

STJÓRNARTÍÐINDI B 28 – 1998

30. mars 1998

695

Nr. 190

REGLUR

um bindiskyldu við Seðlabanka Íslands.

Bankastjórn Seðlabanka Íslands hefur, að höfðu samráði við bankaráðið, og að fengnu samþykki viðskiptaráðherra, ákveðið eftirfarandi reglur um bindiskyldu lánastofnana, skv. 1.-3. mgr. 8. gr laga um Seðlabanka Íslands nr. 36/1986 með áorðnum breytingum og 3. mgr. 10. gr. laga nr. 123/1993 með áorðnum breytingum.

1. gr.

Gildissvið.

Reglur þessar gilda um útreikning og greiðslu bindiskyldu af ráðstöfunarfé innlánsstofnana og annarra lánastofnana í lok hvers mánaðar, eins og það er fundið á grundvelli mánaðarskýrslu til tölfraeðisviðs Seðlabankans, sbr. 7. gr.

2. gr.

Bindiskyldar stofnanir.

Bindiskylda nær til viðskiptabanka og sparisjóða, annarra stofnana og félaga sem heimilt er skv. lögum að taka við innlánum frá almenningi til geymslu og ávöxtunar og þeirra lánastofnana sem starfa á grundvelli laga nr. 123/1993 og eru ekki bundnar af ákvæðum sérlaga eða fjárlaga hverju sinni um öflun fjár til starfsemi sinnar. Í viðauka með þessum reglum er skrá um bindiskyldar stofnanir. Skráin er breytanleg án fyrirvara af hálfu Seðlabankans.

3. gr.

Bindifjárhæð.

Eftir útreikning bindiskyldu hverju sinni skal bindifjárhæðin, ásamt áföllnum ófærðum vöxtum hennar, vera jöfn samtölu tveggja eftirtalinnna stærða, sbr. þó næstu tvær mgr.

a. 1,5% af bundnu ráðstöfunarfé skv. 5. gr.

b. 4,0% af mismuni ráðstöfunarfjár skv. 4. gr. og bundnu ráðstöfunarfé skv. 5. gr.

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. skal aukning bindifjárhæðar frá einum útreikningi til annars, ekki vera meiri en 20% af aukningu ráðstöfunarfjár frá einum mánuði til annars skv. 4. gr.

Þrátt fyrir ákvæði 1. og 2. mgr. skal aukning bindifjárhæðar frá einum útreikningi til annars aldrei vera lægri en 0,1% af samtölu ráðstöfunarfjár skv. 4. gr. hjá þeim stofnunum sem ekki uppfylla bindiskyldu skv. 1. mgr.

Bankastjórn Seðlabankans getur, þrátt fyrir ákvæði 1., 2. og 3. mgr., ákveðið með sérstakri tilkynningu til bindiskyldra stofnana að hækka eða lækka hámarksbindingu skv. staflíðum a eða b í 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 jafnframt tilkynnt sérstaklega.

4. gr.

Ráðstöfunarfé.

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

1. Skuldir við bindiskyldar stofnanir samkvæmt 2. gr. þessara reglna aðrar en markaðs- verðbréf.
2. Afskriftarreikningur útlána enda sé hann meðtalin á skuldahlið efnahagsreiknings.
3. Eigið fé og víkjandi lán.
4. Gjöld enda séu þau tilgreind á eignahlið og tekjur meðtaldar á skuldahlið efnahags- reiknings.
5. Viðskiptareikningur höfuðstöðvar/útibús/veðdeildar.
Þessi liður myndast vegna innbyrðis viðskipta bindiskyldrar stofnunar t.d. viðskipta útibúa við höfuðstöðvar. Þegar efnahagsreikningar allra rekstrareininga lánastofnunar eru lagðir saman á að koma fram sama fjárhæð slíkra viðskipta á eignahlið og skulda- hlið. Séu fjárhæðirnar ólíkar, vegna rangrar bóknar, er hér í 5. tl. átt við lægri fjár- hæðina.

5. gr.

Bundið ráðstöfunarfé.

Með bundnu ráðstöfunarfé er átt við eftirfarandi skuldaliði:

- a. Útistandandi verðbréf útgefin af hlutaðeigandi stofnun, enda hafi upphaflegur lánstími þeirra ekki verið skemmri en eitt ár.
- b. Innlán á bundnum sparireikningum, þ.e. reikningum sem aðeins eru opnaðir til úttektar í tiltekinn tíma, mest einn mánuð í senn, en þess á milli líði minnst eitt ár 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. Innlánsreikningar með ákvæði um bindingu þar sem innstæðueigandi getur tekið út innstæðu fyrir lok binditíma gegn gjaldi skulu ekki teljast hér með.
- c. Innlán á reikningum sem stofnaðir hafa verið vegna samninga um reglubundinn sparnað til a.m.k. eins árs. Slík innlán skulu þó ekki teljast hér með að loknum samnings- tímanum.
- d. Aðrar skuldir, þ.m.t. mótvirði endurkaupasamninga, til lengri tíma en eins árs.
- e. Áfallnir ófærðir vextir staflíða a, b, c og d.

6. gr.

Uppgjör bindingar.

Útreikningur bindifjárhæðar fer fram fyrir 21. hvers mánaðar og miðast við upplýsingar um stöðu ráðstöfunarfjár sbr. 4., 5. og 7. gr. um næstliðin mánaðamót eða breytingu þess frá næstu mánaðamótum á undan. Binditímabil er frá og með 21. hvers mánaðar til 20. næsta mánaðar og skal bindiskyldum stofnunum tilkynnt fyrir upphaf þess um bindifjárhæð. Bindiskyldar stofnanir skulu sjá til þess að innstæða þeirra á bindireikningi í Seðlabankanum sé að meðaltali á hverju binditímabili eigi lægri en tilkynnt bindifjárhæð.

Sé innstæða á bindireikningi að meðaltali á binditímabili lægri en tilskilin bindifjárhæð reiknar Seðlabanki viðurlög á þá fjárhæð sem á vantar að meðalinnstæða bindireiknings ná tilskilinni bindifjárhæð og skulu viðurlögin skuldfærð á viðskiptareikning viðkomandi stofnunar í upphafi næsta binditímabils. Refsivextir skulu vera dráttarvextir af óverðtryggðum

peningakröfum, eins og þeir eru á hverjum tíma deilt með 12, sbr. ákvæði 70. gr. reglna nr. 470/1986 um Seðlabanka Íslands með áorðnum breytingum.

Meðalinnstæða á bindireikningi umfram bindifjárhæð ber sömu vexti og viðskiptareikningar bindiskyldra lánastofnana í Seðlabankanum.

7. gr.

Skýrsluskil.

Mánaðarskýrslur frá bindiskyldum stofnunum skulu hafa borist Seðlabankanum eigi síðar en 11. dag hvers mánaðar eða næsta dag þar á undan ef skiladag ber upp á almennan frídag bankamanna.

Vanræki bindiskyld stofnun 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 viðkomandi stofnun 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. greindrar reglugerðar.

8. gr.

Milliganga um bindiskyldu.

Heimilt er einni bindiskyldri stofnun að fela annarri bindiskyldri stofnun að annast bindiskyldu fyrir sína hönd. Eigi að síður skulu allar bindiskyldar stofnanir láta Seðlabankanum í té upplýsingar skv. 7. gr. Seðlabankinn mun tilkynna þeim stofnunum sem annast bindiskyldu fyrir aðrar stofnanir bindifjárhæðir þeirra. Heildarbindifjárhæð þeirrar stofnunar, sem fer með bindiskyldu fyrir aðrar bindiskyldar stofnanir, skal vera jöfn samtölu bindifjárhæðar hennar og hverrar þeirrar stofnunar sem hún fer með bindiskyldu fyrir.

Bindiskyldar stofnanir sem fela öðrum bindiskyldum stofnunum að annast uppfyllingu bindiskyldu skulu tilkynna Seðlabankanum þar um með a.m.k. eins mánaðar fyrirvara og uppsögn slíks samkomulags skal tilkynnt Seðlabankanum með a.m.k. 3 mánaða fyrirvara. Aðilar að slíku fyrirkomulagi skulu gera með sér sérstakan samning þar sem meðal annars komi fram að vanefndir einstakra aðila á uppfyllingu bindiskyldu beri sömu viðurlög og tilgreind eru í 6. gr. þessara reglna. Samningar þessir skulu háðir staðfestingu Seðlabankans.

9. gr.

Gildistaka.

Reglur þessar taka gildi 1. apríl 1998 en gilda fyrst við útreikning bindiskyldu í maí 1998. Reglur um bindiskyldu við Seðlabanka Íslands frá 1. júlí 1997 skulu gilda við útreikning bindiskyldu í apríl 1998 en falla síðan úr gildi. Lánastofnanir sem hyggjast nýta sér heimild 8. gr. frá og með 21. maí 1998 og fela annarri bindiskyldri stofnun að annast framkvæmd bindiskyldu skulu tilkynna það Seðlabankanum fyrir 1. maí 1998. Þrátt fyrir ákvæði b liðar 5. gr. skulu innlán teljast með bundnu ráðstöfunarfé á árinu 1998 þrátt fyrir að einungis 6 mánuðir líði milli þess að reikningar séu opnir eftir að upprunalegum binditíma lýkur. Í maímánuði 1998 skal bindiskylda annarra bindiskyldra stofnana en innlánsstofnana reiknast sem 0,1% af ráðstöfunarfé í lok apríl 1998.

Reykjavík, 30. mars 1998.

Seðlabanki Íslands,

Birgir Ísl. Gunnarsson.

Eiríkur Guðnason.

Steingrímur Hermannsson.

VIÐAUKI

Til bindiskyldra lánastofnana.

Bankastjórn Seðlabanka Íslands hefur ákveðið með tilvísan til 1.-3. mgr. 8. gr. laga nr. 36/1986 og 3. mgr. 10. gr. laga nr. 123/1993 um aðrar lánastofnanir með áorðnum breytingum að eftirtöldum lánastofnunum beri að uppfylla ákvæði reglna Seðlabankans um bindiskyldu, nú frá 30. mars 1998.

Bindiskyldar stofnanir

Landsbanki Íslands hf.	Sparisjóður Hornafjarðar og nágrennis
Búnaðarbanki Íslands hf.	Sparisjóður Reykjavíkur og nágrennis
Íslandsbanki hf.	Sparisjóður Kirkjuból- og Fellshrepps
Sparisjóðabanki Íslands hf.	Sparisjóður Vestmannaeyja
Sparisjóður Hafnarfjarðar	Sparisjóður Glæsibæjarhrepps
Sparisjóður Siglufjarðar	Sparisjóður Akureyrar og Arnarneshrepps
Sparisjóður Mýrasýslu	Sparisjóður vélstjóra
Sparisjóður V-Húnavatnssýslu	Sparisjóður Bolungarvíkur
Sparisjóður Norðfjarðar	Sparisjóður Svarfdæla
Sparisjóðurinn í Keflavík	Sparisjóður Öndarfjarðar
Sparisjóður S-Þingeyinga	Sparisjóðurinn Árskógsströnd
Sparisjóður Súgfirðinga	Sparisjóðurinn Hrísey
Sparisjóður Súðavíkur	Sparisjóður Höfðhverfinga
Eyrasparisjóður	Póstgíró, Íslandspóstur hf.
Sparisjóður Hrútfirðinga	Fjárfestingarbanki atvinnulífsins hf.
Sparisjóður Árneshrepps	Kaupþing hf.
Sparisjóður Hólahrepps	Samvinnusjóður Íslands hf.
Sparisjóður Ólafsfjarðar	Verslunarlánasjóður
Sparisjóður Þingeyrarhrepps	Glitnir hf.
Sparisjóður Þórshafnar og nágrennis	Lýsing hf.
Sparisjóður Kópavogs	SP-fjármögnun hf.
Sparisjóður Ólafsvíkur	

Reykjavík, 30. mars 1998.

Seðlabanki Íslands,

Birgir Ísl. Gunnarsson.

Eiríkur Guðnason.

Steingrímur Hermannsson.