



**Informácie o banke, jej činnosti,
opatreniach na nápravu a uložených pokutách k 31.12.2020**

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

Celkový počet zamestnancov a vedúcich zamestnancov banky:

Celkový počet zamestnancov: 1 177

Členovia predstavenstva: 3

Organizačná štruktúra:

1. Dozorná rada
 - 1.1. Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu
2. Predstavenstvo
3. Generálny riaditeľ
 - 3.1. Sekretariát GR
 - 3.2. Odbor Compliance a bezpečnosti
 - 3.2.1. Oddelenie Compliance
 - 3.2.2. Oddelenie bezpečnosti
 - 3.2.3. Oddelenie AML a Fraud
 - 3.3. Odbor finančných trhov a ALM
 - 3.3.1. Oddelenie Dealing
 - 3.3.2. Oddelenie Customer Desk
 - 3.3.3. Oddelenie služieb kapitálových trhov
 - 3.3.4. Oddelenie ALM
 - 3.4. Odbor ľudských zdrojov
 - 3.4.1. Oddelenie personalistiky a mzdy
 - 3.4.2. Oddelenie odmeňovania a benefitov
 - 3.4.3. Oddelenie podpory a rozvoja
 - 3.5. Oddelenie stratégie a inovácií
 - 3.6. Oddelenie právnych služieb
 - 3.7. Divízia financií a prevádzky
 - 3.7.1. Odbor účtovníctva, reportingu a daní
 - Oddelenie reportingu
 - Oddelenie účtovníctva, daní a fakturácie
 - 3.7.2. Odbor back office
 - Oddelenie správy úverov
 - Oddelenie platobného styku
 - Oddelenie spracovateľského centra

- 3.7.3. Oddelenie centrálneho obstarávania**
- 3.7.4. Oddelenie kontroľingu**
- 3.8. Divízia riadenia rizík**
 - 3.8.1. Odbor Risk Management retailu**
 - Oddelenie schvaľovania retailu
 - Oddelenie podpory retailového rizika
 - 3.8.2. Odbor Risk Management firiem**
 - Oddelenie schvaľovania Corporate
 - Oddelenie Collection
 - 3.8.3. Odbor strategického riadenia rizika**
 - Oddelenie integrovaného rizika a kapitálu
 - Oddelenie Risk Data management
- 3.9. Divízia obchodu**
 - 3.9.1. Odbor riadenia a podpory predaja**
 - Oddelenie riadenia a podpory predaja
 - Oddelenie riadenia kvality servisu
 - 3.9.2. Odbor Corporate**
 - Pobočka ČR
 - Oddelenie SME
 - 3.9.3. Odbor riadenia pobočkovej siete**
 - 3.9.4. Odbor riadenia poštovej siete**
 - 3.9.5. Oddelenie analýz, reportingu a CRM**
- 3.10. Divízia informačných technológií**
 - 3.10.1. Odbor riadenia implementácie zmien IS**
 - Oddelenie IT Governance
 - Oddelenie implementácie projektov a IT zmien
 - 3.10.2. Odbor aplikačného rozvoja**
 - Oddelenie analýz
 - Oddelenie testovania
 - Oddelenie vývoja CRM a FE
 - Oddelenie vývoja integrácie
 - Oddelenie vývoja dátových procesov
 - 3.10.3. Odbor technologického rozvoja a prevádzky IT**
 - Oddelenie sieťovej infraštruktúry a Service Desk
 - Oddelenie systémovej podpory
 - 3.10.4. Odbor architektúry a nových technológií**
 - Oddelenie architektúry a nových technológií
- 3.11. Divízia 365.bank**
 - 3.11.1. 365.marketing**
 - 3.11.2. 365.operations**
 - 3.11.3. 365.business development**
- 3.12. Divízia klienta**
 - 3.12.1. Odbor retailových produktov**
 - Oddelenie úverov
 - Oddelenie depozitných a platobných produktov a služieb
 - Oddelenie Business Development
 - 3.12.2. Odbor komunikácie a PR**
 - Oddelenie marketingu
 - Oddelenie PR
 - 3.12.3. Oddelenie Customer Experience**

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 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 27.1.2009 (činnosti pre dcérske spoločnosti Poštovej banky 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 Poštovej banky 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

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 2020:

V priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

V priebehu 2. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

V priebehu 3. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

V priebehu 4. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v roku 2020:

V priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

V priebehu 2. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

V priebehu 3. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

V priebehu 4. kalendárneho štvrt'roka roku 2020

Riaditeľka Odboru Compliance a bezpečnosti potvrdzuje správnosť vyššie uvedených informácií.

Dňa:

Podpis: