

REGLUR um gjaldeyrismál.

I. KAFLI

Fjármagnshreyfingar á milli landa.

1. gr.

Skilgreining.

Fjármagnshreyfingar á milli landa merkja yfirfærslu eða flutning á fjármunum á milli landa og flutning á fjármunum á milli innlendra og erlendra aðila, sbr. 1. gr. laga nr. 87/1992. Af 1. máls. leiðir að flutningur á fjármunum á milli innlendra og erlendra aðila óháð því hvort slík yfirfærsla eða flutningur á sér stað með úttekt af reikningum hjá fjármálfyrirtækjum hér á landi yfir á reikninga hjá fjármálfyrirtækjum erlendis, eða öfugt, með millifærslu á milli tveggja reikninga hjá fjármálfyrirtækjum hér á landi og/eða með millifærslu á milli tveggja reikninga hjá fjármálfyrirtækjum erlendis, felur ávallt í sér fjármagnshreyfingu á milli landa. Þá felur yfirfærsla og flutningur á fjármunum til og frá landinu, þar sem fjármunir eru færðir af reikningum hjá fjármálfyrirtækjum hér á landi yfir á reikninga hjá fjármálfyrirtækjum erlendis, eða öfugt, ávallt í sér fjármagnshreyfingu á milli landa og gildir þá einu hvort verið sé að færa fjármuni á milli reikninga í eigu sama aðila eða ekki.

II. KAFLI

Gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri.

2. gr.

Greiðslur vegna vöru- og þjónustuviðskipta.

Með greiðslum vegna vöru- og þjónustuviðskipta í skilningi 1. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 1. másl. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 er átt við allar greiðslur sem teljast eðlilegur hluti af slíkum viðskiptum, t.d. endurgreiðslur vegna ofgreiðslu, afsláttar, afpantana o.þ.h. Hér undir falla einnig greiðslur vegna kaupa á farartækjum til einkanota og farartækjum, vinnuvélum og hrávöru sem eru eðlilegur þáttur í atvinnustarfsemi aðila.

3. gr.

Launagreiðslur.

Með launum í skilningi 2. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 er meðal annars átt við endurgjald fyrir störf og launatengd gjöld, námslán, atvinnuleysisbætur, lífeyrisgreiðslur, þ.m.t. elli- og örorkulífeyri og greiðslur vegna félagslegrar aðstoðar og aðrar sambærilegar greiðslur. Með launatengdum gjöldum er meðal annars átt við tryggingagjöld, lögbundin iðgjöld í lífeyrissjóði, orlofs- greiðslur og félagsgjöld til stéttarféлага.

4. gr.

Gjafir og styrkir.

Kaup á erlendum gjaldeyri hjá fjármálfyrirtæki hér á landi og/eða fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri sem sýnt er fram á að séu vegna gjafa og styrkja erlendra aðila til innlendra aðila, svo sem einstaklinga, góðgerðasamtaka eða hliðstæðra aðila, fyrir allt að jafnvirði 6.000.000 kr. á almanaksári eru heimil. Fjármagnshreyfingar vegna gjafa og styrkja skulu lagðar inn á reikning í eigu gjafþega eða styrkþega.

Gefandi og styrkveitandi samkvæmt 1. mgr. þessarar greinar og 3. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992, skulu vera raunverulegir eigendur þeirra fjármuna sem verið er að gefa/veita í styrk. Vakni grunur um að gefandi eða styrkveitandi sé ekki raunverulegur eigandi fjármuna skal það fjármálfyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og/eða fjármagnshreyfinguna hafna beiðni þar um. Gefandi og gjafþegi, styrkveitandi og styrkþegi skulu ekki vera einn og sami aðilinn.

5. gr.

Vextir, verðbætur, samningsbundnar afborganir og arður.

Innlendum aðila er einungis heimilt að eiga gjaldeyrisviðskipti og framkvæma fjármagnshreyfingu á milli landa á grundvelli 4. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c og 13. gr. j laga nr. 87/1992, til að standa skil á greiðslum samkvæmt ákvæðinu til erlendra aðila. Þá er erlendum aðila eingöngu heimilt að eiga gjaldeyrisviðskipti og framkvæma fjármagnshreyfingu á grundvelli 4. tölul. 2. mgr. 13. gr. b sömu laga, sbr. 2. mgr. 13. gr. c og 13. gr. j laganna vegna greiðslna samkvæmt ákvæðinu frá innlendum aðila hér á landi.

Gengishagnaður fellur ekki undir 13. gr. j laga nr. 87/1992.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands skv. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992 á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingu á milli landa á grundvelli 4. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laganna, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna. Um efni beiðni um staðfestingu eða tilkynningu fer eftir IV. kafla.

6. gr.

Heimildir samkvæmt 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992.

Eftirfarandi fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri skulu ekki telja til fjárhæðarmarks skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 og eru þar með undanþegnar tilkynningar- skyldu skv. d-lið ákvæðisins:

1. Inn- og/eða útflutningur erlendra verðbréfa milli vörslureikninga í eigu sama aðila.
2. Endurfjárfesting samkvæmt 1. mgr. 13. gr. e laga nr. 87/1992 og 7. gr. reglna þessara.
3. Móttaka innlends aðila á gjöf eða arfi sem honum hefur hlotnast samkvæmt erfðafjárskýrslu staðfestri af sýslumanni.

Aðili sem nýtir heimild skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, eða framselur hana skv. 15. mgr. 13. gr. n sömu laga, skal vera raunverulegur eigandi fjármunanna. Vakni grunur um að fyrirhuguð gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfing á milli landa á grundvelli ákvæðisins sé fjármöggnuð af þriðja aðila skal það fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og/eða fjármagnshreyfinguna, eða framsalshafi skv. 15. mgr. 13. gr. n laganna, hafna beiðni þar um.

Þrátt fyrir 2. másl. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi vegna fjármagnshreyfinga samkvæmt 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laganna, þegar greiðsla er til innlends aðila.

Ráðstöfun erlends gjaldeyris sem tilkominn er vegna nýtingar heimildar 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b eða 5. másl. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 er undanþegin takmörkunum 1. og 2. mgr. 13. gr. b, 1. mgr. 13. gr. e og skyldu aðila skv. 1. mgr. 13. gr. l laganna.

Kaup á erlendum gjaldeyri og/eða fjármagnshreyfingar skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c telur aðeins einu sinni til fjárhæðarmarks 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laganna fyrir hvern aðila.

Framsalslshafi skv. 15. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992 sem nýtir heimildir annarra skv. 6. tölul. 13. gr. b sömu laga skal framvísa yfirlýsingu um að hann hafi fengið framseldar heimildir á grundvelli 15. mgr. 13. gr. n laganna fyrir a.m.k. jafnvirði gjaldeyrisviðskiptanna og/eða fjármagnshreyfingarinnar við fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfingu.

Um efni og framkvæmd tilkynninga vegna fyrirfram- eða uppgreiðslu skuldbindinga fer eftir 25. gr. reglna þessara.

Um efni og framkvæmd tilkynninga vegna fjárfestinga í verðbréfum, hlutdeildarskírteinum verðbréfa- og fjárfestingarsjóða, peningamarkaðsskjöllum, öðrum framseljanlegum fjármálagerningum, peningakröfum og öðrum sambærilegum kröfuféttindum í erlendum gjaldeyri fer eftir 26. gr. reglna þessara.

Um efni og framkvæmd tilkynninga vegna inn- og útflutnings innlendra verðbréfa fer eftir 27. gr. reglna þessara.

Um efni og framkvæmd tilkynninga vegna kaupa á erlendum gjaldeyri, innleggs á eða úttektar í reiðufé í erlendum gjaldeyri fer eftir 28. gr. reglna þessara.

Tilkynningarskylda d-liðar 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b gildir einungis um frumnýtingu heimildar 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og/eða 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992, sbr. þó 2. mgr. 14. gr. laganna.

7. gr.

Endurfjárfesting.

Aðila sem fjárfest hefur í peningakröfum í erlendum gjaldeyri og öðrum sambærilegum kröfu-réttindum er heimilt að nýta fjármuni sem losna við sölu eða uppgreiðslu eða falla til vegna afborg-ana vaxta og höfuðstóls af slíkum kröfum eða kröfuréttindum, í heild eða að hluta, til hvers konar erlendar fjárfestingar.

Þrátt fyrir 2. másl. 1. mgr. 13. gr. e laga nr. 87/1992, er heimilt að nýta fjármuni sem losna við sölu eða uppgreiðslu, eða falla til vegna arðgreiðslna og afborgana vaxta og höfuðstóls, í heild eða að hluta til hvers konar erlendar fjárfestingar að sex mánuðum liðnum.

Fjármunir skv. 1. og 2. mgr. eru undanþegnir skilaskyldu skv. 13. gr. I sömu laga.

8. gr.

Heimildir einstaklings undir 18 ára aldri.

Einstaklingi undir 18 ára aldri er heimilt að kaupa eða taka út erlendan gjaldeyri í reiðufé hjá fjármálafyrirtæki hér á landi fyrir allt að jafnvirði 6.000.000 kr. Heimild 1. másl. er bundin því skilyrði að sýnt sé fram á að einstaklingur, eða forráðamaður hans, sé raunverulegur eigandi fjármunanna sem nýttir eru til gjaldeyriskaupanna eða reiðufjárúttektarinnar.

Einstaklingi undir 18 ára aldri er jafnframt heimilt að móttaka fjármálagerninga útgefna í erlendum gjaldeyri að gjöf eða í arf sem honum hefur hlotnast samkvæmt erfðafjárskýrslu staðfestri af sýslumanni.

Fjármálafyrirtæki sem afgreiðir reiðufjárúttekt skv. 1. mgr. ber að tilkynna um reiðufjárúttektina innan fimm virkra daga. Um efni og framkvæmd tilkynningar fer eftir 28. gr. reglna þessara.

9. gr.

Framsal fjárfestingarheimilda.

Framsal heimilda skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 til váttryggingafélaga og fjármálafyrirtækja á grundvelli samninga um greiðslu iðgjalda til söfnunar lífeyrissparnaðar í séreign eða viðbótartryggingarverndar, og samkvæmt samningum um söfnunartryggingar, eingreiðslu-tryggingar og reglubundinn sparnað, er aðeins heimilt á grundvelli greiðslu iðgjalda en ekki á grundvelli uppsafnaðra réttinda eða höfuðstóls.

Framsal skv. 15. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992 er óafturkræft að því marki sem framsalshafi nýtir framseldar heimildir til fjárfestinga í erlendum gjaldeyri skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b sömu laga.

Sjóðir, sem starfa samkvæmt lögum um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði, og váttryggingafélög og fjármálafyrirtæki sem bjóða upp á sameiginlega fjárfestingu í erlendum gjaldeyri, skulu útbúa staðlað form, sem getur verið rafrænt, vegna framsals heimilda skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, sbr. 3. másl. 15. mgr. 13. gr. n sömu laga, þar sem fram kemur dag-setning framsals og fjárhæð framseldrar heimildar.

Afturköllun á ónýttri heimild skal vera skrifleg og tilkynnt Seðlabanka Íslands, sbr. 15. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992.

Um efni og framkvæmd tilkynninga vegna framsals fjárfestingarheimilda og afturkallana fer eftir 40. gr. reglna þessara.

10. gr.

Bein fjárfesting.

Þrátt fyrir skilyrði 7. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 teljast kaup innlends aðila á minni eignarhlut en 10% hlutafjár atvinnufyrirtækis einnig bein fjárfesting ef eignarhlutur fjárfestis eftir kaupin verður meiri en 10%. Jafnframt telst langtímalánveiting til atvinnufyrirtækis þar sem lán-veitandi er eigandi 10% hlutafjár eða meira, bein fjárfesting.

Um efni og framkvæmd staðfestingar vegna beinnar fjárfestingar fer eftir 29. gr. reglna þessara.

Aðili sem nýtir heimild skv. 7. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 skal vera raunverulegur eigandi fjármunanna. Vakni grunur um að aðili sé ekki raunverulegur eigandi fjármuna skal það fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og/eða fjármagnshreyfinguna hafna beiðni þar um.

11. gr.

Framfærsla.

Með framfærslu í skilningi 9. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 er átt við nauðsynleg og eðlileg útgjöld einstaklings og fjölskyldu hans, til dæmis kostnað vegna húsnæðis, fæðis, fatnaðar, læknisáðstoðar o.s.frv., sem sýnt er fram á að falla muni til erlendis.

Við kaup einstaklings á erlendum gjaldeyri vegna framfærslu á yfirstandandi almanaksári og fjármagnshreyfingar þeim tengdar er fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfingarnar heimilt að líta til útgjalda einstaklings sem fallið hafa til á síðasta almanaksári.

Heimilt er að kaupa erlendan gjaldeyri og flytja hann á milli landa vegna framfærslu skv. 9. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 allt að einum mánuði áður en útgjöld falla til.

Útgjöld sem fallið hafa til fyrir meira en sex mánuðum teljast ekki til framfærslu í skilningi 9. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992.

12. gr.

Meðlagsgreiðslur erlendis.

Kaup á erlendum gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og/eða fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri sem sýnt er fram á að séu vegna greiðslu meðlags erlendis eru undaþegin 1. og 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992.

13. gr.

Greiðsla skatta, opinberra gjalda og aðrar greiðslur.

Innlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna greiðslu skatta og opinberra gjalda erlendis.

Erlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna ofgreiðslu skatta og opinberra gjalda sem hann hefur fengið endurgreidda hér á landi.

Erlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna málskostnaðar sem honum hefur verið greiddur samkvæmt dómsorði innlends dómstóls eða réttarsátt.

Innlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna málskostnaðar sem honum ber að greiða samkvæmt dómsorði erlendis dómstóls eða réttarsátt.

Erlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna slysa- og skaðabóta sem hann hefur fengið greiddar frá innlendu váttryggingafélagi eða samkvæmt dómsorði innlends dómstóls eða réttarsátt.

Innlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna slysa- og skaðabóta sem honum ber að greiða samkvæmt dómsorði erlendis dómstóls eða réttarsátt.

Erlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c

laga nr. 87/1992 vegna arfs sem honum hefur hlotnast hér á landi. Framangreind heimild nær einnig til söluandvirðis fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri, sem erlendum aðila hlotnast skv. erfðafjárskýrslu staðfestri af sýslumanni, sbr. 18. gr. reglna þessara.

Erlendum aðila er heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og flytja á reikning hjá fjármálafyrirtæki erlendis á grundvelli 10. tölul. 2. mgr. 13. gr. b, sbr. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 vegna greiðslu skatta og opinberra gjalda erlendis.

14. gr.

Fasteignakaup.

Með fasteignaviðskiptum í skilningi 11. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 er átt við fjárfestingu einstaklings í fasteign eða kaup á búseturétti erlendis. Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands vegna fasteignaviðskipta, skv. 11. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess innlenda fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna. Ef fasteignaviðskipti eiga sér stað án aðkomu innlends fjármálafyrirtækis skal kaupandi fasteignar óska sjálfur eftir staðfestingu Seðlabanka Íslands. Beiðni um staðfestingu skv. 11. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 skal fylgja afrit af undirrituðum kaupsamningi eða samningi um kaup á búseturétti. Um efni beiðni um staðfestingu fer eftir 30. gr. reglna þessara.

Þrátt fyrir ákvæði 11. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 5. tölul. 2. mgr. 13. gr. l laga nr. 87/1992 er heimilt að nýta fjármuni, sem losna við sölu eða greiðslu tjónabóta fasteignar erlendis í eigu einstaklings, til þess að fjárfesta í annarri fasteign að sex mánuðum liðnum. Fjármunir skv. 1. másl. eru jafnframt undanþegnir skilaskyldu 13. gr. l sömu laga.

15. gr.

Tryggingar og viðbótartryggingavernd.

Greiðslur iðgjalda á grundvelli samninga um váttryggingar, sem fela ekki í sér sparnað eða söfnun á höfuðstól, teljast til kaupa á þjónustu skv. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992. Til váttrygginga skv. 1. másl. teljast tryggingar þar sem réttthafi á aðeins von á tryggingabótum verði hann fyrir tjóni sem tryggingu er ætlað að tryggja fyrir.

Greiðslur iðgjalda á grundvelli samninga um reglubundinn sparnað og söfnunarlíftryggingar teljast ekki til kaupa á þjónustu skv. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992. Til söfnunarlíftrygginga skv. 1. másl. teljast líftryggingaafurðir þar sem tilgangur framlaga, í formi reglulegra iðgjalda eða í formi eingreiðslu, er söfnun á höfuðstól í heild eða að hluta og slík söfnun er laus til ráðstöfunar sem eingreiðsla eða regluleg greiðsla án þess að atburður eigi sér stað sem tryggingu er ætlað að tryggja fyrir.

Greiðslur iðgjalda á grundvelli öflunar lífeyrissparnaðar eða lífeyrisréttinda í séreign á grundvelli samnings um viðbótartryggingavernd, sbr. II. kafla laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, teljast ekki til kaupa á þjónustu skv. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992. Með viðbótartryggingavernd í skilningi ákvæðisins er átt við tryggingavernd, sem er umfram þá lágmarkstryggingavernd sem lífeyrissjóður skilgreinir og greitt er fyrir með framlögum samkvæmt sérstökum samningi um lífeyrissparnað í séreign við þá aðila sem tilgreindir eru í 1.-3. tölul. 3. mgr. 8. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

16. gr.

Fjárfesting í fjármálagerningum útgefnum í erlendum gjaldeyri af innlendum aðila.

Þrátt fyrir 1. másl. 1. mgr. 13. gr. e laga nr. 87/1992, er innlendum aðila heimilt að fjárfesta í verðbréfum, hlutdeildarskírteinum verðbréfa- og fjárfestingarsjóða, peningamarkaðsskjölum eða öðrum framseljanlegum fjármálagerningum útgefnum í erlendum gjaldeyri þar sem seljandi er annar innlendur aðili, innan fjárhæðarmarka 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laganna. Jafnframt er innlendum aðilum heimilt að kaupa erlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi vegna fjárfestinga skv. 1. másl.

Innlendum aðila er heimilt að móttaka fjármálagerninga útgefna í erlendum gjaldeyri að gjöf eða í arf sem honum hefur hlotnast samkvæmt erfðafjárskýrslu staðfestri af sýslumanni, þegar

gefandi eða arfleifandi er annar innlendur aðili. Móttaka skv. 1. málsl. dregst ekki frá fjárhæðarmarki 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laganna.

Tilkynna ber Seðlabanka Íslands um fjárfestingu skv. 1. mgr. innan fimm virkra daga. Um efni tilkynningar fer eftir 26. gr. reglna þessara.

17. gr.

Vextir af peningamarkaðslánum.

Þrátt fyrir 2. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992 eru fjármagnshreyfingar og gjaldeyrisviðskipti vegna greiðslu vaxta af peningamarkaðslánum í innlendum gjaldeyri, þar sem innlent fjármála-fyrirtæki er lántaki og erlendur aðili lánveitandi, undanþegin sömu lögum, sbr. 2. mgr. og 1. tölul. 3. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laganna.

Peningamarkaðslán skv. 1. mgr. merkir samning um skammtímalánveitingu erlends aðila í innlendum gjaldeyri til innlends fjármálafyrirtækis, sem felur í sér að umsamin fjárhæð er lögð inn á reikning í eigu innlends fjármálafyrirtækis hér á landi á upphafsgjalddaga og sama fjárhæð endurgreidd hinum erlenda aðila á lokagjalddaga, að viðbættum vöxtum, sem hvoru tveggja er samið um í upphafi.

III. KAFLI

Fjármagnshreyfingar á milli landa í innlendum gjaldeyri.

18. gr.

Arfur.

Erlendum aðila er, skv. 4. tölul. 3. mgr. 13. gr. b. laga nr. 87/1992, heimilt að móttaka greiðslur í innlendum gjaldeyri inn á reikning í sinni eigu hjá fjármálafyrirtæki hér á landi, vegna arfs sem honum hefur hlotnast samkvæmt erfðafjárskýrslu staðfestri af sýslumanni ef greiðslan fer fram með úttektum af reikningi í eigu greiðanda hjá fjármálafyrirtæki hér á landi.

Erlendum aðila er heimilt skv. 4. tölul. 3. mgr. 13. gr. b. laganna að móttaka verðbréf og aðra fjármálagerninga, útgefna í innlendum gjaldeyri og eru í vörslu fjármálafyrirtækis hér á landi, vegna arfs sem viðkomandi hefur hlotnast samkvæmt erfðafjárskýrslu staðfestri af sýslumanni, að því tilskildu að varsla þeirra verði áfram hér á landi.

19. gr.

Fjárfestingar í fjármálagerningum útgefnum í innlendum gjaldeyri með úttekt af reikningi hjá innlendu fjármálafyrirtæki.

Fjármagnshreyfingar á milli landa skv. 6. tölul. 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, eru heimilar vegna viðskipta með fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri sem tilgreindir eru á lista Seðlabanka Íslands, þar sem greiðsla fer fram með innlendum gjaldeyri af reikningi í eigu kaupanda hjá fjármálafyrirtæki hér á landi. Listi samkvæmt 1. málsl. er birtur á vefsíðu Seðlabanka Íslands.

Söluandvirði eða aðrar greiðslur vegna fjármálagerninga skv. 1. mgr. skulu greiddar aftur inn á reikning í eigu seljanda í innlendum gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi.

Reikningar erlendra fjármálafyrirtækja í innlendum gjaldeyri (Vostro-reikningar) teljast ekki til reikninga hjá fjármálafyrirtæki hér á landi, sbr. 5. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992.

20. gr.

Fjárfestingar í fjármálagerningum útgefnum í innlendum gjaldeyri með úttektum af reikningum í eigu erlendra fjármálafyrirtækja (Vostro-reikningar).

Fjármagnshreyfingar á milli landa skv. 6. tölul. 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 vegna viðskipta með fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri sem tilgreindir eru á lista Seðlabanka Íslands, þar sem greiðsla fer fram með innlendum gjaldeyri af reikningum í eigu erlendra fjármálafyrirtækja (Vostro-reikninga), skulu undanþegnar banni 3. mgr. 13. gr. b laganna. Listi samkvæmt 1. málsl. er birtur á vefsíðu Seðlabanka Íslands.

Söluandvirði eða aðrar greiðslur vegna fjármálagerninga samkvæmt 1. mgr. skulu greiddar aftur inn á reikninga í eigu erlendra fjármálafyrirtækja (Vostro-reikninga).

21. gr.

*Heimild erlendra fjármálafyrirtækja
skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992.*

Þrátt fyrir 3. og 5. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, um gjaldeyrismál, eru fjármagnshreyfingar á milli landa af reikningi í eigu erlends fjármálafyrirtækis í innlendum gjaldeyri (Vostro-reikningar) heimilar ef sýnt er fram á að þær séu vegna nýtingar heimildar skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laganna.

Heimild 1. mgr. á ekki við þegar greiðsla á sér stað með úttekt af reikningi sem háður er sérstökum takmörkunum í skilningi laga nr. 37/2016, um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum.

22. gr.

*Fjármagnshreyfingar vegna greiðslu iðgjalds samkvæmt samningum
um viðbótartryggingavernd til öflunar lífeyrissparnaðar í séreign, söfnunartryggingar,
eingreiðslulíftryggingar og reglubundins sparnaðar.*

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu iðgjalds sem ráðstafað er til öflunar lífeyrissparnaðar eða lífeyrisréttinda í séreign á grundvelli samnings í innlendum gjaldeyri um viðbótartryggingavernd, sbr. II. kafla laga nr. 129/1997, þar sem greiðsla fer fram með innlendum gjaldeyri af reikningi í eigu launagreiðanda, af reikningi í eigu launþega eða af reikningi í eigu lögaðila sem er innlendir aðili og sér um innheimtu þess iðgjalds, hjá fjármálafyrirtæki hér á landi, yfir á reikning hjá fjármálafyrirtæki hér á landi í eigu vörsluaðila lífeyrisréttinda sem er erlendir aðili sem heimilt er að stunda starfsemi hér á landi samkvæmt II. kafla laga nr. 129/1997, skulu undanþegnar banni 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992.

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu iðgjalds sem varið er í sparnað eða til söfnunar í heild eða að hluta á grundvelli samnings í innlendum gjaldeyri, t.a.m. samninga um söfnunartryggingar, eingreiðslulíftryggingar eða reglubundinn sparnað, við váttryggingafélag sem er erlendir aðili, þar sem greiðsla fer fram með innlendum gjaldeyri af reikningi í eigu réttthafa hjá fjármálafyrirtæki hér á landi yfir á reikning í eigu váttryggingafélagsins hjá fjármálafyrirtæki hér á landi, skulu undanþegnar banni 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992.

Vörsluaðila lífeyrisréttinda, sbr. 1. mgr., og váttryggingafélagi, sbr. 2. mgr., er heimilt að eiga viðskipti með fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri af innlendum aðilum og fasteignir hér á landi fyrir þann innlenda gjaldeyri sem hann móttekur hér á landi vegna greiðslu iðgjalds samkvæmt 2. mgr.

Fjármunir sem losna við útborgun á grundvelli samnings skv. 1. mgr. við upphaf lífeyristöku réttthafa samningsins, samkvæmt lögum nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, og fjármunir sem losna við útborgun samkvæmt ákvæði til bráðabirgða VIII laga nr. 129/1997, og á grundvelli samninga skv. 2. mgr., skulu undanþegnir banni 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 og skulu þeir greiddir í innlendum gjaldeyri á reikning í eigu réttthafa hjá fjármálafyrirtæki hér á landi.

23. gr.

Gjafir og styrkir í innlendum gjaldeyri.

Þrátt fyrir 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, um gjaldeyrismál, eru fjármagnshreyfingar heimilar á milli landa í innlendum gjaldeyri sem sýnt er fram á að séu vegna gjafa og styrkja til einstaklinga, góðgerðasamtaka, hliðstæðra aðila o.s.frv., fyrir allt að jafnvirði 6.000.000 kr. á almanaksári, þar sem greiðsla fer fram með úttekt af reikningi í eigu greiðanda hjá fjármálafyrirtæki hér á landi. Fjármagnshreyfingar vegna gjafa og styrkja skulu lagðar inn á reikning í eigu móttakanda hjá fjármálafyrirtæki hér á landi og skal gefandi eða styrkveitandi vera raunverulegur eigandi þeirra fjármuna sem um ræðir. Vakni grunur um að gefandi eða styrkveitandi sé ekki raunverulegur eigandi fjármuna skal það fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um fjármagnshreyfinguna hafna beiðni þar um. Gefandi og gjafþegi, styrkveitandi og styrkþegi skulu ekki vera einn og sami aðilinn.

Reikningar erlendra fjármálafyrirtækja í innlendum gjaldeyri (Vostro-reikningar) teljast ekki til reikninga hjá fjármálafyrirtæki hér á landi í skilningi 1. mgr.

Heimild 1. mgr. á ekki við þegar greiðsla á sér stað með úttekt af reikningi sem háður er sérstökum takmörkunum í skilningi laga nr. 37/2016, um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum.

IV. KAFLI

Beiðnir um staðfestingu og tilkynningar samkvæmt lögum nr. 87/1992.

24. gr.

Sala erlendra aðila á fjármálagerningum útgefnum í innlendum gjaldeyri.

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna viðskipta með fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri, aðra en fjármálagerninga skv. 19., 20. og 3. mgr. 22. gr., þar sem seljandi er erlendur aðili og kaupandi er innlendur aðili, eru undanþegnar banni 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, að undan-genginni staðfestingu Seðlabankans.

Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um viðskipti eða uppgjör viðskipta skv. 1. mgr. skal óska staðfestingar Seðlabanka Íslands um viðskiptin á netfangið ge.gagnaskil@sedlabanki.is.

Beiðni um staðfestingu skv. 2. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar og gögn, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu fyrirhugaðrar sölu.
- b. Nafn/heiti og kennitölu seljanda.
- c. Land/heimilisfesti seljanda.
- d. Auðkenni/heiti útgáfu.
- e. ISIN-númer útgáfu.
- f. Nafnverðsfjárhæð.
- g. Áætlað söluandvirði.
- h. Heiti og kennitölu vörsluaðila bréfa.
- i. Nafn/heiti, kennitölu og heimilisfang kaupanda.
- j. Upplýsingar um hvenær og hvernig greiðsla upphaflegs kaupverðs fjármálagernings fór fram.

Hafi Seðlabankinn veitt staðfestingu fyrir viðskiptum skv. 1. mgr. skal uppgjörskvittun fyrir verðbréfasölu, staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki, send Seðlabankanum á sama netfang innan tveggja vikna frá staðfestingu, að öðrum kosti fellur staðfestingin úr gildi.

Söluandvirði og aðrar greiðslur vegna viðskipta með fjármálagerninga skv. 1. mgr., sem falla undir 1. tölul. 2. gr. laga nr. 37/2016, um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum, skal leggja inn á reikning í eigu seljanda sem háður er sérstökum takmörkunum samkvæmt sömu lögum.

Söluandvirði og aðrar greiðslur vegna viðskipta með fjármálagerninga skv. 1. mgr., annarra en þeirra sem falla undir 5. mgr., skal leggja inn á reikning í eigu seljanda í innlendum gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi.

25. gr.

Tilkynning vegna fyrirfram- og uppgreiðslu lána í erlendum gjaldeyri.

Tilkynning til Seðlabanka Íslands um gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfingu á milli landa vegna fyrirframgreiðslu og uppgreiðslu lána í erlendum gjaldeyri skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 5. másl. 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og/eða fjármagnshreyfinguna, áður en þau eru framkvæmd. Ef greiðsla á sér stað án aðkomu innlends fjármálafyrirtækis skal greiðandi sjálfur annast tilkynningu til Seðlabankans.

Tilkynning skv. 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar og gögn, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu fyrirhugaðrar greiðslu.
- b. Nafn og kennitölu greiðanda.
- c. Heimilisfang greiðanda.
- d. IBAN-númer úttektarreiknings.

- e. Nafn lánveitanda.
- f. Heimilisfesti lánveitanda.
- g. Útistandandi fjárhæð láns fyrir greiðslu.
- h. Fjárhæð fyrirhugaðrar greiðslu.
- i. Fjárhæð gjaldeyrisviðskipta í íslenskum krónum.
- j. Gögn sem sýna fram á skuldbindingu, t.d. lánasamningur.

Tilkynning og gögn samkvæmt 1. mgr. skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans. Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfingu getur, að höfðu samráði við Seðlabankann, uppfyllt tilkynningarskyldu skv. 1. mgr. með sjálfvirkum hætti.

26. gr.

Tilkynning vegna fjárfestinga í verðbréfum, hlutdeildarskírteinum verðbréfa- og fjárfestingarsjóða, peningamarkaðsskjölum, öðrum framseljanlegum fjármálagerningum, peningakröfum og öðrum sambærilegum kröfuréttindum í erlendum gjaldeyri.

Tilkynning til Seðlabanka Íslands vegna fjárfestingar í verðbréfum, hlutdeildarskírteinum verðbréfa- og fjárfestingarsjóða, peningamarkaðsskjölum, öðrum framseljanlegum fjármálagerningum, peningakröfum og öðrum sambærilegum kröfuréttindum í erlendum gjaldeyri, skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 og 3. mgr. 16. gr. reglna þessara, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um fjármagnshreyfinguna, innan fimm virkra daga. Ef viðskipti eiga sér stað án aðkomu innlends fjármálafyrirtækis skal fjárfestir sjálfur annast tilkynningu til Seðlabankans.

Tilkynning skv. 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu fjárfestingar.
- b. Nafn og kennitölu fjárfestis.
- c. Heimilisfang fjárfestis.
- d. IBAN-númer úttektarreiknings.
- e. Tegund fjárfestingar (hlutabréf, skuldabréf, hlutdeildarskírteini, peningamarkaðsskjal eða annað).
- f. Lýsingu á fjárfestingu (útgefandi verðbréfa, nafn sjóðs, o.s.frv.).
- g. Auðkenni fjárfestingar.
- h. Kaupverð í erlendum gjaldeyri.
- i. Mynt.
- j. Kaupverð í innlendum gjaldeyri.
- k. Nafn og kennitölu vörsluaðila.

Tilkynning samkvæmt 1. mgr. skal berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr. reglnanna, sem birtar eru á vefsíðu bankans. Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfingu getur, að höfðu samráði við Seðlabankann, uppfyllt tilkynningarskyldu skv. 1. mgr. með sjálfvirkum hætti.

27. gr.

Tilkynning vegna inn- og útflutnings innlendra verðbréfa.

Tilkynning til Seðlabanka Íslands um fjármagnshreyfingu vegna inn- og útflutnings innlendra verðbréfa skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992 skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um fjármagnshreyfinguna, innan fimm virkra daga. Ef viðskipti eiga sér stað án aðkomu innlends fjármálafyrirtækis skal fjárfestir sjálfur annast tilkynningu til Seðlabankans.

Tilkynning skv. 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu fjármagnshreyfingar.
- b. Nafn og kennitölu eiganda verðbréfa.
- c. Heimilisfang eiganda verðbréfa.
- d. IBAN-númer úttektarreiknings.

- e. Tegund verðbréfa (hlutabréf, skuldabréf, hlutdeildarskírteini, peningamarkaðsskjal eða annað).
- f. Lýsingu á verðbréfum (útgefandi verðbréfa, nafn sjóðs, o.s.frv.).
- g. Auðkenni verðbréfa.
- h. Markaðsvirði verðbréfa í útgáfumynt.
- i. Útgáfumynt.
- j. Markaðsvirði verðbréfa í innlendum gjaldeyri.
- k. Nafn og kennitölu vörsluaðila.

Tilkynning samkvæmt 1. mgr. skal berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr. reglnanna, sem birtar eru á vefsíðu bankans. Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfingu getur, að höfðu samráði við Seðlabankann, uppfyllt tilkynningarskyldu skv. 1. mgr. með sjálfvirkum hætti.

28. gr.

Tilkynning vegna kaupa á erlendum gjaldeyri, innleggs á eða úttektar af reikningum hjá fjármálafyrirtæki.

Tilkynning til Seðlabanka Íslands vegna kaupa á erlendum gjaldeyri og/eða fjármagnshreyfinga á milli landa vegna innleggs á eða úttektar af reikningi hjá fjármálafyrirtæki, þ.m.t. í reiðufé, skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b og 2. mgr. 13. gr. c laga nr. 87/1992 og 6. og 8. gr. reglna þessara, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um viðskiptin, innan fimm virkra daga.

Tilkynning skv. 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu viðskipta.
- b. Nafn og kennitölu viðskiptavinar.
- c. Heimilisfang viðskiptavinar.
- d. IBAN-númer úttektarreiknings.
- e. Fjárhæð gjaldeyrisviðskipta og/eða fjármagnshreyfinga á milli landa í erlendum gjaldeyri.
- f. Mynt.
- g. Fjárhæð gjaldeyrisviðskipta í innlendum gjaldeyri.
- h. Nafn viðtakanda.

Tilkynning samkvæmt 1. mgr. skal berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr. reglnanna, sem birtar eru á vefsíðu bankans. Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskipti og/eða fjármagnshreyfingu getur, að höfðu samráði við Seðlabankann, uppfyllt tilkynningarskyldu skv. 1. mgr. með sjálfvirkum hætti.

29. gr.

Beiðni um staðfestingu vegna beinnar fjárfestingar erlendis.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á beinni fjárfestingu innlands aðila erlendis, skv. 7. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, skal innihalda eftirfarandi upplýsingar og gögn, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu fyrirhugaðrar fjárfestingar.
- b. Nafn og kennitölu fjárfestis.
- c. Heimilisfang fjárfestis.
- d. Tegund fjárfestingar (hlutafé, skuldabréf, lánveiting eða annað).
- e. Lýsingu á fjárfestingu.
- f. Land fjárfestingar.
- g. Fjárhæð fjárfestingar í erlendum gjaldeyri.
- h. Mynt.
- i. Fjárhæð fjárfestingar í íslenskum krónum.
- j. Gögn sem sýna fram á að um beina fjárfestingu sé að ræða s.s. kaupsamninga, hlutafjáreign, lánasamninga og annað sambærilegt.

Fjárfestir skal afhenda Seðlabankanum öll þau frekari gögn og upplýsingar sem Seðlabankinn kann að óska eftir til að geta staðfest að um beina fjárfestingu sé að ræða.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 1. mgr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands á netfangið ge.gagnaskil@sedlabanki.is.

30. gr.

Beiðni um staðfestingu vegna fasteignaviðskipta.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands vegna fasteignaviðskipta, skv. 11. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess innlenda fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og/eða fjármagnshreyfinguna. Ef fasteignaviðskipti eiga sér stað án aðkomu innlends fjármálafyrirtækis skal kaupandi fasteignar óska sjálfur eftir staðfestingu Seðlabanka Íslands.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar og gögn, eftir því sem við á:

- a. Dagsetningu beiðni um staðfestingu.
- b. Nafn kaupanda.
- c. Kennitölu kaupanda.
- d. Heimilisfang kaupanda.
- e. Nafn seljanda.
- f. Kennitölu eða annað skráningarnúmer seljanda ef það liggur fyrir.
- g. Heimilisfang seljanda.
- h. Afrit af kaupsamningi fasteignar eða samningi um kaup á búseturétti.

Staðfesting Seðlabanka Íslands, sbr. 11. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992, er send rafrænt til kaupanda eða tengiliðs hans hjá fjármálafyrirtæki hér á landi.

Beiðni um staðfestingu og gögn skulu berast rafrænt til gjaldeyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið ge.gagnaskil@sedlabanki.is samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

31. gr.

Vextir og verðbætur af vöxtum af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldeyri, lánsamningum í innlendum gjaldeyri, peningamarkaðslánum skv. 17. gr. og innstæðum í innlendum gjaldeyri hjá innlendum fjármálafyrirtækjum.

Af 2. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992 leiðir að ekki er heimilt að skipta eftirfarandi vaxtagreiðslum yfir í erlendan gjaldeyri:

1. Vöxtum af skuldabréfum sem gefin eru út af erlendum aðilum í innlendum gjaldeyri („jökla-bréfum“).
2. Vöxtum af hvers kyns fjármálagerningum sem gefnir eru út af erlendum aðilum.
3. Vöxtum af reikningum í innlendum gjaldeyri hjá erlendum fjármálafyrirtækjum.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingu á milli landa í erlendum gjaldeyri vegna greiðslu vaxta og verðbóta af vöxtum af innstæðum í innlendum gjaldeyri hjá innlendum fjármálafyrirtækjum, af lánsamningum í innlendum gjaldeyri, af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldeyri, til erlendra aðila, samkvæmt 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, og af peningamarkaðslánum skv. 17. gr. reglna þessara, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

Fjármagnshreyfingar á milli landa í innlendum gjaldeyri vegna greiðslu samkvæmt 2. mgr. eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands.

Gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu samkvæmt 2. mgr. þar sem fjárhæð greiðslu vaxta er samtals lægri en að jafnvirði 10.000.000 kr. eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands. Greiðslur sem uppfylla skilyrði 1. máls. skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands sbr. 5. mgr.

Óska skal staðfestingar Seðlabankans skv. 2. mgr. eða tilkynna Seðlabankanum skv. 4. mgr. um gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar milli landa, innan sex mánaða frá vaxtagreiðsludegi.

Staðfesting Seðlabanka Íslands, sbr. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, er send rafrænt til tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

Staðfesting á heimild til úttektar á vöxtum og verðbótum vaxta af reikningum sem eru háðir sérstökum takmörkunum samkvæmt 11. gr. laga nr. 37/2016 felur jafnframt í sér staðfestingu á heimild til gjaldeyrisviðskipta og fjármagnshreyfinga á milli landa vegna slíkra greiðslna, hafi vextir fallið til innan sex mánaða frá vaxtagreiðsludegi.

32. gr.

Vextir af skuldabréfum útgefnum í erlendum gjaldeyri, lánsamningum í erlendum gjaldeyri og innstæðum í erlendum gjaldeyri hjá innlendum fjármálafyrirtækjum.

Samkvæmt 2. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992 er aðeins heimilt að skipta vöxtum í erlendum gjaldeyri af innstæðum í innlendum fjármálafyrirtækjum, áföllnum vöxtum af skuldabréfum sem útgefin eru af innlendum aðilum og vöxtum af lánsamningum þar sem erlendur aðili er lánveitandi og innlendir aðili lántaki.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingu á milli landa vegna greiðslu vaxta af innstæðum í erlendum gjaldeyri hjá innlendum fjármálafyrirtækjum, af lánsamningum í erlendum gjaldeyri og af skuldabréfum útgefnum í erlendum gjaldeyri, til erlendra aðila, samkvæmt 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

Gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu samkvæmt 2. mgr. þar sem fjárhæð greiðslu afborgunar og/eða vaxta er samtals lægri en að jafnvirði 10.000.000 kr. eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands. Greiðslur sem uppfylla skilyrði 1. másl. skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands.

Beiðni um staðfestingu eða tilkynning til Seðlabanka Íslands samkvæmt 2. og 3. mgr. skal berast innan sex mánaða frá vaxtagreiðsludegi.

Staðfesting Seðlabanka Íslands, sbr. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, er send rafrænt til tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

33. gr.

Samningsbundnar afborganir.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingu á milli landa vegna greiðslu samningsbundinna afborgana af skuldabréfum útgefnum í innlendum og erlendum gjaldeyri, lánnum í erlendum gjaldeyri og fjárfestingarloforða í framtaksfjárfestingarsjóðum, skv. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna. Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu samningsbundinna afborgana skv. 1. másl. í erlendum gjaldeyri skulu þó aðeins tilkynntar Seðlabanka Íslands.

Fjármagnshreyfingar á milli landa í innlendum gjaldeyri vegna greiðslu samningsbundinna afborgana í innlendum gjaldeyri eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands.

Gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu samkvæmt 1. mgr. þar sem fjárhæð samningsbundinnar afborgunar og/eða vaxta er samtals lægri en að jafnvirði 10.000.000 kr. eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands. Greiðslur sem uppfylla skilyrði 1. másl. skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands sbr. 5. mgr.

Gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar samkvæmt 13. gr. j vegna greiðslu samningsbundinna afborgana af skuldabréfum útgefnum í erlendum gjaldeyri af innlendum aðilum og lánsamningum í erlendum gjaldeyri eru heimilar allt að mánuði fyrir gjalddaga, að fenginni staðfestingu Seðlabankans eða tilkynningu skv. 1. og 3. mgr.

Tilkynning samkvæmt 3. mgr. skal berast Seðlabanka Íslands innan tveggja vikna frá því gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfing áttu sér stað.

Heimilt er að óska fyrirframstaðfestingar Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingum á milli landa vegna greiðslu eftirstöðva samningsbundinna afborgana og vaxta. Greiðslur á grundvelli fyrirframstaðfestingar skv. 1. másl. skulu þó tilkynntar til Seðlabanka Íslands skv. 5. mgr.

Staðfesting Seðlabanka Íslands, sbr. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, er send rafrænt til tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

34. gr.

Efnisatriði í beiðni um staðfestingu eða tilkynningu samkvæmt 31. og 33. gr.

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu samkvæmt 31. gr. og 33. gr., eftir því sem við á:

1. Vextir, verðbætur og sammingsbundnar afborganir af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldeyri:
 - a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
 - b. Nafn/heiti og kennitala útgefanda.
 - c. Auðkenni/heiti útgáfu.
 - d. ISIN-númer útgáfu.
 - e. Útgáfudagur.
 - f. Lokagjalddagi.
 - g. Útboðsgengi.
 - h. Nafnverðsfjárhæð.
 - i. Dagsetning skuldabréfakaupa.
 - j. Fjárhæð.
 - k. Dagsetning skuldabréfasölu.
 - l. Söluandvirði.
 - m. Vaxtatímabil.
 - n. Uppgjörsdagur.
 - o. Vaxtaþrósentu.
 - p. Fjárhæð vaxta.
 - q. Afborgun höfuðstóls.
 - r. Verðbætur.
 - s. Fjárhæð þóknunar.
 - t. Fjármagnstekjuskattur.
 - u. Nafn/heiti, kennitala og heimilisfang fjárfestis.
 - v. Land/heimilisfesti fjárfestis.
 - w. Reikningsupplýsingar fjárfestis.
 - x. Heiti og kennitala vörsluaðila bréfa.
 - y. Uppgjörskvittun fyrir skuldabréfakaupum staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.
 - z. Uppgjörskvittun fyrir vaxtagreiðslu og/eða afborgun höfuðstóls staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.
 - aa. Ef ekki liggur fyrir uppgjörskvittun vegna vaxtagreiðslu og/eða afborgunar höfuðstóls þar sem umrædd skuldabréf hafa verið seld fyrir vaxtagreiðsludag skal leggja fram uppgjörskvittun fyrir sölu staðfesta af viðkomandi fjármálafyrirtæki.
2. Vextir, verðbætur og sammingsbundnar afborganir af lánsamningum í innlendum gjaldeyri:
 - a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
 - b. Nafn og kennitala lántaka.
 - c. Lántökudagur.
 - d. Upphafleg fjárhæð láns.
 - e. Eftirstöðvar láns fyrir greiðslu.
 - f. Vaxtatímabil.
 - g. Gjalddagi vaxtagreiðslu.
 - h. Vaxtaþrósentu.
 - i. Fjárhæð vaxtagreiðslu.
 - j. Verðbætur.
 - k. Afborgun höfuðstóls.
 - l. Fjármagnstekjuskattur.
 - m. Nafn og kennitala lánveitanda.

- n. Heimilisfang lánveitanda.
- o. Land/heimilisfesti lánveitanda.
- p. Lánssamningur.
- q. Greiðsluseðill.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 31. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

35. gr.

Efnisatriði í beiðni um staðfestingu skv. 31. gr.

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu samkvæmt 31. gr., eftir því sem við á:

1. Peningamarkaðslán:
 - a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
 - b. Nafn og kennitala lántaka.
 - c. Lántökudagur.
 - d. Lengd peningamarkaðsláns.
 - e. Upphafleg fjárhæð peningamarkaðsláns.
 - f. Vaxtaþrósenta.
 - g. Auðkenni samnings.
 - h. Fjárhæð greiðslu.
 - i. Vaxtafjárhæð.
 - j. Nafn og kennitala lánveitanda.
 - k. Heimilisfang lánveitanda.
 - l. Land/heimilisfesti lánveitanda.
 - m. Uppgjörskvittun fyrir uppgjöri samnings.
 - n. Samningur.
2. Vextir og verðbætur af vöxtum af innstæðum í innlendum gjaldeyri:
 - a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
 - b. Nafn og kennitala fjármálafyrirtækis.
 - c. IBAN-númer reiknings vaxtagreiðslu.
 - d. Vaxtagreiðsludagsetning.
 - e. Vaxtatímabil.
 - f. Höfuðstóll fyrir vaxtagreiðslu.
 - g. Meðalvaxtaþrósenta tímabils.
 - h. Vaxtafjárhæð.
 - i. Fjöldi daga.
 - j. Nafn, kennitala og heimilisfang fjárfestis.
 - k. Land/heimilisfesti fjárfestis.
 - l. IBAN-reikningsnúmer fjárfestis.
 - m. gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
 - n. Staðfesting á útborgun vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 31. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr. reglnanna, sem birtar eru á vefsíðu bankans.

36. gr.

Efnisatriði í beiðni um staðfestingu eða tilkynningu skv. 32. og 33. gr.

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu eða tilkynningu samkvæmt 32. og 33. gr. reglna þessara, eftir því sem við á:

1. Samningsbundnar afborganir og/eða vextir af skuldabréfum:
 - a. Dagsetning beiðni um staðfestingu/tilkynningar.
 - b. Nafn og kennitala útgefanda.

- c. Auðkenni/heiti útgáfu.
 - d. ISIN-númer útgáfu.
 - e. Útgáfudagur.
 - f. Lokagjalddagi.
 - g. Útgáfumynt.
 - h. Nafnverðsfjárhæð.
 - i. Eftirstöðvar nafnverðs fyrir greiðslu.
 - j. Vaxtatímabil.
 - k. Vaxtaþrósenta.
 - l. Vaxtafjárhæð.
 - m. Afborgun höfuðstóls.
 - n. Uppgjörsdagsetning afborgunar og/eða vaxtagreiðslu.
 - o. Nafn og kennitala eiganda.
 - p. Heimilisfang eiganda.
 - q. Land/heimilisfesti eiganda.
 - r. IBAN-gjaldeyrisreikningsnúmer fjárfestis.
 - s. Heiti og kennitala vörsluaðila bréfa.
 - t. Verðbréfalýsing.
 - u. Samningar sem liggja að baki útgáfunni.
2. Samningsbundnar afborganir og vextir af lánessamningum:
- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu/tilkynningar.
 - b. Nafn og kennitala lántaka.
 - c. Land/heimilisfesti lántaka.
 - d. Lántökudagur.
 - e. Lokagjalddagi.
 - f. Lántökumynt.
 - g. Upphafleg fjárhæð láns.
 - h. Eftirstöðvar láns fyrir greiðslu.
 - i. Vaxtatímabil.
 - j. Gjaldldagi.
 - k. Vaxtaþrósenta.
 - l. Fjárhæð vaxtagreiðslu.
 - m. Afborgun höfuðstóls.
 - n. Fjármagnstekjuskattur.
 - o. Nafn og kennitala lánveitanda.
 - p. Heimilisfang lánveitanda.
 - q. Land/heimilisfesti lánveitanda.
 - r. Lánessamningur.
 - s. Greiðsluseðill.
3. Samningsbundnar afborganir af fjárfestingarloforðum í framtaksfjárfestingarsjóðum:
- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu/tilkynningar.
 - b. Nafn og kennitala fjárfestis.
 - c. Land/heimilisfesti fjárfestis.
 - d. Dagsetning skuldbindingar.
 - e. Lokagjalddagi.
 - f. Mynt samnings.
 - g. Upphafleg fjárhæð skuldbindingar.
 - h. Eftirstöðvar skuldbindingar fyrir greiðslu.
 - i. Gjaldldagi.
 - j. Fjárhæð innköllunar.
 - k. Afborgun af skuldbindingu.
 - l. Nafn framtaksfjárfestingarsjóðs.
 - m. Land/heimilisfesti framtaksfjárfestingarsjóðs.

- n. Samningur.
- o. Tilkynning um innköllun.
- 4. Vextir af innstæðum í erlendum gjaldeyri:
 - a. Dagsetning beiðni um staðfestingu/tilkynningar.
 - b. Nafn og kennitala fjármálafyrirtækis.
 - c. IBAN-númer vaxtaberandi reiknings.
 - d. Mynt.
 - e. Vaxtagreiðsludagsetning.
 - f. Vaxtatímabil.
 - g. Höfuðstóll fyrir vaxtagreiðslu.
 - h. Meðalvaxtaþrósenta tímabils.
 - i. Vaxtafjárhæð.
 - j. Fjöldi daga.
 - k. Nafn, kennitala og heimilisfang fjárfestis.
 - l. Land/heimilisfesti fjárfestis.
 - m. IBAN-reikningsnúmer fjárfestis.
 - n. Staðfesting viðkomandi fjármálafyrirtækis á útborgun vaxtagreiðslu.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 2. mgr. 32 gr. og 1. mgr. 33. gr. eða tilkynning samkvæmt 3. mgr. 32. gr. og 3. mgr. 33. gr. reglna þessara og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr. reglnanna, sem birtar eru á vefsíðu bankans.

37. gr.

Fjármagnshreyfingar á milli landa og gjaldeyrisviðskipti vegna greiðslna aðila sem undanþegnar eru staðfestingu Seðlabanka Íslands.

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslna samkvæmt 32. og 33. gr. sem inntar eru af hendi af aðila sem uppfyllir skilyrði 2., 6. eða 7. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992 eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands. Fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri sem falla undir þessa málsgrein skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands.

Fjármagnshreyfingar á milli landa og gjaldeyrisviðskipti vegna greiðslna samkvæmt 32. og 33. gr. sem inntar eru af hendi af aðila sem uppfyllir skilyrði 3. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992 eru ekki háð staðfestingu Seðlabanka Íslands. Fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri og gjaldeyrisviðskipti sem falla undir þessa málsgrein skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands.

38. gr.

Arður.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingu á milli landa vegna greiðslu arðs frá innlendum aðilum til erlendra aðila, samkvæmt 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna. Fjármagnshreyfingar á milli landa í innlendum gjaldeyri vegna greiðslu arðs eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands.

Gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslu samkvæmt 1. mgr. þar sem fjárhæð arðgreiðslu er lægri en að jafnvirði 1.000.000 kr. eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands. Greiðslur sem uppfylla skilyrði 1. másl. skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands samkvæmt 3. mgr.

Beiðni um staðfestingu eða tilkynning til Seðlabanka Íslands samkvæmt 1. og 2. mgr. skal berast innan sex mánaða frá arðgreiðsludegi.

Staðfesting Seðlabanka Íslands, sbr. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, er send rafrænt til tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

Staðfesting á heimild til úttektar á arði af reikningum sem eru háðir sérstökum takmörkunum samkvæmt 11. gr. laga nr. 37/2016 felur jafnframt í sér staðfestingu á heimild til gjaldeyrisviðskipta og fjármagnshreyfinga á milli landa vegna slíkra greiðslna, hafi arður fallið til innan sex mánaða frá því beiðni um staðfestingu skv. 1. mgr. eða tilkynning skv. 2. mgr. barst Seðlabanka Íslands.

39. gr.

Efnisatriði í beiðni um staðfestingu varðandi greiðslur á arði samkvæmt 38. gr.

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu eða tilkynningu samkvæmt 38. gr., eftir því sem við á:

- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu/tilkynningar.
- b. Heiti og kennitala arðgreiðanda.
- c. Land/heimilisfesti arðgreiðanda.
- d. Auðkenni/heiti arðgreiðanda.
- e. ISIN-númer arðgreiðanda (ef rafrænt skráð).
- f. Útgáfumynt hlutafjár.
- g. Nafnverðsfjárhæð eignar.
- h. Dagsetning hlutafjárkaupa.
- i. Arðgreiðsludagsetning.
- j. Arðgreiðsluprósent.
- k. Arðgreiðslufjárhæð.
- l. Arðgreiðslumynt.
- m. Fjármagnstekjuskattur.
- n. Nafn og kennitala endurskoðanda.
- o. Nafn og kennitala hluthafa.
- p. Heimilisfang hluthafa.
- q. Land/heimilisfesti hluthafa.
- r. IBAN-gjaldeyrisreikningsnúmer hluthafa.
- s. Heiti og kennitala vörsluaðili hlutabréfa.
- t. Kvittun fyrir móttöku arðgreiðslu, ef greiðandi arðs er félag skráð á hlutabréfamarkað, eða staðfesting löggilts endurskoðanda arðgreiðanda á að skilyrði 6. mgr. 13. gr. j laganna sé uppfyllt, ef greiðandi arðs er ekki kauphallarskráð hlutafélag, auk ársreiknings síðasta rekstrarárs.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 1. mgr. 38. gr. eða tilkynning samkvæmt 2. mgr. 38. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 41. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

40. gr.

Tilkynning framsalshafa.

Framsalshafi skv. 15. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992, sem nýtir heimildir annarra skv. 6. tölul. 2. mgr. 13. gr. b laganna, skal tilkynna Seðlabanka Íslands um framseldar heimildir sem hann hefur mótttekið, fjárfestingar sem hann hefur ráðist í á grundvelli þeirra og afturkallaðar fjárfestingarheimildir. Framsalshafi skal uppfylla tilkynningarskyldu á grundvelli ákvæðisins fyrir lok fyrsta virka dags hvers almanaksmánaðar vegna framsals fjárfestingarheimilda, fjárfestinga og afturkallana fjárfestingarheimilda mánaðarins á undan með tölvupósti á netfangið ge.gagnaskil@sedlabanki.is, þar sem eftirfarandi upplýsingar eru sundurliðaðar og afhentar á MS-Excel formi:

- a. Fjárfestingar.
 - i. Dagsetning fjárfestingar.
 - ii. Nafn og kennitala framsalshafa.
 - iii. Heimilisfang framsalshafa.
 - iv. Tegund fjárfestingar (hlutabréf, skuldabréf, hlutdeildarskírteini, peningamarkaðsskjal eða annað).
 - v. Lýsing á fjárfestingu (útgefandi verðbréfa, nafn sjóðs, o.s.frv.).
 - vi. Auðkenni fjárfestingar.
 - vii. Kaupverð í erlendum gjaldeyri.
 - viii. Mynt.
 - ix. Fjárhæð gjaldeyrisviðskipta í innlendum gjaldeyri.
 - x. Nafn og kennitala vörsluaðila.

- b. Framsal heimilda.
 - i. Dagsetning framsals.
 - ii. Nafn og kennitala fjárfestis.
 - iii. Heimilisfang fjárfestis.
 - iv. Nafn og kennitala framsalshafa.
 - v. Fjárhæð fjárfestingar (fjárhæð framseldrar fjárfestingarheimildar).
- c. Afturköllun ónýttar heimildar.
 - i. Dagsetning afturköllunar.
 - ii. Nafn og kennitala fjárfestis.
 - iii. Heimilisfang fjárfestis.
 - iv. Nafn og kennitala framsalshafa.
 - v. Fjárhæð afturköllunar.
- d. Nafn, tölvupóstfang og símanúmer tengiliðs framsalshafa.

Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um fjármagnshreyfingu getur, að höfðu samráði við Seðlabanka Íslands, uppfyllt tilkynningarskyldu skv. 1. mgr. með sjálfvirkum hætti.

V. KAFLI

Leiðbeiningar, viðurlög og gildistaka.

41. gr.

Leiðbeiningar.

Seðlabankinn setur leiðbeiningar um nánari framkvæmd reglna þessara og birtir á heimasíðu sinni.

42. gr.

Viðurlög.

Brot gegn ákvæðum þessara reglna varða stjórnvaldssektum og refsingum samkvæmt 15. gr. a – 15. gr. d, 15. gr. h, 16. gr., 16. gr. a og 16. gr. b laga nr. 87/1992, með síðari breytingum.

43. gr.

Gildistaka.

Reglur þessar eru settar samkvæmt heimild í 4. mgr. 13. gr. b, 5. mgr. 13. gr. c, 9. mgr. 13. gr. j, 15. mgr. 13. gr. n, 4. og 5. mgr. 13. gr. o, 3. mgr. 13. gr. p og 2. mgr. 14. gr. laga nr. 87/1992, með síðari breytingum og öðlast gildi 1. janúar 2017. Jafnframt falla úr gildi reglur nr. 862/2016, um gjaldeyrismál.

Reykjavík, 29. desember 2016.

Seðlabanki Íslands,

Már Guðmundsson
seðlabankastjóri.

Guðmundur Sigbergsson,
starfandi frkvstj. gjaldeyriseftirlits.