FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Viðskiptabankar, sparisjóðir, lánafyrirtæki, verðbréfamiðlanir, verðbréfafyrirtæki og rekstrarfélög verðbréfasjóða.	**Viðskiptabankar**	Íslandsbanki hf.	Arion banki hf.	Landsbankinn hf.	MP banki	**Sparisjóðir**	Afl Sparisjóður	Sparisjóður Höfðhverfinga	Sparisjóður Norðfjarðar	SparisjóðurNorðurlands	Sparisjóður Strandamanna	Sparisjóður Suður-Þingeyinga	Sparisjóður Vestmannaeyja	**Lánafyrirtæki**	Borgun hf.	Byggðastofnun	Valitor hf.	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	Lýsing hf.	Straumur fjárfestingabanki hf.	**Verðbréfamiðlanir**	Arm verðbréf hf.	Íslenskir fjárfestar hf.	**Verðbréfafyrirtæki**	ALM Fjármálarágjöf hf.	Arev verðbréfafyrirtæki hf.	Arctica Finance hf.	Centra fyrirtækjarðgjöf hf.	H.F. Verðbréf hf.	Íslensk verðbréf hf.	Jöklar-Verðbréf hf.	Viðing hf.	T-Plús hf.	**Rekstrarfélög verðbréfasjóða**	ALDA sjóðir hf	GAM Management hf.	Íslandssjóðir hf.	Júpíter rekstrarfélag hf.	Landsbréf hf.	Rekstrarfélag verðbréfasjóða ÍV hf.	Rekstrarfélag Viðingar hf.	Stefnir hf.	Straumssjóðir hf.	Summa Rekstrarfélag hf.
Yfirlit yfir starfsheimildir sbr. 2. kafli laga nr. 161/2002																																													
Leyfisskyld starfsemi skv. 3. gr. laga 161/2002:																																													
1. Móttaka endurgreiðanlegra fjármuna frá almenningi:																																													
a. Innlán.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X																																
b. Skuldaviðurkenningar.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X																									
2. Veiting útlána sem fjármögnuð eru með endurgreiðanlegum fjármunum frá almenningi.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X																									
3. Eignaleiga þegar fyrirtæki hefur slíka starfsemi að meginstarfsemi sinni. Með eignaleigu er átt við leigustarfsemi með lausafé eða fasteignir þar sem leigusali selur leigutaka hið leigða gegn umsömdu leigugjaldi í tiltekinn lágmarksleigutíma.																			X																										
4. ...																																													
5. ...																																													
6. Viðskipti og þjónusta með fjármálagerninga samkvæmt lögum um verðbréfaviðskipti:																																													
a. Móttaka og miðlun fyrirmæla frá viðskiptavinum um einn eða fleiri fjármálagerninga.		X	X	X	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	X	X												
c. Eignastýring		X	X	X	X																				X	X	X			X	X	X			X	X	X						X		X
d. Fjárfestingarráðgjöf.		X	X	X	X															X			X		X		X	X	X	X	X	X				X		X	X			X		X
e. Sölutrygging í tengslum við útgáfu fjármálagerninga og/eða útboð fjármálagerninga.		X	X	X	X															X																									
f. Umsjón með útboði fjármálagerninga án sölutryggingar og taka verðbréfa til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði.		X	X	X	X															X					X		X	X	X	X	X	X												
g. Rekstur markaðstorgs fjármálagerninga (MTF).																																													
7. Rekstur verðbréfasjóða																																			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Starfsheimildir viðskiptabanka, sparisjóða og lánafyrirtækja skv. 20. gr. laga nr. 161/2002:																																													
1. Móttaka innlána og annarra endurgreiðanlegra fjármuna frá almenningi.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X[1]		X[1]	X[1]	X[1]	X																									
2. Útlánastarfsemi, m.a.:		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X	X	X	X																									
a. neytendalán,		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	X	X		X																										
b. langtímaveðlán,		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X			X		X	X	X																									
c. kröfukaup og kaup skuldaskjala og		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	X		X	X	X																									
d. viðskiptalán.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	X		X	X	X																									
3. Fjármögnunarleiga		X	X	X			X	X	X	X	X								X																										
4. Greiðsluþjónusta samkvæmt lögum um greiðsluþjónustu		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X																														
5. Útgáfa og umsýsla greiðsluskjala svo sem ferðatékka og víxla.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X		X																												
6. Að veita ábyrgðir og tryggingar.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X			X		X	X	X																									
7. Viðskipti fyrir eigin reikning eða fyrir viðskiptavini með:																																													
a. greiðsluskjöl á peningamarkaði (ávísanir, víxla, önnur sambærileg greiðsluskjöl o.s.frv.).		X	X	X	X								X					X[3]	X[3]	X																									
b. erlendan gjaldeyri.		X	X	X	X								X					X[3]	X[3]	X																									
c. framvirka samninga og skiptirétt (vilnanir).		X	X	X	X								X					X[3]	X[3]	X																									
d. gengisbundin bréf og vaxtabréf og		X	X	X	X								X					X[3]	X[3]	X																									
e. verðbréf.		X	X	X	X								X					X[3]	X[3]	X																									
8. Þátttaka í útboðum verðbréfa og þjónustuviðskipta sem tengjast slíkum útboðum og töku verðbréfa til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði		X	X	X	X													X[2]		X																									
9. Ráðgjöf til fyrirtækja um uppbyggingu höfuðstóls, áætlanagerð og skyld mál og ráðgjöf og þjónusta varðandi samruna fyrirtækja og kaup á þeim.		X	X	X	X								X			X			X	X																									
10. Peningamiðlun.		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X																																	
11. Stjórnun og ráðgjöf varðandi samval verðbréfa.		X	X	X	X																																								

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Viðskiptabankar, sparisjóðir, lánafyrirtæki, verðbréfamiðlanir, verðbréfafyrirtæki og rekstrarfélög verðbréfasjóða.	**Viðskiptabankar**	Íslandsbanki hf.	Arion banki hf.	Landsbankinn hf.	MP banki	**Sparisjóðir**	Afl Sparisjóður	Sparisjóður Höfðhverfinga	Sparisjóður Norðfjarðar	SparisjóðurNorðurlands	Sparisjóður Strandamanna	Sparisjóður Suður-Þingeyinga	Sparisjóður Vestmannaeyja	**Lánafyrirtæki**	Borgun hf.	Byggðastofnun	Valitor hf.	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	Lýsing hf.	Straumur fjárfestingabanki hf.	**Verðbréfamiðlanir**	Arm verðbréf hf.	Íslenskir fjárfestar hf.	**Verðbréfafyrirtæki**	ALM Fjármálarágjöf hf.	Arev verðbréfafyrirtæki hf.	Arctica Finance hf.	Centra fyrirtækjarðgjöf hf.	H.F. Verðbréf hf.	Íslensk verðbréf hf.	Jöklar-Verðbréf hf.	Viðing hf.	T-Plús hf.	**Rekstrarfélög verðbréfasjóða**	ALDA sjóðir hf	GAM Management hf.	Íslandssjóðir hf.	Júpíter rekstrarfélag hf.	Landsbréf hf.	Rekstrarfélag verðbréfasjóða ÍV hf.	Rekstrarfélag Viðingar hf.	Stefnir hf.	Straumssjóðir hf.	Summa Rekstrarfélag hf.
12. Varsla og ávöxtun verðbréfa.		X	X	X	X															X																										
13. Upplýsingar um lánstraust (lánshæfi).		X	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X						X																										
14. Útleiga geymsluhólfa.		X	X	X			X	X	X	X	X	X	X																																
Starfsheimildir verðbréfafyrirtækis skv. 25. gr. laga nr. 161/2002:																																													
1. Þjónusta:																																													
a. Móttaka og miðlun fyrirmæla frá viðskiptavinum um einn eða fleiri fjármálagerninga		X	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	X												
c. Viðskipti með fjármálagerninga fyrir eigin reikning.		X	X	X	X															X																									
d. Eignastýring		X	X	X	X																				X	X				X	X	X													
e. Fjárfestingarráðgjöf		X	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										X		X													
g. Umsjón með útboði fjármálagerninga án sölutryggingar og töku verðbréfa til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði.		X	X	X	X															X					X		X	X	X	X	X	X													
h. Rekstur markaðstorgs fjármálagerninga (MTF).																																													
2. Viðbótarþjónusta:																																													
a. Varsla og stjórnun í tengslum við einn eða fleiri fjármálagerninga fyrir reikning viðskiptavinar, þ.m.t. varsla fjármálagerninga og tengd þjónusta, svo sem vegna fjármuna eða trygginga.		X	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										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	X		X													
d. Þjónusta í tengslum við sölutryggingu.		X	X	X	X															X										X		X													
e. Gjaldeyrisþjónusta ef umrædd viðskipti eru liður í fjárfestingarþjónustu.		X	X	X	X															X					X		X		X	X		X													
f. Fjárfestingarrannsóknir og greiningar eða önnur form af almennum ráðleggingum í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga.		X	X	X	X															X								X	X	X	X														
g. Þjónusta í tengslum við undirliggjandi eignir afleiðusamninga skv. e- og h-lið 2. tölul. 1. mgr. 2. gr. laga um verðbréfaviðskipti þegar þær tengjast þeirri þjónustu sem er veitt skv. 1. og 2. tölul.		X	X	X	X															X					X																				
Verðbréfafyrirtæki, sem fellur undir 4. mgr. 14. gr., með leyfi til að framkvæma fyrirmæli varðandi fjármálagerninga fyrir hönd viðskiptavina er heimilt að varðveita slíka fjármálagerninga fyrir eigin reikning séu eftirfarandi skilyrði uppfyllt:																																													
a. Slíkar stöður í fjármálagerningum megi einungis rekja til þess að ekki hafi tekist að mæta fyrirmælum viðskiptavina nákvæmlega.																																													
b. Heildarmarkaðsverðmæti fjármálagerninga samkvæmt þessari málsgrein fari ekki yfir 15% af hlutafé verðbréfafyrirtækisins.																																													
c. Ákvæði IV. kafla C og X. kafla séu uppfyllt.																																													
d. Um sé að ræða ráðstafanir til bráðabirgða sem takmarkast við það tímamark sem nauðsynlegt er til að framkvæma fyrirmælin.																																													
Starfsheimildir verðbréfamiðlunar skv. 26. gr. laga nr. 161/2002:																																													
Starfsemi verðbréfamiðlunar tekur til milligöngu um kaup eða sölu fjármálagerninga og /eða fjárfestingarráðgjafar um verðbréfaviðskipti þar sem endurgjald kemur fyrir. Verðbréfamiðlun er ekki heimilt að eiga viðskipti fyrir eigin reikning og er einungis heimilt að taka við fjármunum eða verðbréfum viðskiptavina í starfsemi sinni um skamman tíma, enda sé slíkt nauðsynlegt til að ljúka viðskiptum sem fyrirtækið hefur annast milligöngu um.																					X	X																							

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Viðskiptabankar, sparisjóðir, lánafyrirtæki, verðbréfamiðlanir, verðbréfafyrirtæki og rekstrarfélög verðbréfasjóða.	**Viðskiptabankar**	Íslandsbanki hf.	Arion banki hf.	Landsbankinn hf.	MP banki	**Sparisjóðir**	Afl Sparisjóður	Sparisjóður Höfðhverfinga	Sparisjóður Norðfjarðar	SparisjóðurNorðurlands	Sparisjóður Strandamanna	Sparisjóður Suður-Þingeyinga	Sparisjóður Vestmannaeyja	**Lánafyrirtæki**	Borgun hf.	Byggðastofnun	Valitor hf.	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	Lýsing hf.	Straumur fjárfestingabanki hf.	**Verðbréfamiðlanir**	Arm verðbréf hf.	Íslenskir fjárfestar hf.	**Verðbréfafyrirtæki**	ALM Fjármálarágjöf hf.	Arev verðbréfafyrirtæki hf.	Arctica Finance hf.	Centra fyrirtækjaráðgjöf hf.	H.F. Verðbréf hf.	Íslensk verðbréf hf.	Jöklar-Verðbréf hf.	Virðing hf.	T-Plús hf.	**Rekstrarfélög verðbréfasjóða**	ALDA sjóðir hf	GAM Management hf.	Íslandssjóðir hf.	Júpíter rekstrarfélag hf.	Landsbréf hf.	Rekstrarfélag verðbréfasjóða ÍV hf.	Rekstrarfélag Virðingar hf.	Stefnir hf.	Straumssjóðir hf.	Summa Rekstrarfélag hf.
Starfsheimildir rekstrarfélags skv. 27. gr. laga nr. 161/2002:																																														
Starfsheimildir rekstrarfélags taka ávallt til reksturs verðbréfasjóða og annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu. Rekstrarfélagi er einnig heimilt að stunda eftirfarandi starfsemi:																																														
1. Eignastýring.																																						X	X	X			X		X
2. Fjárfestingarráðgjöf.																																					X		X	X			X		X
3. Varsla og stjórnun fjármálagerninga í sameiginlegri fjárfestingu.																																					X		X				X		X

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

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

[3] = en eingöngu viðskipti fyrir eigin reikning, ekki fyrir viðskiptavini.

[4] = en eingöngu til þess að annast útboð á eigin bréfum.