

Definition Finansiell kund

En kund, även en finansiell kund som ingår i en icke-finansiell företagsgrupp, som i sin huvudsakliga verksamhet utför en eller flera av de verksamheter som förtecknas nedan (se även bilaga I till direktiv 2013/36/EU):

1. Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel eller utgivande av obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter.
2. Utlåning, omfattande bland annat konsumentkrediter, kreditavtal som rör fast egendom, factoring, med eller utan regress och finansiering av handelskrediter (inklusive "forfeiting").
3. Finansiell leasing.
4. Betaltjänster enligt definitionen i artikel 4.3 i direktiv 2015/2366/EU.
5. Utställande och administration av andra betalningsmedel (t.ex. resecheckar och postväxlar) såvida inte verksamhet omfattas av punkt 4.
6. Borgensförbindelser och garantier.
7. Handel för egen eller kunders räkning med något av följande:
 - penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, insättningsbevis etc.),
 - utländsk valuta,
 - finansiella terminer och optioner,
 - valuta- och ränteinstrument,
 - överlåtbara värdepapper.
8. Medverkan i värdepappersemissioner och tillhandahållande av tjänster i samband därmed.
9. Rådgivning till företag angående kapitalstruktur, industriell strategi och liknande angelägenheter samt tjänster knutna till fusioner och företagsförvärv.
10. Penningmarknadsmäkling.
11. Portföljförvaltning och rådgivning.
12. Förvaring och förvaltning av värdepapper.
13. Kreditupplysningstjänster.
14. Bankfackstjänster.
15. Utgivning av elektroniska pengar.
16. Tillhandahålla investeringstjänster
17. Driver investeringsverksamhet som avser sådana utsläppsrätter som inte är finansiella instrument och som auktioneras i enlighet med kommissionens förordning (EU) nr 1031/2010 av den 12 november 2010 om tidsschema, administration och andra aspekter av auktionering av utsläppsrätter för växthusgaser i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/87/EG om ett system för handel med utsläppsrätter för växthusgaser inom gemenskapen.
18. Driver värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Eller är något av följande:

- a) Ett kreditinstitut.
- b) Ett värdepappersföretag.
- c) Ett specialföretag för värdepapperisering.
- d) Ett företag för kollektiva investeringar (fond).
- e) En fond med fast andelskapital.
- f) Ett försäkringsföretag.
- g) Ett återförsäkringsföretag.
- h) Ett finansiellt holdingföretag eller ett finansiellt holdingföretag med blandad verksamhet.
- i) Ett finansiellt institut.
- j) Ett pensionssystem enligt definitionen i artikel 2.10 i förordning (EU) nr 648/2012.