



Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava

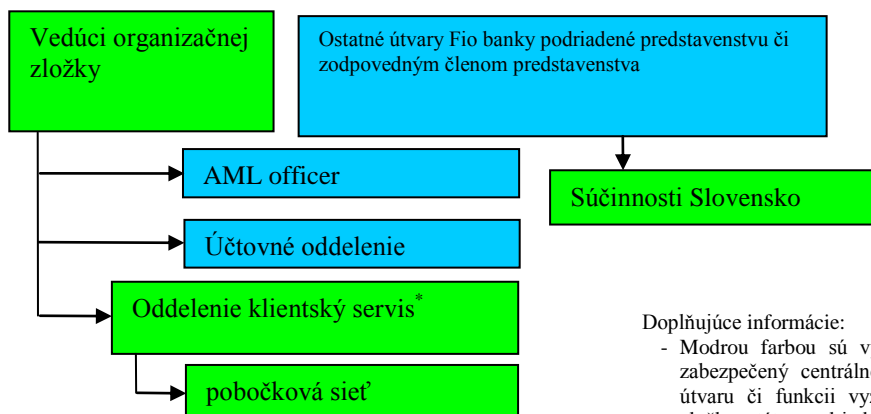
zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B

Informácie zverejnené pobočkou zahraničnej banky podľa § 1 ods. 1 Opatrenia NBS č. 15/2010

Pobočka zahraničnej banky: Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej aj len „pobočka Fio banky“)
Stav k 30.9.2014

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. a)

Organizačná schéma



Doplňujúce informácie:

- Modrou farbou sú vyznačené činnosti, ktorých výkon je zabezpečený centrálnou z ČR. Ak je vo vzťahu k takému útvaru či funkcii vyznačená nadriadenosť vedúceho org. zložky, táto nadriadenosť sa vzťahuje iba k činnostiam týkajúcim sa pobočky banky v SR.
- Zelenou farbou sú vyznačené činnosti priamo vykonávané na území SR.

* vedúci oddelenia klientský servis je zároveň zástupcom vedúceho organizačnej zložky

Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu

27**

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu

3**

** Pobočka Fio banky nemá pracovnoprávnú subjektivitu. V uvedenom počte zamestnancov sú teda zahrnutí tí zamestnanci Fio banky, a.s., ktorí na území SR plnia úlohy spojené s činnosťou pobočky Fio banky.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. b)

Dátum zápisu do obchodného registra

19.8.2010

Dátum udelenia bankového povolenia

Fio banka, a.s. poskytuje bankové služby na území Slovenskej republiky na základe jedného bankového povolenia. Bankovú licenciu udelila Fio banke, a.s. Česká národní banka dňa 5.5.2010.

Rozhodnutie o tom, že Fio banka, a.s. pri svojom zámere zriadiť pobočku na území SR spĺňa relevantné podmienky stanovené právom EÚ, vydala Česká národní banka dňa 21.7.2010.

Vykonávať bankové činnosti na území SR prostredníctvom svojej pobočky je Fio banka, a.s. oprávnená od 10.8.2010 (dátum doručenia vyjadrenia Národnej banky Slovenska podľa § 12 ods. 1 zákona o bankách).

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. c)

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

- prijímanie vkladov od verejnosti
- platobný styk a zúčtovanie
- vydávanie a správa platobných prostriedkov, napr. platobných kariet a cestovných šekov
- obchodovanie na vlastný účet alebo účet klientov s devízami
- poskytovanie úverov

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. d)

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

K 30.9.2014 sa nevykonávali tieto činnosti:

- finančný prenájom (finančný leasing)
- poskytovanie záruk
- riadenie portfólia, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klientov, vrátane úschovy v schránke a súvisiacich služieb, napr. správa hotovosti alebo záruk, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futures, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnáť za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF, f) opcie, futures, swapy, forwards a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu
- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania transakcie s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je spoločnosť poskytujúca úver alebo pôžičku zapojená do transakcie, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania
- vydávanie elektronických peňazí
- prijímanie a postupovanie pokynov týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnávané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futures, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnáť za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF, f) opcie, futures, swapy, forwards a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferenčné zmluvy, i) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnáť na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu
- investičné poradenstvo, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových

- nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futures, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF, f) opcie, futures, swapy, forwards a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnávajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferencné zmluvy, i) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu
- investičný prieskum a finančná analýza alebo iné formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa transakcií s finančnými nástrojmi, a to vo vzťahu k týmto finančným nástrojom: a) prevoditeľné cenné papiere, b) podiely v podnikoch kolektívneho investovania, c) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných meradiel, ktoré môžu byť vyrovnané fyzicky alebo v hotovosti, d) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), e) opcie, futures, swapy a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia fyzicky vyrovnávať za predpokladu, že sa týkajú regulovaného trhu a/alebo MTF, f) opcie, futures, swapy, forwards a iné derivátové kontrakty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť fyzicky vyrovnané nie iným spôsobom, ako je uvedené pod predchádzajúcim písmenom a neslúžia na obchodné účely, ktoré majú iné vlastnosti ako derivátové finančné nástroje vzhľadom na to, či sa medzi iným zúčtujú alebo vyrovnávajú prostredníctvom uznávaných zúčtovacích stredísk, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu, g) derivátové nástroje pre presun úverového rizika, h) finančné diferencné zmluvy, i) opcie, futures, swapy, dohody o budúcich úrokových mierach a iné derivátové kontrakty týkajúce sa klimatických premenných, dopravných sadzieb, oprávnení na emisie alebo miery inflácie alebo iné úradné hospodárske štatistiky, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti, alebo sa môžu vyrovnávať na opciu jednej zo strán (inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie), ako aj iné derivátové kontrakty týkajúce sa aktív, práv, povinností, indexov a opatrení, ktoré nie sú inak uvedené v oddiele C Prílohy I Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES so zreteľom medzi iným na to, či sa obchodujú na regulovanom trhu alebo MTF, sú zúčtované a vyrovnávané cez uznávané zúčtovacie strediská, alebo podliehajú obvyklým výzvam na úhradu

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. e)

Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené
Žiadna z činností, ktoré smie pobočka Fio banky vykonávať, nebola obmedzená, dočasne pozastavená či zrušená.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. f)

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrtého roka
V priebehu kalendárneho štvrtého roka nebolo uložené pobočke Fio banky žiadne opatrenie na nápravu.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. g)

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtého roka
V priebehu kalendárneho štvrtého roka nebola uložená pobočke Fio banky žiadna pokuta.

Problematika AML/CFT

Vo vzťahu k problematike AML/CFT (anti-money laundering/combating the financing of terrorism) je zámerom a úsilím Fio banky, a. s., pobočky zahraničnej banky (ďalej aj len „pobočka Fio banky“) a jej vedenia priebežne vykonávať všetky potrebné opatrenia na zabránenie jej možnému zneužitiu na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu.

Za účelom minimalizovania rizika zneužitia pobočky Fio banky pri praní špinavých peňazí či financovaní terorizmu sme vytvorili interné pravidlá a za účelom ich riadneho dodržiavania pravidelne školíme našich zamestnancov. Naše interné pravidlá vychádzajú z príslušnej legislatívy (slovenskej i európskej) a taktiež relevantných odporúčaní (vydávaných najmä orgánmi dohľadu).

K obmedzeniu rizika zneužitia pobočky Fio banky na pranie špinavých peňazí či financovaní terorizmu patrí taktiež aplikácia zásady „poznaj svojho klienta“. Vo vzťahu pobočka banky – klient sa samozrejme okrem princípu transparentnosti uplatňuje aj maximálna diskretnosť, na ktorej dodržiavanie u nás prísne dbáme.