



**Informácie o banke, jej činnosti,
opatreniach na nápravu a uložených pokutách k 31.12.2018**

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

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 2018:

Podľa § 65 ods. 1 a ods. 4 zákona tak, že prevádzkovateľovi informačného systému **ukladá** na základe zistenia, že banka pri spracúvaní osobných údajov navrhovateľky a jej syna

- porušila § 19 ods. 1 zákona tým, že jeho zamestnanec pobočky v Senici so sídlom Námestie oslobodenia 9/21, 905 01 Senica – oprávnená osoba svojím postupom v priebehu mesiaca december 2017 spôsobila nesprávne zaslanie poštovej zásielky so žiadosťou navrhovateľky z XX.XX.XXXX o zmeny v disponovaní s účtom vrátane overenej kópie rozsudku Okresného súdu XXXXX z XX.XX.XXXX a kópie jej občianskeho preukazu spoločnosti XXXXX vrátane osobných údajov navrhovateľky v rozsahu titul, meno, priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, fotografia, číslo občianskeho preukazu, bydlisko, podpis a osobných údajov jej syna najmä meno, priezvisko, dátum narodenia, bydlisko ako aj ďalšie údaje (napríklad informácia o obmedzení spôsobilosti na právne úkony, o poberaní invalidného dôchodku), čím banka ako prevádzkovateľ porušila povinnosť chrániť spracúvané údaje dotknutých osôb pred ich neoprávneným prístupnením,

na odstránenie zistených nedostatkov vykonať tieto opatrenia:

1. Po nadobudnutí právoplatnosti tohto rozhodnutia bez zbytočného odkladu prijať opatrenia, aby v budúcnosti pri nakladaní s doručenými žiadosťami a inými listinami s osobnými údajmi navrhovateľky, jej syna a iných dotknutých osôb spracúvaných v informačnom systéme osobných údajov na účely poskytovania bankových služieb, nedochádzalo k ich neoprávnenému sprístupneniu, najmä mu ukladá povinnosť usmerniť a informovať svojich zamestnancov – oprávnené osoby prichádzajúce do styku s osobnými údajmi spracúvanými na pobočke banky v Senici, aby osobné údaje dotknutých osôb oprávnené osoby prevádzkovateľa chránili pred ich neoprávneným sprístupnením, ako aj pred akýmkoľvek inými neprístupnými spôsobmi spracúvania.
2. V lehote najneskôr do 21 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia písomne informovať úrad i splnení opatrenia uloženého v predchádzajúcom bode tohto rozhodnutia.

V priebehu 2. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

V priebehu 3. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

V priebehu 4. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v roku 2018:

V priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

V priebehu 2. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

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 8,20 Eur, slovom osem eur a dvadsať 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 2017 doručenom dňa 13.03.2018 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou v predchádzajúcom dodatočnom daňovom priznaní doručenom dňa 30.10.2017 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 13,80 Eur, slovom trinásť 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 marec 2018 doručenom dňa 26.04.2018 sumu, ktorá v porovnaní so sumou uvedenou 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 3. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

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 5.935,30 EUR, slovom päťtisícdeväťstotridsaťpäť eur a tridsať 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 príjmov právnickej osoby za zdaňovacie obdobie 2015 doručenom dňa 20.07.2018 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., IČO 31340890, IČ DPH – skupina XX XXXXXXXXXXXX, Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava – mestská časť Staré Mesto pokutu vo výške 9.237,60 EUR, slovom deväťtisícdeväťstotridsaťsedem 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 príjmov právnickej osoby za zdaňovacie obdobie 2014 doručenom dňa 20.07.2018 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 4. kalendárneho štvrt'roka roku 2018

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 46,40 Eur, slovom štyridsaťšesť 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 jún 2018 doručenom dňa 26.11.2018 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.

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

Dňa:

Podpis: