



## **Informácie o banke, jej činnosti, opatreniach na nápravu a uložených pokutách k 31.12.2019**

### **Poštová banka, 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

### **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)

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 doručením.
4. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpečení, 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 27.1.2009 (činnosti pre dcérské spoločnosti Poštovej banky a.s.)**

- a) činnosti spojené s obstarávaním tovarov a služieb
- b) zabezpečovanie tlače a obálkovania 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 sieti

**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 dcérské spoločnosti Poštovej banky a.s.)**

- a) poskytovanie metodickej 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 obejových mincí

Správa pohľadávok klienta na jeho účet, vrátane súvisiaceho poradenstva

Finančný leasing

Vydávanie cenných papierov  
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 2019:**

**V priebehu 1. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

---

**V priebehu 2. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

---

**V priebehu 3. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

---

**V priebehu 4. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

---

**Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v roku 2019:**

**V priebehu 1. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 11,40 Eur, slovom jedenásť 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 november 2018 doručenom dňa 18.01.2019 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXX.

---

Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 18,70 Eur, slovom osiemnásť 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 október 2018 doručenom dňa 18.01.2019 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu

XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXXXX.

---

Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 35,60 Eur, slovom tridsať päť 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 október 2018 doručenom dňa 18.01.2019 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXXXX.

---

#### **V priebehu 2. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

---

#### **V priebehu 3. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

Daňový úrad pre vybrané hospodárske subjekty podľa § 156 ods. 1 písm. a) zákona č. 563/2009 Z.z. v znení neskorších predpisov vyrubuje daňovému subjektu:

Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto

úrok z omeškania v sume 6,60 EUR, slovom šesť eur a šesťdesiat eurocentov za nezaplatenie dane z pridanej hodnoty vyrubenej podaním daňového priznania za zdaňovacie obdobie jún 2018 v ustanovenej lehote a v ustanovenej výške.

Úrok z omeškania je splatný do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o vyrúbení úroku z omeškania na účet Daňového úradu pre vybrané hospodárske subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXXXX.

---

#### **V priebehu 4. kalendárneho štvrtroka roku 2019**

Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 6,10 Eur, slovom šesť 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 december 2018 doručenom dňa 25.04.2019 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXXXX.

Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 275,60 Eur, slovom dvestosedemdesiat päť 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 marec 2019 doručenom dňa 10.07.2019 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXX.

Daňový úrad pre vybrané daňové subjekty podľa § 155 ods. 1 písm. g) zákona č. 563/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov ukladá daňovému subjektu Skupina DPH zastupovaná: Poštová banka, a.s., IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 15,80 Eur, slovom pätnásť 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 máj 2019 doručenom dňa 02.08.2019 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v daňovom priznaní predstavuje zvýšenie dane.

Pokuta je splatná do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Daňového úradu pre vybrané daňové subjekty, vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX, variabilný symbol XXXXXXXXXX.

*Riaditeľ Odboru Compliance, právnych služieb a bezpečnosti potvrdzuje správnosť vyššie uvedených informácií.*

Dňa:

*Podpis:*