

Wat is een Relevante Financiële Instelling

In dit informatieblad vindt u informatie over wat de Ring Fencing wetgeving is, wat een Relevante Financiële Instelling is en wat de consequentie is als u aangemerkt bent door Lloyds Bank als een Relevante Financiële Instelling. Dit informatieblad maakt onderdeel uit van de voorwaarden Lloyds Bank Zakelijke Lening.

Ring Fencing wetgeving

De Ring Fencing wetgeving moet voorkomen dat consumenten geraakt worden door gebeurtenissen op de financiële markten. De Ring Fencing wetgeving is van toepassing op Lloyds Bank GmbH omdat Lloyds Bank GmbH onderdeel is van Lloyds Banking Group. Lloyds Banking Group is gehouden aan de Ring Fencing wetgeving. Binnen de Ring Fenced bank is het niet toegestaan om risicodragende producten zoals bijvoorbeeld leningen aan te bieden aan Relevante Financiële Instellingen. Dat betekent in de praktijk dat Lloyds Bank bij het aangaan en tijdens de looptijd van een zakelijke leenovereenkomst moet nagaan of haar klanten niet aangemerkt kunnen worden als een Relevante Financiële Instelling.

Wat is een Relevante Financiële Instelling?

Er is alleen sprake van een Relevante Financiële Instelling in geval van een zakelijke entiteit. Relevante Financiële Instellingen zijn doorgaans kredietinstellingen of beleggingsondernemingen. Of een moedermaatschappij dan wel dochteronderneming van een dergelijke entiteit die onder geconsolideerd toezicht staat met haar moedermaatschappij, die onder toezicht staat van een relevante toezichthouder en is gevestigd in een van de huidige of voormalige lidstaten van de Europese Unie. Hieronder staat een verkorte lijst met activiteiten die Lloyds Bank aanmerkt als een Relevante Financiële Instelling:

RFI Classificatie	Beschrijving
Beleggingsondernemingen	<ul style="list-style-type: none">Een entiteit die als belangrijkste bedrijfsactiviteit zich richt op (i) het verlenen van een of meer MiFID-beleggingsdiensten aan derden; en / of (ii) het uitvoeren van een of meer MiFID-investeringsactiviteiten.
Instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)	<ul style="list-style-type: none">Onderneming met als enig doel het collectief beleggen in overdraagbare effecten of in andere liquide financiële activa van publiek opgehaald kapitaal.
Beheermaatschappijen	<ul style="list-style-type: none">Een bedrijf dat zich bedrijfsmatig bezighoudt met collectief portefeuillebeheer, d.w.z. het beheer van icbe's in de vorm van gemeenschappelijke fondsen of van beleggingsmaatschappijen
Alternatieve beleggingsfondsen (Abi's)	<ul style="list-style-type: none">Instelling voor collectieve belegging die (i) kapitaal aantrekt bij verschillende investeerders; (ii) het kapitaal tracht te beleggen in overeenstemming met een bepaald beleggingsbeleid ten behoeve van die beleggers; en (iii) geen fonds is waarvoor vergunning vereist is onder het icbe-regime.
Beheerders van alternatieve beleggingsfondsen (AIFM)	<ul style="list-style-type: none">Biedt zowel portefeuillebeheer als risicobeheerdiensten aan een of meer abi's als haar reguliere bedrijfsactiviteiten.
Financiële Holding	<ul style="list-style-type: none">Een houdstermaatschappij die als dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk banken, beleggingsondernemingen in de zin van de verordening kapitaalvereisten of financiële instellingen heeft, van welke dochterondernemingen er ten minste één een bank of één beleggingsonderneming in de zin van de verordening kapitaalvereisten is, en die geen gemengde financiële holding is.
Gemengde Financiële Holding	<ul style="list-style-type: none">Een onderneming die geen kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming is, die ten minste één dochteronderneming heeft die (a) een kredietinstelling, (b) een verzekeringsonderneming, of (c) een beleggingsonderneming is en die, samen met haar dochterondernemingen, een financieel conglomeraat vormt.

Lloyds Bank behoudt zich het recht voor activiteiten toe te voegen, te verwijderen of de beschrijving te veranderen. Lloyds Bank zal regelmatig controleren of haar klanten niet voldoen aan de definitie van een Relevante Financiële Instelling. Kijk voor de volledige lijst op onze website.

Wat is de consequentie indien er sprake is van een Relevante Financiële Instelling?

Er zijn twee momenten waarop wordt gecontroleerd of er sprake kan zijn van een Relevante Financiële Instelling:

- Tijdens het aanvraagproces blijkt dat de klant voldoet aan de door Lloyds Bank vastgestelde definitie van een Relevante Instelling. Op dat moment zal de aanvraag worden stopgezet en zal de lening geweigerd worden.
- Het is ook mogelijk dat er tijdens de looptijd van de lening voldaan wordt aan de definitie van een Relevante Financiële Instelling. Dit kan zich voordoen door het veranderen van bedrijfsactiviteit van de klant. Of dat er bij het aanvraagproces relevante informatie niet beschikbaar gesteld was. Indien er sprake is van een Relevante Financiële Instelling zal de lening opeisbaar worden en de overeenkomst ontbonden worden.

Voor verdere vragen kunt u contact opnemen met Lloyds Bank of onze website lloydsbank.nl raadplegen.