

SEKCE K – PENĚŽNICTVÍ A POJIŠŤOVNICTVÍ

Tato sekce zahrnuje poskytování finančních služeb včetně pojištění a zajištění, činnosti penzijních fondů a činnosti pro podporu finančních služeb.

Tato sekce dále obsahuje činnosti s držbou jmění (majetkové hodnoty), jako jsou činnosti holdingových společností, fondů a podobných finančních entit.

64 Finanční zprostředkování, kromě pojišťovnictví a penzijního financování

Tento oddíl zahrnuje přijímání a rozdělování finančních prostředků fondů (s výjimkou pojišťovnictví, penzijních fondů a povinného sociálního pojištění).

Poznámka: Při klasifikaci v tomto oddílu mohou hrát důležitou roli národní institucionální úpravy

64.1 Peněžní zprostředkování

Tato skupina zahrnuje:

- přijímání prostředků ve formě převoditelných vkladů, tj. vkladů s pevnou peněžní hodnotou, které jsou přijímány na denním základě a s výjimkou centrálních bank pocházejí z nefinančního sektoru.

64.11 Centrální bankovníctví

Z:

- vydávání bankovek a mincí národní měny a správu národní měny
- monitorování a řízení peněžních zásob
- přijímání vkladů pro clearing mezi úvěrovými institucemi
- bankovní dozor
- držbu státních měnových rezerv
- funkci bankéře vlády

Činnosti centrálních bank se liší z důvodů institucionálních.

64.19 Ostatní peněžní zprostředkování

Tato třída zahrnuje přijímání vkladů nebo náhrad podobných vkladům a zvětšování úvěrových a půjčkových fondů. Poskytování úvěrů může mít různé formy, např. podobu půjček, hypotečních úvěrů, kreditních karet atd. Tyto činnosti jsou obecně vykonávány finančními institucemi, jinými než centrálními bankami, jako:

- bankami
- spořitelny
- úvěrovými družstvy

ZT:

- služby postžira a poštovní spořitelny
- poskytování úvěrů na bytovou výstavbu prostřednictvím specializovaných institucí, které také přijímají vklady
- služby platebních příkazů
- služby „internet banking“

N:

- poskytování úvěrů na bytovou výstavbu prostřednictvím specializovaných institucí, které nepřijímají vklady (64.92)
- zpracování a vyúčtování transakcí uskutečněných kreditními kartami (66.19)

64.2 Činnosti holdingových společností

64.20 Činnosti holdingových společností

Tato třída zahrnuje činnosti holdingových společností, tj. jednotek, které mají v držení aktiva skupiny dceřiných společností (kontrolní většinu) a jejich hlavní funkce spočívá v tom, že jsou vlastníky této skupiny. Holdingové společnosti patřící do této třídy neposkytují žádné další služby podnikům, jejichž akcie vlastní, nevykonávají tedy žádnou funkci ve správě nebo managementu jiných jednotek.

N:

- aktivní řízení společností a podniků, strategické plánování a oprávnění rozhodovat v podnicích (70.10)

64.3 Činnosti trustů, fondů a podobných finančních subjektů

64.30 Činnosti trustů, fondů a podobných finančních subjektů

Tato třída zahrnuje činnosti právnických osob, které vznikly za účelem správy cenných papírů nebo jiných finančních aktiv, ovšem z pověření majitelů podílů nedochází k převzetí řídicích funkcí. Portfolia jsou upravena pro požadavky zákazníků tak, aby se získaly určité specifické investiční charakteristiky, jako je diverzifikace, riziko, míra návratnosti a cenová nestálost. Tyto jednotky realizují výnosy ve formě úroků, dividend a jiného majetkového příjmu, poskytují ale malou či žádnou zaměstnanost a žádné výnosy z prodeje služeb.

Z:

- otevřené investiční fondy
- uzavřené investiční fondy
- fondy správy majetku, pozůstalosti nebo svěřenecké účty, které jsou spravovány z pověření oprávněných osob podle svěřenecké smlouvy, závěti nebo smlouvy o zprostředkování
- podílové investiční fondy s podílovými listy, které jsou spravovány svěřenecky

N:

- fondy a trusty, které mají příjmy z prodeje zboží a služeb (třída NACE podle jejich hlavní činnosti)
- činnosti holdingových společností (64.20)
- penzijní financování (65.30)
- správu fondů (66.30)

64.9 Ostatní finanční zprostředkování

Tato skupina obsahuje finanční služby jiné než ty, které poskytují finanční instituce.

Tato skupina neobsahuje:

- pojištění a penzijní financování (oddíl 65)

64.91 Finanční leasing

Z:

- leasing, u něhož doba pronájmu odpovídá přibližně době životnosti nájmaného objektu a nájemce v podstatě využívá všech výhod spojených s užíváním objektu a přejímá všechna rizika spojená s vlastnictvím. Vlastnická práva k objektu mohou být nakonec převedena, ale nemusí. Takovýto leasing pokrývá všechny nebo téměř všechny náklady včetně úroků.

N:

- operativní leasing (oddíl 77 podle druhu pronajímaného zboží)

64.92 Ostatní poskytování úvěrů

Tato třída zahrnuje finanční služby, které souvisejí především s poskytováním úvěrů institucemi, které nepatří k peněžnímu zprostředkování, přičemž úvěry mohou mít různé podoby, jako jsou půjčky, hypoteční úvěry, kreditní karty atd. Jsou poskytovány následující druhy služeb:

- poskytování spotřebitelských úvěrů

- financování zahraničního obchodu
- dlouhodobé poskytování finančních prostředků průmyslu prostřednictvím obchodních bank
- půjčování peněz mimo bankovní systém
- poskytování úvěrů na nákup domů specializovanými institucemi, které nepřijímají vklady
- služby zastaváren a majitelů zastaváren

N:

- poskytování úvěrů na nákup domů specializovanými institucemi, které také přijímají vklady (64.19)
- operativní leasing (oddíl 77) podle druhu pronajímaného zboží
- poskytování grantů prostřednictvím členských organizací (94.99)

64.92.1 Poskytování úvěrů společnostmi, které nepřijímají vklady

64.92.2 Poskytování obchodních úvěrů

64.92.3 Činnosti zastaváren

64.92.9 Ostatní poskytování úvěrů j. n.

64.99 Ostatní finanční zprostředkování j. n.

Z:

- jiné finanční zprostředkování zaměřené zejména na rozdělování prostředků jinak, než poskytováním úvěrů
 - faktoringové činnosti
 - swapy, opce a jiná zajišťovací opatření
 - činnosti společností pro urovnání (vyrovnání) v nebezpečí smrti
- investiční činnosti na vlastní účet, např. prostřednictvím spekulativních kapitálových společností, investičních klubů atd.

N:

- finanční leasing (64.91)
- zabezpečení obchodu (na finančních trzích) ve prospěch jiných (66.12)
- obchodování, pronajímání nemovitostí (oddíl 68)
- přijímání a převádění směnek bez nákupu dluhů (82.91)
- poskytování grantů prostřednictvím členských organizací (94.99)

64.99.1 Faktoringové činnosti

64.99.2 Obchodování s cennými papíry na vlastní účet

64.99.9 Jiné finanční zprostředkování j. n.

65 Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení

Tento oddíl obsahuje ručení za roční renty, pojistné smlouvy, investování pojistného pro vybudování portfolia finančních aktiv využívaných k hrazení pojistných událostí. Patří sem poskytování přímého pojištění a zajištění.

65.1 Pojištění

Tato skupina zahrnuje životní pojištění s podstatnou spořicí složkou nebo bez ní a neživotní pojištění.

65.11 Životní pojištění

Z:

- ručení za roční renty a smlouvy životního pojištění, pojištění pro případ invalidity a náhodného úmrtí a dělené pojištění (s podstatnou spořicí složkou, nebo bez ní)

65.12 Neživotní pojištění

Z:

- poskytování pojišťovacích služeb jiných než životního pojištění:
 - úrazové pojištění a pojištění proti ohni
 - zdravotní pojištění
 - cestovní pojištění
 - pojištění majetku
 - pojištění motorů, lodí, letadel, dopravy
 - pojištění finančních ztrát a pojištění odpovědnosti za škodu

65.2 Zajištění

65.20 Zajištění

Tato třída zahrnuje činnosti související s převzetím celkového nebo částečného rizika vyplývajícího z pojistných smluv, které byly uzavřeny s jinými pojistiteli.

65.3 Penzijní financování

65.30 Penzijní financování

Tato třída zahrnuje právnické osoby (tj. fondy, plány nebo programy), které byly pověřeny poskytováním zvýhodnění důchodových příjmů výhradně pro zaměstnance nebo členy poskytovatelů peněz. Patří k tomu důchodové plány s definovanými výhodami, stejně jako individuální plány, jejichž výhody jsou určovány příspěvky členů.

Z:

- plány zvýhodnění zaměstnanců
- penzijní fondy a plány
- penzijní programy

N:

- správu penzijních fondů (66.30)
- činnosti v oblasti povinného sociálního zabezpečení (84.30)

66 Ostatní finanční činnosti

Tento oddíl zahrnuje poskytování služeb prováděných nebo těsně souvisejících s finančním zprostředkováním, netýká se však finančního zprostředkování přímo. Prvotní členění tohoto oddílu je podle druhu finančních transakcí nebo poskytovaných fondů.

66.1 Pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním, kromě pojišťovnictví a penzijního financování

Tato skupina zahrnuje zajišťování fyzických nebo elektronických trhů k usnadnění nákupu a prodeje akcií, akciových opcí, dluhopisů nebo komoditních smluv.

66.11 Řízení a správa finančních trhů

Tato třída zahrnuje působení na finančních trzích a dohled nad nimi, jiný než státními orgány, jako:

- obchod s komoditními smlouvami
- obchod s budoucími komoditními smlouvami
- obchod s obligacemi
- burzy (cenných papírů)
- obchod s akcemi a komoditními opcemi

66.12 Obchodování s cennými papíry a komoditami na burzách

Z:

- obchodování na finančních trzích ve prospěch jiných (např. makléřství) a činnosti s tím spojené
- makléřství s cennými papíry
- makléřství s komoditními smlouvami
- činnosti směnárny atd.

N:

- jednání na trzích na vlastní účet (64.99)
- správa portfolia za úplatu nebo na smluvním základě (66.30)

66.19 Ostatní pomocné činnosti související s finančním zprostředkováním

Tato třída zahrnuje pomocné nespecifikované činnosti pro finanční zprostředkování, jako:

- zpracování a vyúčtování finančních transakcí včetně transakcí pro kreditní karty
- investiční poradenství
- aktivity hypotečních poradců a makléřů

ZT:

- svěřenecké služby za úplatu nebo na smluvním základě

N:

- činnost pojišťovacích agentů a makléřů (66.22)
- management fondů (66.30)

66.2 Pomocné činnosti související s pojišťovnictvím a penzijním financováním

Tato skupina zahrnuje práci agentů (makléřů), kteří prodávají finanční produkty a uzavírají pojistné smlouvy, včetně smluv v rámci poskytování zaměstnaneckých výhod a podpůrných souvisejících služeb (např. likvidace škod a správa pojišťovacích služeb pro třetí stranu).

66.21 Vyhodnocování rizik a škod

Tato třída zahrnuje poskytování administrativních služeb pojištění, např. oceňování majetku a stanovování oprávněných pojistných nároků jako je:

- oceňování majetku k stanovení výše:plnění pojistné škody
 - likvidování škod
 - hodnocení rizik

- vyhodnocování rizik a škod
- zjišťování a likvidování škod
- určování oprávněných pojistných nároků

N:

- oceňování nemovitostí (úřední odhad) (68.31)
- oceňování pro jiné účely (74.90)
- vyšetřovací činnosti (80.30)

66.22 Činnosti zástupců pojišťovny a makléřů

Z:

- činnosti pojišťovacích agentů a makléřů (zprostředkovatelů pojištění) při prodeji, vyjednávání a nabízení pojistných produktů a jejich zajištění

66.29 Ostatní pomocné činnosti související s pojišťovnictvím a penzijním financováním

Z:

- činnosti prováděné nebo těsně související s pojistnými a penzijními fondy (kromě finančního zprostředkování, úprav pojistných podmínek a činnosti agentů pojištění)
 - správu činností pro záchranu
 - činnosti pojistných výpočtů

N:

- záchranné činnosti na moři (52.22)

66.3 Správa fondů

66.30 Správa fondů

Tato třída zahrnuje činnosti správy portfolia a fondů za úplatu nebo na smluvním základě pro jednotlivé osoby, podniky a ostatní subjekty, jako:

- správu společných fondů
- správu jiných investičních fondů
- správu penzijních fondů