

	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.

Porgeir 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, fjárstreymisýfirlit 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 mótbárur fram að færa gegn ársreikningi skal hann gera grein fyrir því í áritun sinni.

Framsetning ársreiknings skal vera með glöggu 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.

Fjárstreymisýfirlit 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 heildarfrjárhæð 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 heildarfrjárhæð hlutabréfa annars vegar og hluteildarskírteina í verðbréfasjóðum hins vegar.

9. gr.

Varðandi efnahagsliði 4.2, *Hlutir í hluteildarfélögum*, 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:*

Eiginfjárbáttur A

Eiginfjárbáttur B

Eiginfjárbáttur 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

	Skýr.	200X	200Y
Eignir			
1. Óefnislegar eignir	_____	_____	_____
2. Verðbréf:			
2.1 Verðbréf með föstum tekjum	_____	_____	_____
2.2 Verðbréf með breytilegum tekjum	_____	_____	_____
3. Kröfur:			
3.1 Kröfur á tengd félög	_____	_____	_____
3.2 Kröfur á hlutdeildarfélög	_____	_____	_____
3.3 Aðrar kröfur	_____	_____	_____
4. Aðrar eignir:			
4.1 Rekstrarfjármunir	_____	_____	_____
4.2 Hlutir í hlutdeildarfélögum	_____	_____	_____
4.3 Hlutir í tengdum félögum	_____	_____	_____
4.4 Sjóður og bankainnstæður	_____	_____	_____
4.5 Aðrar eignir	_____	_____	_____
5. Fyrirframgreiddur kostnaður og áfallnar tekjur	_____	_____	_____
Eignir samtals	=====	=====	=====
	Skýr.	200X	200Y
Skuldir og eigið fé			
6. Eigið fé:			
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	_____	_____	_____
Eigið fé samtals	=====	=====	=====

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 hlutdeildarfélög
- 8.4 Reiknaðir skattar
- 8.5 Skuldir við lánastofnanir
- 8.6 Aðrar skuldir

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

9. *Áfallinn kostnaður og fyrirfram innheimtar tekjur**Skuldir samtals***Skuldir og eigið fé samtals**

_____	_____
=====	=====

Fylgiskjal 2.**Rekstrarreikningur****Skýr.****200X****200Y**1. *Rekstrartekjur:*

- 1.1 Umsýsluþóknun
- 1.2 Söluþóknun
- 1.3 Fjármunatekjur
- 1.4 Aðrar rekstrartekjur

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Heildartekjur

- 1.5 Fjármagnsgjöld.....

_____	_____
-------	-------

*Hreinar rekstrartekjur*2. *Rekstrargjöld:*

- 2.1 Laun og launatengd gjöld
- 2.2 Annar rekstrarkostnaður
- 2.3 Afskriftir rekstrarfjármuna

_____	_____
_____	_____
_____	_____

*Rekstrargjöld*3. *Afkoma af reglulegri starfsemi fyrir skatta*

_____	_____
-------	-------

4. *Skattar af reglulegri starfsemi og eign í árslok:*

- 4.1 Tekjuskattur
- 4.2 Eignaskattur

_____	_____
_____	_____

Samtals

_____	_____
-------	-------

5. *Afkoma af reglulegri starfsemi eftir skatta*

_____	_____
-------	-------

6. *Aðrar tekjur og gjöld:*

- 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 hlutdeildarfélaga	_____	_____
8. Áhrif dóttur- og hlutdeildarfélaga:		
8.1 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í dótturfélögum	_____	_____
8.2 Tekjur eða gjöld af eignarhlutum í hlutdeildarfélögum	_____	_____
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.