

STJÓRNARTÍÐINDI B 29 – 1999

29. mars 1999

573

Nr. 216

REGLUR

um laust fé bindiskyldra lánastofnana.

Bankastjórn Seðlabanka Íslands hefur, með vísan til 4. gr. laga nr. 88/1998, um breytingu á 8. gr. laga nr. 36/1986 um Seðlabanka Íslands með áorðnum breytingum, og að höfðu samráði við bankaráðið, ákveðið eftirfarandi reglur um laust fé bindiskyldra lánastofnana.

1. gr.

Gildissvið.

Reglur þessar taka til viðskiptabanka, sparisjóða, annarra stofnana og félaga sem heimilt er lögum samkvæmt að taka við innlánnum frá almenningi til geymslu og ávöxtunar, sbr. 6. gr. laga nr. 36/1986 með áorðnum breytingum, og annarra bindiskyldra lánastofnana sem starfa á grundvelli laga nr. 123/1993 og ber að uppfylla reglur Seðlabanka Íslands um bindiskyldu, nú nr. 794 frá 30. desember 1998.

2. gr.

Lágmark lauss fjár.

Meðaltal lauss fjár hjá stofnunum og fyrirtækjum skv. 1. gr., eins og laust fé er skilgreint í 3. gr., skal á hverju tímabili, sbr. 5. gr., að lágmarki nema 1,5% af ráðstöfunarfé í lok næstliðins mánaðar eins og ráðstöfunarfé er skilgreint í 4. gr. Sjá þó aðlögunarákvæði í 7. gr.

3. gr.

Skilgreining á lausu fé.

Með lausu fé er átt við eftirfarandi liði í efnahag stofnana og fyrirtækja sem tilgreind eru í 1. gr.:

- a) Innlendir og erlendir peningar í sjóði.
- b) Óbundin nettóstaða gagnvart Seðlabanka, þar með talið mótvirði vegna endurhverfra viðskipta. Mótvirði vegna endurhverfra verðbréfasölu skal talið til eigna en mótvirði endurhverfrar verðbréfasölu til skulda.
- c) Óbundin nettóstaða gagnvart stofnunum og fyrirtækjum sem tilgreind eru í 1. gr. í íslenskum krónum eða erlendum gjaldeyri, þar með talið mótvirði vegna endurhverfra viðskipta. Mótvirði vegna endurhverfra verðbréfasölu skal talið til eigna en mótvirði endurhverfrar verðbréfasölu til skulda.
- d) Óbundin nettóstaða gagnvart erlendum lánastofnunum í íslenskum krónum eða erlendum gjaldeyri, þar með talið mótvirði vegna endurhverfra viðskipta. Mótvirði vegna

endurhverfra verðbréfakaupa skal talið til eigna en mótvirði endurhverfrar verðbréfasölu til skulda. Ónýtt umsamin erlend veltilánaheimild („committed revolving credit line“), um lán til lengri tíma en 90 daga, skal talin til eignar að því marki sem hlutaðeigandi stofnun skuldar í formi reikningslána erlendis („uncommitted credit line“) og ádráttar veltilána til 90 daga eða skemmri tíma.

- e) Innstæðubréf útgefin af seðlabönkum aðildarríkja Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD).
- f) Ríkisvixlar útgefnir af aðildarríkjum Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD) .
Til lauss fjár skulu teljast kröfur og skuldbindingar skv. a) – f) sé eftirstöðvatími þeirra 90 dagar eða skemmri. Þó skulu hvorki taldar hér eignir né skuldir með upphaflegum bindi- eða lánstíma lengri en eitt ár. Lán vegna afurðalána teljast ekki til lauss fjár, þótt þau séu til 90 daga eða skemmri tíma, enda liggi fyrir samningur um framhald slíkrar lánafyrirgreiðslu.

4. gr.

Ráðstöfunarfé.

Með ráðstöfunarfé í reglum þessum er átt við niðurstöðutölu efnahagsreiknings stofnana eða fyrirtækja sem tilgreind eru í 1. gr. að meðtöldum tekjum en að frádregnum eftirfarandi efnahags- og rekstrarliðum:

- a) Skuldir við stofnanir eða fyrirtæki sem tilgreind eru í 1. gr. þessara reglna aðrar en markaðsverðbréf sbr. 2. gr. reglna um gerð ársreiknings viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana nr. 554/1994.
- b) Innlán vegna viðbótarlífeyrissparnaðar sbr. lög nr. 129/1997 með áorðnum breytingum.
- c) Afskriftarreikningur útlána enda sé hann meðtalin á skuldahlið efnahagsreiknings.
- d) Eigið fé og víkjandi lán.
- e) Gjöld enda séu þau tilgreind á eignahlið og tekjur meðtaldar á skuldahlið efnahagsreiknings.
- f) Viðskiptareikningur höfuðstöðvar/útibús/veðdeildar.

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

5. gr.

Útreikningur hlutfalls lauss fjár.

Stofnanir eða fyrirtæki sem þessar reglur ná til skulu daglega meta laust fé skv. 2. – 4. gr. reglna þessara og skila Seðlabanka Íslands fyrir lok hvers mánaðar, eða næsta dag þar á undan ef skiladag ber upp á almennan frídag bankamanna, yfirliti um daglega stöðu lauss fjár á tímabilinu frá 21. degi í næstliðnum mánuði til 20. dags í yfirstandandi mánuði („vaxtamánuði“) í því formi sem Seðlabankinn óskar. Hlutfall lauss fjár á viðkomandi tímabili skal reikna með því að deila í meðalstöðu lauss fjár á tímabilinu með ráðstöfunarfé í lok næst liðins mánaðar.

Útreikningur meðalstöðu skal miðast við 30 daga í hverjum mánuði, þannig að síðasti dagur mánaðar reiknast ávallt sem 30. dagur mánaðar.

6. gr.

Viðurlög.

Viðurlög reiknast á þá fjárhæð sem á vantar að laust fé nái tilskildu lágmarki að meðaltali á hverju tímabili, sbr. 5. gr., sem útreikningur hlutfalls lauss fjár tekur til.

Viðurlögin skulu í hverju tilviki samsvara 30 daga vanskilavöxtum (dráttarvöxtum) eins og þeir eru á hverjum tíma, sbr. ákvæði lokamálsliðar 1. mgr. 70. gr. reglugerðar nr. 470/1986 um Seðlabanka Íslands með áorðnum breytingum.

Seðlabankanum er heimilt að skulda reiknuð viðurlög á viðskiptareikninga stofnunar eða fyrirtækis hjá Seðlabankanum þann 11. hvers mánaðar. Hafi viðkomandi stofnun eða fyrirtæki ekki viðskiptareikning í Seðlabanka skulu viðurlög greiddast til Seðlabanka fyrir 12. dag mánaðar.

7. gr.

Gildistaka.

Reglur þessar taka gildi nú þegar en fyrsti útreikningur meðaltals lauss fjár fer fram að loknu fyrsta tímabili sem reglurnar ná til, þ.e. 21. mars til og með 20. apríl 1999. Jafnframt falla úr gildi reglur Seðlabanka Íslands nr. 141 frá 24. febrúar 1999 um laust fé bindiskyldra lánastofnana.

Þrátt fyrir ákvæði 2. gr. reglna þessara skal lágmark meðaltalshlutfalls lauss fjár af ráðstöfunarfé vera eftirfarandi fyrir hérgreind tímabil:

21. mars - 20. apríl 1999	-12%
21. apríl - 20. maí 1999	-9%
21. maí - 20. júní 1999	-6%
21. júní - 20. júlí 1999	-3%

Á síðari tímabilum fer að hætti 2. gr.

Reykjavík, 29. mars 1999.

Seðlabanki Íslands,

Birgir Ísleifur Gunnarsson.

Eiríkur Guðnason.