

# STJÓRNARTÍÐINDI B 15 – 1999

17. febrúar 1999

281

Nr. 106

## AUGLÝSING

### um breytingu á skipan prestakalla.

Kirkjuþing 1998 hefur samþykkt eftirfarandi breytingu á skipan prestakalla: Bergþórshvolsprestakall í Rangárvallaprófastsdæmi sameinast Holtsprestakalli í sama prófastsdæmi. Prestakallið nefnist Holtsprestakall. Prestssetur er Holt.

Sóknir prestakallsins eru: Eyvindarhóla-, Ásólfsskála-, Stóradals-, Akureyjar- og Kross-sóknir.

**Jón Helgason**  
forseti kirkjuþings.

**Gunnar Sveinsson**  
þingskrifari.

Samþykkt þessi er hér með kunngerð almenningi.

*Reykjavík, 17. febrúar 1999.*

F.h. kirkjuráðs,  
**Karl Sigurbjörnsson,**  
biskup Íslands.

18. febrúar 1999

Nr. 107

## REGLUR

### um viðskipti bindiskyldra lánastofnana við Seðlabanka Íslands.

Eftirfarandi reglur gilda um viðskipti Seðlabanka Íslands og þeirra lánastofnana sem eiga innstæðu á sérstökum bindireikningi í Seðlabankanum skv. reglum þar um:

#### 1. Viðskiptareikningar og bindireikningar.

##### 1.1 Innstæður á viðskiptareikningum.

Af innstæðu á viðskiptareikningi reiknast dagvextir skv. vaxtatilkynningu Seðlabankans sem færast í árslok. Vaxtadagur inn- og útborgana er afgreiðsludagurinn, nema sérstaklega sé um annað samið. Seðlabankinn getur án fyrirvara breytt kjörum viðskiptareikninga.

##### 1.2 Innstæður á bindireikningum.

Af innstæðum á bindireikningum reiknast dagvextir. Af meðalinnstæðu á bindireikningi í hverjum mánuði sem svarar til bindiskyldrar fjárhæðar greiðast vextir bundinna innstæðna skv. vaxtatilkynningu Seðlabankans sem færast mánaðarlega en af innstæðu umfram þá fjárhæð greiðast vextir viðskiptareikninga sbr. lið 1.1 að ofan sem færast í árslok. Við útreikning á meðalstöðu bindireikninga skal miða við 30 daga vaxtamánuð.

### 1.3 Yfirdráttur.

Yfirdráttur á viðskiptareikningi er óheimill. Hafi engu að síður orðið óheimill yfirdráttur, t.d. vegna skjalaskipta, skal hlutaðeigandi lánastofnun án tafar gera ráðstafanir til að eyða honum. Það getur hún gert með því að fá daglán hjá Seðlabanka Íslands, sbr. 4. tölulið, og fá lánið vaxtafært („validerað“) með gildistöku þann dag sem yfirdráttur telst hafa myndast og skal sá dagur teljast fyrsti vaxtadagur lánsins. Við slíka „valideringu“ greiðist 0,01% gjald fyrir hvern dag sem það er gert. Ef yfirdráttur myndast á frídegi skal lánstíminn við það miðaður að lánið endurgreiðist næsta virka dag. Hlutaðeigandi lánastofnun skal óska eftir fyrirgreiðslunni eigi síðar en kl. 10.30 á fyrsta bankaafgreiðsludegi eftir að yfirdráttur myndaðist. Til tryggingar dagláninu skal stofnunin setja að veði samskonar verðbréf og hæf eru til endurhverfra viðskipta skv. lið 3. Bréfin skulu varðveitt í Seðlabanka Íslands.

## 2. Innstæðubréf.

Seðlabanki Íslands selur 14 daga og 90 daga innstæðubréf eftir ákvörðun bankastjórnar hverju sinni. Innstæðubréf með 14 daga binditíma verða seld á uppboðum sem verða tilkynnt sérstaklega. Reglur og uppboðsskilmálar verða kynntir lánastofnunum í síðasta lagi tveimur dögum fyrir uppboð.

Innstæðubréf með 90 daga binditíma verða seld hverju sinni að ósk kaupanda, en Seðlabanki Íslands getur þó fyrirvaralaust hætt sölu þeirra. Af innstæðubréfum þessum reiknast fastir, eftirágreiðdir vextir. Beiðni um kaup þeirra skal berast peningamálasviði bankans og verður hún afgreidd samdægurs ef hún berst fyrir kl. 15.00. Loki bankar almennt kl. 12.00 skal beiðni um kaup innstæðubréfa berast fyrir kl. 11.30.

## 3. Endurhverf verðbréfavíðskipti.

Seðlabanki Íslands efnir að jafnaði vikulega, á þriðjudögum, til uppboða á endurhverfum verðbréfasamningum. Samningstími endurhverfra víðskipta er 14 dagar. Beri þriðjudag upp á dag sem innlánsstofnanir eru ekki almennt opnar til víðskipta fer uppboðið fram næsta virkan dag á eftir og styttest þá samningstíminn sem því nemur. Beri gjalddaga upp á dag sem innlánsstofnanir eru almennt ekki opnar til víðskipta skal gjalddaginn vera næsti virki dagur þar á eftir og lengist þá samningstíminn sem því nemur.

Seðlabanki Íslands mun í hverju tilviki tilkynna þátttakendum skilmála uppboðsins þar á meðal hvort bankinn býðst til að kaupa eða selja verðbréf. Í síðara tilvikinu kunna einnig að vera boðin til sölu 14 daga innstæðubréf. Uppboðin verða ýmist fastverðsuppboð, þ.e. að ávöxtun er ákveðin fyrirfram, eða verðuppboð, en þá ræðst ávöxtun af tilboðum.

Hæf verðbréf í endurhverfum víðskiptum Seðlabanka Íslands eru innstæðubréf bankans, ríkisvíxlar svo og önnur ríkistryggð verðbréf úr markflokkum eins og þeir eru skilgreindir á hverjum tíma, sem skráð eru á Verðbréfaþingi Íslands eða annarri kauphöll. og Hæfir verðbréfaflokkar eru taldir upp í viðauka með reglum þessum og er hann breytanlegur af hálfu Seðlabankans án fyrirvara. Skilyrði er að verðbréfin séu í íslenskum krónum. Verðbréfin skulu að jafnaði valin þannig að ekki sé um að ræða bréf með gjalddaga fyrir lok samningstímans. Séu bréf dregin út á samningstímanum, skal fyrirgreiðslan gerð upp þá þegar og skal þá miðað við sömu ávöxtun og samið var um.

Frágangur endurhverfra víðskipta eða sölu 14 daga innstæðubréfa skal fara fram samdægurs, ef gengið hefur verið frá afhendingu verðbréfa fyrir kl. 15.00, en annars næsta virkan dag að því tilskildu að gengið hafi verið frá afhendingu verðbréfa.

Þegar ávöxtun ræðst af tilboðum lánastofnana skal miðað við lægstu ávöxtun sem samþykkt er af Seðlabanka Íslands sé um endurhverf verðbréfa kaup að ræða en hæstu ávöxtun sé um að ræða endurhverfa verðbréfasölu eða sölu innstæðubréfa (hollenskt uppboð).

Út frá ávöxtun tekinn tilboða skal reiknuð forvaxtaþrósentu með tveimur aukastöfum til notkunar við vaxtaútreikning. Þegar F er forvaxtaþrósentu, A ávöxtun, d dagafjöldi frá og með kaupdegi að gjalddaga, hattur(^) tákna veldi, stjarna (\*) margföldun og skástrik (/) deilingu, gildir:

$$F = [1 - 1/(1+A/100)^{(d/360)}]*36000/d$$

### 3.1 Almenn ákvæði verðbréfavíðskipta gegn endurkaupasamningi.

Seðlabanki Íslands og þeir aðilar, sem gera tilboð sem verða samþykkt, þurfa að gera með sér sérstakan samning hverju sinni þar sem fram kemur m.a.:

- Lýsing á verðbréfum sem notuð eru í viðskiptunum. Fram komi m.a. heiti bréfanna, eftirstöðvatími svo og upphafs- og lokaverð viðskiptanna sbr. Lýsingu hér á eftir. Með lokaverði er átt við endurgreiðsluna, þ.e. þá fjárhæð sem seljandi greiðir kaupanda á endursöludegi. Upphafsverð er lokaverð að frádrögnum forvöxtum. Lokaverð er markaðsverð verðbréfanna að frádrögnum frádragi sem fer eftir eftirstöðvatíma bréfanna: Frádrag frá markaðsverði verðbréfanna verður:
  - 2% af þeim verðbréfum þar sem eftirstöðvatími er 0 til eitt ár.
  - 5% af þeim verðbréfum þar sem eftirstöðvatími er 1 til 5 ár.
  - 7% af þeim verðbréfum þar sem eftirstöðvatími er lengri en 5 ár.
 Ekki skal beitt frádragi þegar Seðlabankinn er seljandi verðbréfa. Með markaðsverði er átt við verð í síðustu viðskiptum á síðasta viðskiptadegi fyrir uppboð á Verðbréfaþingi Íslands eða annarri kauphöll hvort sem um er að ræða sölu Seðlabanka Íslands eða kaup. Sé slíkt verð ekki fyrir hendi skal miða við lægsta kaupverð þann dag.
- Ákvæði um að kaupandi bréfanna eigi rétt á að selja þau fyrir eigin reikning verði ekki staðið við endurkaup þeirra á lokadegi viðskiptanna.
- Ákvæði um geymslustað bréfanna, sem getur verið í Seðlabanka Íslands eða hjá seljanda, enda lýsi hann yfir að hann felli sig við eftirlit ytri endurskoðanda með geymslunni.

### 4. Daglán.

Seðlabanki Íslands veitir lánastofnun daglán gegn handveði að ósk hennar og skal umsókn um slíkt lán berast á sérstöku eyðublaði þar sem fram kemur m.a. að Seðlabanki Íslands taki að handveði skráð ríkistryggð verðbréf og innstæðubríf Seðlabankans sem eru í vörslu hans. Hæfir verðbréfaflokkar eru taldir upp í viðauka með reglum þessum og er hann breytanlegur af hálfu Seðlabankans án fyrirvara. Fjárhæð útistandandi daglána skal þó aldrei vera hærri en níutíu hundraðshlutar af markaðsverði handveðsettra verðbréfa skv. lið 3.1. Beiðni um daglán skal berast peningamálasviði Seðlabanka Íslands fyrir kl. 15.00 ef afgreiðsla á að fara fram samdægurs. Loki bankar almennt kl. 12.00 skal beiðni um daglán berast fyrir kl. 11.30. Daglán bera forvexti. Samningstíminn er einn dagur nema gjalddaginn falli á dag sem innlánsstofnanir eru almennt ekki opnar til viðskipta, en þá skal miðað við næsta virka dag þar á eftir. Kjör daglána skulu fyrirfram tilkynnt þeim lánastofnunum sem aðgang hafa að þeim. Seðlabankinn getur breytt kjörum eða takmarkað aðgang lánastofnana að daglánum án fyrirvara.

### 5. Tilkynningar.

Tilkynningar lánastofnana til Seðlabanka Íslands um fjárhagsleg atriði, sem um er fjallað í reglum þessum, er heimilt að senda í faksi eða tölvupósti að því tilskildu að slík bréf beri undirritun þar til bærra aðila skv. undirskriftarlista hlutaðeigandi lánastofnunar. Seðlabanki Íslands getur ávallt krafist þess að lánastofnun staðfesti á tryggan hátt tilkynningu sem borist hefur með þessum hætti. Gagnkvæm regla gildir um tilkynningar Seðlabanka Íslands til lánastofnana.

Þær lánastofnanir sem ekki hafa komið sér upp undirskriftalistum skulu staðfesta sérstaklega undirskriftir hlutaðeigandi starfsmanna gagnvart Seðlabanka Íslands.

#### 6. Útilokun viðskipta.

Seðlabankinn getur án fyrirvara útilokað lánastofnun frá frekari viðskiptum samkvæmt reglum þessum hafi hún ekki hlítt ákvæðum þessara reglna.

#### 7. Gildistaka o.fl.

Reglur þessar, sem settar eru á grundvelli 6. og 7. gr. laga nr. 36/1986, taka gildi 21. febrúar 1999. Jafnframt falla þá úr gildi reglur um útreikning og færslu vaxta o.fl. við Seðlabanka Íslands í viðskiptum við bindiskyldar lánastofnanir nr. 499 frá 19. ágúst 1998.

*Reykjavík, 18. febrúar 1999.*

Seðlabanki Íslands,

**Birgir Ísl. Gunnarsson.**

**Yngvi Örn Kristinsson.**

#### VIÐAUKI

#### **með reglum um viðskipti bindiskyldra lánastofnana við Seðlabanka Íslands.**

Bankastjórn Seðlabanka Íslands hefur ákveðið með tilvísan til reglna um viðskipti bindiskyldra lánastofnana við Seðlabanka Íslands, nú frá 18. febrúar 1999, að eftirfarandi verðbréfaflokkar séu hæfir til endurhverfra verðbréfaviðskipta og sem trygging vegna daglána til viðkomandi lánastofnana.

RB00-1010/KO	BH16-0115/H
RB03-1010/KO	BH18-0415/H
RS00-0210/K	BH20-0115/H
RS01-0201/K	BH21-0115/H
RS02-0401/K	BH22-1215/H
RS03-0210/K	BH36-0115/H
RS04-0410/K	BH37-1215/H
RS05-0410/K	BN21-0403/N
RS10-0115/KI	BN38-0101/N
RS15-1001/K	SFLAN12/KU
Innstæðubréf SÍ	SFLAN13/K
Ríkisvæxlar	

*Reykjavík, 18. febrúar 1999.*

Seðlabanki Íslands,

**Birgir Ísl. Gunnarsson.**

**Yngvi Örn Kristinsson.**