



**Informácie o banke, jej činnosti,
opatreniach na nápravu a uložených pokutách k 31.12.2022**

365.bank, a. s.

Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

IČO: 31 340 890

Zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I

Oddiel: Sa, vložka č.: 501/B

Dátum zápisu do obchodného registra: 31. 12. 1992
Dátum udelenia bankového povolenia: 14. 12. 1992
Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností: 31. 12. 1992

Celkový počet zamestnancov a vedúcich zamestnancov banky:

Celkový počet zamestnancov: 1 211

Členovia predstavenstva: 4

Organizačná štruktúra:

I. Dozorná rada

II. Predstavenstvo

1. Internal Audit

2. Chief Executive Officer

2.1. Client and Communication

- External and Internal Communication
- Customer Experience and Content

2.2. Innovation Hub

- Technology Innovation

2.3. Human Resources

- HR Partnering and Development
- Compensation & Benefits

2.4. Corporate

- Larce Corporate

2.5. IT Security

2.6. Transformation

3. Chief Financial Officer

3.1. Back Office

- Loan Administration
- Payments
- Processing

3.2. Finance

- Accounting and Reporting
- Business intelligence

- Controlling
- Procurement

3.3. ALM a Treasury

4. Chief Business Officer

4.1. Product

- Loan
- Deposit
- Digital Platform

4.2. OZ Poštová banka

4.3. Omnichannel

- e-Sales
- Call Centre

4.4. Retail Network

- Sales Support

4.5. IT

- Analysis
- Testing
- CRM and Front-end Development
- Service Desk and Network Infrastructure
- Competence Centre Data
- Integration
- Competence Centre Digital banking
- System Infrastructure

5. Chief Risk Officer

5.1. Legal and Compliance

5.2. Strategic Risk

- Collection
- Integrated Risk and Capital
- Risk Data Management
- Corporate Credit

5.3. Retail Risk

- Retail Credit
- Retail Risk Support

Zoznam povolených bankových činností, ktoré sa vykonávajú:

Podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách

Prijímanie vkladov

Poskytovanie úverov

Poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v rozsahu uvedenom nižšie a investovanie do cenných papierov na vlastný účet

Obchodovanie na vlastný účet

a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,

b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene

Poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov

Poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania

Účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb

Finančné sprostredkovanie

Vydávanie cenných papierov

Poskytovanie bankových informácií

Funkcia depozitára

Spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí

Vydávanie a správa elektronických peňazí

Vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia

Vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia

Vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov

Podľa § 79a) a § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách

Investovanie do cenných papierov na vlastný účet a poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, a to v nasledovnom rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) podielové listy
- b) prevoditeľné cenné papiere
- c) nástroje peňažného trhu

2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere
- b) nástroje peňažného trhu

3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere
- b) nástroje peňažného trhu
- c) podielové listy
- d) cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
- e) swapy týkajúce sa mien, úrokových mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením.

4. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držitelskej správy, a súvisiace služby, najmä

správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere
- b) nástroje peňažného trhu
- c) podielové listy a cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania

5. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Podľa § 2 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a Rozhodnutia NBS č. OPK-18789-2/2008 zo dňa 28.1.2009 (činnosti pre dcérske spoločnosti 365.bank, a. s.)

- a) činnosti spojené s obstarávaním tovarov a služieb
- b) zabezpečovanie tlače a obáľkovania písomností a ich distribúcia resp. zadávanie na distribúciu
- c) zabezpečovanie technického a grafického vyhotovovania, distribúcie resp. zadávanie na distribúciu reklamných materiálov a reklamných predmetov
- d) spracovávanie personálnej a mzdovej agendy vrátane organizácie školení
- e) poskytovanie počítačových a iných služieb spojených s informačnými a telekomunikačnými technológiami
- f) vykonávanie činností spojených s marketingovou komunikáciou a reklamou, výkon činnosti call centra
- g) prispôsobenie produktov, služieb a predajných procesov dcérskych spoločností bankovej distribučnej siete

Podľa § 2 ods. 10 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a Rozhodnutia NBS č. ODB-7353/2012 zo dňa 17.09.2012 (činnosti pre dcérske spoločnosti 365.bank, a. s.)

a) poskytovanie metodologickej činnosti a služieb v oblasti zabezpečenia fyzickej bezpečnosti

Zoznam povolených bankových činností, ktoré sa nevykonávajú:

Podľa § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v rozsahu uvedenom nižšie a investovanie do cenných papierov na vlastný účet
Obchodovanie na vlastný účet c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí
Správa pohľadávok klienta na jeho účet, vrátane súvisiaceho poradenstva
Finančný leasing
Uloženie vecí
Prenájom bezpečnostných schránok

Podľa § 79a) a § 6 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch

Investovanie do cenných papierov na vlastný účet a poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a to v nasledovnom rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - b) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - b) podielové listy
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a opcie a futures týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) opcie, futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a swapy týkajúce sa cenných papierov alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti a swapy týkajúce mien, úrokových mier, ktoré môžu byť vyrovnané v hotovosti
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere
 - b) nástroje peňažného trhu
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere

b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania

6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere

b) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania

7. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

8. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb

9. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi

Zoznam povolených bankových činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté:

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roku 2022:

V priebehu 1. kalendárneho štvrťroka roku 2022

V priebehu 2. kalendárneho štvrťroka roku 2022

V priebehu 3. kalendárneho štvrťroka roku 2022

V priebehu 4. kalendárneho štvrťroka roku 2022

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v roku 2022:

V priebehu 1. kalendárneho štvrťroka roku 2022

V priebehu 2. kalendárneho štvrtfoka roku 2022

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov v nadväznosti na § 155 ods. 6 zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 96,10 EUR, slovom deväťdesiatšesť eur a desať eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie marec 2021 doručenom dňa 08.12.2021 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v predchádzajúcom dodatočnom daňovom priznaní doručenom dňa 03.08.2021 predstavuje zvýšenie dane.

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov v nadväznosti na § 155 ods. 6 zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 118,60 EUR, slovom jednostoosemnať eur a šesťdesiat eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie apríl 2021 doručenom dňa 09.02.2022 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v predchádzajúcom dodatočnom daňovom priznaní doručenom dňa 03.08.2021 predstavuje zvýšenie dane.

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov v nadväznosti na § 155 ods. 6 zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 112,10 EUR, slovom jednostodvanásť eur a desať eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie júl 2021 doručenom dňa 10.02.2022 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v predchádzajúcom dodatočnom daňovom priznaní doručenom dňa 29.09.2021 predstavuje zvýšenie dane.

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov v nadväznosti na § 155 ods. 6 zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 43,70 EUR, slovom štyridsaťtri eur a sedemdesiat eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie august 2021 doručenom dňa 10.02.2022 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v predchádzajúcom dodatočnom daňovom priznaní doručenom dňa 02.11.2021 predstavuje zvýšenie dane.

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 190,70 EUR, slovom jednostodevďdesiat eur a sedemdesiat eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie september 2021 doručenom dňa 09.12.2021 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 10,80 EUR, slovom desať eur a osemdesiat eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie november 2021 doručenom dňa

18.02.2022 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

V priebehu 3. kalendárneho štvrťroka roku 2022

V priebehu 4. kalendárneho štvrťroka roku 2022

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 602,40 EUR, slovom šesťstodva eur a štyridsať eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie január 2022 doručenom dňa 27.04.2022 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

- Úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: 365.bank, a. s., IČ DPH - skupina SK7020000680, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava - mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 29,90 EUR, slovom dvadsaťdeväť eur a deväťdesiat eurocentov za správny delikt podľa § 154 ods. 1 písm. i) bod 1) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov - daňový subjekt uviedol v dodatočnom daňovom priznaní k dani z pridanej hodnoty za zdaňovacie obdobie december 2021 doručenom dňa 27.04.2022 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Head of Legal and Compliance potvrdzuje správnosť vyššie uvedených informácií.

Dňa: 31.03.2023

Podpis: 