

REGLUR um bindiskyldu.

Bankastjórn Seðlabanka Íslands hefur ákveðið eftirfarandi reglur um bindiskyldu lána- stofnana skv. 11. gr. laga um Seðlabanka Íslands nr. 36/2001 og 3. mgr. 10. gr. laga nr. 123/1993 með síðari breytingum.

1. gr.

Gildissvið.

Reglur þessar gilda um útreikning og greiðslu bindiskyldu af ráðstöfunarfé innláns- stofnana og annarra lánastofnana, eins og það er fundið á grundvelli mánaðarskýrslu til töl- fræðisviðs Seðlabankans, sbr. 7. gr.

2. gr.

Bindiskyldar stofnanir.

Bindiskylda nær til viðskiptabanka og sparisjóða, annarra stofnana og félaga sem heimilt er skv. lögum að taka við innlánnum frá almenningi til geymslu og ávöxtunar og þeirra lána- stofnana sem starfa á grundvelli laga nr. 123/1993 með síðari breytingum og eru ekki bundnar 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 jöfn samtölu tveggja eftirtalinna stærða:

- a. 1,5% af bundnu ráðstöfunarfé skv. 5. gr.
- b. 4,0% af mismuni ráðstöfunarfjár skv. 4. gr. og bundnu ráðstöfunarfé skv. 5. gr.

Vanræki bindiskyld stofnun að skila skýrslum 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 skýrslna sem borist hafa frá viðkomandi stofnun auk 10% álags fyrir hvern mánuð og hlutfallslega fyrir brot úr mánuði.

4. gr.

Ráðstöfunarfé.

Með ráðstöfunarfé í reglum þessum er átt við niðurstöðutölu efnahagsreiknings bindi- skyldrar stofnunar þ.m.t. veðdeildar að meðtöldum tekjum en að frádregnum eftirfarandi efnahags- og rekstrarliðum:

1. Skuldir við bindiskyldar stofnanir samkvæmt 2. gr. þessara reglna aðrar en markaðs- verðbréf.
2. Innlán vegna viðbótarlífeyrissparnaðar sbr. lög nr. 129/1997 með síðari breytingum.
3. Afskriftarreikningur útlána enda sé hann meðtalinn á skuldahlið efnahagsreiknings.
4. Eigið fé og víkjandi lán.
5. Gjöld enda séu þau tilgreind á eignahlið og tekjur meðtaldar á skuldahlið efnahags- reiknings.
6. Viðskiptareikningur sem myndast vegna innbyrðis viðskipta bindiskyldrar stofnunar t.d. viðskipta útbúa við höfuðstöðvar. Þegar efnahagsreikningar allra rekstrareininga lána- stofnunar eru lagðir saman á að koma fram sama fjárhæð slíkra viðskipta á eigna- og

skuldahlíð. Séu fjárhæðirnar ólíkar, vegna rangrar bókuunar, er hér í 6. tl. átt við lægri fjárhæðina.

5. gr.

Bundið ráðstöfunarfé.

Með bundnu ráðstöfunarfé er átt við eftirfarandi skuldaliði:

- a. Útistandandi verðbréf útgefin af hlutaðeigandi stofnun, enda hafi upphaflegur lánstími þeirra ekki verið skemmri en eitt ár.
- b. Innlán á bundnum sparireikningum, þ.e. reikningum sem aðeins eru opnaðir til úttektar í tiltekinn tíma, mest einn mánuð í senn, en þess á milli líði minnst eitt ár án þess að höfuðstóllinn sé aðgengilegur reikningseiganda að neinu leyti. Innlánsreikningar, sem um tiltekinn tíma eru opnir til úttektar, skulu teljast hér með, enda geri samningar eða reglur ráð fyrir að þeir lokist á ný. Innlánsreikningar, sem að hluta eða öllu leyti eru opnir til úttektar í ótiltekinn tíma, skulu ekki teljast hér með, enda þótt þeir hafi einhverju sinni verið lokaðir fyrir úttektum. Innlánsreikningar með ákvæði um bindingu þar sem innstæðueigandi getur tekið út innstæðu fyrir lok binditíma gegn gjaldi skulu ekki teljast hér með.
- c. Innlán á reikningum sem stofnaðir hafa verið vegna samninga um reglubundinn sparnað til a.m.k. eins árs, þó ekki innlán vegna viðbótarlífeyrissparnaðar, sbr. 2. tl. 4. gr. Slík innlán skulu þó ekki teljast hér með að loknum samningstímanum.
- d. Aðrar skuldir, þ.m.t. mótvirði endurkaupasamninga, til lengri tíma en eins árs.
- e. Áfallnir ófærðir vextir stafliða a, b, c og d.

6. gr.

Uppgjör bindingar.

Útreikningur bindifjárhæðar fer fram fyrir 21. hvers mánaðar og miðast við upplýsingar um meðalstöðu ráðstöfunarfjár 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 bindireikningi í Seðlabankanum sé að meðaltali á hverju binditímabili eigi lægri en tilkynnt bindifjárhæð.

Sé innstæða á bindireikningi 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 bindireiknings ná 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, kærueimild og innheimtu gilda eftir því sem við geta átt ákvæði 6., 7. og 8. gr. ofangreindra reglna um beitingu viðurlaga í formi dagsekta.

Meðalinnstæða á bindireikningi umfram bindifjárhæð ber sömu vexti og viðskiptareikningar bindiskyldra lánastofnana í Seðlabankanum.

7. gr.

Skýrsluskil.

Mánaðarskýrslur frá bindiskyldum stofnunum skulu 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.

Heimilt er einni bindiskyldri stofnun 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 hvernar 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.

Ákvæði 1. og 2. mgr. eiga nú einungis við milligöngu Sparisjóðabanka Íslands hf. vegna sparisjóða sem fela bankanum að annast bindiskyldu fyrir sína hönd.

9. gr.

Sérstakur bindireikningur.

Bindiskyld stofnun sem er þátttakandi í greiðslukerfi getur óskað eftir því við Seðlabankann að stofnaður verði sérstakur bindireikningur með tiltekinni innstæðu sem bundin er til eins mánaðar í senn og nota skal við uppgjör ef stofnun vanefnir skuldbindingar sínar gagnvart öðrum þátttakendum í greiðslukerfinu. Bankinn setur nánari skilyrði fyrir stofnun og notkun reikningsins sem tilgreind skulu í samningi þar að lútandi. Innstæða á sérstöku bindireikningi telst vera hluti heildarinnstæðu stofnunar vegna bindiskyldu hennar.

Við vanefnd stofnunar við uppgjör í greiðslukerfinu hefur Seðlabankinn rétt til þess að ráðstafa innstæðunni eða hluta hennar án fyrirvara eða tilkynningar til greiðslu krafna sem aðrir þátttakendur í greiðslukerfinu eiga gagnvart honum. Um uppgjorið og tilhögun innlausnar er nánar kveðið á um í reglum um greiðslukerfi settum af bankanum.

10. gr.

Gildistaka.

Reglur þessar taka gildi 1. júlí 2002. Frá sama tíma falla úr gildi reglur um bindiskyldu við Seðlabanka Íslands nr. 794 frá 30. desember 1998. Reglurnar gilda fyrst við útreikning bindiskyldu í júlí 2002.

Reykjavík, 29. maí 2002.

Seðlabanki Íslands,

Birgir Ísl. Gunnarsson.

Eiríkur Guðnason.

Finnur Ingólfsson.