



Fjármálafyrirtæki

Starfsheimildir skv. lögum nr. 115/2021, um markaði fyrir fjármálagerninga

Fjárfestingarþjónusta og fjárfestingarstarfsemi skv. 16. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 115/2021:

- a. Móttaka og miðlun fyrirmæla frá viðskiptavinum um einn eða fleiri fjármálagerninga.
- b. Framkvæmd fyrirmæla fyrir hönd viðskiptavina.
- c. Viðskipti fyrir eigin reikning.
- d. Eignastýring.
- e. Fjárfestingarráðgjöf.
- f. Sölutrygging í tengslum við útgáfu fjármálagerninga og/eða útboð fjármálagerninga.
- g. Umsjón með útboði fjármálagerninga án sölutryggingar.
- h. Rekstur markaðstorgs fjármálagerninga.
- i. Rekstur skipulegs markaðstorgs.

Viðbótarþjónusta skv. 67. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 115/2021:

- a. Varsla og umsýsla í tengslum við einn eða fleiri fjármálagerning fyrir reikning viðskiptavinar, þ.m.t. varsla fjármálagerninga og tengd þjónusta, svo sem vegna fjármuna eða trygginga og að undanskilinni veitingu og vörslu verðbréfareikninga á efsta stigi.
- b. Veiting lánsheimilda, ábyrgða eða lána til fjárfestis þannig að hann geti átt viðskipti með einn eða fleiri fjármálagerninga ef verðbréfafyrirtæki sem veitir lánsheimildina eða lánið annast viðskiptin.
- c. Ráðgjöf til fyrirtækja um uppbyggingu eigin fjár, stefnumótun og skyld mál og ráðgjöf og þjónusta varðandi samruna fyrirtækja og kaup á þeim.
- d. Þjónusta í tengslum við sölutryggingu.
- e. Gjaldeyrisþjónusta ef umrædd viðskipti eru liður í fjárfestingarþjónustu.
- f. Fjárfestingar- og fjármálagreiningar eða önnur form af almennum ráðleggingum í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga.
- g. Þjónusta í tengslum við undirliggjandi eignir afleiðusamninga skv. b-, c-, d- og g-lið 2. tölul. 1. mgr. 4. gr. þegar þær tengjast fjárfestingar- eða viðbótarþjónustu.

Heimild til safnskráningar skv. 42. gr. laga nr. 115/2021:

Varðveita fjármálagerninga í eigu viðskiptavina á safnreikningi og taka við greiðslum fyrir hönd viðskiptavina frá einstökum útgefendum fjármálagerninga.

Starfsheimildir skv. lögum nr. 116/2021, um verðbréfasjóði

Vörsluaðili verðbréfasjóða skv. VI. kafla laga nr. 116/2021:

Vörsluaðili verðbréfasjóða.

Starfsheimildir skv. lögum nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða

Vörsluaðili sérhæfðra sjóða skv. IV. kafla laga nr. 45/2020:

Vörsluaðili sérhæfðra sjóða.

Heimild skv. lögum nr. 7/2021, um fjárhagslegar viðmiðanir

Stjórnandi fjárhagslegra viðmiðana.

	Viðskiptabankar				Sparisjóðir				Lánafyrirtæki				Verðbréfafyrirtæki								
	Arion banki hf.	Íslandsbanki hf.	Kvika banki hf.	Landsbankinn hf.	indó sparisjóður hf.	Sparisjóður Austurlands hf.	Sparisjóður Höfðhverfinga hf.	Sparisjóður Strandamanna hf.	Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses.	Byggðastofnun	Fossar fjárfestingarbanki hf.	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	Teya Iceland hf.	ACRO verðbréf hf.	ALM Verðbréf hf.	Arctica Finance hf.	Arev verðbréfafyrirtæki hf.	Centra Fyrirtækjaráðgjöf hf.	Íslensk verðbréf hf.	Jökklar - Verðbréf hf.	T-Plús hf.
a. Móttaka og miðlun fyrirmæla frá viðskiptavinum um einn eða fleiri fjármálagerninga.	X	X	X	X						X				X		X	X	X	X	X	
b. Framkvæmd fyrirmæla fyrir hönd viðskiptavina.	X	X	X	X						X				X		X		X	X	X	X
c. Viðskipti fyrir eigin reikning.	X	X	X	X						X											
d. Eignastýring.	X	X	X	X						X				X	X	X	X		X	X	
e. Fjárfestingarráðgjöf.	X	X	X	X						X				X	X	X		X	X	X	
f. Sölutrygging í tengslum við útgáfu fjármálagerninga og/eða útboð fjármálagerninga.	X	X	X	X						X											
g. Umsjón með útboði fjármálagerninga án sölutryggingar.	X	X	X	X						X				X	X	X		X	X		
h. Rekstur markaðstorgs fjármálagerninga.																					
i. Rekstur skipulegs markaðstorgs.																					
a. Varsla og umsýsla í tengslum við einn eða fleiri fjármálagerning fyrir reikning viðskiptavinar, þ.m.t. varsla fjármálagerninga og tengd þjónusta, svo sem vegna fjármuna eða trygginga og að undanskilinni veitingu og vörslu verðbréfareikninga á efsta stigi.	X	X	X	X						X				X	X	X		X	X	X	X
b. Veiting lánsheimilda, ábyrgða eða lána til fjárfestis þannig að hann geti átt viðskipti með einn eða fleiri fjármálagerninga ef verðbréfafyrirtæki sem veitir lánsheimildina eða lánið annast viðskiptin.	X	X	X	X						X											
c. Ráðgjöf til fyrirtækja um uppbyggingu eigin fjár, stefnumótun og skyld mál og ráðgjöf og þjónusta varðandi samruna fyrirtækja og kaup á þeim.	X	X	X	X						X					X	X	X	X	X		
d. Þjónusta í tengslum við sölutryggingu.	X	X	X	X						X											
e. Gjaldeyrisþjónusta ef umrædd viðskipti eru liður í fjárfestingarþjónustu.	X	X	X	X						X				X	X	X			X		
f. Fjárfestingar- og fjármálagreiningar eða önnur form af almennum ráðleggingum í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga.	X	X	X	X														X	X		
g. Þjónusta í tengslum við undirliggjandi eignir afleiðusamninga skv. b-, c-, d- og g-lið 2. tölul. 1. mgr. 4. gr. þegar þær tengjast fjárfestingar- eða viðbótarþjónustu.	X	X	X	X						X					X						
Varðveita fjármálagerninga í eigu viðskiptavina á safnreikningi og taka við greiðslum fyrir hönd viðskiptavina frá einstökum útgefendum fjármálagerninga.	X	X	X	X						X				X		X			X		X
Vörsluaðili verðbréfasjóða.	X	X	X	X						X									X		X
Vörsluaðili sérhæfðra sjóða.	X	X	X	X						X									X		X
Stjórnandi fjárhagslegra viðmiðana.			X																		

¹ = á eingöngu við móttöku annarra endurgreiðanlegra fjármuna en innlána.

² = en eingöngu hvað varðar verðbréf útgefin af Lánasjóði sveitarfélaga ohf.

³ = en eingöngu viðskipti fyrir eigin reikning, ekki fyrir viðskiptavinum.