

	kr.
c) Síðari endurnýjunartímabil	15.000
d) Viðbótargjald á síðari endurnýjunartímabilum fyrir hverja hönnun umfram eina í samskráningu	6.500
12. gr.	
Gjald vegna kröfu um niðurfellingu skráningar skv. 27. gr. laga um hönnun	7.500
13. gr.	
Ýmis gjöld vegna hönnunar:	
a) Beiðni um innritun nýs eiganda (framsals) eða nytjaleyfis í hönnunarskrá	1.600
b) Útskrift (ljósrit eða tölvuútskrift) úr hönnunarskrá	550
c) Staðfest útskrift (ljósrit eða tölvuútskrift) úr hönnunarskrá	1.200
d) Endurupptökugjald skv. 3. mgr. 19. gr. laga um hönnun	5.150
e) Endurveitingargjald skv. 48. gr. laga um hönnun	12.850

IV. KAFLI

Gjöld vegna áfrýjunar.

14. gr.

Gjald vegna áfrýjunar, sbr. 1. mgr. 25. gr. laga nr. 17/1991, 63. og 65. gr. laga nr. 45/1997 og 36. gr. laga nr. 46/2001	80.000
Áfrýjunargjald greiðist iðnaðarráðuneyti við afhendingu bréfs um áfrýjun. Sé máli vísað frá áfrýjunarnefnd eða það vinnst þar skal endurgreiða	60.000

2. gr.

Reglugerð þessi er sett skv. heimild í 68. gr. laga nr. 17/1991 um einkaleyfi, með síðari breytingum, 65. gr. laga nr. 45/1997 um vörumerki, með síðari breytingum, og 53. gr. laga nr. 46/2001 um hönnunarvernd og öðlast gildi 1. október 2001.

Iðnaðarráðuneytinu, 12. september 2001.

Valgerður Sverrisdóttir.

Þorgeir Örlygsson.

REGLUR

um ársreikninga fyrirtækja í verðbréfabjónustu.

Almenn ákvæði.

1. gr.

Reglur þessar gilda um fyrirtæki í verðbréfabjónustu, þ.e. verðbréfafyrirtæki og verðbréfamiðlanir, sem starfa samkvæmt ákvæðum laga nr. 13/1996 um verðbréfavíðskipti.

2. gr.

Stjórn og framkvæmdastjóri fyrirtækis í verðbréfabjónustu skulu semja ársreikning fyrir hvert reikningsár. Sé ekki annað tekið fram í reglum þessum gilda ákvæði laga nr. 144/1994, um ársreikninga og reglugerðar nr. 696/1996, um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga.

3. gr.

Ársreikningur skal hafa að geyma efnahagsreikning, rekstrarreikning, fjárstreymisyfirlit og skýringar. Ennfremur skal semja skýrslu stjórnar. Ársreikningur og skýrsla stjórnar mynda eina heild.

Ársreikningur skal undirritaður af stjórn og framkvæmdastjóra. Telji stjórnarmaður eða framkvæmdastjóri að ekki skuli samþykkja ársreikning eða hafi mótbáru fram að færa gegn ársreikningi skal hann gera grein fyrir því í áritun sinni.

Framsetning ársreiknings skal vera með glöggum hætti og í samræmi við ákvæði laga, reglna og góða reikningsskilavenju.

4. gr.

Efnahagsreikningur skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af eignum, skuldum og eigin fé í lok reikningsárs. Uppsetning og sundurliðun efnahagsreiknings skal vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 1 með reglum þessum. Viðkomandi efnahagsliðir skulu sérgreindir nema þeir eigi ekki við eða nemi óverulegum fjárhæðum.

5. gr.

Rekstrarreikningur skal gerður þannig að hann gefi glögga mynd af því hvernig hagnaður eða tap á reikningsárinu hefur myndast. Uppsetning og sundurliðun rekstrarreiknings skal vera með þeim hætti sem fram kemur í fylgiskjali 2 með reglum þessum. Viðkomandi rekstrarliðir skulu sérgreindir nema þeir eigi ekki við eða nemi óverulegum fjárhæðum.

6. gr.

Fjárstreymisyfirlit skal samið sem sjóðstreymi. Sjóðstreymi skal gert þannig að það greini breytingar á handbæru fé á árinu í samræmi við góða reikningsskilavenju.

Einstakir liðir efnahagsreiknings og rekstrarreiknings.

7. gr.

Undir efnahagslið 2, *Verðbréf*, skal færa verðbréf sem er ekki aflað í þeim tilgangi að halda því til varanlegrar eignar í rekstri.

Verðbréf með föstum tekjum annars vegar, sbr. efnahagslið 2.1, og verðbréf með breytilegum tekjum hins vegar, sbr. efnahagslið 2.2, skal sundurliða í skýringum í: 1) Skráð á Verðbréfaþingi Íslands, 2) Önnur skráð verðbréf og 3) Óskráð verðbréf.

8. gr.

Varðandi efnahagslið 2.1, *Verðbréf með föstum tekjum*, skal greina í skýringum frá heildarfjárhæð verðbréfa útgefnum af opinberum aðilum annars vegar og öðrum aðilum hins vegar.

Varðandi efnahagslið 2.2, *Verðbréf með breytilegum tekjum*, skal greina í skýringum frá heildarfjárhæð hlutabréfa annars vegar og hluteildarskírteina í verðbréfasjóðum hins vegar.

9. gr.

Varðandi efnahagsliði 4.2, *Hlutir í hlutdeildarfélögum*, og 4.3, *Hlutir í tengdum félögum*, skal sýna sundurliðun í skýringum eftir fyrirtækjum, eignarhlutdeild, hagnaðarhlutdeild, nafnverði, markaðsverði og bókfærðu verði.

Varðandi efnahagslið 4.4, *Aðrar eignir*, skal sýna nánari sundurliðun í skýringum þegar um er að ræða verulegar fjárhæðir. Sé um að ræða hlutabréfaeign samkvæmt þessum efnahagslið skal sýna sambærilega sundurliðun og lýst er í næstu málsgrein á undan.

10. gr.

Varðandi efnahagslið 6, *Eigið fé*, skal sýna í skýringum nánari sundurliðun einstakra eiginfjárliða eftir því sem við á, sbr. ennfremur 3. gr. reglugerðar nr. 696/1996.

11. gr.

Varðandi rekstrarliði 1.3, *Fjármunatekjur*, og 1.5, *Fjármagnsgjöld*, skal sýna í skýringum nánari sundurliðun eftir því sem við á, sbr. ennfremur 12. gr. reglugerðar nr. 696/1996.

Skýringar.

12. gr.

Auk upplýsinga samkvæmt 7. - 11. gr. skal í skýringum gefa upplýsingar um reiknings-skilaaðferðir og annað sem máli skiptir við mat á rekstrarafkomu og fjárhagsstöðu, sbr. ennfremur ákvæði IV. kafla laga nr. 144/1994 og reglugerðar nr. 696/1996.

13. gr.

Greint skal frá heildarfjárhæð eigna viðskiptamanna í fjárvörslu, sem verðbréfafyrirtæki hefur gert samninga um á uppgjörssdegi.

14. gr.

Gerð skal grein fyrir eiginfjárútreikningi samkvæmt gildandi reglum um eigið fé í samræmi við eftirfarandi sundurliðun:

Áhættugrunnur:

Áhættugrunnur vegna útlánaáhættu liða utan veltubókar

Áhættugrunnur vegna gjaldeyrisáhættu

Áhættugrunnur vegna stöðu- og mótaðilaáhættu veltubókarliða

Áhættugrunnur samtals

Eigið fé:

Eiginfjárþáttur A

Eiginfjárþáttur B

Eiginfjárþáttur C

- Eignarhlutir í fjármálastofnunum

Eigið fé samtals

Eiginfjárlutfall (%)

15. gr.

Gerð skal grein fyrir skuldbindingum utan efnahagsreiknings, þ.m.t. sölutryggingum og afleiðusamningum. Sundurliða skal afleiðusamninga eftir fjárhæðum í helstu tegundir samninga og í eignir og skuldir í íslenskum krónum og erlendum gjaldmiðlum. Ennfremur skal upplýsa um hvort og þá hvernig afleiðusamningar eru notaðir við stjórnun vaxta- og gjaldmiðlaáhættu fyrirtækisins.

Ýmis ákvæði.

16. gr.

Endurskoðaður ársreikningur fyrirtækis í verðbréfaþjónustu, ásamt skýrslu stjórnar skal sendur Fjármálaeftirlitinu innan 10 daga frá undirritun og eigi síðar en þremur mánuðum eftir lok reikningsárs.

17. gr.

Reglur þessar eru settar samkvæmt heimild í 5. mgr. 44. gr. laga nr. 13/1996, um verðbréfavíðskipti, með áorðnum breytingum. Reglurnar öðlast þegar gildi. Jafnframt falla úr gildi reglur um ársreikninga fyrirtækja í verðbréfaþjónustu nr. 19 frá 5. janúar 1998.

Fjármálaeftirlitinu, 10. september 2001.

Páll Gunnar Pálsson.

Ragnar Hafliðason.

Fylgiskjal 1.**Efnahagsreikningur**

Eignir	Skýr.	200X	200Y
<i>1. Óefnislegar eignir</i>		_____	_____
<i>2. Verðbréf:</i>			
2.1 Verðbréf með föstum tekjum		_____	_____
2.2 Verðbréf með breytilegum tekjum		_____	_____
<i>3. Kröfur:</i>			
3.1 Kröfur á tengd félög		_____	_____
3.2 Kröfur á hlutdeildarfélög		_____	_____
3.3 Aðrar kröfur		_____	_____
<i>4. Aðrar eignir:</i>			
4.1 Rekstrarfjármunir		_____	_____
4.2 Hlutir í hlutdeildarfélögum		_____	_____
4.3 Hlutir í tengdum félögum		_____	_____
4.4 Sjóður og bankainnstæður		_____	_____
4.5 Aðrar eignir		_____	_____
<i>5. Fyrirframgreiddur kostnaður og áfallnar tekjur</i>		_____	_____
Eignir samtals		=====	=====
	Skýr.	200X	200Y
Skuldir og eigið fé			
<i>6. Eigið fé:</i>			
6.1 Hlutfé		_____	_____
6.2 Yfirverðsreikningur innborgaðs hlutfjár		_____	_____
6.3 Endurmatsreikningur		_____	_____
6.4 Lögbundinn varasjóður skv. 100. gr. laga 2/1995		_____	_____
6.5 Aðrir eiginfjárreikningar		_____	_____
6.6 Óráðstafað eigið fé		_____	_____
<i>Eigið fé samtals</i>		_____	_____

7. *Skuldbindingar og víkjandi lán:*

7.1 Lífeyrisskuldbindingar	_____	_____
7.2 Skattaskuldbindingar	_____	_____
7.3 Víkjandi lán	_____	_____
7.4 Aðrar skuldbindingar	_____	_____

8. *Aðrar skuldir:*

8.1 Lántökur	_____	_____
8.2 Skuldir við tengd félög	_____	_____
8.3 Skuldir við hlutdeildarfélag	_____	_____
8.4 Reiknaðir skattar	_____	_____
8.5 Skuldir við lánastofnanir	_____	_____
8.6 Aðrar skuldir	_____	_____

9. *Áfallinn kostnaður og fyrirfram innheimtar tekjur*

<i>Skuldir samtals</i>	_____	_____
Skuldir og eigið fé samtals	=====	=====

Fylgiskjal 2.**Rekstrarreikningur**

	Skýr.	200X	200Y
<i>1. Rekstrartekjur:</i>			
1.1 Umsýsluþóknun		_____	_____
1.2 Söluþóknun		_____	_____
1.3 Fjármunatekjur		_____	_____
1.4 Aðrar rekstrartekjur		_____	_____
<i>Heildartekjur</i>		_____	_____
1.5 Fjármagnsgjöld.....		_____	_____
<i>Hreinar rekstrartekjur</i>		_____	_____
<i>2. Rekstrargjöld:</i>			
2.1 Laun og launatengd gjöld		_____	_____
2.2 Annar rekstrarkostnaður		_____	_____
2.3 Afskriftir rekstrarfjármuna		_____	_____
<i>Rekstrargjöld</i>		_____	_____
<i>3. Afkoma af reglulegri starfsemi fyrir skatta</i>		_____	_____
<i>4. Skattar af reglulegri starfsemi og eign í árslok:</i>			
4.1 Tekjuskattur		_____	_____
4.2 Eignaskattur		_____	_____
<i>Samtals</i>		_____	_____
<i>5. Afkoma af reglulegri starfsemi eftir skatta</i>		_____	_____
<i>6. Aðrar tekjur og gjöld:</i>			
6.1 Óreglulegar tekjur		_____	_____
6.2 Óregluleg gjöld		_____	_____

6.3 Hagnaður eða tap af sölu eigna	_____	_____
6.4 Skattar af óreglulegum liðum	_____	_____
Samtals	_____	_____
7. Niðurstaða fyrir áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага	_____	_____
8. Áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага:		
8.1 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í dótturfélögum	_____	_____
8.2 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í hlutdeildarfélagum	_____	_____
Samtals	_____	_____
9. Ársniðurstaða, hagnaður/tap	=====	=====
10. september 2001		Nr. 685

REGLUR

um endurskoðun lífeyrissjóða.

I. KAFLI

Gildissvið.

1. gr.

Reglur þessar eru skilgreining á meginatriðum góðrar endurskoðunarvenju hjá lífeyrissjóðum, sbr. 5. mgr. 42. gr. laga nr. 129/1997.

II. KAFLI

Markmið endurskoðunar ársreiknings.

2. gr.

Endurskoðun ársreiknings lífeyrissjóðs skal framkvæmd í samræmi við góða endurskoðunarvenju og í samræmi við ákvæði þessara reglna. Markmið endurskoðunar er að komast að raun um hvort ársreikningur gefi glögga mynd af breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris á reikningsárinu og efnahag í lok þess og að ársreikningur sé saminn í samræmi við ákvæði laga og reglna sem gilda um starfsemina, samþykktir lífeyrissjóðsins og góða reikningsskilavenju og að fylgt hafi verið ákvæðum laga og reglna varðandi upplýsingaskyldu viðkomandi lífeyrissjóðs. Í þessu felst m.a. eftirfarandi:

1. Hvort upplýsingar í yfirliti um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris og skýringum gefi glögga mynd af breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris í samræmi við lög, reglur, samþykktir og góða reikningsskilavenju.
2. Hvort fjárfestingar, kröfur og aðrar eignir í efnahagsreikningi séu fyrir hendi, í eigu lífeyrissjóðs og séu færðar og metnar í samræmi við gildandi lög, reglur og góða reikningsskilavenju. Einnig að veðsetning og aðrar kvaðir á eignum komi fram í ársreikningi.
3. Hvort skuldir og aðrar skuldbindingar, þ.m.t. trygginga- og ábyrgðarskuldbindingar, séu tilgreindar og metnar í efnahagsreikningi, eða utan efnahagsreiknings, í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju.
4. Hvort yfirlit um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikningur og sjóðstreymi séu í samræmi við bókhald viðkomandi lífeyrissjóðs.
5. Hvort einstakir liðir í yfirliti um breytingu á hreinni eign til greiðslu lífeyris, efnahagsreikningi og sjóðstreymisyfirliti séu sundurliðaðir og flokkaðir í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju og allar nauðsynlegar upplýsingar komi fram í ársreikningi.