



Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky

IČO: 36869376, Dunajská 1, 811 08 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. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení Opatrenia NBS č. 13/2015, v znení Opatrenia NBS č. 15/2018, v znení Opatrenia NBS č. 6/2020 a v znení Opatrenia NBS č. 11/2021

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

Stav k 31.12.2022

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. a)

Organizačná schéma



Priemerný počet zamestnancov za rok

40*

* 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).

Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska

Pobočka Fio banky nevykonáva bankové činnosti na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, ale na základe povolenia udeleného Českou národnou bankou.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. c)

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa vykonávajú.

Pobočka Fio banky nevykonáva bankové činnosti na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, ale na základe povolenia udeleného Českou národnou bankou.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. d)

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú.

Pobočka Fio banky nevykonáva bankové činnosti na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, ale na základe povolenia udeleného Českou národnou bankou.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. e)

Zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté.

Pobočka Fio banky nevykonáva bankové činnosti na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, ale na základe povolenia udeleného Českou národnou bankou.

Informácie podľa § 1 ods. 1 písm. f)

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka

V priebehu kalendárneho 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 štvrt'roka

V priebehu kalendárneho roka nebola uložená pobočke Fio banky žiadna pokuta.

I.

Postoj a zámery pobočky Fio banky vo vzťahu k AML/CFT oblasti

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 možného zneužitia 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 z relevantných odporúčaní (vydávaných najmä orgánmi dohľadu).

K obmedzeniu rizika zneužitia pobočky Fio banky na pranie špinavých peňazí či financovanie terorizmu patrí taktiež aplikácia zásady „poznaj svojho klienta“ (KYC – Know Your Customer). Vo vzťahu pobočka banky – klient sa samozrejme okrem princípu transparentnosti uplatňuje aj maximálna diskretnosť, na ktorej dodržiavanie u nás prísne dbáme (informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta pobočky Fio banky sú predmetom bankového tajomstva v zmysle zákona o bankách).

II.

Upozornenia na povinnosť prevencie a kontroly, ktoré môžu mať priamy vplyv na klientov

Pobočka Fio banky zisťuje skutočnú totožnosť klienta, s ktorým môže potenciálne vstúpiť do právneho vzťahu. Pobočka Fio banky je povinná pri identifikácii klienta a overení identifikácie klienta postupovať v súlade s pravidlami určenými príslušnými právnymi predpismi upravujúcimi problematiku AML/CFT. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu pobočka Fio banky dbá na dôsledné uplatňovanie zásady „poznaj svojho klienta“, ktorá zahŕňa najmä zabezpečenie získania dostatočných informácií o klientoch a o účele a charaktere ich obchodov.

Pobočka Fio banky je povinná vyžadovať od klientov informácie v rozsahu potrebnom na to, aby si mohla plniť svoje povinnosti vyplývajúce z právnych predpisov upravujúcich problematiku AML/CFT, a klient je povinný pobočke Fio banky informácie v požadovanom rozsahu poskytnúť. Rozsah požadovaných informácií či dokumentov, ako i frekvencia ich poskytovania sa pri vykonávaní starostlivosti voči klientovi môže líšiť, a to v závislosti od charakteristík daného klienta, ktoré môžu mať prípadný dopad na jeho rizikovosť z pohľadu AML/CFT, či na rozsah a frekvenciu požadovaných informácií. Ďalším dôvodom môže byť (a v praxi aj je) aj postupné sprísňovanie či zmena legislatívy. Niektoré skupiny klientov môžu byť ďalej v zmysle platných právnych predpisov podrobené i robustnejšiemu skúmaniu zo strany banky – toto platí napr. v prípade klienta, ktorý je tzv. politicky exponovanou osobou.

V prípade, ak pobočka Fio banky nemôže vykonať starostlivosť vo vzťahu ku klientovi v potrebnom rozsahu (napr. klient neposkytne požadované informácie či dokumenty) alebo v prípade, ak klient odmietne preukázať, v mene koho koná, môže to mať na klienta priamy negatívny vplyv. Dôsledkom môže byť v takom prípade napr. odmietnutie uzavretia obchodného vzťahu, ukončenie obchodného vzťahu alebo odmietnutie vykonania konkrétneho obchodu klienta (vrátane napr. platby platobnou kartou).

Pobočka Fio banky môže byť v určitých prípadoch taktiež povinná zdržať transakciu, ktorá napĺňa znaky tzv. neobvyklej obchodnej operácie, a/alebo takúto transakciu (či pokus o jej vykonanie) ohlásiť príslušným štátnym orgánom. Pobočka Fio banky sleduje taktiež stanovené medzinárodné sankcie a ak sa v priebehu obchodu či obchodného vzťahu objaví podozrenie na tzv. sankcionovaný prvok, toto bližšie skúma a takáto skutočnosť môže mať na klienta taktiež negatívny vplyv. Obmedzenia vo vzťahu k určitým skupinám klientov môžu plynúť i priamo z európskej sankčnej legislatívy.

Včasné a dostatočné poskytovanie potrebných informácií zo strany klienta prispievajú k správne pochopeniu a posúdeniu obchodného vzťahu zo strany pobočky Fio banky a sú tak vhodným prostriedkom na minimalizovanie rizika prípadných zbytočných negatívnych dopadov na klienta.