

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 7831, 103 98 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
ISSN 1102-7460

FFFS 1999:13

Finansinspektionens allmänna råd om ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsverksamhet;

beslutade den 3 november 1999.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Inledning

1 § Dessa allmänna råd avser förfarandet vid ansökan om bankoktroj, tillstånd att driva finansieringsverksamhet, tillstånd för utländska kreditinstitut att inrätta filial i Sverige och tillstånd respektive anmälan för svenska bankaktiebolag och kreditmarknadsföretag att inrätta filial i utlandet. Vidare avser de förfarandet vid anmälan om s.k. gränsöverskridande verksamhet.

Regler om detta finns i bankrörelselagen (1987:617), bankrörelseförordningen (1987:618), lagen (1995:1570) om medlemsbanker och lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet. De allmänna råden gäller även i tillämpliga delar vid bildande av sparbank enligt sparbankslagen (1987:619). Regler finns också i lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

2 kap. Ansökan om oktroj eller tillstånd att driva finansieringsverksamhet

Allmänt

1 § Ansökan lämnas till Finansinspektionen. Samtidigt betalas till inspektionen en avgift som för närvarande uppgår till 24 800 kr. Till ansökan bör bifogas ett registreringsbevis från Patent- och registreringsverket som inte är äldre än två månader. Ansökan bör lämnas i fyra exemplar. Det är möjligt att ansöka om oktroj eller tillstånd att driva finansieringsverksamhet innan institutet har registrerats.

Ansökan om oktroj undertecknas av alla stiftare eller, när det gäller företag som redan driver verksamhet, samtliga styrelseledamöter.

Ansökan om tillstånd att driva finansieringsverksamhet undertecknas av behörig företrädare för det sökande företaget. Om företaget redan driver verksamhet bör en kopia av styrelseprotokoll bifogas av vilket det framgår att styrelsen fattat beslut om att ansöka om tillstånd.

Bolagsordning

2 § Ett förslag till bolagsordning eller reglemente, eller förslag till ändring av bolagsordningen, bifogas till ansökan.

Verksamhetsplan

3 § Till en ansökan bifogas en plan över den tilltänkta verksamheten. Av 3 § bankrörelseförordningen framgår vad planen skall innehålla avseende bankverksamhet.

Verksamhetsplanen för finansieringsverksamhet bör innehålla motsvarande uppgifter.

Därutöver bör planen innehålla de uppgifter som framgår av 4-23 §§.

Ledande befattningshavares lämplighet

4 § Av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:14) om ägar- och ledningsprövning framgår att styrelseledamöter, verkställande direktör och dennes ställföreträdare bör lämna de uppgifter som framgår av de allmänna råden.

Styrelse

5 § Styrelsen utövar en viktig kontrollfunktion. Externa ledamöter i styrelsen, dvs. personer utanför kretsen av ägare och andra personer som är knutna till institutet, kan förstärka kontrollfunktionen. I den mån institutet inte avser att ha externa ledamöter bör skälen för det redovisas.

Ägarförhållanden

6 § Uppgifter bör lämnas om institutets ägare. Ingår institutet i en koncern eller finansiell företagsgrupp bör uppgifter avseende ägarandel eller motsvarande, firma och typ av verksamhet lämnas om övriga företag i densamma.

Ägarförhållandena bör lämpligen illustreras genom en koncern-/organisationsplan, där varje ägares andel av kapitalet och röstetalet preciseras särskilt.

Ägares lämplighet

7 § Av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:14) om ägar- och ledningsprövning framgår att vissa ägare bör lämna de uppgifter som framgår av de allmänna råden.

Revisorer

8 § I ansökan bör lämnas uppgift om institutets externa revisorer.

Rörelsegrenar

9 § En närmare beskrivning av den verksamhet som skall bedrivas i institutet bör lämnas. Av beskrivningen bör framgå hur verksamheten kommer att vara organiserad. Uppgift bör även lämnas om det tänkta kontorsnätets omfattning samt om eventuella samarbetsavtal som institutet avser att teckna med andra företag.

Till beskrivningen bör även fogas en organisationsplan av vilken det bör framgå hur många personer som skall vara sysselsatta inom olika delområden och funktioner samt vilka som skall ansvara för dessa.

Personer som är verksamma i institutet bör vara anställda där. Av ansökan bör framgå om någon person kommer att vara anställd även i något annat företag och, om så är fallet, bör det redogöras för vilken bedömning som har gjorts avseende bl.a. risken för eventuella intressekonflikter.

Utläggning av verksamhet (s.k. outsourcing)

10 § Avser institutet att lägga ut delar av verksamheten till ett fristående företag eller oberoende fysisk person bör en redogörelse lämnas för uppdraget. Se Finansinspektionens promemoria, 1998-12-18, om outsourcing.

Ekonomiska förhållanden

11 § Den som vid tidpunkten för ansökan driver verksamhet bör bifoga en reviderad och av stämman godkänd årsredovisning för företaget. Ingår företaget i en koncern bör även bifogas en årsredovisning för moderföretaget samt för den koncernsökanden ingår i. Årsredovisningarna bör avse de tre närmast föregående räkenskapsåren. Vidare bör, i förekommande fall, närmast föregående delårsrapport bifogas.

Till ansökan bifogas även en prognos för de närmast kommande tre verksamhetsåren.

Prognosen bör omfatta följande uppgifter:

- Balans- och resultaträkning för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp som institutet kan komma att leda eller ingå i.
- Analys av kapitalbasen och kapitaltäckningsgraden för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp som institutet kan komma att leda eller ingå i. Analysen bör vara uppställd på det sätt som framgår av Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1998:29) om beräkning av kapitalbas och kapitalkrav för marknadsrisker och kreditrisker.

De antaganden som prognoser och analyser bygger på bör anges. Dessa bör redovisas för respektive verksamhetsområde. En känslighetsanalys bör lämnas om vilken påverkan ändrade antaganden kring t.ex. volymer, räntenivåer och räntemarginaler får på angivna analyser och prognoser.

Institutet bör dessutom redogöra för hur det avser att lösa frågan om finansiering av verksamheten. Redogörelsen bör innehålla uppgift om vilka marknader som institutet avser att refinansiera sig via samt om innehållet i avtal om refinansiering med annat institut eller kreditgivare. Dessutom bör särskild uppgift lämnas om hur institutet avser lösa finansieringsfrågan i händelse av en likviditetskris samt om förhållandet mellan kort- respektive långfristig upplåning ställt i relation till löptiden på utestående krediter eller annan finansieringsverksamhet såsom leasing.

Till redogörelsen bör fogas en instruktion för den person som skall ha rätt att för institutets räkning besluta om upplåning och vilka begränsningar som skall gälla.

Sökanden bör också lämna de övriga uppgifter som kan vara av betydelse för en bedömning av de ekonomiska förhållandena.

Inlåning från allmänheten är en verksamhet som är förbehållen banker. För banker gäller dessutom en skyldighet att ta emot inlåning. En ansökan avseende oktroj bör utöver ovanstående uppgifter även innehålla en redogörelse för den inlåningsverksamhet som banken avser att bedriva. Det bör anges vilka kringtjänster som tillhandahålls, t.ex. betalningsförmedling och deltagande i Bankgirocentralens clearing-system respektive Riksbankens betalningssystem. Vidare bör anges beräknade volymer för olika former av inlåning samt de bakomliggande antagandena.

Redovisning

12 § För ekonomi- och redovisningsfunktionen bör redogörelse lämnas för organisation, ansvarsfördelning och attestinstruktion. I en beskrivning av redovisningssystemet bör sambandet mellan den sidoordnade redovisningen och grund- och huvudbokföringen framgå. Beskrivningen kan även ske grafiskt och kompletteras med uppgifter om avstämnings- och kontrollrutiner som sker mot huvudbokföringen eller vilka åtgärder som i övrigt vidtagits eller kommer att vidtas för att säkerställa en tillfredsställande kontroll avseende bokföring och medelsförvaltning.

Styrning, intern information och intern kontroll

13 § Förslag till övergripande riktlinjer eller förslag till instruktioner bör lämnas när det gäller de områden som anges i 14-22 §§. Ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:12) om styrning, intern information och intern kontroll inom kredit- och värdepappersinstitut samt i fondbolag.

Kreditrisker

14 § En sund kreditgivningsverksamhet förutsätter att institutet utarbetar och upprätthåller system för kontroll och uppföljning av riskerna i kreditgivningen och kredithanteringen. En redogörelse bör lämnas för hur denna verksamhet avses bedrivas. Förslag till kreditpolicy och kreditinstruktioner bör lämnas. Vad dessa bör innehålla framgår av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1995:49) om kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag.

Marknadsrisker

15 § Med marknadsrisker avses räntekursrisker, aktiekursrisker, risker till följd av garantigivning vid emission av fondpapper, avvecklingsrisker, motpartsrisker samt valutakursrisker.

Institutet bör redovisa övergripande riskpolicies för hantering av sina marknadsrisker. Följande bör ingå i dessa riskpolicies:

- definition av marknadsrisker,
- institutets totala riskbenägenhet,
- identifierade risker,
- tillåtna instrument, strategier och kriterier för hedgning, positionstagande m.m.,
- beslutsordning som ger en klar ansvars- och arbetsfördelning,
- metoder för att mäta marknadsrisk,
- limitsystem, dess godkännandeprocédur och åtgärder vid avvikelser,
- särskilda rutiner vid införande av nya finansiella instrument, och
- rapporteringsstruktur.

Utöver nämnda förslag till riskpolicies bör förslag till instruktioner lämnas som mer detaljerat beskriver hanteringen av marknadsrisker.

IT-verksamhet

16 § Uppgifter bör lämnas om hur IT-verksamheten kommer att organiseras, vilka system som kommer att användas och vilken strategi som kan bli aktuell. Av redogörelsen bör framgå om funktionen skall vara delad med andra närstående företag, vilka externa och interna kopplingar, t.ex. användning av Internet och intranät, som kommer att finnas eller om s.k. outsourcing kommer att användas. Det bör även framgå hur revision av IT- och informationssäkerhet är tänkt att bedrivas.

Säkerhetsfrågor

17 § Till ansökan bör fogas en redogörelse för vilka åtgärder som skall vidtas avseende informationssäkerhet, fysisk säkerhet och förvaring av värdehandlingar.

En redogörelse bör lämnas bl.a. för

- övergripande säkerhetspolicy,
- säkerhetsfunktionens placering i organisationen,
- personell organisation, säkerhetschef/IT-säkerhetschef,
- riktlinjer/instruktioner för olika säkerhetsområden,
- säkerhetsansvar vid eventuell outsourcing,
- fysisk säkerhet, t.ex. rånskydd, tillträdesskydd, larmskydd, brandskydd,
- utbildning i säkerhetsfrågor, och
- hantering av sekretessfrågor.

Av redogörelsen bör särskilt framgå vilka policies och instruktioner som finns för informationssäkerhet och hur IT-säkerhet, datasäkerhet, kommunikationssäkerhet kommer att handhas. Redogörelsen bör även innehålla en beskrivning för rutiner beträffande säkerhetskopiering och arkivering.

Utöver nämnda förslag till riskpolicies bör förslag till instruktioner som mer detaljerat beskriver nämnda områden inges.

För bankers verksamhet har inspektionen utfärdat föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1996:8) till förebyggande av brott i bankverksamhet som behandlar grundläggande säkerhetsorganisatoriska frågor och skyddsåtgärder i bankernas fysiska miljö.

Kundskydd

18 § Kravet på sundhet i verksamheten omfattar också kundernas intressen. Det bör därför redogöras för vilka åtgärder som planeras för att institutet i sin verksamhet skall kunna beakta konsumenträttslig lagstiftning. Redogörelsen bör innehålla uppgifter om rutiner för hanteringen av klagomål. Vidare bör uppgift lämnas om namnen på den eller de befattningshavare som skall ha ansvar för klagomål från allmänheten. Ytterligare ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1997:33) om krediter i konsumentförhållanden och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1996:25) om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter.

Etiska regler

19 § Till ansökan bör fogas de riktlinjer för hantering av etiska frågor som skall tillämpas. I ansökan bör anges hur kännedom om branschgemensamma etiska reg-

ler skall spridas inom institutet och vem eller vilken funktion som skall ansvara för att detta sker. Vidare bör anges hur uppföljning, kontroll och rapportering samt intern information och utbildning rörande etiska frågor skall ske. Ytterligare ledning kan hämtas i Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:22) om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn.

Händelser av väsentlig betydelse

20 § Till ansökan bör bifogas de riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse som institutet skall tillämpa. Av redovisningen bör bl.a. besluts- och rapporteringsordning i sådana ärenden framgå. Se vidare Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1999:7) om rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

Om brott, försök eller förberedelse till brott mot företaget uppdragats under de två senaste åren bör företaget lämna uppgift om detta i ansökan. Det är tillräckligt med uppgifter om brottets art, om tidpunkt för brottsligheten, om polisanmälan gjorts samt om vilka åtgärder som har vidtagits för att förhindra ny brottslighet av samma slag.

Åtgärder mot penningtvätt

21 § Till ansökan bör bifogas en redovisning av vilka åtgärder som vidtagits eller avser att vidtas för att hindra penningtvätt. Förslag till instruktioner bör lämnas. Se vidare Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 1999:8) om åtgärder mot penningtvätt.

Granskningsfunktion

22 § Institutet bör redogöra för hur den oberoende interna granskningsfunktionen skall vara utformad och hur den skall arbeta.

Av redogörelsen bör framgå

- hur granskningsfunktionen skall vara organiserad,
- instruktioner för funktionen,
- om det skall finnas en oberoende ADB-revisionsfunktion,
- om det skall finnas en särskild internrevisor,
- om en granskningsplan skall tas fram och vem som skall fastställa den, och
- hur ofta och till vem granskningsfunktionen skall rapportera.

Om granskningsfunktionen skall utföras av externa revisorer eller konsulter bör en motsvarande redogörelse lämnas beträffande deras uppdrag. Uppdraget bör regleras i ett skriftligt avtal som bifogas ansökan.

Pågående domstolsprocesser eller skiljeförfaranden

23 § Företag som vid ansökningstillfället bedriver verksamhet bör ange om det är part i domstolsprocess eller skiljeförfarande som, var för sig eller sammantaget, rör mer betydande belopp (ställt i relation till företagets storlek). Om så är fallet bör uppgifter lämnas om vem som är motpart, vilken av parterna som tagit initiativ till processen, tvistefrågans art, det belopp processen rör samt när ett avgörande är att vänta.

3 kap. Tillstånd att etablera filial i Sverige

Allmänt

1 § En bank eller ett kreditinstitut med säte i ett land utanför EES får efter tillstånd etablera en filial i Sverige. Avser en bank eller ett kreditinstitut att driva värdepappersrörelse i filialen krävs särskilt tillstånd för detta. Vilka uppgifter som bör anges i en sådan ansökan framgår av Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1998:34) om ansökan om tillstånd att driva värdepappersrörelse. Ansökningsavgiften för respektive tillstånd uppgår för närvarande till 24 800 kr.

Av regeringens proposition 1992/93:89 om ändrad lagstiftning för banker och andra kreditinstitut med anledning av EES-avtalet, m.m. s 128 ff. framgår bl.a. att som förutsättning för tillstånd gäller att kreditinstitutet i hemlandet står under betryggande tillsyn och att regelverket är likvärdigt med det som gäller i Sverige särskilt när det gäller kapitalkrav och verksamhetens bedrivande.

Ansökans innehåll

2 § Vilka uppgifter som skall bifogas en ansökan om tillstånd för ett utländskt bankföretag att etablera filial framgår av 2 § bankrörelseförordningen.

Därutöver bör även uppgift lämnas om

- namn och adress till institutets säte,
- den som innehar 10 procent eller mer av kapitalet eller har samtliga röster i institutet,
- styrelseledamöter och ledande befattningshavare i institutet,
- årsredovisning för de tre senaste verksamhetsåren för såväl institutet som för den koncern institutet ingår i eller är moderbolag för,
- kapitaltäckningen för såväl institutet som den finansiella företagsgrupp eller koncern som institutet ingår i eller leder beräknad enligt Baselkommitténs regler, och
- eventuellt samarbete med kreditinstitut eller värdepappersbolag i Sverige.

Motsvarande uppgifter bör lämnas i en ansökan om filialetablering enligt lagen om finansieringsverksamhet.

När det gäller själva filialen bör uppgift lämnas om

- filialens firma och adress,
- de uppgifter som framgår av 2 kap. 9-22 §§, och
- uppgift om externa revisorer i filialen.

Representationskontor

3 § En utländsk bank får öppna representationskontor i Sverige efter anmälan till Finansinspektionen. Banken får inte tillhandahålla banktjänster från representationskontoret.

Till anmälan bör bankens årsredovisning bifogas samt uppgifter om

- representationskontorets firma samt fullständiga adress,
- namn och fullständiga personuppgifter på den som skall förestå representationskontoret,
- planerad verksamhet, och
- bankens verksamhetsgrenar.

Ändringar av ovanstående uppgifter anmäls till Finansinspektionen. Bankens årsredovisning bör årligen lämnas till inspektionen.

Har banken sitt säte i ett annat EES-land sker anmälan via hemlandsmyndigheten.

4 kap. Verksamhet i utlandet

Filialetablering

1 § Ett bankaktiebolag eller kreditmarknadsföretag får efter tillstånd av Finansinspektionen inrätta filial i ett land utanför EES. Avgiften för en ansökan om sådant tillstånd uppgår för närvarande till 5 600 kr.

Sker etableringen i ett land inom EES skall institutet underrätta inspektionen. Vilken information underrättelsen skall innehålla framgår av 1 kap. 7 § bankrörelselagen och 2 kap. 12 § lagen om finansieringsverksamhet.

Ansökans innehåll

2 § Till en ansökan om tillstånd eller underrättelse om filialetablering bifogas en plan för filialverksamheten. När det gäller filialetablering i ett annat EES-land bör institutet besvara ett frågeformulär som bifogas underrättelsen, se *bilaga 1*. Vilka tjänster som institutet får tillhandahålla i filialen framgår av *bilaga 2*.¹ En översättning av det besvarade formuläret till ett officiellt språk i det land etableringen avser bör också lämnas.

Utöver verksamhetsplanen bör institutet lämna en prognos över det förväntade ekonomiska utfallet i filialen under de tre kommande verksamhetsåren. De antaganden som prognosen bygger på bör anges. Dessa bör redovisas för respektive verksamhetsområde. En känslighetsanalys bör lämnas om vilken påverkan ändrade antaganden kring t.ex. volymer, räntenivåer och räntemarginaler får på angivna analyser och prognoser.

Filialen bör ha en verkställande direktör. Denne bör vara bosatt i det land där filialen är etablerad. En meritförteckning för verkställande direktören samt övriga ledande befattningshavare bör bifogas.

Skall filialen ha en egen styrelse bör uppgifter lämnas om dess sammansättning inklusive eventuella suppleanter samt uppgifter om vem som skall vara styrelsens ordförande och vice ordförande.

Ändring av filialens verksamhet

3 § Om institutet efter det att filialen inrättats i ett annat EES-land avser att vidta ändring av filialens verksamhet, adress eller ansvariga personer i ledningen anmäls detta skriftligen minst en månad innan ändringen genomförs till Finansinspektionen och tillsynsmyndigheten i det land filialen finns.

En motsvarande anmälan som avses i första stycket bör även göras när det gäller en filial i ett land utanför EES.

¹ Tjänsterna motsvarar de som finns uppräknade i bilagan till det s.k. andra banksamordningsdirektivet (89/646/EEG).

Annan gränsöverskridande verksamhet

4 § Ett bankaktiebolag eller kreditmarknadsföretag som avser bedriva verksamhet i ett annat EES-land, genom att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att inrätta filial där, skall innan verksamheten inleds underrätta Finansinspektionen om sin avsikt. Institutet bör använda sig av frågeformuläret i *bilaga 1*. Vilka tjänster som ett institutet får tillhandahålla framgår av *bilaga 2*.² En översättning av det besvarade frågeformuläret till ett officiellt språk i det land som underrättelsen avser bör också lämnas.

Avser ett institut att etablera ett representationskontor eller motsvarande i ett land utanför EES bör institutet skriftligen anmäla detta till Finansinspektionen.

Dessa allmänna råd träder i kraft den 1 januari 2000. Bankinspektionens föreskrifter (BFFS 1990:15) om ansökan om tillstånd att etablera utländsk bankfilial, Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1994:15) angående ansökan om bankkottorj m.m. och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1994:16) angående ansökan om tillstånd att driva finansieringsverksamhet m.m., enligt lagen (1992:1610) om kreditmarknadsbolag upphör samtidigt att gälla.

CLAES NORGREN

Lars Widlund
(Kreditmarknadsavdelningen)

² Tjänsterna motsvarar de som finns uppräknade i bilagan till det s.k. andra banksamordningsdirektivet (89/646/EEG).

*Bilaga 1***Etablering av filial eller erbjudande av tjänster genom gränsöverskridande verksamhet i annat EES-land**

Bank- eller kreditmarknadsföretag som avser att etablera filial inom EES bör besvara samtliga nedanstående frågor. Om en bank eller ett kreditmarknadsföretag avser att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att etablera filial, s.k. gränsöverskridande verksamhet, bör frågorna 1, 2, 6 och i förekommande fall 7 och 10 besvaras.

Denna underrättelse kommer Finansinspektionen att sända till berörd tillsynsmyndighet i verksamhetslandet.

1. Ange det fullständiga firmanamnet samt adress till huvudkontoret i Sverige.
2. Ange det land etableringen avser.
3. Ange under vilken firma verksamheten skall drivas i verksamhetslandet, fullständig adress samt telefon- och telefaxnummer till verksamhetsorten i filiallandet.
4. Ange namn samt personnummer på den person som skall vara ansvarig för filialverksamheten. Meritförteckning bör bifogas.
5. Ange huruvida styrelse kommer att utses i filialen samt, i förekommande fall, dess sammansättning och befogenheter.
6. Ange de verksamheter som avses bedrivas enligt *bilaga 2*. (Beskrivningen bör vara så utförlig som möjlig).
7. Ange om någon verksamhet kommer att bedrivas som inte anges i *bilaga 2*.
8. Beskriv riktlinjerna för hur kreditinstitutet avser att garantera att en erforderlig likviditet kommer att upprätthållas i filialen.
9. Beskriv filialens organisation (bifoga gärna ett organisationsschema).
10. Namn på och adressuppgift till person som kan kontaktas med anledning av denna underrättelse.

Undertecknade bekräftar riktigheten av ovan lämnade uppgifter samt åtar sig att snarast underrätta Finansinspektionen samt tillsynsmyndigheten i verksamhetslandet om något av ovannämnda förhållanden ändras.

X-stad den

Namn

Namn

Befattning

Befattning

Förteckning över tjänster

1. Mottagande av insättningar och andra återbetalningspliktiga medel från allmänheten.
2. Utlåning.³
3. Finansiell leasing.
4. Betalningsförmedling.
5. Utställande av administration av betalningsmedel (t.ex. kreditkort, resecheckar och bankväxlar).
6. Garantiförbindelser och ställande av säkerhet.
7. Handel för egen eller kunders räkning med
 - a) penningmarknadsinstrument (checkar, växlar, depåbevis m.m.),
 - b) utländsk valuta,
 - c) finansiella terminer och optioner,
 - d) valuta- och ränteinstrument, och
 - e) överlåtbara värdepapper.
8. Medverkan i värdepappersemissioner och tillhandahållande av tjänster i samband med detta.
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.

³ Omfattande bland annat konsumentkrediter, hypotekskrediter, factoring med eller utan regress, finansiering av handelskrediter (inklusive "forfaiting").