

**VYHLÁŠKA**  
č.514/2002 Sb.  
ze dne 20. listopadu 2002,  
**kteřou se stanoví podmínky pro označování účelu peněžních úhrad, potřebných  
pro sestavování platební bilance České republiky**

Česká národní banka stanoví podle § 41 odst. 5 zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění zákona č. 442/2000 Sb.:

§ 1

(1) Podmínkou pro sestavování platební bilance České republiky je označování účelu peněžních úhrad platebními tituly uvedenými ve skupinách 1 až 9 přílohy č. 1 této vyhlášky a speciálními konstantními symboly podle přílohy č. 2 této vyhlášky.

(2) Peněžní úhradou se pro účely této vyhlášky rozumí inkasa, platby, převody, vklady a výběry prováděné při bezhotovostním i hotovostním platebním styku.

§ 2

(1) Klienti, banky a pobočky zahraničních bank označují platebními tituly uvedenými ve skupinách 1 až 8 přílohy č. 1 této vyhlášky peněžní úhrady:

- a) mezi tuzemci<sup>1)</sup> a cizozemci<sup>2)</sup> a mezi tuzemci navzájem a cizozemci navzájem do a ze zahraničí v české i cizí měně,
- b) mezi tuzemci a cizozemci v České republice v cizí měně.

(2) Banky a pobočky zahraničních bank označují peněžní úhrady mezi tuzemci navzájem a mezi cizozemci navzájem prováděné v České republice v cizí měně platebními tituly uvedenými ve skupině 9 přílohy č. 1 této vyhlášky. Takto mohou postupovat i klienti.

(3) Klienti, a v případě vlastních operací banky a pobočky zahraničních bank označují peněžní úhrady mezi tuzemci a cizozemci prováděné v České republice v české měně speciálními konstantními symboly, které odpovídají příslušným platebním titulům podle přílohy č. 2 této vyhlášky.

---

<sup>1)</sup>§ 1 písm. b) zákona č. 219/1995 Sb., devizový zákon, ve znění pozdějších předpisů.

<sup>2)</sup>§ 1 písm. c) devizového zákona.

### § 3

Postup devizových míst při provádění úhrad do a ze zahraničí a vůči cizozemcům je stanoven zvláštním právním předpisem<sup>3)</sup>.

### § 4

Označování účelu peněžních úhrad platebními tituly podle § 2 odst. 1 písm. a) se nevztahuje na peněžní úhrady do výše 12 500 EUR prováděné v eurech z České republiky do jiného členského státu Evropské unie nebo jiného státu tvořícího Evropský hospodářský prostor.

### § 5

Zrušuje se opatření České národní banky, kterým se stanoví platební tituly pro označování účelu peněžních úhrad, vyhlášené v částce 89/2000 Sb. pod č. 36 v části „Opatření ústředních orgánů“.

### § 6

Tato vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2003, s výjimkou ustanovení § 4, které nabývá účinnosti dnem vstupu smlouvy o přistoupení České republiky k Evropské unii v platnost.

Guvernér:

doc. Ing. Tůma, CSc. v.r.

---

<sup>3)</sup> Vyhláška č. 183/2002 Sb., kterou se stanoví postup devizových míst při uskutečňování úhrad do a ze zahraničí a vůči cizozemcům.

## PLATEBNÍ TITULY

### **SKUPINA 1. INKASA A PLATBY ZA ZBOŽÍ**

Skupina 1 se vztahuje na inkasa a platby spojené s vývozem a dovozem zboží, zpracováním a opravami zboží a finančním pronájmem.

**110 VÝVOZ ZBOŽÍ** - inkasa za vyvezené zboží ve sjednané paritě včetně nákladů spojených s dodáním zboží, které jsou součástí fakturované ceny (např. náklady na přepravu, skladování, pojištění, provize, montáže, úroky), upravená o korigující položky (např. vratky, storna, slevy). Zahrnují se inkasa a platby v souvislosti s odkupem pohledávek (faktoring a forfaiting).

**112 FINANČNÍ PRONÁJEM (LEASING) - VÝVOZ** - inkasa a případné platby spojené s vývozem statků formou jejich pronájmu s následným prodejem, příp. vrácení již uhrazených splátek, pokud nedojde k následnému prodeji; nezahrnují se inkasa a platby související s provozním pronájmem (*viz platební tituly skupiny 2 a 3*).

**120 DOVOZ ZBOŽÍ** - platby za dovezené zboží ve sjednané paritě včetně nákladů spojených s dodáním zboží, které jsou součástí fakturované ceny (např. náklady na přepravu, skladování, pojištění, provize, montáže, úroky), upravené o korigující položky (např. vratky, storna, slevy). Zahrnují se inkasa a platby v souvislosti s odkupem pohledávek (faktoring a forfaiting).

**122 FINANČNÍ PRONÁJEM (LEASING) - DOVOZ** - platby a případná inkasa spojená s dovozem statků formou jejich pronájmu s následnou koupí, příp. vrácení již uhrazených splátek, pokud nedojde ke koupí; nezahrnují se inkasa a platby související s provozním pronájmem (*viz platební tituly skupiny 2 a 3*).

**130 REEXPORT** - inkasa a platby za dodávky zboží, které bylo nakoupeno a dovezeno ze zahraničí a bez následné úpravy a změny vlastní kvality prodáno a vyvezeno.

**132 ZPRACOVÁNÍ** - inkasa a platby spojené se zpracováním zboží (v rámci aktivního a pasivního zušlechťovacího styku).

**135 OPRAVY** - inkasa a platby spojené s prováděním oprav zboží.

**190 TRANSAKCE Z POUŽITÍ SMĚNEK A ŠEKŮ** - inkasa a platby spojené s neidentifikovatelným použitím směnek a šeků, tj. není-li zjištěl důvod úhrady.

**195 ČASOVĚ NEIDENTIFIKOVANÉ PLATEBNÍ TITULY** - inkasa a platby spojené s dodatečným upřesňováním platebních titulů, zejména inkas. Jedná se o náhradní platební titul, který přiděluje korespondentská banka zprostředkující operace pro klienta jiné banky i pro své vlastní operace podle zvláštního právního předpisu. <sup>1)</sup>

## **SKUPINA 2. DOPRAVNÍ SLUŽBY A CESTOVNÍ RUCH**

Část skupiny 2 - dopravní služby - se týká

- a) služeb spojených s přepravou zboží při vývozu a dovozu (s výjimkou nákladů zakalkulovaných do ceny zboží – viz platební tituly 110,120), s tranzitem zboží přes území České republiky, s přepravou zboží mezi třetími zeměmi a přepravou poštovních zásilek;
- b) služeb spojených s přepravou osob (jízdné, úhrada trajektů apod.);
- c) ostatních služeb souvisejících s přepravou zboží a osob, včetně pronájmu dopravních prostředků s posádkou (na omezenou dobu – zpravidla jednotlivou cestu).

Část skupiny 2 - cestovní ruch - se týká nákupu a prodeje prostředků v cizí měně fyzickým a právnickým osobám, cizoměnových a korunových inkas a plateb subjektů podnikajících v oblasti zahraničního cestovního ruchu.

### **DOPRAVA**

**210 ŽELEZNIČNÍ NÁKLADNÍ** - inkasa a platby spojené s přepravou zboží po železnici.

**211 ŽELEZNIČNÍ OSOBNÍ** - inkasa a platby spojené s přepravou osob po železnici.

**212 ŽELEZNIČNÍ OSTATNÍ** - inkasa a platby spojené s ostatními službami v železniční dopravě - např. nakládka a vykládka zboží, uskladnění, balení, údržba dopravních zařízení a jiné provozní služby v železničních stanicích, záchranné akce.

**213 NÁMOŘNÍ NÁKLADNÍ** – inkasa a platby spojené s námořní přepravou zboží, pronájem lodí s posádkou pro přepravu nákladu.

**214 NÁMOŘNÍ OSOBNÍ** – inkasa a platby spojené s námořní přepravou osob, pronájem lodí s posádkou pro přepravu cestujících.

---

<sup>1)</sup>Vyhláška České národní banky č.183/2002 Sb., kterou se stanoví postup devizových míst při uskutečňování úhrad do a ze zahraničí a vůči cizozemcům.

**215 NÁMOŘNÍ OSTATNÍ** - inkasa a platby spojené s ostatními službami v námořní

dopravě - např. nakládka a vykládka zboží, uskladnění, balení, údržba plavidel a jiné provozní služby v přístavech, služby lodivoda, záchranné operace včetně odtahu poškozených plavidel.

**216 VNITROZEMSKÁ VODNÍ NÁKLADNÍ** – inkasa a platby spojené s říční přepravou zboží, pronájem lodí s posádkou pro přepravu nákladu.

**217 VNITROZEMSKÁ VODNÍ OSOBNÍ** – inkasa a platby spojené s říční přepravou osob, pronájem lodí s posádkou pro přepravu cestujících.

**218 VNITROZEMSKÁ VODNÍ OSTATNÍ** – inkasa a platby spojené s ostatními službami v říční dopravě - např. nakládka a vykládka zboží, uskladnění, balení, údržba plavidel a jiné provozní služby v přístavech, služby lodivoda, záchranné operace včetně odtahu poškozených plavidel.

**219 LETECKÁ NÁKLADNÍ** - inkasa a platby spojené s leteckou přepravou zboží, pronájem letadel s posádkou pro přepravu nákladu.

**220 LETECKÁ OSOBNÍ** - inkasa a platby spojené s leteckou přepravou osob, pronájem letadel s posádkou pro přepravu cestujících.

**221 LETECKÁ OSTATNÍ** - inkasa a platby spojené s ostatními službami v letecké dopravě -  
např. nakládka a vykládka zboží, uskladnění, balení, záchranné akce, údržba letadel a jiné provozní služby na letištích, řízení letového provozu.

**222 SILNIČNÍ NÁKLADNÍ** – inkasa a platby spojené s přepravou zboží po silnici, pronájem dopravních prostředků s posádkou pro přepravu nákladu.

**223 SILNIČNÍ OSOBNÍ** – inkasa a platby spojené s přepravou osob po silnici, pronájem dopravních prostředků pro přepravu cestujících.

**224 SILNIČNÍ OSTATNÍ** – inkasa a platby spojené s ostatními službami v silniční dopravě – např. nakládka a vykládka zboží, uskladnění, balení, údržba dopravních prostředků a jiné provozní služby.

**226 KOMBINOVANÁ DOPRAVA** – inkasa a platby spojené s použitím kombinované dopravy, např. železniční a silniční.

**233 KOSMICKÁ DOPRAVA** – inkasa a platby spojené s kosmickou dopravou, např. doprava telekomunikačních družic na oběžnou dráhu.

**235 POTRUBNÍ TRANZIT** - inkasa a platby spojené s tranzitem ropy a plynu potrubím přes území České republiky, přenos elektrické energie.

**239 OSTATNÍ PŘEPRAVNÍ SLUŽBY** – inkasa a platby spojené s ostatními službami nezařaditelnými pod jednotlivé druhy přepravy - např. poplatky na celnici, celní jistoty.

## ***CESTOVNÍ RUCH***

Platební tituly 260 až 295 se týkají pouze cestovního ruchu. Šeky, směnky, nákupy a prodeje cizí měny a platební karty, vztahující se k obchodní činnosti, jsou označovány platebními tituly podle povahy transakce.

**260 NÁKUP CIZÍ MĚNY ZA HOTOVOST** - nákup valut a šeků v cizí měně za českou měnu

ve formě bankovek, mincí a šeků s výjimkou nákupů prováděných mimobankovními směnárny - viz platební titul 285. Na straně plateb jsou evidovány vratky nespotřebovaných Kč.

**262 NÁKUP CIZÍ MĚNY S PŘÍPSÁNÍM NA ÚČET FYZICKÉ OSOBY V KČ** - nákup valut a šeků v cizí měně za českou měnu s připsáním směněné částky na korunový účet klienta.

**265 NÁKUP CIZÍ MĚNY S PŘÍPSÁNÍM NA ÚČET PRÁVNICKÉ OSOBY V KČ** - nákup valut a šeků v cizí měně za českou měnu s připsáním směněné částky na korunový účet klienta. Zahrnují se též odvody z kasina na korunový účet.

**270 PRODEJ CIZÍ MĚNY ZA HOTOVOST** - prodej valut a šeků v cizí měně za českou měnu ve formě bankovek, mincí a šeků s výjimkou prodejů prováděných mimobankovními směnárny - viz platební titul 285. Na straně inkas jsou evidovány vratky nespotřebované cizí měny.

**272 PRODEJ CIZÍ MĚNY S ODEPSÁNÍM Z ÚČTU FYZICKÉ OSOBY V KČ** - prodej valut a šeků v cizí měně za českou měnu s odepsáním směněné částky z korunového účtu klienta. Na straně inkas jsou evidovány vratky nespotřebované cizí měny.

**275 PRODEJ CIZÍ MĚNY S ODEPSÁNÍM Z ÚČTU PRÁVNICKÉ OSOBY V KČ** - prodej valut a šeků v cizí měně za českou měnu s odepsáním směněné částky z korunového účtu klienta. Na straně inkas jsou evidovány vratky nespotřebované cizí měny. Zahrnují se zpravidla prodeje prostředků na pracovní cesty a jejich případné vratky.

**280 AKTIVNÍ CESTOVNÍ RUCH** - inkasa a platby (příp. vratky) fyzických a právnických osob (např. cestovní kanceláře, hotely) spojené s poskytovanými službami v oblasti cestovního ruchu v tuzemsku, bezhotovostní zúčtování mezi cestovními kancelářemi, úhrady pobytů v ČR.

**282 PASIVNÍ CESTOVNÍ RUCH** - platby a inkasa (příp. vratky) fyzických a právnických osob (např. cestovní kanceláře, hotely) spojené s přijímanými službami v oblasti cestovního ruchu v zahraničí, bezhotovostní zúčtování mezi cestovními kancelářemi, úhrady pobytů v zahraničí včetně rekreačních.

**285 MIMOBANKOVNÍ SMĚNÁRNY** - převody peněžních prostředků v cizí měně nakoupených mimobankovními směnárny.

**295 TRANSAKCE Z POUŽITÍ PLATEBNÍCH KARET** - inkasa a platby plynoucí

ze zúčtování platebních karet. Na straně inkas se zachycuje použití platebních karet cizozemci v tuzemsku a na straně plateb použití platebních karet tuzemci v zahraničí, např. při nákupech v maloobchodní síti, úhradách v restauracích, hotelích.

### **SKUPINA 3. JINÉ SLUŽBY**

Pod platebními tituly skupiny 3 se evidují inkasa a platby spojené s poskytováním všech druhů služeb obchodní a neobchodní povahy s výjimkou dopravních služeb a cestovního ruchu.

**310 POŠTOVNÍ SLUŽBY** - inkasa a platby spojené s poštovními službami.

**311 KURÝRNÍ SLUŽBY** – inkasa a platby spojené s kurýrními službami.

**312 TELEKOMUNIKAČNÍ A RADIOKOMUNIKAČNÍ SLUŽBY** - inkasa a platby spojené s telekomunikačními a radiokomunikačními službami.

**315 STAVEBNÍ A MONTÁŽNÍ PRÁCE V ZAHRANIČÍ** - inkasa a platby spojené se stavebními a montážními pracemi včetně projektové přípravy (s výjimkou stavebních a montážních nákladů zahrnutých v ceně zboží).

**318 STAVEBNÍ A MONTÁŽNÍ PRÁCE V TUZEMSKU** - inkasa a platby spojené se stavebními a montážními pracemi včetně projektové přípravy (s výjimkou stavebních a montážních nákladů zahrnutých v ceně zboží).

**320 ZISKOVÉ OPERACE SE ZBOŽÍM** - inkasa a platby za zboží, které bylo v zahraničí zakoupeno a opět odprodáno, aniž překročilo celní hranici.

**325 OPRAVY** - inkasa a platby za opravy zboží, které nepřekročilo celní hranici (není zahrnuto ve skupině 1).

**326 POJIŠTĚNÍ ZBOŽÍ** - inkasa a platby spojené s pojištěním zboží proti poškození nebo ztrátě v průběhu dopravy (při vývozu a dovozu). Nezahrnuje se pojištění zboží, pokud je součástí ceny tohoto zboží (viz platební tituly 110,120).

**327 ZAJIŠTĚNÍ (POJIŠŤOVEN)** - inkasa a platby související s převody pojistného a pojistných náhrad (plnění) mezi pojišťovnami a zajišťovnami.

**328 POMOCNÉ SLUŽBY PŘI POJIŠTĚNÍ** - inkasa a platby za ostatní služby spojené s pojištěním - provize agentům, poplatky za zprostředkovatelské a konzultační služby při posuzování a vyhodnocování rizik, likvidaci škod a vymáhání pohledávek.

**330 OSTATNÍ POJIŠTĚNÍ** - inkasa a platby spojené s pojištěním majetku a osob proti nahodilým událostem, tj. se všemi druhy pojištění, kromě pojištění zahrnutého v ceně zboží a služeb, životního a penzijního pojištění – např. úrazové a zdravotní pojištění, pojištění

dopravních prostředků, cestovní pojištění, úvěrové pojištění, pojištění vztahující se k platebním kartám.

**332 ŽIVOTNÍ A PENZIJNÍ POJIŠTĚNÍ** - inkasa a platby spojené s životním pojištěním (např. na dožití určitého věku nebo úmrtí) a s penzijním připojištěním.

**335 FINANČNÍ SLUŽBY** - inkasa a platby za finanční služby (kromě úroků a služeb v oblasti pojištění) poskytované bankami a jinými finančními institucemi. Jedná se o služby ve vztahu ke klientům i bankám - poplatky za služby spojené např. s otevřením akreditivu, zúčtováním plateb, směnářskými operacemi, vedením účtů, poskytováním úvěrů včetně hypotečních, vydáváním platebních karet, operacemi s cennými papíry a finančními deriváty, správou aktiv, cenných papírů, poplatky vztahující se k faktoringu, finančnímu leasingu, úvěrovému ratingu.

**340 REKLAMA** - inkasa a platby za reklamní, propagační a inzertní služby, průzkum trhu a průzkum veřejného mínění.

**345 PRÁVNÍ SLUŽBY** - inkasa a platby spojené s poskytováním právních služeb (s výjimkou správy aktiv).

**346 ÚČETNÍ A AUDITORSKÉ SLUŽBY** - inkasa a platby vztahující se ke službám v oblasti účetnictví a provádění auditu, daňové poradenství (s výjimkou správy aktiv).

**347 PORADENSTVÍ V PODNIKÁNÍ A ŘÍZENÍ, SLUŽBY V OBLASTI VYTVÁŘENÍ VZTAHU K VEŘEJNOSTI (PUBLIC RELATIONS)** - inkasa a platby vztahující se k poradenské činnosti a pomoci při podnikání a při vytváření vztahu k veřejnosti a institucím - např. podnikatelská politika a strategie, řízení projektové, výrobní a finanční, marketing, personální oblast, technické a odborné studie.

**348 NÁJEMNÉ** - inkasa a platby za pronájem budov a zařízení (včetně např. sezónního nájemného).

**352 PRONÁJEM STROJŮ A ZAŘÍZENÍ** - inkasa a platby za pronájem strojů a zařízení (provozní pronájem) s výjimkou pronájmu dopravních prostředků s posádkou (viz platební tituly skupiny 2).

**355 VÝZKUM A VÝVOJ** - inkasa a platby spojené s poskytováním služeb v oblasti základního a aplikovaného výzkumu a vývoje v technických a společenských oborech.

**360 AUTORSKÉ HONORÁŘE, LICENČNÍ POPLATKY** - inkasa a platby spojené s využíváním práv duševního vlastnictví – práv autorských a souvisejících s autorským právem a práv průmyslových, jako např. patenty na vynálezy, užité vzory, průmyslové vzory, obchodní jména a právo užívat počítačový program. Nezahrnují se inkasa a platby spojené s nákupem a prodejem těchto práv (viz platební titul 640).

**361 OCHRANNÉ ZNÁMKY, FRANŠÍZY** - inkasa a platby spojené s poplatky za používání ochranných známek a spojené s poplatky za franšizy, tj. za využívání designu (výrobky, forma prodeje) a technologických postupů, včetně poplatků za výuku, asistenci a propagaci.

**365 SLUŽBY VÝPOČETNÍ TECHNIKY** - inkasa a platby za služby výpočetní techniky – např. vývoj programového vybavení, jeho instalace, podpora programového vybavení, provozovatelské služby, konzultace a semináře spojené s provozem a koncepcí výpočetní techniky.

**368 INFORMAČNÍ SLUŽBY** - inkasa a platby za služby spojené s poskytováním informací -

např. tiskové agentury, sdělovací prostředky, prezentování informací prostřednictvím sítě dálkového přístupu (Internet), půjčování knih, individuální předplatné novin a časopisů.

**369 SLUŽBY MEZI PODNIKY V RÁMCI PŘÍMÝCH INVESTIC** – převody prostředků mezi mateřskou a dceřinou společností týkající se provozních potřeb, režijních nákladů a dalších služeb (nevztahuje se na poskytované a přijímané úvěry).

**370 DIPLOMATICKÁ ZASTOUPENÍ ČESKÉ REPUBLIKY V ZAHRANIČÍ** - převody

prostředků v souvislosti s činností diplomatických a konzulárních zastoupení v zahraničí (prostředky na provoz, vybavení a ostatní náklady související s jejich činností).

**372 ZAHRANIČNÍ DIPLOMATICKÁ ZASTOUPENÍ V ČESKÉ REPUBLICE** - převody prostředků v souvislosti s činností diplomatických a konzulárních zastoupení cizích států.

**375 VLÁDNÍ PŘÍJMY A VÝDAJE** - inkasa a platby v souvislosti s účastí v mírových silách,  
např. OSN, NATO.

**376 OSTATNÍ VLÁDNÍ PŘÍJMY A VÝDAJE** - inkasa a platby související s administrativními výdaji, např. s vysíláním humanitárních misí do zahraničí (nevojenského charakteru), s činností informačních a propagačních středisek a kanceláří v zahraničí.

**378 ZPROSTŘEDKOVATELSKÉ SLUŽBY** - inkasa a platby za zprostředkování obchodů se zbožím a službami (provize), s výjimkou služeb zprostředkovaných bankami a finančními institucemi.

**380 OSTATNÍ SLUŽBY OBCHODNÍ POVAHY** - inkasa a platby za nákup a prodej služeb překladatelských a tlumočnických, služeb spojených s činností personálních agentur, bezpečnostních a pátracích agentur, s činností realitních kanceláří, údržbou objektů, služeb fotoateliérů a studií, služby spojené s distribucí elektřiny, vody, plynu.

**382 AUDIOVIZUÁLNÍ SLUŽBY** - inkasa a platby vztahující se k filmovým a hudebním záznamům, televizním a rozhlasovým programům - poplatky za distribuční práva k filmovým a televizním programům a přenosová práva u sportovních událostí, divadelních, hudebních, cirkusových a jiných představení (pro omezený počet produkcí), odměny umělcům, režisérům, hudebníkům za produkce v zahraničí.

**384 SLUŽBY V OBLASTI VZDĚLÁVÁNÍ** - inkasa a platby spojené se službami

zaměřenými na vzdělávací činnost - např. lektorská činnost, poplatky za účast na seminářích, konferencích, za korespondentské kurzy, školné.

**385 SLUŽBY V OBLASTI KULTURY, ZÁBAVY, SPORTU A REKREACE** - inkasa a platby spojené se službami zaměřenými na kulturní, sportovní, rekreační a zábavní činnost (např. knihovny, musea, archivy, výstavy).

**386 SLUŽBY V OBLASTI ZDRAVOTNICTVÍ A VETERINÁRNÍ PÉČE** - inkasa a platby spojené s lékařským ošetřením osob i zvířat, s laboratorními službami, převody prostředků zdravotnickým i sociálním (starobním, pečovatelským) zařízením do a ze zahraničí.

**387 SLUŽBY V OBLASTI ZEMĚDĚLSTVÍ** - inkasa a platby spojené se zemědělskou činností (poskytování zemědělské mechanizace, ochrana proti hmyzu a nemocem, zvyšování výnosů, šlechtitelství, plemenářství), lesnictvím, rybářstvím a lovem.

**388 SLUŽBY V OBLASTI ODPADOVÉHO HOSPODÁŘSTVÍ** - inkasa a platby vztahující se k likvidaci odpadu (včetně jaderného), odstraňování škod způsobených na životním prostředí těžební a průmyslovou činností, dekontaminační a asanační práce.

**390 TECHNICKÉ SLUŽBY** - inkasa a platby vztahující se ke službám technického charakteru - např. projekční, konstruktérské a designérské práce, stavební dozor, testování a certifikace výrobků, technická inspekce.

**392 SLUŽBY V OBLASTI TĚŽEBNÍHO PRŮMYSLU** - inkasa a platby spojené s těžbou a zpracováním surovin (geologický průzkum, dobývání surovin). Nezahrnují se inkasa a platby za právo těžit nerostné suroviny, využívat vnitrozemské vody a další aktivity specifikované v platebním titulu 550.

**395 ZASTOUPENÍ ČESKÝCH FIREM V ZAHRANIČÍ** - inkasa a platby spojené s náklady na reprezentaci firem. Nezahrnují se náklady na mzdy, které přísluší do skupiny 4.

**397 ZASTOUPENÍ ZAHRANIČNÍCH FIREM V ČESKÉ REPUBLICĚ** - inkasa a platby spojené s náklady na reprezentaci firem. Nezahrnují se náklady na mzdy, které přísluší do skupiny 4.

#### **SKUPINA 4. PRACOVNÍ PŘÍJMY**

Zahrnují se převody prostředků získané za pracovní činnost.

**410 PŘEVODY PRACOVNÍCH PŘÍJMŮ U KRÁTKODOBÉHO POBYTU** - převody mezd, platů a jiných odměn, získaných fyzickými osobami během pracovního pobytu v zahraničí kratšího než 1 rok (týká se tuzemců v zahraničí a cizozemců v ČR). Týká se i případů, kdy česká firma zaměstnává cizozemce s místem výkonu práce v zahraničí.

**412 PŘEVODY PRACOVNÍCH PŘÍJMŮ U DLOUHODOBÉHO POBYTU** - převody

mezd, platů a jiných odměn, získaných fyzickými osobami během pracovního pobytu v zahraničí delšího než 1 rok (týká se tuzemců v zahraničí a cizozemců v ČR). Týká se i případů, kdy česká firma zaměstnává cizozemce s místem výkonu práce v zahraničí.

## **SKUPINA 5. DŮCHODY Z MAJETKU A PODNIKÁNÍ**

Ve skupině 5 jsou zaznamenávány důchody spojené s finančními aktivy a pasivy.

**510 VÝNOSY Z PŘÍMÝCH INVESTIC** - inkasa a platby spojené s převodem podílu na zisku přímé investice určeného k rozdělení (dividendy, tantiemy) a další formy podílu na zisku, např. čistý výnos z pronájmu nemovitostí.

**520 VÝNOSY Z PORTFOLIOVÝCH INVESTIC** - inkasa a platby spojené s převody výnosů z portfoliových investic (např. dividend).

**530 ÚROKY - PŘÍMÉ INVESTICE** - inkasované a placené úroky z úvěrů poskytovaných a přijímaných v rámci přímých investic.

**532 ÚROKY - PORTFOLIOVÉ INVESTICE** - inkasované a placené úroky spojené s portfoliovými investicemi (např. obligacemi).

**535 ÚROKY Z FINANČNÍCH A OSTATNÍCH ÚVĚŘŮ** - inkasované a placené úroky z finančních a účelových úvěrů poskytovaných a přijímaných ve vztahu k zahraničním bankám a zahraničním finančním institucím a jiným subjektům. Zahrnují se i úroky z vládních úvěrů.

**538 ÚROKY Z OBCHODNÍCH ÚVĚŘŮ** - inkasované a placené úroky z poskytnutých a přijatých úvěrů obchodního charakteru nezahrnutých v ceně zboží, tzn. ve skupině 1.

**540 ÚROKY Z DEPOZIT** - inkasované a placené úroky z depozit a termínových obchodů.

**550 DŮCHODY Z PŮDY** - inkasa a platby vyplývající z vlastnictví půdy, tj. nájemné z půdy zemědělské, zastavěné, z využívání volného prostranství, z půdy lesní, z využívání vnitrozemských vod a nerostných zdrojů.

## **SKUPINA 6. PŘEVODY**

Skupina 6 se týká běžných a kapitálových převodů.

**610 PŘEVODY (NENÁVRATNÉ) – PODPORY, ODŠKODNĚNÍ, VĚNA APOD. - inkasa**

a platby v souvislosti s převody prostředků jak fyzickým osobám (např. věna, podpory, odškodnění, dary do výše 10 tis. Kč včetně, převod finančních prostředků na podporu studia, náhrady pojištění), tak právnickým osobám.

**612 DĚDICTVÍ A DARY** - inkasa a platby v souvislosti s převodem dědictví a darů nad 10 tis. Kč. Dary do výše 10 tis. Kč se zahrnují pod platební titul 610.

**615 VÝŽIVNÉ** - inkasa a platby plynoucí z převodů částek na výživné.

**618 PENZE** - inkasa a platby vyplývající ze starobních a jiných důchodů.

**620 PŘÍSPĚVKY MEZINÁRODNÍM ORGANIZACÍM ZE STÁTNÍHO ROZPOČTU** - inkasa a platby v souvislosti s příspěvky mezinárodním organizacím z rozpočtových prostředků.

**622 PŘÍSPĚVKY MEZINÁRODNÍM ORGANIZACÍM MIMO STÁTNÍ ROZPOČET** - inkasa a platby v souvislosti s příspěvky mezinárodním organizacím z jiných než rozpočtových prostředků.

**625 PŘEVODY V SOUVISLOSTI S VYSTĚHOVÁNÍM** - převody prostředků v souvislosti s migrací obyvatelstva.

**628 ZAHRANIČNÍ POMOC** - inkasa a platby v souvislosti s dobrovolnými příspěvky mezinárodním a nevládním institucím, poskytovanými subvencemi, stipendii a dalšími formami finanční pomoci, granty.

**630 DOTACE** - nenávratné dotace určené výhradně na provozní účely (nezahrnují se půjčky, prostředky na navýšení základního kapitálu).

**632 POKUTY, PENÁLE** - inkasa a platby v souvislosti s placením pokut, penále a ostatních sankčních postihů, soudních výloh a soudních poplatků. Pokud se pokuty nebo penále vztahují přímo k dodávce zboží nebo služeb, jsou součástí příslušného platebního titulu.

**635 DANĚ A POPLATKY** - inkasa a platby související s daněmi a poplatky - např. daň dědická, darovací, daň z výnosů (úroků, dividend), daň z majetku a příjmů, správní poplatky .

**640 NÁKUP A PRODEJ VLASTNICKÝCH PRÁV A NEFINANČNÍCH AKTIV** - inkasa a platby spojené s nákupem a prodejem práv duševního vlastnictví – práv autorských a souvisejících s autorským právem a práv průmyslových, jako např. patenty na vynálezy, užité vzory, průmyslové vzory, ochranné známky, obchodní jména a právo užívat počítačový program. Pod tímto platebním titulem se eviduje i nákup a prodej pozemků určených pro diplomatická zastoupení České republiky v zahraničí a zahraniční diplomatická zastoupení v České republice.

**650 OSTATNÍ FINANČNÍ PŘEVODY** - převody prostředků za účelem dalšího investování

do finančních a nefinančních aktiv (např. nákup cenných papírů, založení firmy). V případě, kdy je znám účel použití prostředků, přiřadí se přímo platební titul ze skupiny 7 nebo skupiny 8.

**652 PŘÍSPĚVKY A VÝHRY** - příspěvky do zájmových organizací a spolků, registrační poplatky, výhry ve hrách a loteriích.

*653 VKLADY A PŘÍSPĚVKY DO NADACÍ A NADAČNÍCH FONDŮ – inkasa a platby spojené s převody prostředků do nadací a nadačních fondů.*

## **SKUPINA 7. TRANSAKCE S FINANČNÍMI AKTIVY VE VZTAHU K ZAHRANIČÍ**

Skupina 7 se týká transakcí s finančními aktivy, které mají vztah k zahraničí. Jedná se o transakce realizované tuzemci v zahraničí.

**710 ZAHRANIČNÍ PŘÍMÉ INVESTICE** - inkasa a platby za nákup a prodej majetkové účasti tuzemcem v zahraničí. Jde o přímou investici, tj. takovou, kdy investor vlastní nebo získá nejméně 10% podílu na základním kapitálu obchodní společnosti nebo družstva nebo nejméně 10% podílu na vlastním kapitálu společnosti nebo nejméně 10% hlasovacích práv nebo jiný podíl na podnikání společnosti přesahující 10%. Zahrnuje se navýšení i snížení základního kapitálu přímé investice v zahraničí a převody s tím související.

**712 KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ ÚVĚRY SOUVISEJÍCÍ S PŘÍMOU INVESTICÍ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů poskytovaných mezi tuzemskými investory a jejich přímými investicemi v zahraničí se splatností do 1 roku včetně.

**715 STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ FINANČNÍ ÚVĚRY SOUVISEJÍCÍ S PŘÍMOU INVESTICÍ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů poskytovaných mezi tuzemskými investory a jejich přímými investicemi v zahraničí se splatností nad 1 rok.

**718 ZAHRANIČNÍ PORTFOLIOVÉ INVESTICE** - inkasa a platby za nákup a prodej majetkové účasti tuzemcem v zahraničí. Jde o investici, kdy podíl investora je menší než 10% základního kapitálu obchodní společnosti nebo družstva nebo nepřesahuje 10% podílu na vlastním kapitálu společnosti nebo nepřesahuje 10% hlasovacích práv nebo kdy jiný podíl investora na podnikání společnosti nepřesahuje 10%.

**720 ZAHRANIČNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY KRÁTKODOBÉ** - inkasa a platby za nákup a prodej zahraničních dluhových cenných papírů se splatností do 1 roku.

**722 ZAHRANIČNÍ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ** - inkasa a platby za nákup a prodej zahraničních dluhových cenných papírů se splatností nad 1 rok.

**725 FINANČNÍ DERIVÁTY** - inkasa a platby vyplývající z vypořádání uzavřených operací s finančními deriváty (kladná reálná hodnota).

**735 NÁKUP A PRODEJ NEMOVITOSTÍ V ZAHRANIČÍ** - inkasa a platby v souvislosti s nákupem a prodejem nemovitostí v zahraničí s výjimkou nákupu a prodeje pozemků uvedených v platebním titulu 640.

**740 POSKYTNUTÉ ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ ÚČELOVÉ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů poskytnutých cizozemcům na dobu kratší než 1 rok včetně na přesně vymezený účel.

**742 POSKYTNUTÉ ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ (BEZ STANOVENÉHO ÚČELU)** - čerpání a splácení úvěrů, včetně syndikovaných, poskytnutých cizozemcům na dobu kratší než 1 rok včetně bez uvedení účelu (včetně repo-operací).

**745 POSKYTNUTÉ ÚVĚRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ ÚČELOVÉ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů poskytnutých cizozemcům na dobu delší než 1 rok na přesně vymezený účel.

**748 POSKYTNUTÉ ÚVĚRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ FINANČNÍ (BEZ STANOVENÉHO ÚČELU)** - čerpání a splácení úvěrů, včetně syndikovaných, poskytnutých cizozemcům na dobu delší než 1 rok bez uvedení účelu (včetně repo-operací). Do tohoto platebního titulu se zahrnují i vládní úvěry.

**750 VKLADY A VÝBĚRY Z VKLADŮ PROMPTNÍCH A KRÁTKODOBÝCH** –  
vklady a  
výběry z běžných účtů a vkladových účtů v zahraničí se splatností do 1 roku včetně.

**752 DOTACE ÚČTŮ** - dotace nostro účtů uskutečňované mezi tuzemskými a zahraničními korespondentskými bankami.

**755 VKLADY A VÝBĚRY Z VKLADŮ STŘEDNĚDOBÝCH A DLOUHODOBÝCH** -  
vklady a výběry z vkladových účtů v zahraničí se splatností nad 1 rok.

**760 KONVERZE, ARBITRÁŽE A DALŠÍ OPERACE** - inkasa a platby plynoucí z promptních i spotových operací s devizovými hodnotami (cizí měny, zahraniční cenné papíry).

**762 ŘÍZENÍ LIKVIDITY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ (CASH-POOLING, ZERO BALANCING)** – inkasa a platby plynoucí z řízení peněžních toků v rámci holdingů, koncernů apod. uskutečňované cash-poolingovými středisky v zahraničí, při kterém jsou peněžní prostředky převáděny mezi účty účastníků systému a správce poolu.

**770 ČLENSKÉ PODÍLY V MEZINÁRODNÍCH ORGANIZACÍCH** - inkasa a platby v souvislosti s úhradou členských podílů v mezinárodních měnových a finančních organizacích.

**790 ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKŮ CIZOZEMCE** - inkasa a platby spojené s plněním zajištění závazku cizozemce. Zahrnují se rovněž inkasa a platby týkající se záruk u syndikovaných úvěrů.

## **SKUPINA 8. TRANSAKCE S FINANČNÍMI PASIVY VE VZTAHU K ZAHRANIČÍ**

Skupina 8 se týká transakcí s finančními pasivy, které mají vztah k zahraničí. Jedná se o transakce realizované cizozemci v tuzemsku.

**810 TUZEMSKÉ PŘÍMÉ INVESTICE** - inkasa a platby za nákup a prodej majetkové účasti cizozemcem v tuzemsku. Jde o přímou investici, tj. takovou, kdy investor vlastní nebo získá nejméně 10% podílu na základním kapitálu obchodní společnosti nebo družstva nebo nejméně 10% podílu na vlastním kapitálu společnosti nebo nejméně 10% hlasovacích práv nebo jiný podíl na podnikání společnosti přesahující 10%. Zahrnuje se navýšení i snížení základního kapitálu přímé investice v tuzemsku a převody s tím související.

**812 KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ ÚVĚRY SOUVISEJÍCÍ S PŘÍMOU INVESTICÍ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů poskytovaných mezi zahraničními investory a jejich přímými investicemi v tuzemsku se splatností do 1 roku včetně.

**815 STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ FINANČNÍ ÚVĚRY SOUVISEJÍCÍ S PŘÍMOU INVESTICÍ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů poskytovaných mezi zahraničními investory a jejich přímými investicemi v tuzemsku se splatností nad 1 rok .

**818 TUZEMSKÉ PORTFOLIOVÉ INVESTICE** - inkasa a platby za nákup a prodej majetkové účasti cizozemcem v tuzemsku. Jde o investici, kdy podíl investora je menší než 10% základního kapitálu obchodní společnosti nebo družstva nebo nepřesahuje 10% podílu na vlastním kapitálu společnosti nebo nepřesahuje 10% hlasovacích práv nebo kdy jiný podíl investora na podnikání společnosti nepřesahuje 10%.

**820 TUZEMSKÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY KRÁTKODOBÉ** - inkasa a platby za nákup a prodej tuzemských dluhových cenných papírů se splatností do 1 roku.

**822 TUZEMSKÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ** - inkasa a platby za nákup a prodej tuzemských dluhových cenných papírů se splatností nad 1 rok.

**825 FINANČNÍ DERIVÁTY** - inkasa a platby vyplývající z vypořádání uzavřených operací s finančními deriváty (záporná reálná hodnota).

**835 NÁKUP A PRODEJ NEMOVITOSTÍ V TUZEMSKU** - inkasa a platby v souvislosti s nákupem a prodejem nemovitostí cizozemcem v tuzemsku v rozsahu vymezeném devizovým zákonem, s výjimkou nákupu a prodeje pozemků uvedených v platebním titulu 640.

**840 PŘIJATÉ ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ ÚČELOVÉ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů přijatých od cizozemců na dobu kratší než 1 rok včetně na přesně vymezený účel.

**842 PŘIJATÉ ÚVĚRY KRÁTKODOBÉ FINANČNÍ (BEZ STANOVENÉHO ÚČELU)** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů, včetně syndikovaných, přijatých od cizozemců na dobu kratší než 1 rok včetně bez uvedení účelu (včetně repo-operací).

**845 PŘIJATÉ ÚVĚRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ ÚČELOVÉ** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů přijatých od cizozemců na dobu delší než 1 rok na přesně vymezený účel.

**848 PŘIJATÉ ÚVĚRY STŘEDNĚDOBÉ A DLOUHODOBÉ FINANČNÍ (BEZ STANOVENÉHO ÚČELU)** - inkasa a platby v souvislosti s čerpáním a splácením úvěrů, včetně syndikovaných, přijatých od cizozemců na dobu delší 1 roku bez uvedení účelu (včetně repo-operací). Do této položky se zahrnují i vládní úvěry.

**850 VKLADY A VÝBĚRY Z VKLADŮ PROMPTNÍCH A KRÁTKODOBÝCH** - vklady a výběry z běžných účtů a vkladových účtů cizozemců uložených v tuzemských bankách se splatností do 1 roku včetně.

**852 DOTACE ÚČTŮ** - změna stavu lora účtů u tuzemským bank vlivem transakcí prováděných cizozemcem.

**855 VKLADY A VÝBĚRY Z VKLADŮ STŘEDNĚDOBÝCH A DLOUHODOBÝCH** - vklady a výběry z vkladových účtů cizozemců uložených v tuzemských bankách se splatností nad 1 rok.

**862 ŘÍZENÍ LIKVIDITY PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ (CASH-POOLING, ZERO BALANCING)** – inkasa a platby plynoucí z řízení peněžních toků v rámci holdingů, koncernů apod. uskutečňované cash-poolingovými středisky v tuzemsku, při kterém jsou peněžní prostředky převáděny mezi účty účastníků systému a správce poolu.

**890 ZAJIŠTĚNÍ ZÁVAZKU TUZEMCE** - inkasa a platby spojené s plněním zajištění závazku tuzemce. Zahrnují se rovněž inkasa a platby týkající se záruk u syndikovaných úvěrů.

#### **SKUPINA 9. OSTATNÍ PŘEVODY NEZahrNOVANÉ DO PLATEBNĚ - BILANČNÍCH VZTAHŮ**

Ve skupině 9 se vykazují vztahy mezi tuzemskými subjekty navzájem, vztahy mezi zahraničními subjekty navzájem, uskutečňované v cizí měně v tuzemsku nebo prostřednictvím zahraničních účtů korespondentských bank. Tyto vztahy vykazují pouze banky a pobočky zahraničních bank (dále jen „banka“); platební titul 950 a 952 může označit i klient. Transakce mezi tuzemci a cizozemci navzájem uskutečňované v cizí měně se označují platebními tituly ze skupiny 1 až 8.

**910 PŘEVODY UVNITŘ BANKY** - převody mezi pobočkami a centrálou banky (s výjimkou poboček tuzemských bank v zahraničí a poboček zahraničních bank v tuzemsku) nebo mezi účty v rámci jedné organizační jednotky příslušné banky.

**920 PŘEVODY MEZI TUZEMSKÝMI BANKAMI** - převody prostředků mezi bankami v tuzemsku včetně nákupů a prodejů uskutečňovaných na mezibankovním devizovém trhu. Zahrnují se i devizové intervence.

**922 MEZIBANKOVNÍ ÚVĚRY** - čerpání a splácení úvěrů poskytnutých mezi tuzemskými bankami v cizí měně.

**925 VKLADY A VÝBĚRY Z MEZIBANKOVNÍCH VKLADŮ** - vklady a výběry z běžných účtů a vkladových účtů bank v cizí měně v tuzemsku.

**930 PŘEVODY** - převody peněžních prostředků v cizí měně mezi bankou a tuzemcem jiným než bankou (s výjimkou vkladů a výběrů prováděných na devizových účtech). Zahrnují se převody (bilanční) spojené s centrálním devizovým zdrojem.

**932 POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ V CIZÍCH MĚNÁCH TUZEMCŮM** - čerpání a splácení úvěrů poskytnutých tuzemskou bankou tuzemci v cizí měně bez rozlišení účelu.

**935 VKLADY A VÝBĚRY FYZICKÝCH OSOB U BANK** - vklady a výběry hotovostí z devizových účtů fyzických osob tuzemců. Vztahuje se i na prolongace termínových vkladů.

**938 VKLADY A VÝBĚRY PRÁVNICKÝCH A FYZICKÝCH OSOB PODNIKATELŮ U BANK** - vklady a výběry hotovostí z devizových účtů právnických a fyzických osob podnikatelů tuzemců. Vztahuje se i na prolongace termínových vkladů. Bezhotovostní převody se označují příslušným platebním titulem ze skupin 1 až 8.

**940 ÚROKY Z DEVIZOVÝCH VKLADŮ TUZEMCŮ FYZICKÝCH OSOB** - na straně inkas se vykazují připsané úroky z vkladů, na straně plateb se vykazují daně z těchto úroků.

**942 ÚROKY Z DEVIZOVÝCH VKLADŮ TUZEMCŮ PRÁVNICKÝCH OSOB** - na straně inkas se vykazují připsané úroky z vkladů, na straně plateb se vykazují daně z těchto úroků.

**950 PŘEVODY MEZI TUZEMCI** - převody prostředků mezi tuzemci uskutečňované prostřednictvím nostro účtů v zahraničí a převody prostřednictvím nostro účtů v cizí měně u tuzemské banky, převody prostředků mezi tuzemci v rámci jedné banky nebo mezi dvěma bankami na území České republiky.

**952 PŘEVODY MEZI CIZOZEMCI** - převody prostředků mezi cizozemci uskutečňované prostřednictvím nostro účtů v zahraničí a převody prostřednictvím nostro účtů v cizí měně u tuzemské banky, převody prostředků mezi cizozemci v rámci jedné banky nebo mezi dvěma bankami na území České republiky.

**970 KURZOVÉ ROZDÍLY** – vyjadřují rozdíl mezi změnou devizové pozice k počátku a konci vykazovaného měsíce a souhrnem inkas a plateb uskutečněných v průběhu měsíce (včetně jiných vlivů) v přepočtu na Kč.

**999 ZPROSTŘEDKOVANÉ OPERACE VŮČI ZAHRANIČÍ** - zahrnují inkasa a platby prováděné vůči zahraničí jinou bankou.

## SPECIÁLNÍ KONSTANTNÍ SYMBOLY

### 1. Konstantní symbol se skládá

- a) z jednomístné proměnné části M,
- b) z trojmístné základní části vyjadřující charakter platby T,

a má toto schéma: MTTT.

### 2. Proměnná část konstantního symbolu M

- 1 - úhrady z podnětu tuzemce
- 2 - úhrady z podnětu cizozemce

| <i>Konstantní symbol</i> | <i>Význam</i>                              | <i>Vztah na platební tituly</i>                                                                        |
|--------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| M 908                    | Zboží                                      | 120, 122                                                                                               |
| M 008                    | Ostatní transakce skupiny 1                | 110, 112, 130, 132, 135,<br>190, 195                                                                   |
| M 408                    | Doprava                                    | 210, 211, 212, 213, 214, 215,<br>216, 217, 218, 219, 220, 221,<br>222, 223, 224, 226, 233, 235,<br>239 |
| M 508                    | Cestovní ruch                              | 260, 262, 265, 270, 272, 275,<br>280, 282, 285, 295                                                    |
| M 608                    | Stavební a montážní práce                  | 315, 318                                                                                               |
| M 708                    | Právní, účet. a poradenské služby          | 345, 346, 347                                                                                          |
| M 188                    | Nájemné                                    | 348, 352                                                                                               |
| M 388                    | Zahraniční diplomatická zastoupení<br>v ČR | 372                                                                                                    |
| M 308                    | Reklama                                    | 340                                                                                                    |

|       |                                                     |                                                                                                                                                                                  |
|-------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| M 488 | Ostatní služby                                      | 310, 311, 312, 320, 325, 326,<br>327, 328, 330, 332, 335, 355,<br>360, 361, 365, 368, 369, 370,<br>375, 376, 378, 380, 382,<br>384,<br>385, 386, 387, 388, 390, 392,<br>395, 397 |
| M 588 | Výnosy z přímých a portfoliových investic           | 510, 520                                                                                                                                                                         |
| M 888 | Úroky z portfoliových investic                      | 532                                                                                                                                                                              |
| M 808 | Ostatní výnosy                                      | 530, 535, 538, 540, 550                                                                                                                                                          |
| M 068 | Převody                                             | 610, 410, 412                                                                                                                                                                    |
| M 088 | Jiné převody                                        | 612, 615, 618, 620, 622, 625,<br>628, 630, 632, 635, 640, 650,<br>652, 653                                                                                                       |
| M 968 | Transakce s finančními aktivy ve vztahu k zahraničí | 710, 712, 715, 718, 720, 722,<br>725, 735, 740, 742, 745, 748,<br>750, 752, 755, 760, 762, 770,<br>790                                                                           |
| M 288 | Přímé a portfoliové investice                       | 810, 818                                                                                                                                                                         |
| M 688 | Portfoliové investice - dluhové cenné papíry        | 820, 822                                                                                                                                                                         |
| M 598 | Ostatní transakce s finančními pasivy               | 812, 815, 825, 840, 842, 845,<br>848, 850, 852, 855, 862, 890                                                                                                                    |
| M 988 | Nákup a prodej nemovitostí v tuzemsku               | 835                                                                                                                                                                              |