

# REGLUR

## um bindiskyldu við Seðlabanka Íslands.

Bankastjórn Seðlabankans hefur, að höfðu samráði við bankaráðið, og að fengnu samþykki viðskiptaráðherra, ákveðið eftirfarandi reglur um bindiskyldu innlánsstofnana, skv. 1. - 3. mgr. 8. gr laga um Seðlabanka Íslands nr. 36/1986 með áorðnum breytingum:

### 1. gr.

#### *Gildissvið.*

Reglur þessar fjalla um útreikning og greiðslu bindiskyldu af innlendu ráðstöfunarfé og innlánnum á innlendum gjaldeyrisreikningum hjá innlánsstofnunum í lok hvers mánaðar, sem fundið er á grundvelli mánaðarskýrslu til tölfraðeideildar Seðlabanka Íslands.

### 2. gr.

#### *Stofnanir.*

Bindiskylda nær til viðskiptabanka og sparisjóða, svo og annarra stofnana og félaga sem heimilt er skv. lögum að taka við innlánnum frá almenningi til geymslu og ávöxtunar.

### 3. gr.

#### *Bindiskyld fjárhæð.*

Eftir uppgjör bindiskyldu hverju sinni skal hin skyldubundna fjárhæð, ásamt áföllnum ófærðum vöxtum hennar, vera jöfn samtölu tveggja eftirtalinnna stærða, sbr. þó næstu mgr.

a. 2,5% af bundnum innlánnum og verðbréfum skv. 5. gr.

b. 4% af mismuni ráðstöfunarfjár skv. 4. gr. og bundnum innlánnum og verðbréfum skv. 5. gr.

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. skal aukning skyldubundins fjár frá einu uppgjöri til annars, ekki vera meiri en 20% af aukningu ráðstöfunarfjár skv. 4. gr.

Bankastjórn Seðlabanka Íslands getur, þrátt fyrir ákvæði 1. og 2. mgr., ákveðið með sérstakri tilkynningu til innlánsstofnana að hækka eða lækka hámarksbindingu skv. 1. mgr. um allt að 1% af ráðstöfunarfé. Uppgjör á bindiskyldum fjárhæðum vegna breytinga á hámarksbindingu skv. þessari mgr. getur verið á öðrum gjalddaga en gert er ráð fyrir í 7. gr. enda sé það tilkynnt sérstaklega.

### 4. gr.

#### *Ráðstöfunarfé.*

Með ráðstöfunarfé í reglum þessum er átt við niðurstöðutölu efnahagsreiknings innlánsstofnunar þ.m.t. veðeildar að meðtöldum tekjum en að frádregnum eftirfarandi efnahags- og rekstrarliðum:

1. Gengisbundnar skuldir.

Með gengisbundnum skuldum er ekki átt við fé sem verðtryggt er miðað við svo-nefnt reikningsgengi, t.d. fé á gengisbundnum krónureikningum.

2. Skuldir í íslenskum krónum við bindiskyldar stofnanir samkvæmt 2. gr. þessara reglna.

3. Afskriftarreikningur útlána.

4. Eigið fé og víkjandi lán.

5. Gjöld.

## 6. Viðskiptareikningur höfuðstöðvar/útibús/veðdeildar.

Þessi liður myndast vegna innbyrðis viðskipta innlánsstofnunar t.d. viðskipta útibúa við höfuðstöðvar. Þegar efnahagsreikningar allra rekstrareininga bankans eru lagðir saman á að koma fram sama fjárhæð slíkra viðskipta á eignahlið og skuldahlið. Séu fjárhæðirnar ólíkar, vegna rangrar bóknunar, er hér í 7. tl. átt við lægri fjárhæðina.

## 5. gr.

*Verðbréf og bundin innlán til minnst 3ja mánaða.*

- a. Útistandandi verðbréf útgefin af hlutaðeigandi innlánsstofnun, enda hafi upphaflegur lánstími þeirra ekki verið skemmri en 3 mánuðir.
- b. Innlán á bundnum sparireikningum, þ.e. reikningum sem aðeins eru opnir til úttektar í tiltekinn tíma í senn, en þess á milli líði minnst 3 mánuðir án þess að höfuðstóllinn sé aðgengilegur reikningseiganda að neinu leyti. Innlánsreikningar, sem um tiltekinn tíma eru opnir til úttektar, skulu teljast hér með, enda geri samningar eða reglur ráð fyrir að þeir lokist á ný. Innlánsreikningar, sem að hluta eða öllu leyti eru opnir til úttektar í ótiltekinn tíma, skulu ekki teljast hér með, enda þótt þeir hafi einhverju sinni verið lokaðir fyrir úttektum.
- c. Innlán á reikningum sem stofnaðir hafa verið vegna samninga um reglubundinn sparnað. Slíkur innlánsreikningur skal þó ekki teljast hér með sé samningurinn úr gildi fallinn.
- d. Afallnir ófærðir vextir liða a, b og c.

## 6. gr.

*Bindiskylda af innlendum gjaldeyrisreikningum.*

Bindiskyldar stofnanir samkvæmt 2. gr. þessara reglna, sem taka við innlánnum á innlenda gjaldeyrisreikninga, skulu eiga reikninga í Seðlabankanum í sömu gjaldmiðlum með heildarinnstæðu að lágmarki er fullnægja ákvæðum 3. gr. undirliðar b. Innstæður á þessum reikningum frá öðrum bindiskyldum stofnunum eru þó undanþegnar bindiskyldu.

## 7. gr.

*Uppgjör bindingar.*

Uppgjör bindiskyldu hvers mánaðar fer fram með millifærslu milli viðskiptareiknings og bindireiknings innlánsstofnunar í Seðlabankanum hinn sautjándi dag næsta mánaðar eða næsta virkan dag þar á eftir, sé hinn sautjándi ekki afgreiðsludagur banka.

## 8. gr.

*Skýrsluskil.*

Mánaðarskýrslur frá viðskiptabönkum og sparisjóðum skulu hafa borist Seðlabanka Íslands eigi síðar en 11. dag hvers mánaðar eða næsta dag þar á undan ef skiladag ber upp á almennan frídag bankamanna.

Vanræki innlánsstofnun að skila skýrslum til Seðlabankans innan þeirra tímamarka, sem greind eru í 1. mgr., er Seðlabankanum heimilt, skv. 70. gr., sbr. 3. mgr. 19. gr. reglugerðar nr. 470/1986 um Seðlabanka Íslands með áorðnum breytingum, að úrskurða bindiskylda fjárhæð á grundvelli síðustu skýrslu frá innlánsstofnun auk 10% álags fyrir hvern mánuð. Sé þessu ákvæði beitt skal stjórn og endurskoðendum þeirrar stofnunar, sem í hlut á, þegar tilkynnt um það, en bankaeftirlitinu ber jafnframt að rannsaka sem fyrst bókhald og eignir stofnunarinnar, sbr. 72. gr. reglugerðar nr. 470/1986 um Seðlabanka Íslands.

9. gr.  
*Gildistaka.*

Reglur þessar gilda fyrst við uppgjör bindiskyldu í ágúst 1997. Jafnframt falla úr gildi fyrri reglur um innlánsbindingu við Seðlabankann frá 8. nóvember 1993.

Reykjavík, 1. júlí 1997.  
*Seðlabanki Íslands,*

**Birgir Ísl. Gunnarsson.**

**Eiríkur Guðnason.**

## REGLUR

### um gjaldeyrisjöfnuð lánastofnana og þeirra er leyfi hafa til milligöngu um gjaldeyrisviðskipti.

Með tilvísun til 8. gr. laga nr. 36/1986 um Seðlabanka Íslands sbr. 1. gr. laga nr. 11 frá 30. mars 1989 um breytingu á lögum um Seðlabanka Íslands, svo og 8. gr. laga nr. 87/1993 um gjaldeyrisráð, hefur bankastjórn Seðlabankans, að höfðu samráði við bankaráðið, ákveðið eftirfarandi reglur um gjaldeyrisjöfnuð innlánsstofnana og þeirra sem leyfi hafa til milligöngu um gjaldeyrisviðskipti.

1. gr.  
*Gildissvið.*

Reglur þessar taka til lánastofnana, þ.e. viðskiptabanka og sparisjóða, sbr. lög nr. 113/1996, og annarra lánastofnana, sbr. lög nr. 123/1993, sem starfa hér á landi. Einnig taka þær til aðila sem leyfi hafa til milligöngu um gjaldeyrisviðskipti frá Seðlabanka Íslands þar sem áskilið er að leyfishafi hlýti reglum um gjaldeyrisjöfnuð.

2. gr.  
*Skilgreiningar.*

Til gengisbundinna liða í reglum þessum skal telja eigna- og skuldaliði svo og liði utan efnahagsreiknings sem eru í erlendum gjaldmiðli og liði í íslenskum krónum ef þessir liðir eru með gengisviðmiðun.

Til nústöðu í gjaldmiðli skal telja gengisbundna eigna- og skuldaliði í viðkomandi gjaldmiðli þar með talin núviðskipti með uppgjöri innan þriggja daga.

Til framvirkrar stöðu í gjaldmiðli skal telja alla gengisbundna framvirka samninga.

Heildargjaldeyrisjöfnuður stofnunar er samtala þeirra gjaldmiðla þar sem opin gjaldeyrisstaða stofnunar er jákvæð (nettó gnóttstaða) að frádreginni samtölu þeirra gjaldmiðla þar sem opin gjaldeyrisstaða er neikvæð (nettó skortstaða).

Hrein gjaldeyrisstaða stofnunar er hærri fjárhæðin af tveimur, samanlögð opin gjaldeyrisstaða í þeim gjaldmiðlum þar sem opin gjaldeyrisstaða er jákvæð (nettó gnóttstaða) eða samanlögð opin gjaldeyrisstaða þeirra gjaldmiðla þar sem opin gjaldeyrisstaða er neikvæð (nettó skortstaða).

Eigið fé í reglum þessum er eftir því sem við á skilgreint í eiginfjárákvæðum laga um viðskiptabanka og sparisjóði nr. 113/1996 með síðari breytingum, laga um aðrar lánastofnanir nr. 123/1993 með síðari breytingum eða ákvæðum laga um ársreikninga nr. 37/1995. Þó skal telja með eigin fé hjá Sparisjóðabanka Íslands hf. samtölu ábyrgðayfirlýsinga þeirra sem einstakir sparisjóðir hafa gefið út vegna viðskiptaskuldbindinga Sparisjóðabanka Íslands hf. gagnvart erlendum lánastofnunum.