

## 6. gr.

Auglýsing þessi er birt samkvæmt 28. gr. laga nr. 93/1995 um matvæli, með hliðsjón af ákvörðun Evrópusambandsins nr. 1999/640/EB um varnaraðgerðir vegna díoxínmengunar í afurðum úr svínum og alifuglum, að höfðu samráði við landbúnaðarráðuneytið vegna eftirlitsskyldu embættis yfirdýralæknis. Auglýsingin öðlast þegar gildi. Frá sama tíma fellur úr gildi auglýsing nr. 396/1999 um takmörkun á innflutningi tiltekinna matvæla frá Belgíu, sbr. síðari breyting á auglýsingunni nr. 487/1999.

*Umhverfísráðuneytinu, 22. desember 1999.*

F. h. r.

**Magnús Jóhannesson.**

*Ingimar Sigurðsson.*

## REGLUR

### um lausafjárhlutfall.

Bankastjórn Seðlabanka Íslands hefur með vísan til 1. gr. laga nr. 96/1999, sbr. 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 sett eftirfarandi reglur um lausafjárhlutfall 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 og annarra lánastofnana sem starfa skv. lögum og ber að uppfylla reglur Seðlabanka Íslands um bindiskyldu, nú nr. 794 frá 30. desember 1998.

## 2. gr.

*Mat á lausu fé.*

Lánastofnanir, sbr. 1. gr., skulu kappkosta að eiga nægt laust fé til að mæta greiðsluskuldbindingum sínum. Laust fé skal flokkað eftir neðangreindum fjórum tímabilum:

- Laust innan eins mánaðar.
- Laust eftir einn mánuð til allt að þriggja mánaða.
- Laust eftir þrjú mánuði til allt að sex mánaða.
- Laust eftir sex mánuði til allt að tólf mánaða.

Lausafjárhlutfall eins og það er skilgreint í reglum þessum skal reiknað mánaðarlega á grundvelli upplýsinga í lok hvers mánaðar skv. sérstakri skýrslu til Seðlabanka Íslands. Form skýrslunnar er fylgiskjal með reglum þessum.

## 3. gr.

*Lágmark lausafjárhlutfalla.*

Með lausafjárhlutfalli er átt við hlutfall lausafjárkragna og lausafjárskuldbindinga sbr. 5. og 6. gr. þessara reglna. Lausafjárhlutföll lánastofnana skulu eigi vera lægri en 1 fyrir hvorn liðanna a) og b) í 1. mgr. 2. gr. Sé lausafjárhlutfallið skv. a) lið hærra en 1 skal heimilt að yfirfæra þá fjárhæð sem umfram stendur yfir á b) lið.

Lánastofnanir skulu einnig gera grein fyrir lausafjárhlutföllum fyrir önnur tímabil, þ.e. skv. c) og d) lið 1. mgr. 2. gr.

## 4. gr.

*Viðurlög.*

Nái lausafjárhlutföll lánastofnunar ekki þeim lágmarkum sem sett eru í 1. mgr. 3. gr. skal reikna viðurlög á þær fjárhæðir sem á vantar.

Í hverju tilviki skulu viðurlögin samsvara 30 daga vanskilavöxtum (dráttarvöxtum) eins og þeir eru á hverjum tíma, sbr. lokamálslið 1. mgr. 70. gr. reglugerðar nr. 470/1986 fyrir Seðlabanka Íslands.

Seðlabankanum er heimilt að skuldfæra reiknuð viðurlög á viðskiptareikninga viðkomandi lánastofnunar eða fyrirtækis hjá Seðlabankanum þann 21. dag þess mánaðar sem uppgjör fer fram í vegna næstliðins mánaðar. Lánastofnanir, sem fela annarri bindiskyldri lánastofnun að annast bindiskyldu fyrir sína hönd, skulu heimila Seðlabankanum að skuldfæra viðurlög þeirra vegna á reikning þeirrar stofnunar í Seðlabankanum.

## 5. gr.

*Skilgreining á lausafjárkröfum.*

Eftirtaldar kröfur í eigu lánastofnunar skulu teljast til lausafjárkrafa og falla undir staflíð a) í 1. mgr. 2. gr.:

- a) Sjóður í innlendum og erlendum gjaldmiðli.
- b) Óbundnar innstæður í seðlabönkum, þar með talin innstæða á reikningi vegna bindiskyldu.
- c) Endurhverf verðbréfakaup af Seðlabankanum.
- d) 5% af sammingsbundnum veltilánum til lánastofnana vegna afurða- og rekstrarlána.
- e) Nostro reikningar í lánastofnunum.
- f) 5% af yfirdráttarlánnum og afurðalánnum.
- g) 15% af vanskilum, þ.m.t. greiddar óinnleystar ábyrgðir.
- h) 90% af markaðsverðmæti innlendra ríkisvixla, annarra endurseljanlegra bréfa í Seðlabankanum og erlendra ríkisvixla.
- i) 80% af markaðsverðmæti vixla lánastofnana með viðskiptavakt, sem skráðir eru í kauphöll eða á skipulögðum tilboðsmarkaði<sup>1)</sup>, skráðra erlendra markaðsskuldbréfa, skráðra erlendra hlutabréfa og hlutdeildarskírteina verðbréfasjóða.
- j) 50% af markaðsverðmæti skráðra vixla- og skuldbréfaflokka með viðskiptavakt, sem eru ekki hæfir í endurhverfum viðskiptum við Seðlabankann, og hlutabréfa í úrvals-vísitölu VPÍ.
- k) 25% af markaðsverðmæti annarra skráðra innlendra hlutabréfa.
- l) 10% af markaðsverðmæti annarra skráðra skuldbréfa án viðskiptavaktar.
- m) 80% af ónýttum hluta sammingsbundinna veltilána í ISK.
- n) Kröfur vegna ónýttar hluta sammingsbundinna veltilána í erlendum gjaldmiðli.
- o) 10% af ónýttum lánsheimildum (lánalánnum) í innlendum og erlendum gjaldmiðli.

Aðrar eftirtaldar kröfur skulu flokkast undir hlutaðeigandi staflíð 1. mgr. 2. gr. eftir eftirstandandi binditíma þeirra:

- a) Innstæðubréf Seðlabankans.
- b) 90% af endurgreiðslum vegna krafna á innlendar lánastofnanir að undanskildum nostro reikningum.
- c) Endurgreiðslur vegna krafna á erlendar lánastofnanir að undanskildum nostro reikningum.
- d) 80% af endurgreiðslum vegna krafna á aðra aðila en lánastofnanir að frátöldum kröfum í vanskilum, yfirdráttar- og afurðalánnum.
- e) 90% af kröfum vegna framvirkra verðbréfasamninga (vixla, skuldbréfa og hlutabréfa), þ.m.t. endurhverfra verðbréfakaupa.
- f) 80% af kröfum vegna sölutrygginga.

1) Skilgreining þessi á við allar tilvísanir til „skráðra“ verðbréfa í reglum þessum.

## 6. gr.

*Skilgreining á lausafjárskuldbindingum.*

Eftirtaldar skuldbindingar lánastofnunar skulu teljast til lausafjárskuldbindinga og falla undir staflið a) í 1. mgr. 2. gr.:

- a) Gjaldkræfar skuldir við seðlabanka, þar með talin útreiknuð bindiskyldukvöð skv. reglum um bindiskyldu við Seðlabankann.
- b) Endurhverf verðréfasala til Seðlabankans.
- c) 5% af lánasamningum við lánastofnanir vegna afurða- og rekstrarlána.
- d) 5% af bundnum innlánnum í krónum og 10% af öðrum innlánnum.
- e) 25% af skuldbindingum vegna ónýttra hluta samningsbundinna veltilána.
- f) 10% af ábyrgðum.
- g) 5% af innlendum kreditkortaheimildum.

Aðrar eftirtaldar skuldbindingar skulu flokkast undir hlutaðeigandi staflið 1. mgr. 2. gr. miðað við eftirstandandi binditíma þeirra:

- a) Endurgreiðslur af skuldum, öðrum en vegna afurða- og rekstrarlána, við innlendar og erlendar lánastofnanir.
- b) Endurgreiðslur af verðbréfaútgáfu á markaði.
- c) Endurgreiðslur af annarri lántöku.
- d) Skuldbindingar vegna framvirkra verðbréfasamninga (vixla, skuldabréfa og hlutabréfa), þ.m.t. endurhverfrar verðbréfasölu.
- e) 25% af andvirði skuldbindinga vegna sölutrygginga.
- f) 80% af skuldbindingum vegna samþykkttra lánsloforða.
- g) Greiðslur vegna samþykktar arðs.

## 7. gr.

*Skýrsluskil.*

Skýrslum um laust fé skal skilað til Seðlabanka Íslands innan 15 daga frá lokum hvers mánaðar og er Seðlabankanum heimilt að beita viðurlögum við vanrækslu á skýrsluskilum á grundvelli 2. mgr. 20. gr. laga nr. 36/1986, sbr. 3. mgr. 44. gr. reglugerðar nr. 470/1986 fyrir Seðlabanka Íslands.

Innri endurskoðandi lánastofnunar, þar sem honum er til að dreifa, eða aðalbókari skal yfirfara aðferðir við skýrslugerð lauss fjár að minnsta kosti einu sinni á ári og senda Seðlabankanum skriflega yfirlýsingu þar um. Slík yfirlýsing skal jafnframt send þegar fyrsta skýrsla lánastofnunar er útbúin samkvæmt reglum þessum.

## 8. gr.

*Gildistaka o.fl.*

Reglur þessar taka gildi 31. desember 1999 um leið og fyrsti útreikningur lausafjárhlutfalls fer fram. Jafnframt falla úr gildi reglur Seðlabanka Íslands um laust fé bindiskyldra lánastofnana nr. 216 frá 29. mars 1999.

Þrátt fyrir ákvæði 4. gr. reglna þessara skulu viðurlög á þær fjárhæðir sem á kann að vanta nema  $\frac{1}{4}$  hluta vanskilavaxta fyrir uppgjör 31. desember 1999,  $\frac{1}{2}$  hluta vanskilavaxta vegna uppgjörs 31. janúar 2000 og  $\frac{3}{4}$  hluta vanskilavaxta vegna uppgjörs 29. febrúar 2000.

Reykjavík, 27. desember 1999.

*Seðlabanki Íslands,*

**Birgir Ísleifur Gunnarsson.**

**Eiríkur Guðnason.**

**Fylgiskjal.**

		Stofnun:	Uppgjörsgjör:			
<b>Uppgjör lauss fjár</b>						
<b>1. Eignir í milljónum króna:</b>		Vægi	ON - 1 m	1 - 3 m	3 - 6 m	6 - 12 m
<b>1.1. Sjóður, óbundnar innstæður og stuttar kröfur á seðlabanka</b>						
1.1.1.	Innlendur sjóður	100%				
1.1.2.	Erlendur sjóður, GTR	100%				
1.1.3.	Seðlabanki, innstæður	100%				
1.1.4.	Innstæðubréf	100%				
1.1.5.	Endurhverf verðbréfavíðskipti	100%				
1.1.6.	Innstæða á bindiskyldureikningi	100%				
<b>1.2. Kröfur á innlendar lánastofnanir, óskráð bréf</b>						
1.2.1.	Skammtímalánasamningar, ISK (lánstími < 1 ár)	90%				
1.2.2.	Skammtímalánasamningar, GTR (lánstími < 1 ár)	90%				
1.2.3.	Samningsb. veiltíán v/ afurða- og rekstrarlána, ISK	5%				
1.2.4.	Samningsb. veiltíán v/ afurða- og rekstrarlána, GTR	5%				
1.2.5.	Nostro reikningar, GTR	100%				
1.2.6.	Greiðslur af öðrum útlánum og skuldabréfum, ISK	90%				
1.2.7.	Greiðslur af öðrum útlánum og skuldabréfum, GTR	90%				
<b>1.3. Kröfur á erlendar lánastofnanir, óskráð bréf</b>						
1.3.1.	Skammtímalánasamningar, GTR (lánstími < 1 ár)	100%				
1.3.2.	Nostro reikningar, GTR	100%				
1.3.3.	Greiðslur af öðrum útlánum og skuldabréfum, GTR	100%				
<b>1.4. Kröfur á aðra en lánastofnanir, óskráð bréf</b>						
1.4.1.	Víxillán	80%				
1.4.2.	Yfirráttarlán	5%				
1.4.3.	Afurða- og rekstrarlán, ISK	5%				
1.4.4.	Afurða- og rekstrarlán, GTR	5%				
1.4.5.	Greiðslur af öðrum útlánum, ISK	80%				
1.4.6.	Greiðslur af öðrum útlánum, GTR	80%				
1.4.7.	Vanskil, þ.m.t. greiddar óinnleystar ábyrgðir	15%				
<b>1.5. Markaðsbref - igildi lauss fjár</b>						
1.5.1.	Ríkisvíxlar, ISK	90%				
1.5.2.	Önnur endursejlanleg bréf í Seðlabanka, ISK	90%				
1.5.3.	Þingvíxlar lánastofnana með víðskiptavakt, ISK	80%				
1.5.4.	Þingskr. víxla- og skbr.fl. m/ víðsk.vakt (ekki hæfir í endurhv. víðsk.)	50%				
1.5.5.	Erlendir ríkisvíxlar, GTR	90%				
1.5.6.	Skráð erlend markaðsskuldabréf, GTR	80%				
1.5.7.	Önnur skráð skuldabréf án víðskiptavaktar	10%				
1.5.8.	Hlutabréf í úrvaisvitölu VÞÍ	50%				
1.5.9.	Önnur skráð innlend hlutabréf, ISK	25%				
1.5.10.	Skráð erlend hlutabréf, GTR	80%				
1.5.11.	Hlutveildarskírteini verðbréfasjóða, ISK	80%				
1.5.12.	Hlutveildarskírteini verðbréfasjóða, GTR	80%				
<b>1.6. Liðir utan efnahags</b>						
1.6.1.	Framvirkir verðbréfasamningar, þ.m.t. endurhverf verðbréfakaup, ISK	90%				
1.6.2.	Framvirkir verðbréfasamningar, þ.m.t. endurhverf verðbréfakaup, GTR	90%				
1.6.3.	Söluþryggingar, ISK	80%				
1.6.4.	Söluþryggingar, GTR	80%				
1.6.5.	Ónýttur hluti samningsbundinna veiltíána, ISK	80%				
1.6.6.	Ónýttur hluti samningsbundinna veiltíána, GTR	100%				
1.6.7.	Ónýttur hluti annarra lánalína, ISK	10%				
1.6.8.	Ónýttur hluti lánalína hjá innlendri lánastofnun, GTR	10%				
1.6.9.	Ónýttur hluti lánalína hjá erlendri lánastofnun, GTR	10%				
<b>2. Skuldir í milljónum króna:</b>						
<b>2.1 Skuldir við seðlabanka</b>						
2.1.1.	Daglán	100%				
2.1.2.	Endurhverf víðskipti	100%				
2.1.3.	Bindiskyldukvöð	100%				
<b>2.2. Skuldir við innlendar lánastofnanir</b>						
2.2.1.	Skammtímalánasamningar, ISK (lánstími < 1 ár)	100%				
2.2.2.	Skammtímalánasamningar, GTR (lánstími < 1 ár)	100%				
2.2.3.	Lánasamningar vegna afurða- og rekstrarlána, ISK	5%				
2.2.4.	Lánasamningar vegna afurða- og rekstrarlána, GTR	5%				
2.2.5.	Aðrar skuldir, ISK	100%				
2.2.6.	Aðrar skuldir, GTR	100%				
<b>2.3. Skuldir við erlendar lánastofnanir</b>						
2.3.1.	Skammtímalánasamningar, GTR (lánstími < 1 ár)	100%				
2.3.2.	Aðrar skuldir, GTR	100%				
<b>2.4. Verðbréfaútgáfa á markaði</b>						
2.4.1.	Verðbréfaútgáfa, skuldabréf, ISK	100%				
2.4.2.	Verðbréfaútgáfa, þingvíxlar, ISK	100%				
2.4.3.	Verðbréfaútgáfa, víxlar, GTR	100%				
2.4.4.	Verðbréfaútgáfa, skuldabréf, GTR	100%				

		Stofnun:	Uppgjörsdagur:			
<b>Uppgjör lauss fjár, m.kr. (frh.)</b>						
<b>2. Skuldir í milljónum króna, frh:</b>	<b>Vægi</b>	<b>ON - 1 m</b>	<b>1 - 3 m</b>	<b>3 - 6 m</b>	<b>6 - 12 m</b>	
<b>2.5. Lántaka</b>						
2.5.1. Bankavixlar, ISK	100%					
2.5.2. Önnur lántaka, ISK	100%					
2.5.3. Önnur lántaka, GTR	100%					
2.5.4. Vilkjandi skuldir, ISK	100%					
2.5.5. Vilkjandi skuldir, GTR	100%					
<b>2.6. Innlán</b>						
2.6.1. Öbundin innlán, ISK	10%					
2.6.2. Æbundin innlán, ISK	5%					
2.6.3. Öbundin innlán, GTR	10%					
2.6.4. Æbundin innlán, GTR	10%					
<b>2.7. Liðir utan efnahags</b>						
2.7.1. Framvirkir verðbréfasamningar, þ.m.t. endurhverf verðbréfasala, ISK	100%					
2.7.2. Framvirkir verðbréfasamningar, þ.m.t. endurhverf verðbréfasala, GTR	100%					
2.7.3. Sölutryggingar skulda- og hlutabréfa, ISK	25%					
2.7.4. Sölutryggingar skulda- og hlutabréfa, GTR	25%					
2.7.5. Ónýttur hluti samningsbundinna veltilána, ISK	25%					
2.7.6. Ónýttur hluti samningsbundinna veltilána, GTR	25%					
2.7.7. Sampykkt lánsloforð	80%					
2.7.8. Sampykktur arður	100%					
2.7.9. Ábyrgðir	10%					
2.7.10. Innlendir kreditkortahæildir alls (t.d. VISA- og veltikort)	5%					

<b>Greining á lausu fé:</b>	<b>ON - 1 m</b>	<b>1 - 3 m</b>	<b>3 - 6 m</b>	<b>6 - 12 m</b>
1.1. Sjóður, öbundnar innstæður og stuttar kröfur á seðlabanka	0	0	0	0
1.2. Kröfur á innlendir lánastofnanir, óskráð bréf	0	0	0	0
1.3. Kröfur á erlendir lánastofnanir, óskráð bréf	0	0	0	0
1.4. Kröfur á aðra en lánastofnanir, óskráð bréf	0	0	0	0
1.5. Markaðsbréf - ígildi lauss fjár	0	0	0	0
1.6. Liðir utan efnahags	0	0	0	0
2.1. Skuldir við seðlabanka	0	0	0	0
2.2. Skuldir við innlendir lánastofnanir	0	0	0	0
2.3. Skuldir við erlendir lánastofnanir	0	0	0	0
2.4. Verðbréfaútgáfa á markaði	0	0	0	0
2.5. Lántaka	0	0	0	0
2.6. Innlán	0	0	0	0
2.7. Liðir utan efnahags	0	0	0	0

**Eignir - skuldir:**

1. Lausafjáreignir samtals (1.1 ..... 1.6)	0	0	0	0
2. Lausafjárskuldir samtals (2.1 ..... 2.7)	0	0	0	0
3. Lausafjárstaða (1-2)	0	0	0	0
4. Þ.a. lausafjárstaða án markaðsverðbréfa (1-2-1.5)	0	0	0	0
5. Þ.a. gengistryggðir liðir	0	0	0	0
6. Þ.a. gengistryggðir liðir við erlendir lánastofnanir (1.3-2.3)	0	0	0	0

<b>Hlutfall eigna og skulda</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>	<b>#DIV/0!</b>
<b>Vöntun lauss fjár ON - 1 m í milljónum króna</b>	<b>0</b>			
<b>Vöntun lauss fjár ON - 3 m í milljónum króna 1)</b>	<b>#DIV/0!</b>			

Ábyrgðarmaður skýrslu

1) Sé hlutfall lausafjárfrafna og -skuldbindinga innan eins mánaðar hærra en 1, er heimilt að yfirfæra þá fjárhæð sem umfram stendur við uppgjör á lausu fé eftir einn til allt að þriggja mánaða.