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.**

Nr. 421 1. júlí 1997

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 gjaldeyrismál, hefur bankastjórn Seðlabankans, að höfðu samráði við bankaráðið, ákveðið eftirfarandi reglur um gjaldeyrisjöfnuð innlánsstofnana og þeirra sem leyfi hafa til millgöngu 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.

3. gr.

Útreikningur á opinni gjaldeyrisstöðu.

Við útreikning á opinni gjaldeyrisstöðu stofnunar í einstökum gjaldmiðlum skal taka með allar eignir og skuldir og liði utan efnahagsreiknings í viðkomandi gjaldmiðli þar sem stofnunin sjálf ber gjaldeyrisáhættuna.

Eftirfarandi stöður skal taka með í útreikninginn:

1) Nettó nústöðu, þ.e. allar eignir að frádregnum skuldum að meðtöldum áföllnum ógjaldföllnum vöxtum. Afskriftareikningur útlána skal dreginn frá eignum í þessu sambandi.
2) Nettó framvirk staða, þ.e. staða stofnunar í framvirkum samningum, stöðluðum framvirkum samningum og gjaldmiðlaskiptasamningum að því marki sem þessir samningar eru ekki með í nettó nústöðu stofnunar. Gjaldmiðlaskiptasamninga skal meðhöndla sem eign í einum gjaldmiðli og sem skuld í öðrum.
3) Óafturkallanlegar ábyrgðir og svipaðar skuldbindingar ef öruggt er talið að á þær reyni og ólíklegt að þær verði endurkrefjanlegar.
4) Samanlagt nettó deltavirði af valréttarsamningum um gjaldeyri. Stofnanir sem eiga í viðskiptum með valréttarsamninga skulu reikna deltavirði í samræmi við ákvæði reglna nr. 348/1996 um mat á áhættugrunni við útreikning á eiginfjárhlutfalli lánastofnana og fyrirtækja í verðbréfaþjónustu.
5) Markaðsvirði annarra valréttarsamninga í erlendum gjaldmiðli.

Stofnanir sem fengið hafa sérstaka heimild bankaeftirlitsins geta auk liða 1) -5) tekið tillit til eftirfarandi við mat á gjaldeyrisstöðu sinni;

6) Framtíðartekna/gjalda sem enn eru ekki áfallin en eru þegar að fullu baktryggð.
7) Staða sem stofnunin hefur beinlínis tekið til að baktryggja sig gegn óhagstæðum áhrifum gengisbreytingum gjaldmiðils á eiginfjárhlutfall svo og eignarhlutdeild í dótturfélögum sem dregin hefur verið frá við útreikning á eigin fé. Slíkar stöður má undanskilja við mat á gjaldeyrisstöðu enda séu þær ekki viðskiptalegs eðlis eða kerfisbundnar.

Við útreikning á opinni gjaldeyrisstöðu í einstökum gjaldmiðlum er heimilt að skipta upp samsettum mynteiningum s.s. SDR og ECU eftir vægi hverrar myntar í viðkomandi mynteiningu.

4. gr.

Gjaldeyrisjöfnuður.

Gjaldeyrisjöfnuður stofnunar skal ávallt vera innan eftirtalinna marka;

Opin gjaldeyrisstaða stofnunar í einstökum erlendum myntum skal hvorki vera jákvæð né neikvæð um meir en nemur 15% af eigin fé stofnunar í upphafi árs. Þó er heimilt að jöfnuður í Bandaríkjadal sé jákvæður eða neikvæður um 20%.

Heildargjaldeyrisjöfnuður stofnunar skal hvorki vera jákvæður né neikvæður umfram 30% af eigin fé stofnunar í upphafi árs.

Fari gjaldeyrisjöfnuður umfram þau mörk sem hér eru tilgreind skulu stofnanir þegar grípa til aðgerða til að laga hann, og skal hann vera innan tilskilinna marka eigi síðar en innan þriggja daga.

5. gr.

Skýrsluskil.

Aðilar þeir er reglur þessar ná til skulu skila Seðlabankanum mánaðarlega skýrslum um gjaldeyrisjöfnuð á því formi sem Seðlabankinn ákveður. Skal slíkum skýrslum skilað innan 10 virkra daga (bankaafgreiðsludaga) frá lokum hvers mánaðar. Aðilar að millibankamarkaðnum með gjaldeyri skulu þó skila daglega skýrslum sbr. gildandi reglur þar að lútandi nú frá 1. júlí 1997.

6. gr.
Gildistaka

Reglur þessar taka gildi hinn 8. júlí 1997. Jafnframt falla úr gildi reglur um gengisbundnar eignir og skuldir innlánsstofnana frá 31. mars 1989. Þó skulu ákvæði þeirra ekki taka gildi gagnvart öðrum lánastofnunum en viðskiptabönkum og sparisjóðum fyrr en 1. mars 1998. Breytt viðmiðun varðandi eigið fé Sparisjóðabanka Íslands tekur þó ekki gildi fyrr en 1. janúar 1998.

Reykjavík, 1. júlí 1997.
Seðlabanki Íslands,

Birgir Ísl. Gunnarsson. **Eiríkur Guðnason.**

Nr. 422 1. júlí 1997

REGLUR

um gjaldeyrismarkað.

Reglur þessar eru settar skv. heimild í 18. gr. laga nr. 36/1986 um Seðlabanka Íslands með áorðnum breytingum, sbr. og ákvæði 8. gr. laga nr. 87/1992 um gjaldeyrismál.

1. gr.
Aðild að millibankamarkaði með gjaldeyri.

Aðilar að millibankamarkaði með gjaldeyri (markaðsaðilar) geta þeir orðið, auk Seðlabanka, sem hafa ótakmarkað starfsleyfi til gjaldeyrisviðskipta á grundvelli 2. mgr. 8. gr. laga nr. 87/1992, sbr. 1. mgr. 9. gr. reglugerðar nr. 679/1994, enda taki þeir á sig ábyrgð og skyldur viðskiptavaka með Bandaríkjadal gagnvart íslenskri krónu samkvæmt ákvæðum þessara reglna. Nefndir aðilar hafa einir rétt til gjaldeyrisviðskipta við Seðlabankann auk ríkissjóðs.

Hver sá, sem æskir þess að verða viðskiptavaki á gjaldeyrismarkaði skv. reglum þessum, skal sækja um það skriflega til Seðlabanka Íslands. Seðlabankinn sendir skriflegt svar við fullbúinni umsókn innan eins mánaðar frá því að hún berst. Samþykki bankinn umsóknina tilkynnir hann það öllum aðilum á markaðnum fimm viðskiptadögum áður en aðild umsækjanda tekur gildi.

Um uppsögn viðskiptavaka sjá 14. gr.

2. gr.
Skyldur viðskiptavaka.

Viðskiptavaka er skylt að gefa upp bindandi kaup- og söluverð Bandaríkjadals ef annar markaðsaðili óskar þess. Sé fjárhæð eigi tilgreind skal viðskiptavaki miða við 500.000 Bandaríkjadali, og er honum skylt að eiga viðskipti fyrir þá fjárhæð á tilgreindu verði. Hafi markaðsaðili aðra fjárhæð í huga skal hann tilgreina hana, en þarf ekki að segja til um hvort hann vill kaupa eða selja. Viðskiptavaka er ekki skylt að láta uppi verð fyrir aðra fjárhæð en 500.000 Bandaríkjadali. Að loknum viðskiptum er viðskiptavaka ekki skylt að gefa sama markaðsaðila verðtilboð aftur fyrr en eftir 10 mínútur.

Viðskipti í öðrum gjaldmiðli en Bandaríkjadal eru háð samþykki beggja aðila, og getur viðskiptavaki þá vikist undan að gefa upp verð þótt þess sé óskað.

3. gr.
Markaðstími.

Millibankamarkaður með gjaldeyri stendur frá kl. 9.15 til 16.00 hvern viðskiptadag.