



Viðskiptabankar, sparisjóðir, lánaþyrftækni, verðbréfafyrirtæki og rekstrarfélög verðbréfasjóða.

- 13. Upplýsingar um lánstraust (lánshæfi).
- 14. Útleiga geymsluhólfa.
- 15. Útgáfa rafeyris.

Starfsheimildir verðbréfafyrirtækis skv. 25. gr. laga nr. 161/2002:

1. Þjónusta:
- a. Móttaka og miðlun fyrir mæla frá viðskiptavinum um einn eða fleiri fjármálagerninga
 - b. Framkvæmd fyrir mæla fyrir hönd viðskiptavina.
 - c. Viðskipti með fjármálagerninga 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 og töku verðbréfa til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði.
 - h. Rekstur markaðstorgs fjármálagerninga (MTF).

2. Viðbótarþjónusta:
- a. Varsla og umsýsla í tengslum við einn eða fleiri fjármálagerninga fyrir reikning viðskiptavinar, þ.m.t. vörslu fjármálagerninga og tengdrar þjónustu, svo sem vegna fjármuna eða trygginga.
 - 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. Fjárfestingarrannsóknir og greiningar eða önnur form af almennum ráðleggingum í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga.
 - g. Þjónusta í tengslum við undirliggjandi eignir afleiðusamninga skv. e- og h-lið 2. tölul. 1. mgr. 2. gr. laga um verðbréfa viðskipti þegar þær tengjast þeirri þjónustu sem er veitt skv. 1. og 2. tölul.

Verðbréfafyrirtæki, sem fellur undir 4. mgr. 14. gr., með leyfi til að framkvæma fyrir mæli 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 fyrir mælum 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 fyrir mælin.

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

- 1. Eignastýring.
- 2. Fjárfestingarráðgjöf.
- 3. Varsla og umsýsla í tengslum við hluti og hlutdeildarskrteini sjóða um sameiginlega fjárfestingu.

Viðskiptabankar	Íslandsbanki hf.	Arion banki hf.	Landsbankinn hf.	Kvika banki hf.	Sparisjóðir	Sparisjóður Höfðhverfinga ses.	Sparisjóður Austurlands hf.	Sparisjóður Strandamanna ses.	Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses.	Índó sparisjóður hf.	Lánaþyrftækni	SaltPay IIB hf.	Byggebastofnun	Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	Verðbréfafyrirtæki	ACRO verðbréf hf.	ALM Verðbréf hf.	Arev verðbréfafyrirtæki hf.	Arcitea Finance hf.	Centra fyrirtækjaráðgjöf hf.	Fossar markaðir hf.	Íslensk verðbréf hf.	Jóklar - Verðbréf hf.	T-Plús hf.	Rekstrarfélög verðbréfasjóða	Akta sjóðir hf.	Íslands sjóðir hf.	ÍV sjóðir hf.	Kvika eignastýring hf.	Landsbréf hf.	Stefnir hf.		
13. Upplýsingar um lánstraust (lánshæfi).	X	X	X	X	X	X	X	X	X																								
14. Útleiga geymsluhólfa.	X	X	X	X		X	X	X	X																								
15. Útgáfa rafeyris.	X	X	X	X		X	X	X	X																								

a. Móttaka og miðlun fyrir mæla frá viðskiptavinum um einn eða fleiri fjármálagerninga	X	X	X	X												X		X	X	X	X	X	X											
b. Framkvæmd fyrir mæla fyrir hönd viðskiptavina.	X	X	X	X												X			X	X	X	X	X	X										
c. Viðskipti með fjármálagerninga fyrir eigin reikning.	X	X	X	X												X	X	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																														
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												
h. Rekstur markaðstorgs fjármálagerninga (MTF).																																		

a. Varsla og umsýsla í tengslum við einn eða fleiri fjármálagerninga fyrir reikning viðskiptavinar, þ.m.t. vörslu fjármálagerninga og tengdrar þjónustu, svo sem vegna fjármuna eða trygginga.	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																															
e. Gjaldeyrisþjónusta ef umrædd viðskipti eru liður í fjárfestingarþjónustu.	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													
g. Þjónusta í tengslum við undirliggjandi eignir afleiðusamninga skv. e- og h-lið 2. tölul. 1. mgr. 2. gr. laga um verðbréfa viðskipti þegar þær tengjast þeirri þjónustu sem er veitt skv. 1. og 2. tölul.	X	X	X	X												X						X													

a. Slíkar stöður í fjármálagerningum megi einungis rekja til þess að ekki hafi tekist að mæta fyrir mælum 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 fyrir mælin.																																			

1. Eignastýring.																											X	X	X	X	X				
2. Fjárfestingarráðgjöf.																											X	X	X	X	X				
3. Varsla og umsýsla í tengslum við hluti og hlutdeildarskrteini sjóða um sameiginlega fjárfestingu.																															X			X	

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



Viðskiptabankar, sparisjóðir, lánaþyrntæki, verðbréfaþyrntæki og rekstrarfélög verðbréfasjóða.

Viðskiptabankar

Íslandsbanki hf.

Arion banki hf.

Landsbankinn hf.

Kvika banki hf.

Sparisjóðir

Sparisjóður Höfðhverfinga ses.

Sparisjóður Austurlands hf.

Sparisjóður Strandamanna ses.

Sparisjóður Suður-Þingeyinga ses.

indo sparisjóður hf.

Lánaþyrntæki

SaltPay IIB hf.

Byggðastofnun

Lánasjóður sveitarfélagi ohf.

Verðbréfaþyrntæki

ACRO verðbréf hf.

ALM Verðbréf hf.

Arev verðbréfaþyrntæki hf.

Arctica Finance hf.

Centra þyrntækiarágjög hf.

Fossar markaðir hf.

Íslensk verðbréf hf.

Jökullar - Verðbréf hf.

T-Plús hf.

Rekstrarfélög verðbréfasjóða

Akta sjóðir hf.

Íslandsjóðir hf.

ÍV sjóðir hf.

Kvika eignarstýring hf.

Landsbréf hf.

Stefnir hf.

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.