

Informácia k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov

Júl 2025



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTEM

www.nbs.sk

Publikácia neprešla jazykovou úpravou.

Vydavateľ

© Národná banka Slovenska 2025

Odbor dohľadu nad kapitálovým trhom

Adresa

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1,

813 25 Bratislava

Obsah

Informácia k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov	4
1.1. Úvod	4
1.2. Cieľ a oblasti nariadenia DORA	4
1.3. Pôsobnosť nariadenia DORA na činnosť finančných agentov a uplatňovanie výnimiek	4
1.4. Výkon dohľadu nad dodržiavaním nariadenia DORA zo strany finančných agentov	5

Informácia k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov

1.1. Úvod

Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“), ktorej je zverený výkon dohľadu nad finančným trhom podľa zákona č. 747/2004 Z. z.¹, týmto informuje finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia a ostatnú zainteresovanú verejnosť o aplikácii nariadenia DORA² na ich činnosť.

1.2. Cieľ a oblasti nariadenia DORA

Nariadenie DORA sa uplatňuje od 17. 1. 2025 a jeho cieľom je posilniť digitálnu prevádzkovú odolnosť finančného sektora.

Požiadavky obsiahnuté v nariadení DORA sa rozdeľujú do piatich oblastí, ktorými sú:

- o riadenie IKT³ rizík,
- o riadenie, klasifikácia a reporting IKT incidentov,
- o testovanie digitálnej prevádzkovej odolnosti,
- o riadenie IKT rizika externých poskytovateľov IKT služieb (vrátane rámca dozoru) a
- o zdieľanie informácií.

1.3. Pôsobnosť nariadenia DORA na činnosť finančných agentov a uplatňovanie výnimiek

Do pôsobnosti nariadenia DORA sú zahrnutí aj *sprostredkovatelia poistenia, sprostredkovatelia zaistenia a sprostredkovatelia doplnkového poistenia*⁴, ktorými sú v podmienkach legislatívy SR finanční agenti vykonávajúci finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve⁵.

¹ Zákon o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

² Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2022/2554 zo 14. decembra 2022 o digitálnej prevádzkovej odolnosti finančného sektora a o zmene nariadení (ES) č. 1060/2009, (EÚ) č. 648/2012, (EÚ) č. 600/2014, (EÚ) č. 909/2014 a (EÚ) 2016/1011

³ informačno-komunikačné technológie

⁴ Vid' čl. 2 ods. 1 písm. o) nariadenia DORA

⁵ Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov

Nariadenie DORA však ustanovuje výnimky z jeho pôsobnosti⁶ na tých finančných agentov v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorými sú mikropodniky⁷ alebo malé podniky⁸ alebo stredné podniky⁹.

Platí, že podnik, ktorý presahuje vymedzenie stredného podniku, spadá do regulačnej pôsobnosti nariadenia DORA.

Konkrétne, do pôsobnosti nariadenia DORA spadá podnik, ktorý je oprávnený na vykonávanie finančného sprostredkovania v sektore poistenia alebo zaistenia, a ktorý:

- zamestnáva viac ako 250 osôb alebo
- zamestnáva menej ako 250 osôb, no jeho ročný obrat je väčší ako 50 mil. eur a súčasne jeho ročná súvaha je väčšia ako 43 mil. eur.

Nariadenie DORA nešpecifikuje, či sa vyššie uvedené kritériá vzťahujú na podnik ako celok alebo len na tú jeho časť (zamestnanci, obrat a súvaha), ktorá vykonáva finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia.

Absencia podrobnejšieho členenia predmetných kritérií má za následok interpretáciu, podľa ktorej sa pri vyhodnocovaní veľkosti podniku zohľadňuje počet zamestnancov, obrat a súvaha na celopodnikovom základe. Zároveň existujú obchodné modely nefinančných podnikov, v prípade ktorých tvorí vykonávanie finančného sprostredkovania len malý podiel na celkovej činnosti.

V tejto súvislosti je potrebné poukázať na to, že registrácia¹⁰ a povolenie finančného agenta¹¹ má nevýhradný charakter. Preto je v praxi bežné, že osoby vykonávajúce finančné sprostredkovanie vykonávajú aj inú podnikateľskú činnosť alebo činnosti mimo finančného sektora.

Vyhodnocovanie vyššie uvedených kritérií na celopodnikovom základe by malo za následok začlenenie aj takých nefinančných podnikov do pôsobnosti nariadenia DORA, ktoré disponujú značnou ekonomickou silou, hoci ich primárny predmet podnikania nie je vo finančnom sektore.

1.4. Výkon dohľadu nad dodržiavaním nariadenia DORA zo strany finančných agentov

Za účelom objasnenia vyššie uvedenej úvahy bola adresovaná Európskej Komisii žiadosť o stanovisko, pričom odpoveďou bolo [zverejnenie otázky a odpovede s označením 3100 - DORA099 na webovom sídle orgánu EIOPA](#).

Vzhľadom na skutočnosť, že táto otázka a odpoveď je k 1. 7. 2025 v stave revízie zo strany Európskej Komisie, Národná banka Slovenska nedisponuje právnou istotou vo veci uplatňovania výnimiek z pôsobnosti nariadenia DORA.

Národná banka Slovenska zverejnením tejto informácie vyhlasuje, že výkon dohľadu nad dodržiavaním nariadenia DORA zo strany tých finančných agentov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia, pri ktorých je otázne uplatňovanie výnimiek podľa nariadenia DORA, bude vykonávaný s obmedzenou pôsobnosťou. Uskutoční sa tak do nadobudnutia právnej istoty vychádzajúcej z aktualizovaného stanoviska Európskej Komisie.

Informácia o zmene alebo ukončení vyššie uvedeného dohľadového prístupu bude zverejnená na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

⁶ Vid' čl. 2 ods. 3 písm. e) nariadenia DORA

⁷ Vid' čl. 3 ods. 60 nariadenia DORA

⁸ Vid' čl. 3 ods. 63 nariadenia DORA

⁹ Vid' čl. 3 ods. 64 nariadenia DORA

¹⁰ Vid' § 14 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

¹¹ Vid' § 18 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve