

Definiëring Relevante Financiële Instellingen (RFI's)

Lloyds Bank doet geen zaken met entiteiten die zijn geclassificeerd als een van de onderstaande tien beschrijvingen, tenzij een uitzondering van toepassing is en deze is gecommuniceerd.

RFI types	Omschrijving
1 Kredietinstellingen	Elke instelling die deposito's of andere gelden aanneemt om voor eigen rekening kredieten te verstrekken, zoals banken. Uitgesloten zijn onder meer Verzekeraars, Woningbouwverenigingen, Kredietverenigingen, Centrale Organen en andere ring-fencedbanken.
2 Investeringsmaatschappijen	Een instelling gericht op (i) het verstrekken van één of meer MiFID investeringsdiensten aan 3e partijen of (ii) het uitvoeren van één of meer MiFID investeringsactiviteiten als bedrijfsuitvoering.
3 Global Systemically Important Insurers	Global Systemically Important Insurers zoals opgenomen in de lijst van de Financial Stability Board en hun (her)verzekerings dochterondernemingen.
4 Instellingen voor collectieve investeringen in beleggingen (UCITS)	Onderneming met als doel collectieve belegging in effecten of in andere liquide financiële activa van publiek aangetrokken kapitaal.
5 Beheermaatschappijen	Een bedrijf dat zich regelmatig bezighoudt met collectief portefeuillebeheer, zoals het beheer van UCITS in de vorm van gemeenschappelijke fondsen of van beleggingsmaatschappijen.
6 Alternatieve investeringsfondsen (AIF's)	Instelling voor collectieve belegging dat (i) kapitaal ophaalt bij verschillende beleggers, (ii) tracht dat kapitaal te beleggen in overeenstemming met een bepaald beleggingsbeleid ten behoeve van die beleggers en (iii) geen fonds is waarvoor een vergunning vereist is onder het UCITS-regime.
7 Beheerders van alternatieve investeringsfondsen	Bieden zowel portefeuillebeheer als risicobeheerdiensten aan AIF's aan als bedrijfsuitvoering.
8 Financiële holdings	Een houdstermaatschappij (die geen gemengde financiële holding is) met dochterondernemingen die ofwel uitsluitend of hoofdzakelijk kredietinstelling, beleggingsonderneming of financiële instelling zijn, en die ook minstens één dochteronderneming heeft die als kredietinstelling of beleggingsonderneming actief is.
9 Gemengde financiële holding	Een onderneming die geen kredietinstelling, verzekeraar of beleggingsonderneming is, die ten minste één dochteronderneming heeft die een kredietinstelling, verzekeraar of beleggingsonderneming is en die, samen met haar dochteronderneming, een financieel conglomeraat vormt.
10 Structured Finance Vehicles	Structured Finance Vehicles zijn ofwel een securitisatieonderneming, ofwel een vehikel voor gedekte obligaties. Entiteiten met als enkel doel om alleen financiële activa aan te houden.

Bovenstaande is een indicatieve weergave en kan worden gewijzigd.