z. z. o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo (ďalej len „vyhláška“):

1. ZÁSADNÁ PRIPOMIENKA

Doplniť do paragrafového znenia prihlášky informáciu o tom, že minimálny požadovaný počet hodín osobitného finančného vzdelávania je možné absolvovať v rámci ročnej periodicity aj výlučne v rámci časti okruhu tém osobitného finančného vzdelávania v zmysle prílohy č. 1 vyhlášky resp. celý okruh tém je subjekt povinný absolvovať výlučne prvý rok zavedenia osobitného finančného vzdelávania resp. prvého roku výkonu činnosti.

Zdôvodnenie:

Napriek tomu, že takéto nastavenie osobitného finančného vzdelávania je všeobecne diskutované, takéto nastavenie legislatívne nevyplýva z textu predkladanej vyhlášky. Doplnenie navrhujeme vykonať z dôvodu právnej istoty.

2. ZÁSADNÁ PRIPOMIENKA

Zaviest' povinnosť vydávať potvrdenie o vykonaní osobitného finančného vzdelávania ktorého súčasťou je informácia o tom, koľko hodín vzdelávanie trvalo.

Zdôvodnenie:

Spresnenie legislatívneho zámeru, v rámci ktorého absolvent osobitného finančného vzdelávania je povinný preukázať absolvovanie osobitného finančného vzdelávania v požadovanom rozsahu a množstve.

3. ZÁSADNÁ PRIPOMIENKA

Upraviť dĺžku povinného vzdelávania v zmysle prílohy č. 2 nasledovne:

Prvý rok výkonu činnosti finančného sprostredkovania

Minimálny požadovaný počet hodín osobitného finančného vzdelávania

stupeň odbornej spôsobilosti	Sektor poistenia alebo zaistenia	Sektor kapitálového trhu	Sektor starobného dôchodkového sporenia	Sektor doplnkového dôchodkového o sporenia	Sektor prijímania vkladov	Sektor poskytovaní a úverov
Základný	15	15	15	15	15	15
Stredný	15	15	15	15	15	15
Vyšší	15	15	15	15	15	15
Najvyšší	15	15	15	15	15	15

Ďalšie roky výkonu činnosti finančného sprostredkovania

Minimálny požadovaný počet hodín osobitného finančného vzdelávania

stupeň odbornej spôsobilosti	Sektor poistenia alebo zaistenia	Sektor kapitálového trhu	Sektor starobného dôchodkového sporenia	Sektor doplnkového dôchodkového o sporenia	Sektor prijímania vkladov	Sektor poskytovaní a úverov
Základný	15	3	3	3	3	3
Stredný	15	3	3	3	3	3
Vyšší	15	3	3	3	3	3
Najvyšší	15	3	3	3	3	3

Zdôvodnenie:

Dĺžku vzdelávania v sektore poistenia alebo zaistenia upravuje 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“]. Odporúčame sa pridržať ňou navrhovaného počtu hodín ročne.

Pri ostatných sektoroch finančného trhu navrhujeme nastavenie hodín upraviť tak, aby približne reflektoval súčasné nastavenie osobitného finančného vzdelávania.

Zároveň je potrebné brať do úvahy skutočnosť, že dlhoročný sprostredkovateľ na finančnom trhu, ktorý chce byť konkurencieschopný, venuje veľa hodín vzdelávaniu samoštúdiom, ktorého evidencia by bola administratívne neúčelná a neefektívna.

Pri zavedení nárastu počtu hodín inštitucionálneho vzdelávania v predloženom znení dôjde k výraznému navýšeniu finančných prostriedkov, ktoré budú povinné osoby vynakladať na realizáciu takeéhoto vzdelávania.

Predpokladáme, že príliš ambiciózne nastavená výška hodín, ktoré majú absolvovať jednotlivé osoby, bude zvýhodňovať elektronické resp. dištančné vzdelávanie (e-learning) oproti prezenčnému vzdelávaniu, na ktoré nebude mať osoba vykonávajúca činnosť vo viacerých sektoroch finančného trhu časový priestor. Pri komplexnom výkone činností vo viacerých sektoroch finančného trhu pôjde v niektorých prípadoch u vybratých pracovníkov o desať až dvadsať dní vzdelávania ročne, čo považujeme za doslova extrémne a ničím neodôvodnené.

Navrhované znenie tiež nereflektuje požiadavku rovnakej odbornosti distribučných kanálov, kde subjekty poskytujúce identické finančné produkty majú rôzne nastavené podmienky vzdelávania.

Dĺžku vzdelávania v jednotlivých sektoroch finančného trhu navrhujeme prehodnotiť po 2 ročnom fungovaní osobitného finančného vzdelávania v rámci nového modelu, zavedeného v súvislosti s novelou zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4. PRIPOMIENKA

Navrhujeme upraviť vybraté nasledovné body v sektore poistenia alebo zaistenia:

- bod 9 – zmena na: potrebné znalosti o poistných podmienkach ponúkaných poistných zmlúv neživotného poistenia vrátane dodatočných rizík, ak sú predmetom týchto zmlúv,

- bod 10 – zmena na: potrebné znalosti o investičných produktoch založených na poistení vrátane poistných podmienok a čistých súm poistného a prípadne i garantovaných a negarantovaných poistných plneniach alebo iných benefitov

- bod 13 – zmena na: poistné zmluvy kryjúce životné riziká, ako aj poistenia, pripoistenie¹ a ďalšie sporiace produkty, ak sú takéto produkty ponúkané, poistné podmienky týchto produktov kryjúcich životné riziká, a ich garancie,

- bod 22 – zmena na: organizácia a výhody zaručené dôchodkovým systémom, základné princípy a produkty z 3. piliera, 2. piliera a 1. piliera dôchodkového zabezpečenia.

Zdôvodnenie: navrhujeme spresnenie/doplnenie vykonaného prekladu.

S pozdravom

Ing. Michaela Kristiníková

prezident

Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve

¹Poistenia a pripoistenia klasifikované v prílohe II smernice 2009/138/ES