



## Informácie o banke, jej činnosti, opatreniach na nápravu a uložených pokutách k 31.12.2015

### 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

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

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 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 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 obehových mincí

Správa pohľadávok klienta na jeho účet, vrátane súvisiaceho poradenstva

Finančný leasing

Vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb

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

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

8. 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,

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

10. 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:**

\_\_\_\_\_

**Citacia výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho roku 2015:**

**V priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

\_\_\_\_\_

**V priebehu 2. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

\_\_\_\_\_

**V priebehu 3. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

\_\_\_\_\_

**V priebehu 4. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

\_\_\_\_\_

**Citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v roku 2015:**

**V priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

\_\_\_\_\_

**V priebehu 2. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

\_\_\_\_\_

**V priebehu 3. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

Finančná spravodajská jednotka NAKA Prezídia Policajného zboru ako správny orgán (ďalej len „FSJ“) príslušný podľa § 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „správny poriadok“) v súlade s § 26 ods. 2 písm. c) a § 29 ods. 1 zákona č. 297/2009 Z.z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 297/2008 Z.z.“)

**ukladá**

podľa § 33 ods. 1 písm. a) zákona č. 297/2008 Z.z. povinnej osobe Poštová banka, a.s., IČO: 31340890, so sídlom Dvořákovo nábřeží 4, 811 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“), ktorá bola za kontrolované obdobie od 01.01.2014 do 31.03.2015 zaradená medzi povinné osoby podľa § 5 ods. 1 písm. a) zákona č. 297/2008 Z.z., ako banka za nesplnenie povinností vyplývajúcich povinnej osobe:

- z § 20 ods. 2 písm. b) zákona . 297/2008 Z.z., ktoré spočívalo v tom, že povinná osoba v programe vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii a financovaniu terorizmu (ďalej len „program“) nemala v kontrolovanom období od 01.01.2014 do 31.03.2015 uvedený spôsob vykonania starostlivosti vo vzťahu ku klientovi, hlavne čo sa týka:
- prijatia primeraných opatrení na zistenie vlastníckej a riadiacej štruktúry klienta a na ich overenie, pri klientoch neprehľadnou majetkovou štruktúrou a klientov z rizikových krajín,
- prijatia primeraných opatrení na zabránenie legalizácie, t.j. spôsob vykonania starostlivosti v prípade,

ak klient odmietne podať informácie, ktoré je povinná osoba povinná zisťovať podľa § 10 zákona č. 297/2008 Z.z. pri vykonávaní základnej starostlivosti v závislosti od rizika legalizácie,

- situácie, ak je podozrenie, že klient pripravuje a vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu,
- z § 10 ods. 1 písm. d) § 10 ods. 10, § 10 ods. 8 zákona č. 297/2008 Z.z., ktoré spočívalo v tom, že pri hotovostných vkladoch dňa 23.02.2015 vo výške 17 000 EUR a dňa 24.02.2015 vo výške 17 000 EUR na účet č. XXXXXXXX/XXXX osobou XXX XXX nezistila pôvod finančných prostriedkov, pôvod klient viackrát zmenil a v závislosti od rizika legalizácie tieto informácie získané podľa § 10 ods. 1 zákona č. 297/2008 Z.z. neoverila, pri zistení, že klient nekonal vo vlastnom mene pri vkladaní finančných prostriedkov v hotovosti nevyzvala klienta, aby preukázal formou záväzného písomného vyhlásenia meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia fyzickej osoby, v ktorej mene obchod vykonával,
- z § 10 ods. 2 písm. c) zákona č. 297/2008 Z.z., ktoré spočívalo v tom, že pri podozrení, že klient pripravuje a vykonáva neobvyklú obchodnú operáciu, ktorá bola zaslaná povinnou osobou na FSJ pod č. XXX-X-XXXX/XXXX nevykonala základnú starostlivosť aj vo vzťahu ku klientke XXX XXX, na ktorej účte č. XXXXXXXX/XXXX boli transakcie vykonané

**pokutu vo výške 2 000 EUR**

(slovom dvetisíc EUR).

Pokuta je splatná do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet č. XXXXXXXXXXX/XXXX, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol XXXXXXXXXXX, špecifický symbol: XXXXXXXX.

**V priebehu 4. kalendárneho štvrt'roka roku 2015**

---

*Riaditeľ odboru právnych služieb potvrdzuje správnosť vyššie uvedených informácií.*

*Dňa:*

*Podpis:*