

# Informácia k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov

Február 2026



NÁRODNÁ  
BANKA  
SLOVENSKA  
EUROSYSTEM

[www.nbs.sk](http://www.nbs.sk)

Publikácia neprešla jazykovou úpravou.

Vydavateľ

© Národná banka Slovenska 2026

Odbor dohľadu nad kapitálovým trhom

Adresa

Národná banka Slovenska

Imricha Karvaša 1,

813 25 Bratislava

# Obsah

<b>Aktualizácia informácie k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov a finančných poradcov</b>	<b>4</b>
1.1. Úvod	4
1.2. Cieľ a oblasti nariadenia DORA	4
1.3. Pôsobnosť nariadenia DORA na činnosť finančných agentov a uplatňovanie výnimiek	5
1.4. Výkon dohľadu nad dodržiavaním nariadenia DORA zo strany finančných agentov	6
1.5. Metodika na vykonanie posúdenia pôsobnosti nariadenia DORA na finančných agentov a finančných poradcov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie/finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia	7

# Aktualizácia informácie k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov a finančných poradcov

## 1.1. Úvod

Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“), ktorej je zverený výkon dohľadu nad finančným trhom podľa zákona č. 747/2004 Z. z. <sup>1</sup>, týmto informuje finančných agentov a finančných poradcov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia a ostatnú zainteresovanú verejnosť o aplikácii nariadenia DORA <sup>2</sup> na ich činnosť.

Predkladaná informácia nahrádza [informáciu k aplikácii nariadenia DORA na finančných agentov z 1. júla 2025](#).

## 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:

- riadenie IKT <sup>3</sup> rizík,
- riadenie, klasifikácia a reporting IKT incidentov,
- testovanie digitálnej prevádzkovej odolnosti,
- riadenie IKT rizika externých poskytovateľov IKT služieb (vrátane rámca dozoru) a
- zdieľanie informácií.

---

<sup>1</sup> Zákon o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>2</sup> 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

<sup>3</sup> informačno-komunikačné technológie

## 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* <sup>4</sup>, ktorými sú v podmienkach legislatívy SR finanční agenti vykonávajúci finančné sprostredkovanie v sektore poistenia alebo zaistenia podľa zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve <sup>5</sup>.

Nariadenie DORA však ustanovuje výnimky z jeho pôsobnosti <sup>6</sup> na tých finančných agentov v sektore poistenia alebo zaistenia, ktorými sú mikropodniky <sup>7</sup> alebo malé podniky <sup>8</sup> alebo stredné podniky <sup>9</sup>.

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.

V tejto súvislosti je potrebné poukázať na to, že registrácia <sup>10</sup> a povolenie finančného agenta alebo finančného poradcu <sup>11</sup> má nevýhradný charakter. Preto je v praxi bežné, že podnikateľské subjekty vykonávajúce finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo vykonávajú aj inú podnikateľskú činnosť alebo činnosti mimo finančného sektora, ktoré predstavujú ich hlavný predmet podnikania. Vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva tak tvorí na nimi vykonávanej celkovej podnikateľskej činnosti len zanedbateľnú zložku.

Dňa 17. 12. 2025 bola na webovom sídle orgánu EIOPA zverejnená Q&A s označením DORA237 – 3350, ktorá objasňuje, že pri posudzovaní pôsobnosti nariadenia DORA sa pri tých sprostredkovateľoch poistenia, zaistenia alebo doplnkového poistenia, pri ktorých je finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo činnosťou, na ktorú vynakladajú veľmi obmedzené finančné alebo personálne zdroje, berie do úvahy veľkosť len tej časti podniku, ktorá uvedené činnosti vykonáva.

Predmetná Q&A neobsahuje špecifikáciu slovného spojenia „vynakladané veľmi obmedzené finančné alebo personálne zdroje“, ktorá by harmonizovala jeho interpretáciu na úrovni EÚ.

Národná banka Slovenska interpretuje pri výkone dohľadu nad finančným trhom slovné spojenie „vynakladané veľmi obmedzené finančné alebo personálne zdroje“ ako najviac 20% z vyššie uvedených kritérií.

<sup>4</sup> Vid' čl. 2 ods. 1 písm. o) nariadenia DORA

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

<sup>6</sup> Vid' čl. 2 ods. 3 písm. e) nariadenia DORA

<sup>7</sup> Vid' čl. 3 ods. 60 nariadenia DORA

<sup>8</sup> Vid' čl. 3 ods. 63 nariadenia DORA

<sup>9</sup> Vid' čl. 3 ods. 64 nariadenia DORA

<sup>10</sup> Vid' § 14 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

<sup>11</sup> Vid' § 18 zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve

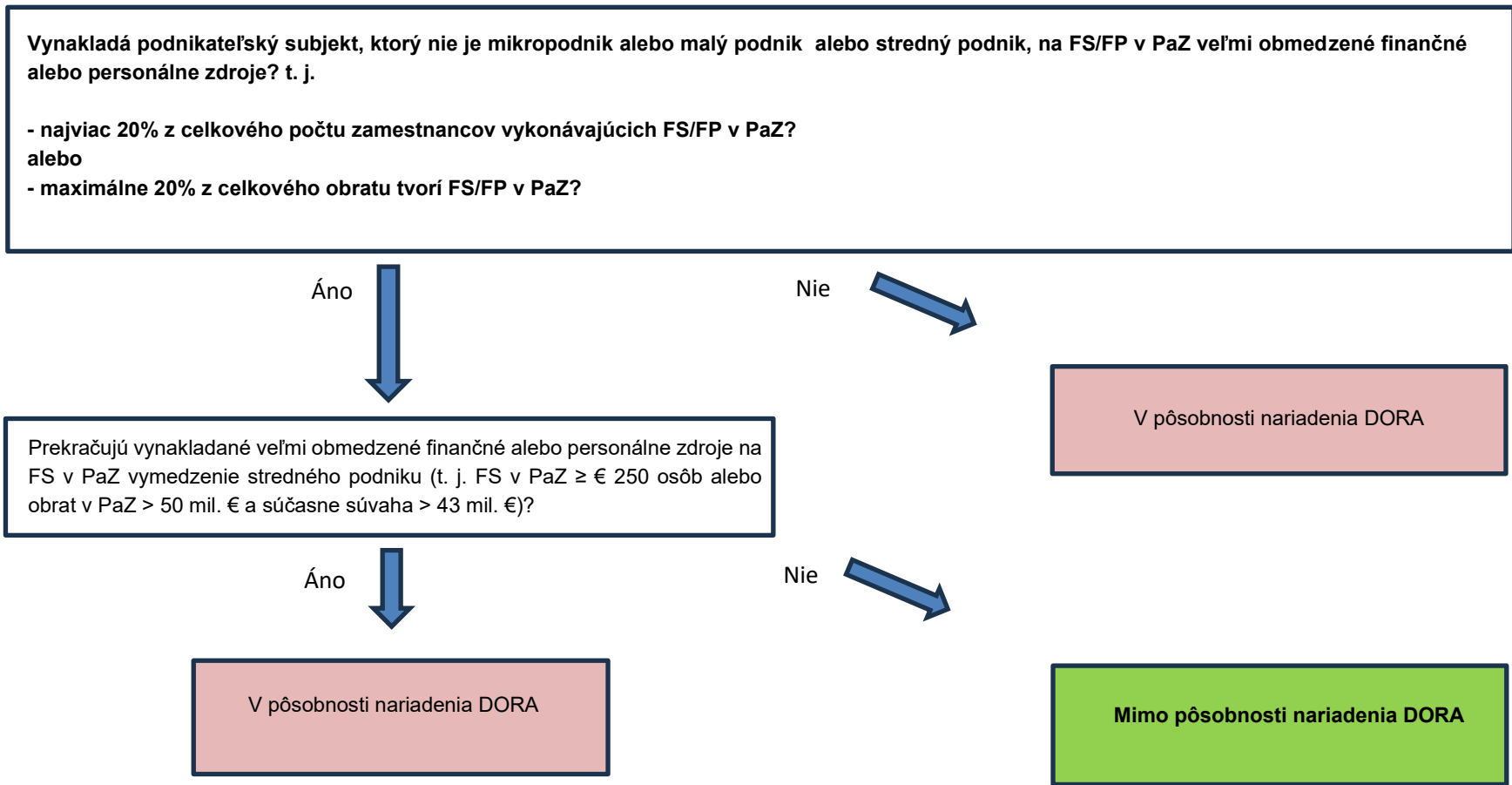
## 1.4. Výkon dohľadu nad dodržiavaním nariadenia DORA zo strany finančných agentov

Národná banka Slovenska vyzýva finančných agentov a finančných poradcov v sektore poistenia alebo zaistenia, aby vykonali posúdenie predmetných kritérií a vyhodnotili, či sú v pôsobnosti nariadenia DORA. Metodika na vykonanie posúdenia je uvedená v bode 3. tejto informácie.

V prípade pozitívneho výsledku vyhodnotenia sú dotknutí finanční agenti a finanční poradcovia povinní sa zosúladiť s požiadavkami podľa nariadenia DORA. Bližšie informácie sú uvedené [v sekcii webového sídla Národnej banky Slovenska, ktorá sa zaoberá problematikou nariadenia DORA](#).

Národná banka Slovenska zverejnením tejto informácie vyhlasuje, že výkon dohľadu nad dodržiavaním nariadenia DORA zo strany tých finančných agentov alebo finančných poradcov v sektore poistenia alebo zaistenia, sa bude riadiť podľa vyššie uvedeného, pokiaľ na základe stanoviska Európskej Komisie alebo orgánu EIOPA nebude určený odlišný prístup. Informácia o zmene alebo ukončení vyššie uvedeného dohľadového prístupu bude zverejnená na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

## 1.5. Metodika na vykonanie posúdenia pôsobnosti nariadenia DORA na finančných agentov a finančných poradcov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie/finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia



Vysvetlivky:

FS/FP v PaZ – vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia