



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 51

Vydaná dňa 30. decembra 2003

Ročník 2003

NORMATÍVNA ČASŤ

Oznámenie Národnej banky Slovenska č. 11/2003 o vydaní opatrenia Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 o podrobnostiach náležitostí žiadosti o devízovú licenciu, spôsobu preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie a o požiadavkách podľa § 13 ods. 8 Devízového zákona 579

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 19. decembra 2003 č. 8/2003 o podmienkach Národnej banky Slovenska pre vedenie loro účtov v slovenských korunách pre zahraničné banky a finančné inštitúcie v Národnej banke Slovenska 580

ISSN 1335-3365

Cena čiastky: 76 Sk

Čiastka pre verejnosť – 13/2003

11**OZNÁMENIE
Národnej banky Slovenska**

Národná banka Slovenska vydala podľa § 6 ods. 15 a § 13 ods. 11 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, v znení zákona č. 602/2003 Z. z. (ďalej len „zákon“)

opatrenie o podrobnostiach náležitostí žiadosti o devízovú licenciu, spôsobu preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie a o požiadavkách podľa § 13 ods. 8 Devízového zákona.

Týmto opatrením sa ustanovujú podrobnosti o

- a) náležitostiach žiadosti o devízovú licenciu, vrátane príloh, na
 - 1. vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
 - 2. poskytovanie devízových peňažných služieb,
 - 3. zmenárenskú činnosť,
- b) spôsobe preukazovania splnenia podmienok udelenia devízovej licencie,
- c) požiadavkách na vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami alebo na poskytovanie devízových peňažných služieb.

Týmto opatrením sa zrušuje opatrenie Národnej banky Slovenska z 20. marca 1998 č. 1/1998, ktorým sa ustanovujú pre devízové miesta podmienky na vykonávanie niektorých obchodov s devízovými hodnotami (oznámenie č. 98/1998 Z. z.) v znení opatrenia č. 5/2002 (oznámenie č. 531/2002 Z. z.).

Opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

Opatrenie je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 614/2003.

8**ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 19. decembra 2003****o podmienkach Národnej banky Slovenska pre vedenie loro účtov v slovenských
korunách pre zahraničné banky a finančné inštitúcie
v Národnej banke Slovenska**

Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) podľa § 6 ods. 2 písm. g) a podľa § 18 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. rozhodla:

§ 1**Predmet rozhodnutia**

Týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska sa určujú podmienky NBS pre vedenie loro účtov v slovenských korunách pre zahraničné banky a finančné inštitúcie v NBS.

§ 2**Vymedzenie pojmov**

Na účely tohto rozhodnutia Národnej banky Slovenska sa rozumie

- a) klientom NBS (ďalej len „klient“) zahraničná banka alebo finančná inštitúcia (napríklad Medzinárodný menový fond), ktorej NBS vedie loro účet,
- b) autentifikačným kľúčom kľúč používaný na autentifikáciu prevodného príkazu,
- c) prevodným príkazom pokyn príkazcu, na základe ktorého sa realizuje prevod peňažných prostriedkov, ktorý je v medzibankovom platobnom systéme NBS spracovaný v takom poradí, v akom bol doručený,
- d) prioritným prevodným príkazom pokyn príkazcu, na základe ktorého sa realizuje prevod peňažných prostriedkov, ktorý je v medzibankovom platobnom systéme NBS spracovaný prioritne pred ostatnými položkami.

§ 3**Podmienky otvorenia loro účtu**

Klient, ktorý žiada o zriadenie loro účtu je povinný NBS predložiť

- a) žiadosť o otvorenie loro účtu podpísanú žiadateľom a opatrenú odtlačkom pečiatky, alebo zaslanú swiftovou, prípadne telexovou správou, opatrenou autentifikačným kľúčom,

- b) písomný súhlas s týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska,
c) podpisové vzory osôb oprávnených disponovať s peňažnými prostriedkami na loro účte.
Okrem predloženia dokumentov uvedených v písmenách a) až c) je klient povinný vymeniť si s NBS swiftové alebo telexové autentifikačné kľúče.

§ 4

Prevod peňažných prostriedkov

(1) NBS vykonáva prevod peňažných prostriedkov na loro účtoch výlučne bezhotovostným spôsobom.

(2) Klient disponuje s peňažnými prostriedkami na loro účte formou prevodných príkazov zasielaných NBS SWIFTom, telexom, prípadne poštou opatrenými platnými autentifikačnými kľúčmi alebo podpismi podľa platných podpisových vzorov.

(3) Prevodný príkaz obsahuje

- a) názov a číslo účtu príkazcu,
- b) sumu prevodu peňažných prostriedkov a označenie meny,
- c) názov a číslo účtu príjemcu,
- d) údaje umožňujúce identifikovať vykonávaciú inštitúciu príjemcu,
- e) platobný titul; zoznam platobných titulov¹⁾ platných od 1. januára 2004 je uvedený v prílohe tohto rozhodnutia,
- f) miesto a dátum vyhotovenia prevodného príkazu.

Prevodný príkaz zaslaný poštou musí okrem údajov uvedených v písmenách a) až f) obsahovať aj podpis príkazcu zhodný s podpisovým vzorom.

(4) Ak sa v prevodnom príkaze uvedie ako požadovaný deň prevodu peňažných prostriedkov deň jeho doručenia NBS (prípadne aj niektorý z uplynulých dní) a prevodný príkaz bude prijatý do 9.00 hod. miestneho času tohto pracovného dňa, peňažné prostriedky sa odpíšu z loro účtu vedenom v NBS v tento pracovný deň; ak bude prevodný príkaz prijatý po 9.00 hod. peňažné prostriedky sa odpíšu z loro účtu nasledujúci pracovný deň.

(5) Peňažné prostriedky na základe prevodného príkazu sa pripíšu na účet banky príjemcu do konca pracovného dňa nasledujúceho po dni odpísania peňažných prostriedkov z loro účtu.

(6) Peňažné prostriedky na základe prioritného prevodného príkazu sa pripíšu na účet banky príjemcu v ten istý pracovný deň, v ktorom sú peňažné prostriedky odpísané z loro účtu.

1) Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 6/1999, ktorým sa určujú podmienky na usmerňovanie platobnej bilancie Slovenskej republiky (oznámenie č. 358/1999 Z. z.) v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 12/2002 (oznámenie č. 701/2002 Z. z.) a v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 8/2003 (oznámenie č. 568/2003 Z. z.).

(7) Kreditné zostatky na loro účtoch sa neúročia.

(8) Debetný zostatok na loro účte nie je prípustný. Podmienkou na vykonanie prevodného príkazu je peňažné krytie sumy prevodu peňažných prostriedkov a poplatku za realizáciu prevodného príkazu. Prevodný príkaz, ktorého suma prevodu vrátane poplatku za realizáciu prevodného príkazu v požadovaný deň realizácie prevyšuje zostatok peňažných prostriedkov na loro účte sa realizuje v tento deň len v prípade, ak bude na loro účet v NBS v medzibankovom platobnom systéme NBS na základe prioritného prevodného príkazu pripísané krytie vo výške potrebnej na pokrytie sumy prevodu a poplatku za realizáciu prevodného príkazu do 10.30 hod. tohto dňa. Ak krytie sumy prevodu a poplatku za realizáciu prevodného príkazu bude pripísané po tejto lehote, prevodný príkaz bude realizovaný v najbližší možný pracovný deň.

(9) Klient môže požiadať NBS o nákup, prípadne predaj slovenskej koruny za cudziu menu. NBS môže predat' slovenské koruny za cudziu menu kurzom nákup podľa kurzového lístka peňažných prostriedkov v cudzej mene, vydávaného len pre potreby NBS a odkúpiť slovenské koruny za cudziu menu kurzom predaj podľa kurzového lístka peňažných prostriedkov v cudzej mene, vydávaného len pre potreby NBS.

(10) Výpisy z loro účtu zasiela NBS klientovi vo forme swiftovej správy „MT950“, alebo telexom spravidla v pracovný deň nasledujúci po dni transakcie na tomto účte.

§ 5 Poplatky

(1) Poplatky za vedenie loro účtu sa neúčtujú.

(2) NBS neúčtuje poplatky na realizáciu prevodného príkazu. Za realizáciu prioritného prevodného príkazu sa účtuje poplatok vo výške osem slovenských korún.

§ 6 Spoločné a záverečné ustanovenia

(1) Klientom, ktorí mali otvorené loro účty v NBS pred nadobudnutím účinnosti tohto rozhodnutia Národnej banky Slovenska, NBS bezodkladne oznámi zrušenie doterajších Podmienok Národnej banky Slovenska na vedenie loro účtov v slovenských korunách pre zahraničné banky v Národnej banke Slovenska. Súčasne im zašle toto rozhodnutie Národnej banky Slovenska so žiadosťou, aby doručili svoj písomný súhlas s týmto rozhodnutím Národnej banky Slovenska alebo, aby oznámili, že rušia loro účet v NBS a oznámili číslo účtu, na ktorý má NBS previesť ich peňažné prostriedky.

(2) Toto rozhodnutie Národnej banky Slovenska nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

Marián Jusko v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor vysporiadania bankových obchodov
Vypracovali: Ing. Anna Gajdošová, tel. č.: 5787 2573
Ing. Jozef Chrvala, tel. č.: 5787 2387

Príloha k rozhodnutiu č. 8/2003

Zoznam platobných titulov platných od 1. januára 2004

A PLATOBNÉ TITULY

Skupina 1 INKASÁ A PLATBY ZA TOVAR

Skupina 1 sa vzťahuje na inkasá a platby súvisiace s vývozom a dovozom tovarov, spracovaním a opravami tovarov a nájmom nad 12 mesiacov.

110 VÝVOZ TOVARU - inkasá za tovar v dohodnutej parite, vrátane úrokov zahrnutých v cene tovaru, upravené o korigujúce položky, napríklad vratky, storná, zľavy. V inkasách za tovar sú zahrnuté náklady na prepravu, skladovanie, poistenie, provízie, montáže a iné, ak sú súčasťou ceny tovaru. Spätný vývoz (reexport) sa zahŕňa do platobného titulu 130.

112 FINANČNÝ PRENÁJOM (LEASING) - VÝVOZ - inkasá a prípadné platby súvisiace s vývozom hmotného majetku formou ich nájmu nad 12 mesiacov s následným predajom, prípadne vrátenie už uhradených splátok ak nedôjde k následnému predaju. Inkasá a platby súvisiace s prevádzkovým nájmom do 12 mesiacov sa zahŕňajú do platobného titulu 352.

120 DOVOZ TOVARU - platby za tovar v dohodnutej parite, vrátane úrokov zahrnutých v cene tovaru, upravené o korigujúce položky, napríklad vratky, storná. V platbách za tovar sú zahrnuté náklady na prepravu, skladovanie, poistenie, provízie, montáže a iné, ak sú súčasťou ceny tovaru.

122 FINANČNÝ PRENÁJOM (LEASING) - DOVOZ - platby, prípadné inkasá súvisiace s dovozom hmotného majetku formou ich nájmu nad 12 mesiacov s následnou kúpou, prípadne vrátenie už uhradených splátok, ak nedôjde ku kúpe. Inkasá a platby súvisiace s prevádzkovým nájmom do 12 mesiacov sa zahŕňajú do platobného titulu 352.

130 SPATNÝ VÝVOZ (REEXPORT) - inkasá a platby za dodávky tovaru, ktorý bol nakúpený a dovezený zo zahraničia a bez následnej úpravy a zmeny vlastnej kvality predaný a vyvezený.

132 SPRACOVANIE A OPRAVY - inkasá a platby súvisiace so zhodnotením a opravami tovaru, ktorý bol vyvezený. V prípade, ak tovar nebol vyvezený, zahŕňa sa do platobného titulu 325.

199 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 1 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 1.

Skupina 2 DOPRAVNÉ SLUŽBY A CESTOVNÝ RUCH

Časť skupiny 2 „dopravné služby“ sa týka dopravných služieb súvisiacich s prepravou osôb a prepravou tovaru, s výnimkou nákladov zakalkulovaných do ceny tovaru, ktorými sú napríklad prepravné, skladové, poisťné, ktoré sú zahrnuté do skupiny 1.

Časť skupiny 2 „cestovný ruch“ sa týka nákupu a predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene fyzickým osobám a právnickým osobám, inkás a platieb fyzických osôb a právnických osôb v oblasti zahraničného cestovného ruchu.

NÁKLADNÁ DOPRAVA

210 ŽELEZNIČNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace so železničnou prepravou tovaru.

215 NÁMORNÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s námornou prepravou tovaru.

218 RIEČNA NÁKLADNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s riečnou prepravou tovaru.

220 LETECKÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s leteckou prepravou tovaru.

222 AUTOMOBILOVÁ NÁKLADNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s automobilovou prepravou tovaru.

225 OSTATNÉ NÁKLADNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY - inkasá a platby súvisiace

- a) s ostatnými druhmi dopravy, napríklad inkasá a platby za špedíciu;
- b) s ostatnými službami v nákladnej doprave, napríklad dane, clá a iné platby platené na colnici;
- c) so službami poskytovanými na hraničných prechodoch, letiskách, prístavoch napríklad inkasá a platby za manipuláciu s nákladom, uskladnenie, balenie, záchranné akcie, inkasá a platby za služby lodivoda, údržbu dopravných zariadení; za prenájom dopravných prostriedkov s posádkou pre prepravu nákladu.

230 ŽELEZNIČNÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace so železničnou prepravou zahraničného tovaru cez územie Slovenskej republiky.

232 AUTOMOBILOVÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace s tranzitom tovaru prostredníctvom automobilovej dopravy cez územie Slovenskej republiky.

235 POTRUBNÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace s tranzitom tovaru potrubím cez územie Slovenskej republiky.

238 OSTATNÝ TRANZIT - inkasá a platby súvisiace s tranzitom tovarov cez územie Slovenskej republiky ostatnými dopravnými prostriedkami.

OSOBNÁ DOPRAVA

240 ŽELEZNIČNÁ OSOBNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s prepravou osôb železničnou dopravou.

242 AUTOBUSOVÁ OSOBNÁ DOPRAVA - inkasá a platby súvisiace s prepravou osôb autobusovou dopravou.

245 LETECKÁ OSOBNÁ DOPRAVA- inkasá a platby súvisiace s prepravou osôb leteckou dopravou.

250 OSTATNÁ OSOBNÁ DOPRAVA - inkasá a platby za ostatné druhy osobnej dopravy, napríklad inkasá a platby za riečnu dopravu, námornú dopravu.

255 OSTATNÉ OSOBNÉ DOPRAVNÉ SLUŽBY - inkasá a platby za ďalšie služby poskytované na letiskách, v prístavoch, na hraničných prechodoch a za prenájom dopravných prostriedkov s posádkou na prepravu cestujúcich.

CESTOVNÝ RUCH

Platobné tituly 260 až 299 sa týkajú iba cestovného ruchu. Šeky, zmenky, nákupy cudzej meny vzťahujúce sa na obchodnú činnosť sú označované platobnými titulmi podľa povahy transakcie.

260 NÁKUP CUDZEJ MENY ZA HOTOVOSŤ - inkasá za nákup peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu vo forme bankoviek, mincí a šekov. Nákupy peňažných prostriedkov v cudzej mene od mimobankových zmenární sa zahŕňajú do platobného titulu 285.

261 NÁKUP CUDZEJ MENY S PRIPÍSANÍM NA ÚČET FYZICKEJ OSOBY V SK - inkasá za nákup peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s pripísaním zamenenej čiastky na korunový účet fyzických osôb tuzemcov a cudzozemcov.

262 NÁKUP CUDZEJ MENY S PRIPÍSANÍM NA ÚČET PRÁVNICKEJ OSOBY V SK - inkasá za nákup peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s pripísaním zamenenej čiastky na korunový účet právnických osôb tuzemcov a cudzozemcov.

263 VKLADY A VÝBERY CUDZEJ MENY NA ÚČTE FYZICKEJ OSOBY - vklady a výbery hotovosti, vrátane šekov z devízových účtov fyzických osôb tuzemcov a cudzozemcov.

264 VKLADY A VÝBERY CUDZEJ MENY NA ÚČTE PRÁVNICKEJ OSOBY - vklady a výbery hotovosti, vrátane šekov z devízových účtov právnických osôb tuzemcov a cudzozemcov.

265 PREDAJ CUDZEJ MENY ZA HOTOVOSŤ - platby za predaj peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu vo forme bankoviek, mincí a šekov. Predaje peňažných prostriedkov v cudzej mene od mimobankových zmenární sa zahŕňajú do platobného titulu 285.

266 PREDAJ CUDZEJ MENY S ODPÍSANÍM Z ÚČTU FYZICKEJ OSOBY V SK - platby za predaj peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s odpísaním zamenenej čiastky z korunového účtu fyzických osôb tuzemcov a cudzozemcov.

267 PREDAJ CUDZEJ MENY S ODPÍSANÍM Z ÚČTU PRÁVNICKEJ OSOBY V SK - platby za predaj peňažných prostriedkov a šekov v cudzej mene za slovenskú menu s odpísaním zamenenej čiastky z korunového účtu právnických osôb tuzemcov a cudzozemcov.

270 AKTÍVNY CESTOVNÝ RUCH - inkasá fyzických osôb a právnických osôb, spojené s poskytovanými službami v oblasti cestovného ruchu (bezhotovostné a hotovostné zúčtovanie, vrátane šekov). Inkasá spojené s úhradou kúpeľnej liečby cudzozemcov v Slovenskej republike. Na strane platieb sa vykazujú prípadné vratky.

275 PASÍVNY CESTOVNÝ RUCH - platby fyzických osôb a právnických osôb, spojené s prijímanými službami v oblasti cestovného ruchu (bezhotovostné a hotovostné zúčtovanie). Platby spojené s úhradou kúpeľnej liečby tuzemcov v zahraničí. Na strane inkás sa vykazujú prípadné vratky.

285 MIMOBANKOVÉ ZMENÁRNE - inkasá, prípadne platby za nákup alebo predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene od zmenární, ktoré nie sú bankou alebo pobočkou zahraničnej banky (ďalej len „banka“).

295 TRANSAKCIE Z POUŽITIA PLATOBNÝCH KARIET - inkasá a platby plynúce zo zúčtovania platobných kariet.

299 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 2 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 2.

Skupina 3 INÉ SLUŽBY

Skupina 3 sa týka transakcií súvisiacich s poskytovaním všetkých druhov služieb obchodnej a neobchodnej povahy s výnimkou dopravných služieb a cestovného ruchu.

310 POŠTOVÉ A KURIÉRSKE SLUŽBY - inkasá a platby súvisiace s poštovými a kuriérskymi službami, napríklad inkasá a platby za prepravu a donášku listov, novín, brožúr, balíkov.

312 TELEKOMUNIKAČNÉ A RÁDIOKOMUNIKAČNÉ SLUŽBY - inkasá a platby súvisiace s telekomunikačnými a rádiokomunikačnými službami, napríklad inkasá a platby za služby spojené s prenosom informácií prostredníctvom telefónu, teletextu, satelitu, televízneho kábla.

315 STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V SR – platby za stavebné a montážne práce vrátane projektovej prípravy vykonávané na území Slovenskej republiky s výnimkou stavebných a montážnych nákladov zahrnutých v cene tovaru. V prípade inkás ide o inkasá za stavebné služby nakúpené cudzozemcom v Slovenskej republiky.

316 STAVEBNÉ A MONTÁŽNE PRÁCE V ZAHRANIČÍ - inkasá za stavebné a montážne práce vrátane projektovej prípravy vykonávané v zahraničí s výnimkou stavebných a montážnych nákladov zahrnutých v cene tovaru. V prípade platieb ide o platby za stavebné služby nakúpené tuzemcom v zahraničí.

320 ZISKOVÉ OPERÁCIE S TOVAROM - inkasá a platby za tovar, ktorý bol v zahraničí nakúpený a opäť predaný bez toho, aby prekročil colnú hranicu Slovenskej republiky a bez toho, aby bolo vykonané colné konanie (priamy reexport).

325 SPRACOVATELSKÉ SLUŽBY A OPRAVY - inkasá a platby za zhodnotenie a opravy tovaru, ktorý je vo vlastníctve subjektu inej krajiny a ktorý neprekročil colnú hranicu.

329 POISTENIE TOVARU - inkasá a platby za poistenie tovaru proti poškodeniu alebo strate v priebehu dopravy s výnimkou poistenia zahrnutého v cene tovaru, ktoré sa vykazuje v platobnom titule 110 a 120 (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 616).

330 NEŽIVOTNÉ POISTENIE - inkasá a platby za poistenie majetku a osôb proti náhodným udalostiam vrátane inkás a platieb za zdravotné poistenie, poistenie proti nehodám, poistenie proti živelným pohromám, cestovné poistenie, poistenie úverov a kreditných kariet, s výnimkou inkás a platieb za životné poistenie, dôchodkové poistenie a poistenie tovaru (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 616).

331 ZAISTENIE POISŤOVNÍ - inkasá a platby spojené s transakciami súvisiacimi so zaistením poisťovní a pobočiek zahraničných poisťovní podľa osobitného predpisu¹⁾ (ďalej len poisťovňa) pre prípad vzniku zmluvne dohodnutých rizík (poistné náhrady medzi poisťovňami sa zahŕňajú do platobných titulov 616 a 617).

¹⁾ Zákon č. 95/2002 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

332 POMOCNÉ SLUŽBY PRI POISTENÍ - inkasá a platby za ostatné služby spojené s poistením, napríklad provízie agentom, poplatky za sprostredkovateľské a konzultačné služby pri posudzovaní a vyhodnocovaní rizík, likvidácii škôd a vymáhaní pohľadávok.

333 ŽIVOTNÉ POISTENIE - inkasá a platby za životné poistenie platené majiteľmi poisťovniam (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 617).

334 DÔCHODKOVÉ POISTENIE - inkasá a platby za dôchodkové poistenie platené majiteľmi poisťovni penzijným fondom (náhrada škôd sa zahŕňa do platobného titulu 618).

335 FINANČNÉ SLUŽBY - inkasá a platby za finančné služby poskytované bankami a finančnými inštitúciami podľa osobitného predpisu²⁾, okrem poisťovacích služieb. Ide napríklad o poplatky za sprostredkovateľské služby, služby súvisiace s otvorením akreditívu, s vedením účtov, správou cenných papierov, finančným lízingom, faktoringom. Úroky a výnosy poskytované bankami a finančnými inštitúciami sa vykazujú v skupine 5.

340 REKLAMA - inkasá a platby za reklamnú, propagačnú a inzertnú službu, prieskum trhu a prieskum verejnej mienky.

345 PRÁVNE SLUŽBY - inkasá a platby za poskytované právne poradenstvo, zastupovanie v súdnych a správnych konaniach a legislatívnych procesoch, inkasá a platby za návrhy právnych dokumentov.

346 ÚČTOVNÍCKE A AUDÍTORSKÉ SLUŽBY - inkasá a platby za poskytované účtovnícke služby, audítorské služby a daňové služby.

347 PORADENSTVO V PODNIKANÍ A RIADENÍ A SLUŽBY V OBLASTI „PUBLIC RELATIONS“ - inkasá a platby za poradenské činnosti pri podnikaní a pri vytváraní vzťahov k verejnosti a inštitúciami, napríklad inkasá a platby za podnikateľskú politiku a stratégiu, projektové riadenie, výrobný a finančný marketing, odborné expertízy, veľtrhy, výstavy obchodného charakteru.

348 NÁJOMNÉ Z NEHNUTEĽNOSTÍ - inkasá a platby za prenájom budov a bytov. Nájomné z pôdy sa zahŕňa do platobného titulu 550.

350 PRENÁJOM NEHMOTNÉHO MAJETKU - inkasá a platby za nájom filmov, zvukových a obrazových záznamov a iného nehmotného majetku.

352 PRENÁJOM STROJOV A ZARIADENÍ - inkasá a platby za nájom strojov a zariadení do 12 mesiacov.

355 VÝSKUM A VÝVOJ - inkasá a platby za poskytované služby v oblasti základného a aplikovaného výskumu a vývoja v rámci hmotných, sociálnych a humanitných aktivít.

2) Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

360 AUTORSKÉ HONORÁRE, LICENČNÉ POPLATKY A INÉ - inkasá a platby súvisiace so službami za využívanie nehmotných, nevýrobných, nefinančných aktív a vlastníckych práv, napríklad inkasá a platby za patenty, ochranné známky, autorské a nakladateľské práva, priemyselné vzory, výrobné postupy (nákup a predaj nehmotných, nevýrobných, nefinančných aktív a vlastníckych práv sa zahŕňa do platobného titulu 650).

363 OCHRANNÉ ZNÁMKY – inkasá a platby súvisiace s poplatkami za používanie ochranných známk a využívanie dizajnu a technologických postupov, vrátane poplatkov za výučbu, asistenciu a propagáciu.

365 SLUŽBY VÝPOČTOVEJ TECHNIKY - inkasá a platby za služby poskytované v oblasti výpočtovej techniky, napríklad inkasá a platby za vývoj programového vybavenia, jeho inštalácia, podpora programového vybavenia, zapožičanie programového vybavenia, pri ktorom neprišlo k zmene vlastníctva, prevádzkové služby, konzultácie a semináre spojené s prevádzkou výpočtovej techniky.

366 INFORMAČNÉ SLUŽBY - inkasá a platby za služby v oblasti informácií, napríklad inkasá a platby za služby poskytované tlačovými a inými agentúrami, prezentovanie informácií prostredníctvom internetu, predplatné novín a časopisov.

370 DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA SLOVENSKEJ REPUBLIKY V ZAHRANIČÍ - platby, prípadne vratky peňažných prostriedkov spojené s činnosťou diplomatických a konzulárnych zastúpení v zahraničí (netýka sa nákupov pozemkov a iných nehnuteľností).

372 ZAHRANIČNÉ DIPLOMATICKÉ ZASTÚPENIA V SLOVENSKEJ REPUBLIKE - inkasá, prípadne vratky peňažných prostriedkov spojené s činnosťou diplomatických a konzulárnych zastúpení cudzích štátov (netýka sa nákupu pozemkov a iných nehnuteľností).

375 VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY – inkasá a platby štátu v súvislosti s účasťou v alianciách, ktorých cieľom je politická a vojenská spolupráca a inkasá a platby štátu v mierových silách, napríklad inkasá a platby spojené s činnosťou mierových síl Organizácie spojených národov a vojsk Organizácie severoatlantickej zmluvy.

376 OSTATNÉ VLÁDNE PRÍJMY A VÝDAVKY – inkasá a platby súvisiace s administratívnymi výdavkami, napríklad inkasá a platby spojené s činnosťou humanitárnych nevojenských misií, informačných a propagačných stredísk.

378 SPROSTREDKOVATEĽSKÉ SLUŽBY - inkasá a platby za sprostredkovateľské služby, napríklad provízie s výnimkou služieb sprostredkovaných bankami, finančnými inštitúciami²⁾ a poisťovňami.

379 SLUŽBY V OBLASTI TLMOČNÍCTVA, PREKLADATEĽSTVA A ČINNOSTI PERSONÁLNYCH AGENTÚR A REALITNÝCH KANCELÁRIÍ - inkasá a platby za tlmočnicke a prekladateľské služby, za služby spojené s činnosťou personálnych, bezpečnostných a pátracích agentúr, realitných kancelárií.

382 AUDIOVIZUÁLNE SLUŽBY - inkasá a platby vzťahujúce sa k použitiu a šíreniu audiovizuálnych diel a na ich požičiavanie a uvádzanie na verejnosti.

386 SLUŽBY V OBLASTI VZDELÁVANIA – inkasá a platby za služby zamerané na vzdelávaciu činnosť, napríklad inkasá a platby za prednášky, sympóziá, kongresy a korešpondenčné kurzy.

387 SLUŽBY V OBLASTI KULTÚRY, ZÁBAVY, ŠPORTU A REKREÁCIE – inkasá a platby za služby zamerané na kultúrnu, športovú, rekreačnú, zábavnú a inú činnosť, napríklad inkasá a platby spojené s činnosťou knižníc, múzeí, archívov, výstav.

388 SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNÍCTVA - inkasá a platby súvisiace s lekársym ošetrovaním, s laboratórnymi službami a zdravotníckymi službami medzi domácimi a zahraničnými zdravotníckymi zariadeniami.

390 TECHNICKÉ SLUŽBY - inkasá a platby za služby technického charakteru, napríklad inkasá a platby za stavebný dozor, konštrukcia, architektúra, dizajn.

392 SLUŽBY V OBLASTI ŤAŽOBNÉHO A SPRACOVATEĽSKÉHO PRIEMYSLU A POĽNOHOSPODÁRSTVA - inkasá a platby súvisiace s ťažbou a spracovaním surovín, poľnohospodárskou činnosťou, lesníctvom, rybárstvom a lovom, napríklad inkasá a platby za geologický prieskum, ťažbu surovín, ťažbu dreva, šľachtiteľstvo, plemenárstvo, ochranu proti hmyzu. Inkasá a platby za právo ťažiť nerastné suroviny a využívať vnútrozemské vody sa zahŕňajú do platobného titulu 550.

393 SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁRSTVA – inkasá a platby súvisiace s likvidáciou odpadu vrátane jadrového odpadu, odstraňovaním škôd spôsobených na životnom prostredí ťažobnou a priemyselnou činnosťou, dekontaminačnými a asanačnými prácami.

395 ZASTÚPENIE SLOVENSKÝCH PODNIKOV V ZAHRANIČÍ - inkasá a platby súvisiace s nákladmi na reprezentáciu podnikov. Nezahŕňajú sa náklady na mzdy, ktoré patria do skupiny 4.

397 ZASTÚPENIE ZAHRANIČNÝCH PODNIKOV V SLOVENSKEJ REPUBLIKE - inkasá a platby súvisiace s nákladmi na reprezentáciu podnikov. Nezahŕňajú sa náklady na mzdy, ktoré patria do skupiny 4.

399 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 3 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 3.

Skupina 4 PRACOVNÉ PRÍJMY

Skupina 4 sa týka prevodov prostriedkov získaných za pracovnú činnosť.

410 PREVODY PRACOVNÝCH PRÍJMOV – inkasá a platby za prevody miezd, platov a iných odmien získaných fyzickými osobami počas pracovného pobytu v zahraničí (týka sa tuzemcov v zahraničí a cudzozemcov v Slovenskej republike). Týka sa i prípadov, ak slovenský subjekt zamestnáva cudzozemcov s miestom výkonu práce v zahraničí.

499 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 4 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 4.

Skupina 5 DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA

Skupina 5 sa týka inkás a platieb vyjadrujúcich dôchodky plynúce medzi tuzemcami a cudzozemcami z finančných aktív a pasív.

510 VÝNOSY Z PRIAMÝCH INVESTÍCIÍ - inkasá a platby súvisiace s prevodom podielu na zisku určeného na rozdelenie (dividendy, tantiémy) a inkasá a platby za ďalšie formy výnosov, napríklad výnos z prenájmu nehnuteľností.

520 VÝNOSY Z PORTFÓLIOVÝCH INVESTÍCIÍ - inkasá a platby súvisiace s prevodmi výnosov z portfóliových investícií (ide o výnosy z portfóliových investícií viažucich sa k platobným titulom 718 a 818).

530 ÚROKY Z ÚVEROV - PRIAME INVESTÍCIE - inkasované a platené úroky z úverov poskytovaných a prijímaných v rámci priamych investícií.

531 ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - KRÁTKODOBÉ - inkasované a platené úroky z poskytovaných a prijímaných portfóliových investícií (dlhopisov), s pôvodnou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok vrátane (ide o výnosy z portfóliových investícií viažucich sa k platobným titulom 720, 725, 820 a 825).

532 ÚROKY - PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - DLHODOBÉ - inkasované a platené úroky z poskytovaných a prijímaných portfóliových investícií, napríklad dlhopisov, finančných derivátov - úrokové swapy, s pôvodnou dobou splatnosti dlhšou ako jeden rok (ide o výnosy z portfóliových investícií viažucich sa k platobným titulom 722 a 822).

533 ÚROKY Z KRÁTKODOBÝCH FINANČNÝCH ÚVEROV - inkasované a platené úroky z krátkodobých finančných úverov poskytovaných a prijímaných vo vzťahu k zahraničným bankám a zahraničným finančným inštitúciám a iným zahraničným subjektom. Zahŕňajú sa aj úroky z vládnych úverov.

535 ÚROKY Z DLHODOBÝCH FINANČNÝCH ÚVEROV - inkasované a platené úroky z dlhodobých finančných úverov poskytovaných a prijímaných vo vzťahu k zahraničným bankám a zahraničným finančným inštitúciám a iným zahraničným subjektom. Zahŕňajú sa aj úroky z vládnych úverov.

540 OSTATNÉ KRÁTKODOBÉ ÚROKY - inkasované a platené úroky z krátkodobých vkladov a terminovaných obchodov krátkodobého charakteru.

545 OSTATNÉ DLHODOBÉ ÚROKY - inkasované a platené úroky z dlhodobých vkladov a terminovaných obchodov dlhodobého charakteru.

550 DÔCHODKY Z PÔDY - inkasá a platby vyplývajúce z vlastníctva pôdy napríklad inkasá a platby za nájomné z pôdy poľnohospodárskej, zastavanej, z využívania voľného priestranstva, z pôdy lesnej, z využívania vnútrozemských vôd a pozemských aktív napríklad inkasá a platby za právo ťažiť nerastné zdroje.

599 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 5 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 5.

Skupina 6 JEDNOSTRANNÉ PREVODY

Skupina 6 sa týka bežných a kapitálových prevodov jednostranného charakteru.

611 DEDIČSTVÁ - inkasá a platby v súvislosti s prevodom dedičstva.

612 DARY - inkasá a platby v súvislosti s poskytovaním darov.

613 PODPORY, VÝHRY A OSTATNÉ JEDNOSTRANNÉ PREVODY FYZICKÝCH OSÔB - inkasá a platby v súvislosti s podporami, výplatou výhier, sponzorinom, prevodom prostriedkov medzi rodinnými príslušníkmi .

614 PODPORY, KAUCIE, EXEKÚCIE A OSTATNÉ JEDNOSTRANNÉ PREVODY PRÁVNICKÝCH OSÔB - inkasá a platby v súvislosti s podporami, sponzorinom, kauciami a exekúciami.

615 VENÁ, VÝŽIVNÉ, POPLATKY ZA ŠTUDIJNÝ POBYT A SEMINÁRE - inkasá a platby plynúce z prevodu čiastok na výživné, vená a poplatky za študijný pobyt a semináre.

616 NÁHRADY NEŽIVOTNÉHO POISTENIA - inkasá a platby z poistného plnenia neživotného poistenia.

617 NÁHRADY ŽIVOTNÉHO POISTENIA - inkasá a platby z poistného plnenia životného poistenia.

618 DÔCHODKY - inkasá a platby zo starobných a iných dôchodkov.

620 PRÍSPEVKY MEDZINÁRODNÝM ORGANIZÁCIÁM ZO ŠTÁTNEHO ROZPOČTU - inkasá a platby platené štátom spojené s príspevkami medzinárodným organizáciám z rozpočtových prostriedkov. Členské podiely v medzinárodných menových a finančných organizáciách sa zahŕňajú do platobného titulu 770.

622 PRÍSPEVKY MEDZINÁRODNÝM ORGANIZÁCIÁM Z MIMOROZPOČTOVÝCH PROSTRIEDKOV - inkasá a platby platené v súvislosti s príspevkami

medzinárodným organizáciám z iných než rozpočtových prostriedkov. Členské podiely v medzinárodných menových a finančných organizáciách sa zahŕňajú do platobného titulu 770.

625 PREVODY V SÚVISLOSTI S VYŠTAHOVANÍM - inkasá a platby v súvislosti s migráciou obyvateľstva.

628 ZAHRANIČNÁ POMOC NEINVESTIČNÉHO CHARAKTERU - inkasá a platby v súvislosti s dobrovoľnými príspevkami medzinárodným a mimovládny inštitúciám, napríklad charitatívnym, vedeckým a kultúrnym inštitúciám, inkasá a platby za poskytované dotácie, štipendia a ďalšie formy finančnej pomoci neinvestičného charakteru.

629 NEINVESTIČNÉ DOTÁCIE - inkasá a platby v súvislosti s nenávratnými dotáciami bankám a podnikom určené výhradne na prevádzkové účely (nezahŕňajú sa pôžičky a prostriedky na zvýšenie základného imania).

631 VLÁDNA ZAHRANIČNÁ POMOC INVESTIČNÉHO CHARAKTERU - inkasá a platby plynúce od vlád za zničenie, alebo poškodenie hmotného investičného majetku (budovy a stavby, stroje a zariadenia, chovné zvieratá a pestované trvalé porasty - vinice, sady, chmeľnice) alebo nehmotného investičného majetku (geologický prieskum, počítačový software, originály zábavnej, literárnej a umeleckej činnosti a ostatný nehmotný investičný majetok), vojenskými akciami, politickými udalosťami alebo prírodnými katastrofami, napríklad povodňami.

632 MIMOVLÁDNA ZAHRANIČNÁ POMOC INVESTIČNÉHO CHARAKTERU - inkasá a platby plynúce od mimovládnych subjektov za zničenie, alebo poškodenie hmotného investičného majetku (budovy a stavby, stroje a zariadenia, chovné zvieratá a pestované trvalé porasty - vinice, sady, chmeľnice) alebo nehmotného investičného majetku (geologický prieskum, počítačový software, originály zábavnej, literárnej a umeleckej činnosti a ostatný nehmotný investičný majetok), vojenskými akciami, politickými udalosťami alebo prírodnými katastrofami, napríklad povodňami.

634 VLÁDNE INVESTIČNÉ GRANTY (DOTÁCIE) - inkasá a platby súvisiace s investičnými príspevkami plynúcimi od vlád, ktoré slúžia na financovanie hmotného a nehmotného investičného majetku.

635 MIMOVLÁDNE INVESTIČNÉ GRANTY (DOTÁCIE) - inkasá a platby súvisiace s investičnými príspevkami plynúcimi od mimovládnych subjektov, napríklad od podnikateľov, alebo fyzických osôb, ktoré slúžia na financovanie hmotného a nehmotného investičného majetku.

637 PROGRAM PHARE - inkasá a platby súvisiace so zahraničnou pomocou v oblasti programu PHARE.

640 POKUTY, PENÁLE - inkasá a platby v súvislosti s platením pokút, penálov, súdnych pokút a ostatných sankčných postihov.

645 DANE Z DÔCHODKOV A MAJETKU - inkasá a platby súvisiace s daňami z príjmov fyzických a právnických osôb a inkasá a platby súvisiace s daňami z majetku (dane z nehnuteľností, dane z pozemkov a ďalšie dane z majetku od fyzických a právnických osôb).

646 DANE Z KAPITÁLU - inkasá a platby súvisiace s daňami z nadobudnutia majetku ktoré zahŕňujú dane vyberané nepravidelne a veľmi zriedkavo z hodnoty aktív alebo čistého majetku vlastneného ekonomickými subjektmi alebo z hodnoty aktív, ktoré sú predmetom prevodov medzi ekonomickými subjektmi, napríklad daň z dedičstva, daň z darovania.

650 NÁKUP A PREDAJ PATENTOV, LICENCIÍ - inkasá a platby súvisiace s nákupom a predajom nehmotných nevýrobných nefinančných aktív a vlastníckych práv, napríklad inkasá a platby za patenty, ochranné známky, autorské a nakladateľské práva, priemyslové vzory, výrobné postupy.

690 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 6 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny.

693 FINANČNÉ PREVODY - inkasá a platby súvisiace s prevodom prostriedkov za účelom ďalšieho investovania do finančných a nefinančných aktív, napríklad inkasá a platby za nákup a predaj cenných papierov, založenie spoločnosti. Ak je známy účel použitia prostriedkov, priradí sa priamo platobný titul zo skupiny 7 alebo skupiny 8.

695 NEŠPECIFIKOVANÉ POLOŽKY PLATOBNÝCH TITULOV SKUPÍN 1 AŽ 6 - nezaraditeľné inkasá zo zahraničia, ktoré vykazujú znaky platobných titulov skupín 1 až 6.

Skupina 7 TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU

Skupina 7 sa týka transakcií s finančnými aktívami, ktoré majú vzťah k zahraničiu.

710 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných akcií tuzemcami. Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - tuzemec vlastní alebo získa najmenej 10% podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10% hlasovacích práv.

712 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti tuzemcov v zahraničí (s výnimkou akcií). Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - tuzemec vlastní alebo získa najmenej 10% podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10% hlasovacích práv.

713 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE DO 10% - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných akcií tuzemcami, ktoré nepresahujú 10% podielu na základnom imaní cudzozemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10% podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície.

714 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ DO 10% - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti tuzemcov, ktorá nepresahuje 10% podielu na základnom imaní cudzozemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10% podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície.

715 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY POSKYTNUTÉ PRIAMYMI INVESTORMI-TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje priamy investor -tuzemec podniku priamej investície - cudzozemcovi.

716 ZAHRANIČNÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY POSKYTNUTÉ PODNIKMI PRIAMEJ INVESTÍCIE - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje podnik priamej investície - tuzemec priamemu investorovi - cudzozemcovi.

717 KONTO POOLING – prevody a preúčtovanie kreditných zostatkov z bežného účtu podniku priamej investície (tuzemca) na bežný účet priameho investora - cudzozemca alebo na bežné účty spoločností - cudzozemcov s majetkovým vzťahom k priamemu investorovi.

718 ZAHRANIČNÉ PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných akcií tuzemcami. Ide o portfóliovú investíciu, keď podiel investora - tuzemca na základnom imaní cudzozemca je menší ako 10%.

720 ZAHRANIČNÉ CENNÉ PAPIERE KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných cenných papierov (s výnimkou akcií) so splatnosťou do jedného roka vrátane, napríklad inkasá a platby za nákup a predaj zmeniek, pokladničných poukážok, depozitných certifikátov, vkladových listov. Ďalej sa sem zaraďujú aj inkasá a platby za repo obchody.

722 ZAHRANIČNÉ CENNÉ PAPIERE DLHODOBÉ - inkasá a platby za nákup a predaj zahraničných cenných papierov (s výnimkou akcií). Ide o dlhové cenné papiere so splatnosťou nad jeden rok, napríklad dlhopisy, hypotekárne záložné listy, vkladové listy, depozitné certifikáty. Ďalej sa sem zaraďujú aj inkasá a platby za repo obchody.

725 FINANČNÉ DERIVÁTY - inkasá a platby plynúce z operácií s finančnými derivátmi napríklad prémie za opcie, prémie za futurity a ďalšie poplatky súvisiace s finančnými derivátmi, napríklad poplatky za menové swapy, okrem vysporiadania podkladového nástroja, ktorý sa zaraďuje do príslušného platobného titulu podľa charakteru uskutočnenej operácie.

735 NÁKUP A PREDAJ NEHNUTEĽNOSTÍ V ZAHRANIČÍ - inkasá a platby v súvislosti s nákupom a predajom nehnuteľností tuzemcami v zahraničí.

740 POSKYTNUTÉ ÚVERY KRÁTKODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov poskytnutých cudzozemcovi na dobu kratšiu ako jeden rok vrátane.

741 FAKTORING - inkasá a platby súvisiace s odkúpenými krátkodobými vývoznými pohľadávkami.

745 POSKYTNUTÉ ÚVERY DLHODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov poskytnutých cudzozemcovi na dobu dlhšiu ako jeden rok.

746 FORTFAITING - inkasá a platby súvisiace s odkúpenými dlhodobými vývoznými pohľadávkami.

750 VKLADY BEŽNÉ A KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov bánk v zahraničí so splatnosťou do jedného roka vrátane.

755 VKLADY DLHODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov bánk v zahraničí so splatnosťou nad jeden rok.

760 KONVERZIE, ARBITRÁŽE A ĎALŠIE OPERÁCIE - inkasá a platby plynúce zo ziskových a ďalších operácií s devízovými hodnotami, napríklad s cudzími menami, zahraničnými cennými papiermi, zlatom. Zahŕňajú dealingové operácie na účtoch bánk v zahraničí vrátane predaja a nákupu cudzej meny za Sk.

769 DEVÍZOVÉ OBCHODY S NBS - inkasá a platby za nákup a predaj peňažných prostriedkov v cudzej mene od Národnej banky Slovenska za Sk realizované na nostro účtoch bánk v zahraničí.

770 ČLENSKÉ PODIELY V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH – platby za členské podiely v medzinárodných menových a finančných organizáciách.

790 TUZEMSKÉ PLATBY REALIZOVANÉ CEZ ZAHRANIČNÉ NOSTRÁ - inkasá a platby za tovar a služby, za ostatné pohľadávky a záväzky a prevody medzi tuzemcami v cudzej mene realizované na nostro účtoch bánk v zahraničí.

795 DOTÁCIE A ODVODY Z POKLADNÍC - inkasá a platby v súvislosti s dotáciami a odvodmi do pokladníc.

799 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 7 - inkasá a platby v súvislosti s ostatnými transakciami vykazujúcimi znaky skupiny 7.

Skupina 8 TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAH- RANIČIU

Skupina 8 sa týka transakcií s finančnými pasívami, ktoré majú vzťah k zahraničiu.

810 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských akcií cudzozemcovi. Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - cudzozemec vlastní alebo získa najmenej 10% podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10% hlasovacích práv.

812 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti v tuzemsku s výnimkou akcií. Ide o priamu investíciu, keď priamy investor - cudzozemec vlastní alebo získa najmenej 10% podielu na základnom imaní tuzemca - podniku priamej investície alebo najmenej 10% hlasovacích práv.

813 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - AKCIE DO 10% - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských akcií cudzozemcovi, nepresahujúcich 10% podielu na základnom imaní tuzemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10% podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície.

814 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - OSTATNÁ MAJETKOVÁ ÚČASŤ DO 10% - inkasá a platby súvisiace so zvýšením, alebo znížením majetkovej účasti cudzozemcov v tuzemsku, ktorá nepresahuje 10% podielu na základnom imaní tuzemca - priameho investora, ktorý vlastní najmenej 10% podielu na základnom imaní cudzozemca - podniku priamej investície.

815 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY PRIJATÉ PODNIKMI PRIAMEJ INVESTÍCIE - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje priamy investor - cudzozemec podniku priamej investície - tuzemcovi.

816 TUZEMSKÉ PRIAME INVESTÍCIE - ÚVERY PRIJATÉ PRIAMymi INVESTORMI - TUZEMCAMI - čerpanie a splácanie úverov, ktoré poskytuje podnik priamej investície - cudzozemec priamemu investorovi - tuzemcovi.

817 KONTO POOLING – prevody a preúčtovanie peňažných prostriedkov z bežného účtu priameho investora - cudzozemca alebo z bežných účtov spoločností - cudzozemcov s majetkovým vzťahom k priamemu investorovi, na bežný účet podniku priamej investície - tuzemca za účelom vykrytia debetného zostatku.

818 TUZEMSKÉ PORTFÓLIOVÉ INVESTÍCIE - AKCIE - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských akcií cudzozemcami. Ide o portfóliovú investíciu, keď podiel investora - cudzozemca na základnom imaní tuzemca je menší než 10%.

820 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIERE KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby za nákup a predaj tuzemských cenných papierov (s výnimkou akcií) so splatnosťou do jedného roka vrátane, napríklad zmenky, pokladničné poukážky, vkladové listy, depozitné certifikáty.

822 TUZEMSKÉ CENNÉ PAPIERE DLHODOBÉ - inkasá a platby na nákup a predaj tuzemských cenných papierov (s výnimkou akcií). Ide o dlhové cenné papiere so splatnosťou nad jeden rok, napríklad dlhopisy, hypotekárne záložné listy, vkladové listy, depozitné certifikáty.

825 FINANČNÉ DERIVÁTY - inkasá a platby plynúce z operácií s finančnými derivátmi, napríklad prémie za opcie, prémie za futurity a ďalšie poplatky súvisiace s finančnými derivátmi, napríklad poplatky za menové swapy, okrem vysporiadania

podkladového nástroja, ktorý sa zaradí do príslušného platobného titulu podľa charakteru uskutočnenej operácie.

835 NÁKUP A PREDAJ NEHNUTEĽNOSTÍ V TUZEMSKU - inkasá a platby súvisiace s nákupom a predajom nehnuteľností cudzozemcami v tuzemsku v rozsahu vymedzenom devízovým zákonom.

840 PRIJATÉ ÚVERY KRÁTKODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov prijatých od cudzozemcov na dobu kratšiu ako jeden rok vrátane.

845 PRIJATÉ ÚVERY DLHODOBÉ FINANČNÉ - čerpanie a splácanie úverov prijatých od cudzozemcov na dobu dlhšiu ako jeden rok.

850 VKLADY BEŽNÉ A KRÁTKODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov zahraničných bánk, alebo účtov cudzozemcov so splatnosťou jedného roka vrátane.

855 VKLADY DLHODOBÉ - inkasá a platby v súvislosti s vkladmi a výbermi z účtov zahraničných bánk, alebo z účtov cudzozemcov so splatnosťou nad jeden rok.

899 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 8 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 8.

Skupina 9 PREVODY PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV V CUDZEJ MENE MEDZI TUZEMSKÝMI SUBJEKTMI

Skupina 9 sa týka prevodov peňažných prostriedkov v cudzej mene medzi tuzemskými bankami a medzi bankami a ich klientmi - tuzemcami.

910 PREVODY VO VNÚTRI BANKY - prevody medzi pobočkami a centrálou banky alebo medzi účtami v rámci jednej organizačnej zložky príslušnej banky v tuzemsku (s výnimkou pobočiek v zahraničí).

920 PREVODY MEDZI BANKAMI - prevody peňažných prostriedkov v cudzej mene v súvislosti s poskytovaním a prijímaním úverov a vkladov medzi tuzemskými bankami.

930 ÚVERY V CUDZEJ MENE - inkasá a platby v cudzej mene v súvislosti s poskytovaním a splácaním úverov tuzemskou bankou právnickým osobám – tuzemcom a fyzickým osobám - tuzemcom.

940 DEVÍZOVÉ ÚČTY FYZICKÝCH OSÔB – inkasá a platby v súvislosti s operáciami na devízových účtoch fyzických osôb - tuzemcov.

945 DEVÍZOVÉ ÚČTY PRÁVNICKÝCH OSÔB – inkasá a platby v súvislosti s operáciami na devízových účtoch právnických osôb - tuzemcov.

946 DEVÍZOVÝ TRH - nákupy a predaje peňažných prostriedkov v cudzej mene uskutočňované medzi tuzemskými bankami na medzibankovom devízovom trhu na rezidentských nostro a loro účtoch bánk.

947 ÚROKY DEVÍZOVÝCH ÚČTOV FYZICKÝCH OSÔB - platba v cudzej mene v súvislosti s pripísaním úrokov na devízové účty fyzických osôb tuzemcov. Na strane inkás sa vykazujú dane z týchto úrokov.

949 ÚROKY DEVÍZOVÝCH ÚČTOV PRÁVNICKÝCH OSÔB - platba v cudzej mene v súvislosti s pripísaním úrokov na devízové účty právnických osôb tuzemcov. Na strane inkás sa vykazujú dane z týchto úrokov.

950 PREVODY S NBS - prevody peňažných prostriedkov v cudzej mene medzi bankami a národnou bankou Slovenska v súvislosti s poskytovaním úverov a prijímaním vkladov.

960 PREVODY VLÁDNYCH ÚVEROV - prevody peňažných prostriedkov v cudzej mene súvisiace s čerpaním a splácaním vládnych úverov.

970 KURZOVÉ ROZDIELY NA ÚČTOCH REZIDENTOV - rozdiel stavu devízovej pozície voči rezidentom k ultimu vykazovaného mesiaca, počiatočného stavu devízovej pozície voči rezidentom k 1.1. bežného roka a rozdiel inkás a platieb za uplynulé obdobie v prepočte na Sk a prípadné saldo chýb; rezidentom sa rozumie právnická osoba so sídlom v Slovenskej republike, zahraničná osoba, ktorá má podnik alebo organizačnú zložku umiestnenú na území Slovenskej republiky a je zapísaná v obchodnom registri alebo fyzická osoba s trvalým pobytom alebo dlhodobým pobytom na území Slovenskej republiky.

971 KURZOVÉ ROZDIELY NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV - rozdiel stavu devízovej pozície voči nerezidentom k ultimu vykazovaného mesiaca, počiatočného stavu devízovej pozície voči nerezidentom k 1.1. bežného roka a rozdiel inkás a platieb za uplynulé obdobie v prepočte na Sk a prípadné saldo chýb; nerezidentom sa rozumie fyzická osoba a právnická osoba, ktorá nespĺňa kritéria pre rezidenta.

972 KURZOVÉ ROZPÄTIE NA ÚČTOCH REZIDENTOV - kurzový rozdiel na účtoch rezidentov medzi kurzom nákup a kurzom stred a medzi kurzom predaj a kurzom stred.

973 KURZOVÉ ROZPÄTIE NA ÚČTOCH NEREZIDENTOV - kurzový rozdiel na účtoch nerezidentov medzi kurzom nákup a kurzom stred a medzi kurzom predaj a kurzom stred.

990 SPROSTREDKOVANÉ OPERÁCIE - inkasá a platby vykonávané voči zahraničiu inými bankami alebo pre iné banky.

999 OSTATNÉ POLOŽKY SKUPINY 9 - nezaraditeľné položky, ktoré vykazujú znaky skupiny 9.

B PLATOBNÉ TITULY, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE OHLASOVACIA POVINNOSŤ³⁾**Skupina 5 DÔCHODKY Z MAJETKU A PODNIKANIA**

- 530 Úroky z úverov – priame investície
- 533 Úroky z krátkodobých finančných úverov
- 535 Úroky z dlhodobých finančných úverov

Skupina 7 TRANSAKCIE S FINANČNÝMI AKTÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU

- 710 Zahraničné priame investície – akcie
- 712 Zahraničné priame investície – ostatná majetková účasť
- 715 Zahraničné priame investície – úvery poskytnuté priamymi investormi - tuzemcami
- 716 Zahraničné priame investície – úvery poskytnuté podnikmi priamej investície - tuzemcami
- 717 Konto pooling
- 740 Poskytnuté úvery krátkodobé finančné
- 745 Poskytnuté úvery dlhodobé finančné

Skupina 8 TRANSAKCIE S FINANČNÝMI PASÍVAMI VO VZŤAHU K ZAHRANIČIU

- 810 Tuzemské priame investície – akcie
- 812 Tuzemské priame investície – ostatná majetková účasť
- 815 Tuzemské priame investície – úvery prijaté podnikmi priamej investície tuzemcami
- 816 Tuzemské priame investície – úvery prijaté priamymi investormi – tuzemcami
- 817 Konto pooling

³⁾ Opatrenie Národnej banky Slovenska č. 613/2003 Z. z., ktorým sa ustanovuje štruktúra, rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, spôsob, postup a miesto predkladania niektorých ohlasovaných skutočností podľa § 8 Devízového zákona.

818 Tuzemské portfóliové investície -akcie

840 Prijaté úvery krátkodobé finančné

845 Prijaté úvery dlhodobé finančné