

## Príloha XVIa

ETABLOVANIE:

**FINANČNÉ SLUŽBY (oddiel IV kapitola II)****Definície**

Finančná služba je akákoľvek služba finančnej povahy, ktorú poskytuje dodávateľ finančnej služby danej zmluvnej strane. Medzi finančné služby patria tieto aktivity:

- A. všetky služby týkajúce sa poistenia a spojené s poistením,
1. priame poistenie (vrátane pripoistenia),
    - i) poistenie osôb,
    - ii) poistenie majetku,
  2. zaistenie a opätovné postúpenie,
  3. sprostredkovanie poistenia, napr. maklérsstvo a sprostredkovateľské služby,
  4. pomocné služby pri poistení, napr. poradenské služby, aktuariál (poistná matematika), zhodnotenie rizík a služby spojené s likvidáciou škôd,
- B. bankovníctvo a iné finančné služby (s výnimkou poistenia),
1. príjem vkladov a iných splatných finančných prostriedkov od verejnosti,
  2. pôžičky všetkých druhov vrátane inter alia, spotrebných úverov, hypotečných úverov, faktoringu a financovania obchodných transakcií,
  3. finančný leasing,
  4. všetky služby týkajúce sa platobných a peňažných prevodov vrátane úverových poplatkov a kreditných kariet, cestovných šekov a bankových zmeniek,
  5. záruky a záväzky,
  6. obchodovanie na vlastný účet zákazníkov buď na burze, alebo v obchode s cennými papiermi, alebo iným spôsobom, a to s
    - a) nástrojmi peňažného trhu (šekmi, zmenkami, vkladovými certifikátmi atď.),
    - b) devízovými hodnotami,
    - c) derivátnymi produktmi vrátane nelimitovaných termínových obchodov, no neobmedzujúc sa iba na ne,
    - d) nástrojmi devízových výmenných kurzov a úrokovej sadzby vrátane takých produktov ako swapy, termínové úrokové dohody a pod.,
    - e) prevoditeľnými cennými papiermi,
    - f) inými prevoditeľnými cennými papiermi a finančnými aktívami vrátane drahých kovov,
  7. účasť vo všetkých druhoch emisií cenných papierov vrátane ich upisovania a umiestňovania ako sprostredkovateľ (buď verejne, alebo súkromne) a poskytovanie služieb spojených s týmito emisiami,
  8. maklérsstvo s peniazmi,
  9. riadenie aktív, napr. riadenie hotovosti alebo portfólia, všetky druhy riadenia kolektívnych investícií, riadenie penzijných fondov, depozitné úschovné a poručnícke služby,
  10. zúčtovanie a clearingové služby v oblasti finančných aktív zahŕňajúce cenné papiere, derivátne produkty a ostatné prevoditeľné cenné papiere,
  11. poradenské sprostredkovanie a iné pomocné finančné služby pre všetky aktivity uvedené v bodoch 1–10 vrátane úverových referencií a analýz, prieskum a poradenstvo v oblasti investovania a portfólia, akvizičné poradenstvo a poradenstvo v oblasti reštrukturalizácie a stratégie spoločností,
  12. zabezpečovanie a transfer finančných informácií a systémov automatického spracovania finančných údajov a príslušného programového vybavenia dodávateľmi iných finančných služieb.

Z finančných služieb sa vylučujú aktivity

- a) vykonávané centrálnymi bankami alebo inými štátnymi inštitúciami, ktorých cieľom je menová a devízová politika,
- b) centrálnych bánk, vládnych agentúr (špecializovaných organizácií) alebo útvarov, alebo štátnych inštitúcií, na účet alebo so zárukou vlády s výnimkou tých, ktoré môžu vykonávať dodávateľia finančných služieb v konkurencii s týmito štátnymi subjektmi,
- c) tvoriace súčasť zákonom stanoveného systému sociálneho zabezpečenia alebo verejného dôchodkového zabezpečenia okrem aktivít, ktoré môžu realizovať dodávateľia finančných služieb v konkurencii s verejnými osobami alebo súkromnými inštitúciami.