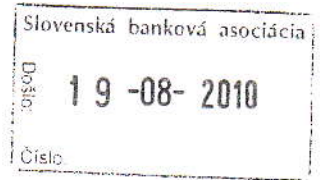




NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA
EUROSYSTEM



Jozef Makúch

guvernér

Bratislava 12. augusta 2010

Číslo: GUV-1179/2010

Rozhodnutie guvernéra Národnej banky Slovenska č. 91/2010

Podľa § 22 ods. 3 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“)

poverujem

Slovenskú bankovú asociáciu,
IČO: 30813182, so sídlom Rajská 15/A, 811 08 Bratislava
(ďalej len „skúšobná organizácia“)

zabezpečením

odborných skúšok pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti prezenčnou formou
(ďalej len „skúška“),

a to pri dodržaní nasledujúcich podmienok a postupov:

- (1) Skúšobná organizácia je povinná zabezpečiť organizovanie skúšok v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, najmä zákonom, opatrením Národnej banky Slovenska z 25. mája 2010 č. 9/2010 o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, v súlade so skúšobným poriadkom (príloha č. 1) a ostatnými prílohami tohto poverenia.
- (2) Skúšobná organizácia musí spĺňať všetky organizačno-technické predpoklady minimálne v rozsahu v akom sú deklarované v projekte (príloha č. 3), ktorým žiada o poverenie na zabezpečovanie výkonu skúšok, tak aby počas platnosti tohto poverenia bola schopná zabezpečiť výkon skúšok v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, skúšobným poriadkom a ostatnými prílohami tohto poverenia.

- (3) Skúšobná organizácia je povinná počas platnosti tohto poverenia zabezpečiť organizovanie skúšok pre všetky sektory podľa zákona, a to najmenej v periodicite stanovenej príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi. Skúšobná organizácia je oprávnená po dohode s predsedami príslušných skúšobných komisií stanovovať termíny skúšok podľa svojich prevádzkových možností.
- (4) Národná banka Slovenska je oprávnená nariadiť skúšobnej organizácii vyhlásenie dodatočných termínov a zabezpečenie vykonania skúšok v týchto termínoch. Národná banka Slovenska túto možnosť využije iba v odôvodnených prípadoch a pri zohľadnení prevádzkových možností skúšobnej organizácie.
- (5) Skúšobná organizácia je oprávnená navrhovať Národnej banke Slovenska osoby na výkon funkcie predsedov, podpredsedov a členov skúšobných komisií pre skúšky organizované skúšobnou organizáciou. Tieto návrhy schvaľuje Národná banka Slovenska v zmysle skúšobného poriadku.
- (6) Skúšobná organizácia je povinná doručiť Národnej banke Slovenska oznámenie o konaní skúšky vo forme podľa prílohy č. 4, a to najneskôr 40 kalendárnych dní pred termínom konania skúšky. Skúšobná organizácia je povinná zverejniť na svojej internetovej stránke všetky dodatočné podmienky výkonu skúšky, ktoré sa dotýkajú uchádzača a nie sú uvedené v skúšobnom poriadku.
- (7) Skúšobná organizácia je povinná doručiť Národnej banke Slovenska oznámenie o úspešných účastníkoch skúšky vo forme podľa prílohy č. 5 a informáciu o úspešnosti každej skúšky v percentuálnom vyjadrení, a to najneskôr 40 kalendárnych dní po termíne konania skúšky.
- (8) Skúšobná organizácia je povinná archivovať zápisnicu a všetky k nej, v súlade so skúšobným poriadkom, priložené dokumenty v zmysle zákona č. 395/2002 Z. z. o archívoch a registratúrach a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a príslušných všeobecne záväzných právných predpisov.
- (9) Skúšobná organizácia je povinná zabezpečiť ochranu osobných údajov všetkých uchádzačov a účastníkov skúšok v rozsahu stanovenom všeobecne záväznými právnymi predpismi.
- (10) Skúšobná organizácia týmto poverením preberá plnú hmotnú a právnu zodpovednosť za zabezpečenie vykonávania skúšok v súlade s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, skúšobným poriadkom a ostatnými prílohami tohto poverenia.
- (11) Národná banka Slovenska je oprávnená vykonávať dohľad nad zabezpečením výkonu skúšok. Národná banka Slovenska má právo vstupovať do priestorov skúšobnej organizácie a priestorov, kde sa konajú skúšky. Národná banka Slovenska je oprávnená požadovať predloženie všetkých písomností spojených s výkonom skúšok bez zbytočného odkladu a požadovať vysvetlenia skúšobnej organizácie k zisteným skutočnostiam. Národná banka Slovenska má právo kontroly organizačno-technického vybavenia, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje výkon skúšok najmä softwarového vybavenia (napr. generátor testov skúšobnej organizácie).
- (12) Toto poverenie sa udeľuje na dobu neurčitú.

- (13) Národná banka Slovenska má právo zrušiť toto poverenie s okamžitou platnosťou v prípade, ak zistí vykonávanie skúšok v rozpore s príslušnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, skúšobným poriadkom a ostatnými prílohami tohto poverenia. V takom prípade je skúšobná organizácia v najkratšom možnom termíne povinná odovzdať všetku archivovanú dokumentáciu Národnej banke Slovenska.
- (14) Národná banka Slovenska má právo vypovedať toto poverenie bez uvedenia dôvodu, pričom dňom doručenia výpovede tohto poverenia začína plynúť 3-mesačná výpovedná doba počas ktorej je skúšobná organizácia povinná zabezpečiť vykonanie skúšok vyhlásených na termíny spadajúce do tohto obdobia. Skúšobná organizácia nie je počas výpovednej doby oprávnená vyhlasovať nové termíny skúšok. Skúšobná organizácia je povinná oznámiť uchádzačom a organizácii, ktorá uchádzača prihlásila, že termíny spadajúce mimo tejto výpovednej doby sa neuskutočnia a zároveň je uchádzačom alebo organizácii ktorá za uchádzača zaplatila, povinná vrátiť uhradené poplatky za vykonanie skúšky. V takom prípade je skúšobná organizácia v najkratšom možnom termíne po skončení výpovednej doby povinná odovzdať všetku archivovanú dokumentáciu Národnej banke Slovenska.
- (15) Skúšobná organizácia má právo vypovedať toto poverenie bez uvedenia dôvodu, pričom dňom vypovedania tohto poverenia začína plynúť 3-mesačná výpovedná doba počas ktorej je skúšobná organizácia povinná zabezpečiť vykonanie skúšok vyhlásených na termíny spadajúce do tohto obdobia. Skúšobná organizácia nie je počas výpovednej doby oprávnená vyhlasovať nové termíny skúšok. Skúšobná organizácia je povinná bez zbytočného odkladu oznámiť uchádzačom a organizácii, ktorá uchádzača prihlásila, že termíny spadajúce mimo tejto výpovednej doby sa neuskutočnia a zároveň je uchádzačom alebo organizácii ktorá za uchádzača zaplatila, povinná vrátiť uhradené poplatky za vykonanie skúšky v týchto termínoch. V takom prípade je skúšobná organizácia bez zbytočného odkladu po skončení výpovednej doby povinná odovzdať všetku archivovanú dokumentáciu Národnej banke Slovenska.
- (16) Toto poverenie nadobúda účinnosť 1. septembra 2010.



Jozef Makúch
guvernér

Prílohy:

1. Skúšobný poriadok odbornej skúšky a odbornej skúšky s certifikátom na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
2. Požiadavky na generátor testov
3. Projekt, ktorým skúšobná organizácia žiada o udelenie tohto poverenia
4. Špecifikácia oznámenia o konaní skúšky
5. Špecifikácia oznámenia o úspešných účastníkoch skúšky

POŽIADAVKY NA GENERÁTOR TESTOV

1. otázky, z ktorých sa generujú testy zverejňuje NBS na svojej stránke, a to pre konkrétne časové obdobie konania skúšok (zohľadňujú sa novely príslušných zákonov)
2. otázky sú roztriedené podľa
 - o obtiažnosti (všeobecná časť: len obtiažnosť 1, sektory: obtiažnosť 1 aj 2) a
 - o sektorov (všeobecná časť + 5 sektorov podľa zákona č. 186/2009 Z.z.)
3. každá otázka je dodaná s 5 možnosťami odpovede, z ktorých práve 1 je správna
4. do testu sa náhodne generuje otázka s 3 možnosťami odpovede, z ktorých práve 1 je správna
5. test je generovaný individuálne pre každého účastníka a samostatne pre každý sektor
6. otázky pre stredný stupeň spôsobilosti: 5 všeobecná časť + 25 sektorových (5 otázok z piatich okruhov; počet okruhov aj otázok z nich sa prípadne došpecifikuje, keď bude známe delenie na okruhy)
7. otázky pre vyšší stupeň spôsobilosti: 5 všeobecná časť + 10 sektorových ľahších (x otázok z x okruhov) + 15 sektorových ťažších (x otázok z x okruhov)
8. zamedziť opakovaniu otázok v rámci 5 otázok všeobecnej časti aj v rámci 25 otázok sektorovej časti

Požiadavky na testy pre elektronickú formu skúšania

1. možnosť pohybovať sa medzi otázkami a označovať odpovede až do uplynutia času na skúšku
2. uplynutím času na skúšku je test automaticky zablokovaný a vyhodnotený organizátorom
3. účastník môže test organizátorovi odoslať manuálne aj pred uplynutím vyhradeného času

ŠPECIFIKÁCIA OZNÁMENIA O KONANÍ ODBORNEJ SKÚŠKY

Na účely zasielania informácií o konaní odbornej skúšky je skúšobnej organizácii pridelené prihlasovacie meno a heslo, prostredníctvom ktorého sa prihlási do webovej aplikácie umožňujúcej automatizované odoslanie požadovaných údajov.

prihlasovacie meno:

heslo:

Údaje z oznámenia o konaní skúšky sa NBS predkladajú vo formáte csv. Oddelovačom jednotlivých položiek je čiarka alebo bodkočiarka.

Štruktúra zasielaných údajov

Sektory, v ktorých bude skúška organizovaná

1. päťmiestny číselný reťazec reprezentujúci sektory, v ktorých bude skúška organizovaná, a to v poradí:

- a. sektor poistenia a zaistenia (PaZ)
- b. sektor kapitálového trhu (KT)
- c. sektor doplnkového dôchodkového sporenia (DDS)
- d. sektor prijímania vkladov (vklady)
- e. sektor poskytovania úverov (úvery)

Reťazec obsahuje číslice 0, 1, 2, pričom:
0 - skúška sa v príslušnom sektore neorganizuje,

1 - organizuje sa skúška pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti v príslušnom sektore,
2 - organizuje sa skúška pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti v príslušnom sektore.

Príklad:

10110 = organizuje sa skúška v sektoroch PaZ, DDS a vklady pre stredný stupeň spôsobilosti.

Termín konania skúšky, v štruktúre

2. deň
3. mesiac
4. rok

Miesto a čas konania skúšky, v štruktúre

5. mesto
6. názov organizácie/budovy
7. ulica
8. číslo domu
9. hodina
10. minúta
11. poschodie
12. číslo miestnosti

Spôsob konania skúšky

13. dvojmiestny číselný reťazec, pričom prvá číslica určuje elektronickú formu a druhá písomnú formu skúšania.

- 0 - skúška sa nekoná v danej forme
- 1 - skúška sa koná v danej forme

Príklad:

01 - organizátor v danom termíne zabezpečuje len písomnú formu skúšania.

11 - organizátor v danom termíne zabezpečuje elektronickú aj písomnú formu skúšania.

Posledný možný termín doručenia prihlášky a uhradenia poplatku za skúšku, v štruktúre

14. deň
15. mesiac
16. rok.

Pomocná tabuľka na vytvorenie csv súboru sa nachádza na webe NBS.

Príslušné informácie je možné vyplniť aj prostredníctvom interaktívneho formulára dostupného na webe NBS po prihlásení.

ŠPECIFIKÁCIA OZNÁMENIA O ÚSPEŠNÝCH ÚČASTNÍKOCH ODBORNEJ SKÚŠKY

Na účely zasielania informácií o úspešných účastníkoch odbornej skúšky je skúšobnej organizácii pridelené prihlasovacie meno a heslo, prostredníctvom ktorého sa prihlási do webovej aplikácie umožňujúcej automatizované odoslanie požadovaných údajov. Skúšobná organizácia používa na tieto účely prihlasovacie meno a heslo uvedené v prílohe č. 4.

Údaje sa NBS predkladajú vo formáte csv. Oddel'ovačom jednotlivých položiek je čiarka alebo bodkočiarka.

Štruktúra zasielaných údajov

A. Ak úspešnými účastníkmi skúšky sú občania SR:

1. deň konania skúšky
2. mesiac konania skúšky
3. rok konania skúšky
4. rodné číslo účastníka,
5. sektory, v ktorých účastník skúšku úspešne vykonal spolu s označením náročnosti vykonanej odbornej skúšky

Táto položka sa vyplňa formou päťmiestneho číselného reťazca reprezentujúceho sektory, v ktorých účastník skúšku úspešne vykonal a zároveň stupeň náročnosti tejto odbornej skúšky.

Sektory sa určujú v poradí:

- a. sektor poistenia a zaistenia (PaZ)
- b. sektor kapitálového trhu (KT)
- c. sektor doplnkového dôchodkového sporenia (DDS)
- d. sektor prijímania vkladov (vklady)
- e. sektor poskytovania úverov (úvery)

Reťazec obsahuje číslice 0, 1, 2, pričom:

- 0 - účastník skúšku v príslušnom sektore nevykonal, alebo vykonal neúspešne,
- 1 - účastník úspešne vykonal odbornú skúšku pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti v príslušnom sektore,
- 2 - účastník úspešne vykonal odbornú skúšku pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti v príslušnom sektore.

Príklad:

10110 = účastník úspešne vykonal odbornú skúšku pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti v sektoroch PaZ, DDS a vkladov.

B. Ak úspešnými účastníkmi skúšky sú občania iného štátu ako SR:

1. deň konania skúšky
2. mesiac konania skúšky
3. rok konania skúšky
4. deň narodenia účastníka
5. mesiac narodenia účastníka
6. rok narodenia účastníka
7. meno účastníka
8. priezvisko účastníka
9. ulica trvalého pobytu účastníka
10. číslo domu trvalého pobytu účastníka
11. mesto trvalého pobytu účastníka
12. štát trvalého pobytu účastníka
13. registračné číslo spoločnosti, s ktorou má účastník uzatvorenú pracovnú zmluvu alebo zmluvu o spolupráci alebo v ktorej je členom štatutárneho orgánu. Ak registračné číslo neexistuje, uvádza sa IČO, ak bolo pridelené
14. sektory, v ktorých účastník skúšku úspešne vykonal spolu s označením náročnosti vykonanej skúšky. Na označovanie sektorov platí časť A. bod 5 rovnako.



SKÚŠOBNÝ PORIADOK PRE ODBORNÚ SKÚŠKU A ODBORNÚ SKÚŠKU S CERTIFIKÁTOM NA ÚČELY ZÁKONA O FINANČNOM SPROSTREDKOVANÍ A FINANČNOM PORADENSTVE VYKONÁVANÚ PREZENČNÝM SPÔSOBOM

Článok 1

Úvodné ustanovenia

- (1) Skúšobný poriadok pre odbornú skúšku a odbornú skúšku s certifikátom na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve vykonávanú prezenčným spôsobom (ďalej len „skúšobný poriadok“) upravuje v súlade s § 22 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“) a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 9/2010 o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom na účely zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve (ďalej len „opatrenie“) ďalšie podrobnosti o odbornej skúške a odbornej skúške s certifikátom vykonávanej prezenčným spôsobom (ďalej len „skúška“).
- (2) Skúšobný poriadok je záväzný pre každú fyzickú osobu, ktorá má záujem o vykonanie skúšky (ďalej len „uchádzač“), každú fyzickú osobu, ktorá skúšku vykonáva (ďalej len „skúšaný“ alebo „účastník“), členov skúšobnej komisie a právnickú osobu, ktorá zabezpečuje organizovanie skúšok (ďalej len „organizátor“).

Článok 2

Prihlásenie sa na skúšku a pozvánky

- (1) V súlade s § 1 ods. 4 a 5 opatrenia oznámenie o konaní skúšky obsahuje
 - a. termín konania skúšky,
 - b. miesto konania skúšky,
 - c. spôsob konania odbornej skúšky alebo písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom (papierovou alebo elektronickou formou),
 - d. sektory, v ktorých je možné skúšku vykonať,
 - e. výšku poplatku za vykonanie skúšky (vrátane spôsobu úhrady poplatku, napr. špecifického a variabilného symbolu a čísla účtu, na ktorý je poplatok potrebné uhradiť, ak sa poplatok uhradza bankovým prevodom),
 - f. dátum, ku ktorému je potrebné uhradiť poplatok za vykonanie skúšky.
- (2) Prihláška na skúšku sa podáva v papierovej alebo v elektronickej forme na adresu uvedenú organizátorom. Organizátor môže v oznámení o konaní skúšky určiť spôsob podávania prihlášky na skúšku pre príslušný termín.
- (3) Prihlášku na skúšku je potrebné doručiť najneskôr 15 kalendárnych dní pred termínom konania skúšky. Organizátor môže v oznámení o konaní skúšky túto lehotu skrátiť.
- (4) Oznámenie o konaní skúšky, skúšobný poriadok a vzor prihlášky na skúšku sa zverejnia najneskôr 30 kalendárnych dní pred termínom konania skúšky na

internetovej stránke Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) a na internetovej stránke ňou poverenej právnickej osoby.

- (5) Pozvánka na skúšku sa uchádzačovi zasiela v papierovej forme alebo elektronicky na adresu uvedenú v prihláške na skúšku najneskôr 10 kalendárnych dní pred konaním skúšky. Po dohode s uchádzačom môže organizátor túto lehotu skrátiť. Organizátor môže určiť spôsob zasielania pozvánok na príslušný termín skúšky. Spôsob zasielania pozvánok sa uvedie v oznámení o konaní skúšky.
- (6) Uchádzača na skúšku môže s jeho súhlasom prihlásiť aj iná osoba. V takomto prípade sa pozvánka pre uchádzača zasiela v elektronickej forme aj tejto inej osobe.
- (7) V pozvánke sa uvedie najmä miesto (presná adresa, označenie miestnosti), termín (dátum, hodina) konania skúšky, sektory, v ktorých bude uchádzač skúšku vykonávať a k nim prislúchajúca obtiažnosť skúšky.
- (8) Spôsob a podmienky odhlásenia sa zo skúšky sa zverejnia spolu s oznámením o konaní skúšky na internetovej stránke poverenej právnickej osoby.

Článok 3

Skúšobná komisia a organizátor

- (1) Úlohou organizátora je
 - a. oboznámiť sa s obsahom tohto skúšobného poriadku,
 - b. zabezpečiť vygenerovanie individuálnych testov (ďalej len „test“) generátorom testov pre každého uchádzača na príslušný termín skúšky s ohľadom na obtiažnosť a sektory, ktoré uchádzač vyznačil v prihláške na skúšku,
 - c. vykonať všetky potrebné opatrenia na zabránenie úniku vygenerovaných testov nepovolaným osobám,
 - d. organizačne zabezpečiť uskutočnenie skúšky na stanovenom mieste a v stanovenom termíne, najmä
 1. pripraviť prezenčné listiny účastníkov skúšky,
 2. uskutočniť prezentáciu účastníkov skúšky,
 3. odovzdať vygenerované testy na mieste konania skúšky skúšobnej komisii,
 - e. vyhodnotiť testy,
 - f. zabezpečiť včasné oznámenie jej výsledku skúšky účastníkovi.
- (2) Skúšobná komisia má najmenej štyroch členov. Predsedu, podpredsedu a ďalších členov skúšobnej komisie vymenúva a odvoláva výkonný riaditeľ, do ktorého riadiacej pôsobnosti patrí útvar dohľadu nad finančným trhom, na návrh riaditeľa odboru regulácie a finančných analýz. Návrh na vymenovanie člena skúšobnej komisie môže podať výkonnému riaditeľovi, do ktorého riadiacej pôsobnosti patrí útvar dohľadu nad finančným trhom, aj právnická osoba poverená zabezpečením vykonania odborných skúšok. Výkonný riaditeľ, do ktorého riadiacej pôsobnosti patrí útvar dohľadu nad finančným trhom, môže v rovnakom čase vymenovať aj viacero skúšobných komisií. Skúšobná komisia je vymenovaná pre konkrétneho organizátora, menovite, na vopred stanovené časové obdobie. Návrh na vymenovanie člena skúšobnej komisie sa predkladá spolu s profesijným životopisom navrhovanej osoby.

- (3) Úlohou skúšobnej komisie je
- oboznámiť sa s obsahom tohto skúšobného poriadku,
 - oboznámiť účastníkov skúšky s pravidlami priebehu skúšky, so spôsobom jej vyhodnotenia a oznámenia výsledkov a ďalších skutočnostiach uvedených v čl. 6 ods. 3,
 - prideliť účastníkom testy zodpovedajúce požadovaným sektorom a obtiažnosti skúšky,
 - dohliadať na objektívny a regulárny priebeh skúšky,
 - pri spôsobe skúšania písomnou formou vyzbierať všetky rozdané písomné testy a uchovať všetky nepoužité testy,
 - osvedčuje výsledky skúšok spôsobom stanoveným v tomto skúšobnom poriadku,
 - v sporných prípadoch rozhodovať o správnosti odpovede vyznačenej skúšaným v teste a riešiť nesúhlas účastníka v zmysle čl. 8 ods. 3 skúšobného poriadku.
- (4) Činnosť komisie riadi predseda skúšobnej komisie. V prípade, ak sa predseda skúšobnej komisie nemôže zo závažných dôvodov zúčastniť skúšky, v plnom rozsahu jeho právomoci ho zastupuje podpredseda skúšobnej komisie.
- (5) Predseda skúšobnej komisie má právo rozhodovať o všetkých organizačných otázkach týkajúcich sa činnosti skúšobnej komisie, a to najmä určuje, ktorý člen alebo členovia skúšobnej komisie sú povinní osobne sa zúčastniť ktorého termínu skúšky.

Článok 4

Otázky na skúšku a príprava testov pre uchádzačov

- (1) Databázu otázok na odbornú skúšku a písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom zverejňuje na svojej internetovej stránke Národná banka Slovenska, a to najneskôr 30 kalendárnych dní pred konaním skúšky. Otázky sú rozdelené podľa jednotlivých sektorov, z ktorých je možné skúšku vykonať a tiež podľa obtiažnosti. Otázky sú zverejňované spolu s odpoveďami, pričom ku každej otázke je zverejnených päť možných odpovedí, z ktorých najmenej jedna je označená ako správna.
- (2) Obtiažnosť otázok na skúške je diferencovaná nasledovne:
- otázky so stredným stupňom náročnosti (na účely odbornej skúšky pre stredný a vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a na účely písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom)
 - otázky s vyšším stupňom náročnosti (na účely odbornej skúšky pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a na účely písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom),
 - otázky pre ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom.
- (3) Otázky podľa ods. 2 písm. a) a b) sú testové. Ku každej takejto otázke sú skúšanému ponúknuté tri možnosti odpovede, pričom vždy je práve jedna správna.
- (4) Organizátor z databázy otázok podľa ods. 1 pomocou generátora testov náhodným výberom vygeneruje pre každého uchádzača individuálny test na odbornú skúšku alebo na písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom, zodpovedajúci sektorom,

v ktorých má uchádzač záujem skúšku vykonať a požadovanej obtiažnosti v každom zo sektorov. Na ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom si skúšaný vyberá otázky žrebovaním.

- (5) Generátorom testov sa rozumie aplikačný programový systém na zostavovanie testov pre odbornú skúšku a písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom, umožňujúci náhodný výber stanoveného počtu otázok z vopred určenej množiny otázok takým spôsobom, aby vybrané otázky neboli duplicitné a zodpovedali stanovenej obtiažnosti skúšky v jednotlivých sektoroch, v ktorých má uchádzač záujem písomnú skúšku vykonať.
- (6) Otázky na ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom NBS nezverejňuje. Zverejňujú sa len okruhy otázok podľa prílohy č. 1 opatrenia.

Článok 5

Priebeh skúšky

- (1) V súlade s § 2 ods. 1 opatrenia je odborná skúška písomná, odborná skúška s certifikátom má písomnú a ústnu časť.
- (2) Odborná skúška a písomná časť odbornej skúšky s certifikátom sa vykonáva za účasti najmenej jedného člena skúšobnej komisie. Ak sa odborná skúška alebo písomná časť odbornej skúšky s certifikátom vykonáva vo viacerých miestnostiach, v každej z nich musí byť prítomný aspoň jeden člen skúšobnej komisie. Ústna časť odbornej skúšky s certifikátom sa vykonáva za účasti predsedu, podpredsedu a najmenej ďalších dvoch členov skúšobnej komisie.
- (3) Pre každý sektor pozostáva odborná skúška a písomná časť odbornej skúšky s certifikátom z 5 otázok zo všeobecných znalostí a právnych aspektov finančného trhu a z 25 otázok z príslušného sektora, v ktorom skúšaný odbornú skúšku vykonáva.
- (4) Testy na odbornú skúšku pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti sú tvorené výlučne otázkami podľa čl. 4 ods. 2 písm. a). Testy na odbornú skúšku pre vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a pre písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom podľa ods. 3 písm. b) sú tvorené polovicou otázok s obtiažnosťou podľa čl. 4 ods. 2 písm. a) a polovicou otázok s obtiažnosťou podľa čl. 4 ods. 2 písm. b).
- (5) Skúšaný na každú otázku odbornej skúšky a písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom odpovedá vyznačením jedinej správnej odpovede z troch ponúknutých možností. Skúšaný nemá možnosť meniť už vyznačenú odpoveď.
- (6) Čas na vypracovanie testu pre jeden sektor odbornej skúšky alebo jeden sektor písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom je 40 minút.
- (7) Ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom sa môže účastník zúčastniť, ak vyhovel písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom. Na ústnej časti odbornej skúšky si skúšaný vyžrebuje jednu otázku z každého sektora, v ktorom vykonáva odbornú skúšku s certifikátom a jednu otázku zo špecifických znalostí na vykonávanie finančného poradenstva. Skúšaný má možnosť na otázky odpovedať bez prípravy

alebo môže požiadať skúšobnú komisiu o primeraný čas na prípravu. Ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom riadi predseda skúšobnej komisie.

- (8) Ak účastník vykonáva skúšku vo viacerých sektoroch, skúšku je možné vykonať zo všetkých sektorov v jednom termíne alebo postupne. O spôsobe vykonávania skúšky rozhoduje organizátor, pričom účastníka a skúšobnú komisiu o tejto skutočnosti vopred informuje.
- (9) O priebehu skúšky sa vyhotovuje zápisnica o vykonaní skúšky, v ktorej sa uvedie najmä:
 - a. zloženie skúšobnej komisie,
 - b. dátum a čas konania písomnej a ústnej časti skúšky,
 - c. menný zoznam účastníkov skúšky, ktorí skúške vyhovelí a ktorí skúške nevyhoveli,
 - d. skutočnosti podľa čl. 6 ods. 7 v prípade, ak nastanú.
- (10) K zápisnici sa pripojí prezenčná listina účastníkov skúšky, záznam o ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom, v prípade ak bola vykonaná. Nesúhlas účastníka s vykonaním skúšky podľa čl. 8 ods. 3, následné stanovisko skúšobnej komisie a rozhodnutie predsedu o vykonaných opatreniach na nápravu sa dodatočne pripoja k zápisnici.
- (11) Zápisnicu podpisuje predseda a člen, resp. členovia skúšobnej komisie prítomní na skúške.

Článok 6

Účasť na skúške a organizácia skúšky

- (1) Menný zoznam uchádzačov s uvedením ich dátumu narodenia a adresy trvalého bydliska je uvedený v prezenčnej listine. Pred začiatkom skúšky zástupcovia organizátora preveria totožnosť účastníkov skúšky.
- (2) Totožnosť účastníka sa preveruje na základe predloženého platného preukazu totožnosti alebo cestovného pasu, z ktorého je možné overiť identifikačné údaje účastníka. V prípade, že sa na stanovený termín skúšky nedostavili všetci pozvaní uchádzači alebo to kapacitné možnosti dovoľujú, prítomný člen skúšobnej komisie môže povoliť, aby sa v tomto termíne zúčastnil na vlastnú žiadosť uchádzač pôvodne pozvaný na iný termín skúšky. Takáto účasť účastníka sa vyznačí v oboch prezenčných listinách. Ak sa pozvaný uchádzač bez predchádzajúceho odhlásenia alebo prehlásenia nedostaví na odbornú skúšku alebo písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom do ukončenia prezentácie účastníkov, prítomný člen skúšobnej komisie má právo ho na skúšku nepripustiť. Na takéhoto uchádzača sa hľadá, akoby sa na skúšku nedostavil. Ak je to z časových a kapacitných dôvodov možné, prítomný člen skúšobnej komisie môže povoliť, aby sa takýto uchádzač zúčastnil na skúške v rovnaký deň v neskoršom termíne, ak sa takáto skúška koná.
- (3) Pred začiatkom skúšky sú účastníci skúšky oboznámení so zásadami vykonávania skúšky, a to najmä o
 - a. ich povinnosti dodržiavať disciplínu,

- b. povinnosti vypnúť si mobilný telefón,
 - c. tom, že nie je povolené používať žiadne pomôcky (poznámky, zošity, knihy, digitálne diáre, komunikačné zariadenia a pod.),
 - d. povinnosti vyplňať svoj testový hárok samostatne,
 - e. správnom spôsobe označenia zvolenej odpovede na testovú otázku,
 - f. dôsledkoch porušenia zásad skúšobného poriadku,
 - g. spôsobe vyhodnotenia výsledkov skúšky,
 - h. spôsobe oznámenia výsledkov skúšky.
- (4) Skúšobná komisia zabezpečí, aby v primeranom čase pred začiatkom konania boli na mieste konania skúšky k dispozícii testy pre všetkých skúšaných v danom termíne skúšky.
- (5) Testy na skúšku v listinnej podobe sa označia miestom, dátumom a hodinou konania skúšky. Organizátor zodpovedá za bezpečné dopravenie testov na miesto konania skúšky.
- (6) Doba vymedzená na skúšku začína plynúť okamihom určeným skúšobnou komisiou, po rozdani testov všetkým účastníkom skúšky.
- (7) V prípade porušenia ktorejkoľvek zo zásad uvedených v ods. 3 je člen skúšobnej komisie, ktorý porušenie zistí, oprávnený účastníkovi skúšky, ktorý niektorú z uvedených zásad porušil, ihneď odňať testový hárok, prípadne mu neumožniť dokončiť vykonanie skúšky iným spôsobom. Túto skutočnosť spíše formou záznamu do zápisnice o vykonaní skúšky a vyznačí formou poznámky na testovom hárku k identifikačným údajom účastníka skúšky.
- (8) Odborná skúška a písomná časť odbornej skúšky s certifikátom končí uplynutím času na jej vykonanie uvedenom v čl. 5 ods. 6. Prítomný člen skúšobnej komisie môže túto dobu skrátiť iba v prípade, ak je zrejmé, že všetci účastníci skúšky ukončili vyplňovanie testu. Doba vymedzenú na skúšku nemožno predlžovať. Test sa považuje za vyplnený jeho odovzdaním, ak ide o listinnú formu, alebo jeho odoslaním organizátorovi, ak ide o elektronickú formu. Po uplynutí časového limitu na vykonanie skúšky bude pri elektronickej forme skúšania test automaticky odoslaný organizátorovi, ak tak účastník neurobí manuálne skôr.
- (9) Termín ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom účastníkom, ktorí úspešne vyhovelí písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom, oznámi jej organizátor.

Článok 7

Vyhodnotenie skúšky

- (1) Ku každej otázke na odbornú skúšku a ku každej otázke na písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom je pri vyhodnocovaní testov k dispozícii správna odpoveď. Test účastníka sa vyhodnocuje porovnaním odpovede vyznačenej účastníkom a správnej odpovede na danú otázku; vyhodnocovanie môže prebehnúť aj automatizovane.

- (2) Účastník odbornej skúšky a písomnej časti odbornej skúšky s certifikátom vyhovel, ak zodpovedal správne aspoň 24 otázok. Úspešnosť vykonania sa posudzuje v každom sektore zvlášť.
- (3) Ku každej otázke na ústnu časť odbornej skúšky s certifikátom sú k dispozícii kľúčové oblasti, ktoré sa viažu k odpovedi na danú otázku a ktoré sú rozhodujúce pre jej dostatočné zodpovedanie (tzv. vzorová odpoveď). Počas priebehu ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom skúšobná komisia posudzuje zhodu odpovede účastníka so vzorovou odpoveďou. Účastník ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom vyhovel, ak sa členovia skúšobnej komisie zhodnú, že jeho odpoveď sa zhodovala so vzorovou odpoveďou v podstatnej miere. Úspešnosť vykonania ústnej časti skúšky sa posudzuje v každom sektore zvlášť. Pri opakovaní ústnej časti odbornej skúšky s certifikátom nie je potrebné opätovne vykonať písomnú časť odbornej skúšky s certifikátom.

Článok 8

Oznámenie výsledku skúšky

- (1) Výsledok skúšky sa účastníkovi oznámi najneskôr do 30 kalendárnych dní od jej vykonania. Ak účastník vyhovel odbornej skúške, súčasťou oznámenia o jej úspešnom vykonaní je osvedčenie. Ak účastník vyhovel odbornej skúške s certifikátom, súčasťou oznámenia o jej úspešnom vykonaní je certifikát.
- (2) Účastník má v prípade záujmu možnosť do ním vyplňaného testu nahliadnuť, pričom organizátor mu môže kópiu jeho testu zaslať aj bez jeho špeciálnej požiadavky. Organizátor skúšky mu umožní nahliadnuť do testu alebo mu zašle kópiu jeho testu bez zbytočného odkladu tak, ako to dovoľujú organizačné možnosti.
- (3) Nesúhlas s vyhodnotením skúšky môže účastník písomne vyjadriť organizátorovi skúšky do 20 kalendárnych dní odo dňa obdržania výsledku skúšky. Organizátor písomne poskytne účastníkovi stanovisko skúšobnej komisie do 15 kalendárnych dní.

Článok 9

Neúčast' na skúške, odhlásenie zo skúšky a prehlásenie na iný termín skúšky

- (1) Na pozvaného uchádzača, ktorý sa na skúšku v stanovenom termíne nedostaví a neodhlási sa alebo neprehlási na iný termín, sa hľadá, akoby skúšku vykonal neúspešne.
- (2) Ak uchádzač nemôže byť z kapacitných dôvodov na ním vybraný termín skúšky pozvaný, organizátor poplatok za vykonanie skúšky vráti v plnej výške bez zbytočného odkladu alebo sa s uchádzačom dohodne na inom termíne vykonania skúšky.
- (3) Ak je to kapacitných dôvodov možné, pozvaný uchádzač má právo, najneskôr v termíne stanovenom organizátorom, prehlásiť sa na iný termín skúšky. Uhradený poplatok za vykonanie skúšky v pôvodnom termíne sa považuje za uhradený poplatok za vykonanie skúšky v novom termíne.

- (4) Ak prehlásenie uchádzača z kapacitných dôvodov nie je na ním vybraný termín skúšky možné, organizátor je povinný uhradený poplatok vrátiť.
- (5) Poplatok za vykonanie skúšky sa vracia tej osobe, ktorá ho uhradila.
- (6) Ak skúšaný skúške nevyhovel, môže sa v súlade s čl. 2 prihlásiť na vykonanie skúšky opakovane, a to v ktoromkoľvek nasledujúcom vyhlásenom termíne.

Článok 10 **Archivácia**

- (1) Organizátor je povinný uchovávať zápisnicu o vykonaní skúšky vrátane všetkých príloh v zmysle platnej legislatívy.
- (2) Ak príslušnému organizátorovi zanikne poverenie, ním archivovanú dokumentáciu týkajúcu sa skúšok tento subjekt odovzdá NBS bez zbytočného odkladu.

Článok 11 **Záverečné ustanovenia**

Tento skúšobný poriadok nadobúda účinnosť 1. septembra 2010.


Jozef Makúch
guvernér