

Dohoda o stabilizácii a pridružení medzi EÚ a Srbskom

PRÍLOHA VI

Usadenie sa: finančné služby

uvedené v hlave V, kapitole II tejto dohody

FINANČNÉ SLUŽBY: VYMEDZENIE POJMOV

Finančná služba je akákoľvek služba finančnej povahy, ktorú ponúka poskytovateľ finančnej služby strany.

Medzi finančné služby patria tieto činnosti:

- A. Všetky poistenia a služby týkajúce sa poistenia:
 - 1. priame poistenie (vrátane pripoistenia):
 - i) životné poistenie;
 - ii) neživotné poistenie;
 - 2. zaistenie a opätovné postúpenie;
 - 3. sprostredkovanie poistenia, ako napríklad maklérsstvo a sprostredkovateľské služby;
 - 4. pomocné služby súvisiace s poistením, ako napríklad poradenské služby, akturiál (poistná matematika), hodnotenie rizika a služby spojené s likvidáciou poistných nárokov;
- B. Bankové služby a iné finančné služby (okrem poistenia):
 - 1. príjem vkladov a iných splatných finančných prostriedkov od verejnosti;
 - 2. pôžičky všetkých druhov vrátane okrem iného spotrebných úverov, hypotekárnych úverov, faktoringu a financovania obchodných transakcií;
 - 3. finančný lízing;
 - 4. všetky služby týkajúce sa platobných a peňažných prevodov vrátane debetných a kreditných kariet, cestovných šekov a bankových zmeniek;
 - 5. záruky a záväzky;
 - 6. obchodovanie na vlastný účet alebo na účet zákazníkov, buď na burze, OTC trhu alebo iným spôsobom, a to s:

- a) nástrojmi peňažného trhu (šeky, zmenky, vkladové listy atď.),
 - b) devízami,
 - c) derivátnymi produktmi vrátane termínovaných obchodov a opcií,
 - d) kurzovými a úrokovými nástrojmi vrátane produktov ako sú swapy, termínové úrokové dohody a podobne,
 - e) prevoditeľnými cennými papiermi,
 - f) ostatnými prevoditeľnými nástrojmi a finančnými aktívami vrátane drahých kovov;
7. účasť na emisiách všetkých druhov cenných papierov vrátane upisovania a investovania ako zástupca (či už verejne alebo súkromne) a poskytovanie služieb súvisiacich s takýmito emisiami;
8. činnosti peňažného makléřstva;
9. správa aktív, predovšetkým správa hotovosti alebo portfólia, všetky formy správy kolektívneho investovania, správa penzijných fondov, správcovské, depozitné a poručnícke služby;
10. zúčtovanie a klíringové služby v oblasti finančných aktív zahŕňajúce cenné papiere, derivátne produkty a ostatné prevoditeľné cenné papiere;
11. poskytovanie a prenos finančných informácií, aktivít súvisiacich so spracovaním finančných údajov a dodávanie špecializovaného softvéru poskytovateľmi iných finančných služieb;
12. poradenské, sprostredkovateľské a iné pomocné finančné služby pre všetky činnosti uvedené v bodoch 1 až 11, vrátane úverových referencií a analýz, investičného a portfóliového prieskumu a poradenstva, poradenstva pri akvizíciách a v otázkach reštrukturalizácie a stratégie spoločností;

Z definície finančných služieb sa vylučujú tieto činnosti:

- a) činnosti vykonávané centrálnymi bankami alebo inými verejnými inštitúciami v rámci politík vzťahujúcich sa na menovú a devízovú politiku;
- b) činnosti vykonávané centrálnymi bankami, vládnyimi agentúrami alebo úradmi alebo verejnými inštitúciami na účet vlády alebo s vládnuou zárukou, s výnimkou prípadov, keď takéto činnosti môžu vykonávať poskytovatelia finančných služieb v rámci súťaže s takýmito verejnými subjektmi;
- c) činnosti tvoriace súčasť právneho systému sociálneho zabezpečenia alebo plánov dôchodkového zabezpečenia s výnimkou prípadov, keď tieto činnosti môžu vykonávať poskytovatelia finančných služieb v rámci súťaže s takýmito verejnými subjektmi alebo súkromnými inštitúciami.