# STJÓRNARTÍÐINDI B 119 – 2005

Nr. 879 1856 30. september 2005

# REGLUR

## um bindiskyldu.

1. gr.

*Gildissvið og skilgreiningar.*

Reglur þessar gilda um útreikning og greiðslu bindiskyldu fjármálafyrirtækja (lánastofnana) sem hafa starfsleyfi skv. 1., 2. og 3. tl. 4. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, á grundvelli sundurliðunarblaðs vegna útreiknings bindiskyldu til tölfræðisviðs Seðlabankans, sbr. 7. gr.

Eftirfarandi skilgreiningar eiga við í 4. og 5. gr. reglnanna:

*Innlán:* Fjárhæðir sem bindiskyldur aðili skuldar viðskiptavinum aðrar en þær sem tilkomnar eru vegna útgáfu framseljanlegra skuldaskjala.

*Innlán með umsömdum binditíma:* Óframseljanleg innlán sem ekki er hægt að breyta í laust fé fyrir ákveðinn tíma eða er einungis hægt að breyta í laust fé fyrir þann tíma gegn greiðslu kostnaðar.

*Innlán sem eru uppsegjanleg eftir tilkynningu:* Óframseljanleg innlán sem ekki hafa umsaminn lánstíma og ekki er hægt að breyta í laust fé nema með tilkynningu sem þarf að berast með tilteknum fyrirvara eða er einungis hægt að breyta í laust fé fyrir þann tíma gegn greiðslu kostnaðar.

*Endurhverf viðskipti:* Mótvirði reiðufjár sem fengið er gegn skiptum á verðbréfum sem bindiskyldur aðili selur á ákveðnu verði með skuldbindingu um endurkaup á sama (eða svipuðu verðbréfi) á föstu verði á ákveðnum degi í framtíðinni.

*Útgefin skuldabréf:* Verðbréf önnur en hlutafé eða peningamarkaðsbréf sem gefin eru út af bindiskyldum aðila, og eru framseljanleg og verslað er með á eftirmarkaði eða hægt er að nota til mótvægis á markaði og sem veita eiganda ekki eignarrétt í útgáfustofnun. Meðtalin eru verðbréf (að undanskildum peningamarkaðsbréfum) sem gefa rétthafa óskilyrtan rétt til fastra eða samningsákveðinna tekna í formi afborgana og/eða fastrar fjárhæðar á tilteknum degi (eða dögum) eða hefst á tilteknum degi sem ákveðinn er við útgáfu. Meðtalin eru einnig framseljanleg lán sem eru gefin út í miklum fjölda sams konar skjala og sem er verslað með á skipulögðum markaði (eftirmarkaði).

*Peningamarkaðsbréf:* Markaðsverðbréf sem útgefin eru af fjármálafyrirtækjum og hafa mikið lausafjárgildi vegna þess að verslað er með þau á peningamörkuðum (þ.e. mörkuðum þar sem velta er mikil og fjárhæðir eru háar og hægt er að breyta bréfum án mikils fyrirvara og með litlum tilkostnaði í reiðufé og bréf á slíkum markaði eru ólíkleg til að gjaldfalla og bera óverulega vaxtaáhættu) þar sem þátttakendur eru aðallega fjármálastofnanir. Kauphöll Íslands telst peningamarkaður í skilningi þessara reglna.

2. gr.
*Bindiskyldir aðilar.*

Bindiskylda nær til viðskiptabanka, sparisjóða og lánafyrirtækja sem heimilt er skv. lögum að taka við innlánum frá almenningi til geymslu og ávöxtunar og fjármálafyrirtækja sem starfa á grundvelli 3. tl. 4. gr. laga nr. 161/2002 og eru ekki bundin af ákvæðum sérlaga eða fjárlaga hverju sinni um öflun fjár til starfsemi sinnar.

3. gr.
*Bindifjárhæð.*

Eftir útreikning bindiskyldu hverju sinni skal bindifjárhæðin, ásamt áföllnum ófærðum vöxtum hennar, vera margfeldi bindigrunns og bindihlutfalls eins og skilgreint er í 4. og 5. gr. reglna þessara.

Vanræki bindiskyld stofnun að skila sundurliðunarblaði vegna útreiknings bindiskyldu til Seðlabankans innan þeirra tímamarka, sem greind eru í 7. gr. reglna þessara, er bankanum heimilt að úrskurða bindiskylda fjárhæð á grundvelli meðaltals tveggja síðustu sundurliðunarblaða vegna útreiknings bindiskyldu sem borist hafa frá viðkomandi stofnun auk 10% álags fyrir hvern mánuð og hlutfallslega fyrir brot úr mánuði.

4. gr.
*Bindigrunnur.*

Eftirfarandi skuldaliðir mynda bindigrunn bindiskyldrar stofnunar:

a. Innlán.
b. Útgefin skuldabréf.
c. Peningamarkaðsbréf.

Skuldir við Seðlabanka Íslands teljast ekki í bindigrunni.

5. gr.
*Bindihlutföll.*

Bindihlutfall 0% á við um eftirfarandi liði í bindigrunni:

a. Innlán með umsömdum binditíma lengri en tvö ár.
b. Innlán sem eru uppsegjanleg með lengri en tveggja ára uppsagnarfresti.
c. Endurhverf viðskipti.
d. Skuldabréf með umsömdum lánstíma lengri en tvö ár.

Bindihlutfall 2% á við um alla aðra liði í bindigrunni.

6. gr.
*Uppgjör bindingar.*

Útreikningur bindifjárhæðar fer fram fyrir 21. hvers mánaðar og miðast við upplýsingar um meðalstöðu bindigrunns sbr. 4., 5. og 7. gr. við lok síðustu tveggja mánaða. Binditímabil er frá og með 21. hvers mánaðar til og með 20. næsta mánaðar og skal bindiskyldum stofnunum tilkynnt fyrir upphaf þess um bindifjárhæð.

Bindiskyldar stofnanir skulu sjá til þess að innstæða þeirra á viðskiptareikningi í Seðlabankanum sé að meðaltali á hverju binditímabili eigi lægri en tilkynnt bindifjárhæð. Sé innstæða á viðskiptareikningi að meðaltali á binditímabili lægri en tilskilin bindifjárhæð reiknar bankinn dagsektir skv. 1. mgr. 2. gr. gildandi reglna um beitingu viðurlaga í formi dagsekta á þá fjárhæð sem á vantar að meðalinnstæða viðskiptareiknings nái tilskilinni bindifjárhæð og skulu viðurlögin skuldfærð á viðskiptareikning viðkomandi stofnunar að liðnum að minnsta kosti sjö dögum frá því að ákvörðun um dagsektir var kynnt aðila sbr. 3. mgr. 6. gr.

nefndra reglna. Um ákvörðun dagsekta, kæruheimild og innheimtu gilda eftir því sem við geta átt ákvæði 6., 7. og 8. gr. ofangreindra reglna um beitingu viðurlaga í formi dagsekta.

Bankastjórn ákveður sérstaklega vexti bindifjár en meðalinnstæða á viðskiptareikningi umfram bindifjárhæð ber vexti sem bankastjórn ákveður fyrir viðskiptareikninga bindiskyldra lánastofnana í Seðlabankanum.

7. gr.

*Skýrsluskil.*

Sundurliðunarblað vegna útreiknings bindiskyldu frá bindiskyldum stofnunum þar sem fram koma upplýsingar um bindigrunn í samræmi við skilgreiningar í 4. og 5. grein reglna þessara skal hafa borist Seðlabankanum eigi síðar en 11. dag hvers mánaðar eða næsta dag þar á undan ef skiladag ber upp á almennan frídag bankamanna.

8. gr.

*Milliganga um bindiskyldu.*

Með samþykki Seðlabankans er einni bindiskyldri stofnun heimilt 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. Bankinn 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 bankanum 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 bankans.

9. gr.

*Gildistaka.*

Reglur þessar, sem settar eru með heimild í 2. mgr. 11. gr. laga nr. 36/2001, um Seðlabanka Íslands, taka gildi 21. október 2005. Frá sama tíma falla úr gildi reglur um bindiskyldu nr. 906 frá 1. desember 2003. Reglurnar gilda fyrst við útreikning bindiskyldu í október 2005.

Reykjavík, 30. september 2005.

*Seðlabanki Íslands,*

**Birgir Ísl. Gunnarsson,**
formaður bankastjórnar.

**Eiríkur Guðnason**
bankastjóri.