

**Metodické usmernenie
útvarov dohľadu nad finančným trhom
Národnej banky Slovenska č. 6/2021
zo 17. mája 2021**

ku kumulácií kľúčových funkcií v poisťovníctve

Národná banka Slovenska, útvary dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „NBS“), na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov, v záujme zjednotenia postupu pri posudzovaní a dohliadaní kumulácie viacerých kľúčových funkcií v osobe ich držiteľa, resp. držania jednej alebo viacerých kľúčových funkcií členom predstavenstva alebo členom dozornej rady, a to formou stanovenia pravidiel obsahujúcich základné princípy a limity kumulácií kľúčových funkcií vydáva toto metodické usmernenie:

**Článok 1
Kumulácia kľúčových funkcií**

(1) Za kumuláciu kľúčových funkcií sa považujú situácie, keď jedna fyzická osoba je poisťovňou/zaistovňou určená ako držiteľ viacerých kľúčových funkcií, resp. je držiteľom jednej kľúčovej funkcie a zároveň vykonáva činnosti spadajúce pod inú kľúčovú funkciu. Za kumuláciu kľúčových funkcií sa nepovažuje faktický výkon činností spadajúcich pod viac ako jednu kľúčovú funkciu zamestnancom poisťovne/zaistovne pokiaľ nie je držiteľom kľúčovej funkcie.

(2) Za kumuláciu kľúčových funkcií sa považujú aj situácie, keď člen/ka predstavenstva alebo člen/ka dozornej rady poisťovne/zaistovne je zároveň držiteľom kľúčovej funkcie.

**Článok 2
Posudzovanie kumulácie kľúčových funkcií**

Pri posudzovaní každej kumulácie kľúčových funkcií je potrebné postupovať na individuálnej báze so zohľadnením princípov uvedených v článkoch 3 až 9.

**Článok 3
Princíp č. 1**

Kumuláciu kľúčových funkcií nie je možné považovať za štandard uplatňovaný na poisťovnom trhu ale iba ako výnimku vyplývajúcu z aplikácie princípu proporcionality.

**Článok 4
Princíp č. 2**

Pri posudzovaní kumulácie kľúčových funkcií nie je možné v žiadnom prípade akceptovať nasledovné situácie:

- a) Kumuláciu kľúčovej funkcie vnútorného auditu s akoukoľvek inou kľúčovou funkciou, resp. s funkciou člena predstavenstva.

- b) Kumuláciu funkcie člena dozornej rady s akoukoľvek kľúčovou funkciou, pričom uvedené platí aj v prípade nominovania zamestnanca ako zástupcu zamestnancov za člena dozornej rady.

Článok 5 Princíp č. 3

Pri posudzovaní kumulácie kľúčových funkcií je potrebné vychádzať z nasledovných kritérií:

- a) **veľkosť poisťovne/zaistovne** – je potrebné zohľadniť minimálne počet zamestnancov, objem predpísaného poistného poisťovne/zaistovne a ich podiel na trhu
- b) **rizikový profil poisťovne/zaistovne** – je potrebné zohľadniť minimálne rozsah poisťovacej činnosti a komplexnosť obchodného modelu poisťovne/zaistovne
- c) **časové hľadisko** – je potrebné zohľadniť aktuálne a očakávané trvanie predmetnej kumulácie kľúčových funkcií
- d) **objektívne dôvody, ktoré viedli poisťovníku/zaistovníku k predmetnému kroku.**
(sumárne „princíp proporcionality“)

Článok 6 Princíp č. 4

(1) Pri stredných a veľkých poisťovniach/zaistovniach a poisťovniach/zaistovniach s významnejším rizikovým profilom je možné akceptovať kumuláciu kľúčových funkcií len po obmedzenú dobu a z objektívnych dôvodov, a to najviac na obdobie 6 mesiacov.

(2) Uvedenú dobu možno predĺžiť len z dôvodov hodných osobitného zreteľa, nemôže však prekročiť obdobie 1 roka.

Článok 7 Princíp č. 5

Pri malých poisťovniach/zaistovniach s jednoduchším rizikovým profilom je možné akceptovať kumuláciu kľúčových funkcií len z objektívnych dôvodov. Doba akceptácie takéhoto riešenia nie je časovo obmedzená, je však potrebné objektivitu predmetných dôvodov pravidelne prehodnocovať minimálne raz ročne, čo platí aj o veľkosti poisťovne/zaistovne a jej rizikovom profile. Je nevyhnutné priebežné prehodnocovanie vyžadovať aj od poisťovne/zaistovne aby bola zabezpečená minimalizácia operačných a právnych rizík.

Článok 8 Princíp č. 6

Za objektívne dôvody, odôvodňujúce kumuláciu kľúčových funkcií možno považovať najmä:

- a) Neočakávané (náhle) ukončenie pracovného pomeru držiteľa kľúčovej funkcie.
- b) Objektívna nemožnosť zamestnať osobu spĺňajúcu náležitosti kladené na držiteľa kľúčovej funkcie na trhu práce (týka sa najmä risk manažérov).
- c) Dočasné pokrytie kľúčovej funkcie z dôvodu zaúčania vybraného nového držiteľa kľúčovej funkcie so zohľadnením konkrétneho časového rámca na jeho

zaučenie/zpracovanie a zabezpečením dostatočnej internej alebo skupinovej personálnej podpory.

- d) Hospodárnosť predmetného riešenia vzhľadom na počet zamestnancov poisťovne/zaistovne.
- e) Zlučovanie poisťovní/zaistovní, resp. postupné ukončovanie činnosti poisťovne/zaistovne.

Článok 9 **Princíp č. 7**

Zaradenie kľúčových funkcií do organizačnej štruktúry poisťovne/zaistovne nemôže vzbudzovať pochybnosti o nepriamej kumulácii kľúčových funkcií. Jedná sa najmä o podradenie kľúčových funkcií navzájom.

Článok III **Účinnosť**

Toto metodické usmernenie nadobúda účinnosť od 1. júla 2021.

Vladimír Dvořáček v. r.

člen bankovej rady a výkonný riaditeľ
úsek dohľadu a finančnej stability
útvary dohľadu nad finančným
trhom Národnej banky Slovenska

Júlia Čillíková v. r.

výkonná riaditeľka
úsek dohľadu a ochrany finančného spotrebiteľa
útvary dohľadu nad finančným
trhom Národnej banky Slovenska