

LEIÐBEININGAR
við reglur nr. 425/2016 um gjaldeyrismál.

1. Almenn.

Seðlabanki Íslands hefur sett leiðbeiningar þessar til skýringar á framkvæmd reglna nr. 425/2016, um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum. Leiðbeiningarnar eru ætlaðar fjármálafyrirtækjum vegna beiðna þeirra um staðfestingu Seðlabanka Íslands á úttektum fyrir hönd viðskiptavina þeirra vegna vaxta- og arðgreiðslna, samkvæmt 11. gr.

Fjármálafyrirtæki skulu tryggja að beiðnir um staðfestingu Seðlabankans og meðfylgjandi gögn, uppfylli form- og efnisskilyrði reglna nr. 425/2016, um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum og leiðbeininga þessara, og að óskað sé staðfestingar Seðlabankans á viðskiptum með réttum hætti, sbr. neðangreindar færslulýsingar.

Upplýsingar um úttektina skulu færðar í fyrirfram skilgreinda reiti í excel skjali, sem finna má á vefsíðu Seðlabankans, samkvæmt færslulýsingum í leiðbeiningum þessum. Yfirlit færslulýsinga má finna í flipa merktum „Aflandskrónueignir“. Excel skjalið skal fylgja beiðni fjármálafyrirtækis um staðfestingu Seðlabankans ásamt þeim gögnum sem áskilnaður er gerður um samkvæmt reglum nr. 425/2016, um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum. Fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektina (hér eftir milligönguaðili) skulu útbúa sérstakt umsóknareyðublað fyrir viðskiptavinum vegna ofangreindra viðskipta, sem inniheldur sömu reiti, til að tryggja að skilyrði Seðlabankans séu uppfyllt. Athygli milligönguaðila er vakin á þeim möguleika að dulkóða tölvupóstsamskipti eða læsa fylgiskjölum í samráði við Seðlabankann.

2. Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á úttekt vaxta, verðbóta af vöxtum og arðs samkvæmt 2. mgr. 11. gr. laga nr. 37/2016.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á úttekt vaxta, verðbóta af vöxtum og arðs, samkvæmt 2. mgr. 11. gr. laga nr. 37/2016, skal uppfylla ákvæði 3. eða 5. gr. reglna nr. 425/2016.

Upplýsingar vegna beiðni um staðfestingu skulu færðar í fyrirfram skilgreinda reiti í excel skjali samkvæmt viðeigandi færslulýsingu í kafla 2.1 - 2.4.

2.1 Færslulýsing – vextir og verðbætur af vöxtum af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldeyri.

Beiðni um staðfestingu á úttekt vegna greiðslu vaxta og verðbóta af vöxtum af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldeyri af innlendum aðilum skal uppfylla skilyrði 1. tölul. 3. mgr. 2. gr. reglna nr. 425/2016.

Beiðni um staðfestingu ásamt gögnum skulu berast rafrænt til gjaldeyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Upplýsingar vegna beiðni um staðfestingu skulu færðar í fyrirfram skilgreinda reiti í excel skjali samkvæmt eftirfarandi færslulýsingu:

Heiti skjals: SKBR_21_NB_KT.XLSX

Þar sem:

SKBR_21	Fastur texti til að auðkenna tegund skeytis, þ.e. vaxtagreiðsla af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldeyri sem háð er sérstöku takmörkunum (SKBR_21).
NB	Tveggja stafa auðkenni milligönguaðila.
KT	Kennitala umsækjanda.

Reitirnir eru eftirfarandi:

Dagsetning:

DD.MM.YYYY	Dagsetning beiðni um staðfestingu.
------------	------------------------------------

Greiðandi:

A(40)	Heiti útgefanda.
N(10)	Kennitala útgefanda.

Afurð:

A(40)	Auðkenni/heiti útgáfu.
A(12) (IS + N(10))	ISIN númer útgáfu.
DD.MM.YYYY	Útgáfudagur.
DD.MM.YYYY	Lokagjalddagi.
N(3,4)	Útboðsgengi.

Eign til grundvallar:

N(12)	Nafnverðsfjárhæð.
DD.MM.YYYY	Dagsetning skuldabréfakaupa.
N(12)	Fjárhæð.
DD.MM.YYYY	Dagsetning skuldabréfasölu.
N(12)	Söluandvirði.

Forsendur greiðslu:

DD.MM.YYYY	Vaxtatímabil frá.
DD.MM.YYYY	Vaxtatímabil til.
DD.MM.YYYY	Uppgjörsdagur.
N(3,4)	Vaxtaþrósentu.
N(12)	Vaxtafjárhæð. ¹

¹ Dæmi um útreikning á vöxtum eingreiðslubréfs (ríkisvixils):

Fjögurra mánaða (120 dagar) ríkisvixill er keyptur á útgáfudegi á verðinu 97,75. Nafnverð vixilsins er 100. Vextir vixilsins eru 2,25 (100-97,75) og þeim má skipta á gjalddaga vixilsins.

N(12) Verðbætur af vöxtum.
N(12) Fjárhæð þóknunar.
N(12) Afborgun höfuðstóls.
N(12) Fjármagnstekjuskattur.

Viðtakandi:

A(40) Nafn fjárfestis.
N(10) Kennitala fjárfestis.
A(40) Heimilisfang fjárfestis 1.
A(40) Heimilisfang fjárfestis 2.
A(40) Heimilisfang fjárfestis 3.
A(2) Land/heimilisfesti fjárfestis, 2 stafir ISO 3166.
N(34) IBAN númer krónureiknings fjárfestis.
N(34) IBAN númer gjaldeyrisreiknings fjárfestis.

Vörsluaðili:

A(40) Heiti vörsluaðila bréfa.
N(10) Kennitala vörsluaðila bréfa.

Milligönguaðili um gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingu:

A(40) Heiti milligönguaðila.
A(40) Kennitala milligönguaðila.
A(40) Nafn tengiliðs.
A(40) Tölvupóstfang tengiliðs.
N(15) Sími tengiliðs.

Fylgigögn:

(JÁ/NEI) Uppgjörskvittun fyrir skuldabréfakaupum.
(JÁ/NEI) Uppgjörskvittun fyrir útborgun á vaxtagreiðslu.
(JÁ/NEI) Uppgjörskvittun fyrir sölu skuldabréfa.
(JÁ/NEI) Útreikningar í Excel skjali.

Þar sem:

A(x) Merkir texta sem mest má vera x stafir að lengd.
N(y) Merkir tölugildi sem mest má vera y stafir að lengd.
N(z,w) Merkir tölugildi sem mest má vera z stafir að lengd og með w aukastöfum.
JÁ/NEI Merkir að tilgreina *JÁ* eða *NEI* hvort skjalið sé meðfylgjandi.

Sé ríkisvixillinn seldur á líftíma sínum er réttur til að skipta vöxtum í erlendan gjaldeyri aðeins í samræmi við hversu lengi umsækjandi átti vixilinn.

Ef eigandi á vixilinn í 40 daga, getur hann skipt $2,25/120 \cdot 40 = 0,75$

Hið sama gildir um skuldabréf útgefin í innlendum gjaldeyri varðandi rétt til að skipta vöxtum í erlendan gjaldeyri.

2.2 Færslulýsing - vextir og verbætur af vöxtum af innstæðum af reikningum háðum sérstökum takmörkunum.

Beiðni um staðfestingu á úttekt vegna greiðslu vaxta og verðbóta vaxta af innstæðum af reikningum háðum sérstökum takmörkunum skal uppfylla skilyrði 2. tölul. 3. mgr. 2. gr. reglna nr. 425/2016.

Beiðni um staðfestingu ásamt gögnum skulu berast rafrænt til gjaldeyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Upplýsingar vegna beiðni um staðfestingu skulu færðar í fyrirfram skilgreinda reiti í excel skjali samkvæmt eftirfarandi færslulýsingu:

Heiti skjals: INNL_21_NB_KT.XLSX

Þar sem:

INNL_21	Fastur texti til að auðkenna tegund skeytis, þ.e. vaxtagreiðsla af innstæðum af reikningum háðum sérstökum takmörkunum. (INN_21)
NB	Tveggja stafa auðkenni milligönguaðila.
KT	Kennitala umsækjanda.

Reitirnir eru eftirfarandi:

Dagsetning:

DD.MM.YYYY	Dagsetning beiðni um staðfestingu.
------------	------------------------------------

Skuldari:

A(40)	Heiti fjármálafyrirtækis.
N(10)	Kennitala fjármálafyrirtækis.

Eign til grundvallar:

N(34)	IBAN númer vaxtaberandi reiknings.
A(3)	Mynt.

Forsendur greiðslu:

DD.MM.YYYY	Vaxtagreiðsludagsetning.
DD.MM.YYYY	Vaxtatímabil frá.
DD.MM.YYYY	Vaxtatímabil til.
N(12)	Höfuðstóll fyrir vaxtagreiðslu.
N(3,4)	Meðalvaxtaþrósentu tímabils.
N(12)	Vaxtafjárhæð.
N(3)	Fjöldi daga.

Viðtakandi:

A(40)	Nafn eiganda.
N(10)	Kennitala eiganda.
A(40)	Heimilisfang eiganda 1.
A(40)	Heimilisfang eiganda 2.

A(40)	Heimilisfang eiganda 3.
A(2)	Land/heimilisfesti eiganda, 2 stafir ISO 3166.
N(34)	IBAN númer krónureiknings eiganda.
N(34)	IBAN númer gjaldeyrisreiknings eiganda.

Milligönguaðili um gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingu:

A(40)	Heiti milligönguaðila.
A(40)	Kennitala milligönguaðila.
A(40)	Nafn tengiliðs.
A(40)	Tölvupóstfang tengiliðs.
N(15)	Sími tengiliðs.

Fylgiskjöl:

(JÁ/NEI) Staðfesting á útborgun á vaxtagreiðslu.

Þar sem:

A(x)	Merkir texta sem mest má vera x stafir að lengd.
N(y)	Merkir tölugildi sem mest má vera y stafir að lengd.
N(z,w)	Merkir tölugildi sem mest má vera z stafir að lengd og með w aukastöfum.
JÁ/NEI	Merkir að tilgreina JÁ eða NEI hvort skjalið sé meðfylgjandi.

2.3 Færslulýsing – vextir af innstæðubréfum útgefnum af Seðlabanka Íslands.

Beiðni um staðfestingu á úttekt vaxta af innstæðubréfum útgefnum af Seðlabanka Íslands skal uppfylla skilyrði 3. tölul. 3. mgr. 2. gr. reglna nr. 425/2016.

Beiðni um staðfestingu ásamt gögnum skulu berast rafrænt til gjaldeyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Upplýsingar vegna beiðni um staðfestingu skulu færðar í fyrirfram skilgreinda reiti í excel skjali samkvæmt eftirfarandi færslulýsingu:

Heiti skjals: INNSTB_21_NB_KT.XLSX

Þar sem:

INNSTB_21	Fastur texti til að auðkenna tegund skeytis, þ.e. vaxtagreiðsla af innstæðubréfum útgefnum af Seðlabanka Íslands sem háð er sérstökum takmörkunum (INNSTB_21).
NB	Tveggja stafa auðkenni milligönguaðila.
KT	Kennitala umsækjanda.

Reitirnir eru eftirfarandi:

Dagsetning beiðni:

DD.MM.YYYY	Dagsetning beiðni um staðfestingu.
Afurð:	
A(40)	Auðkenni/heiti útgáfu.
A(12) (IS + N(10))	ISIN númer útgáfu.
DD.MM.YYYY	Útgáfudagur.
A(3)	Útgáfumynt.
Eign til grundvallar:	
N(12)	Nafnverðsfjárhæð.
DD.MM.YYYY	Dagsetning innstæðubréfakaupa.
N(12)	Fjárhæð.
Forsendur greiðslu:	
DD.MM.YYYY	Vaxtatímabil frá.
DD.MM.YYYY	Vaxtatímabil til.
DD.MM.YYYY	Uppgjörsdagur.
N(3,4)	Vaxtaþrósentu.
N(12)	Vaxtafjárhæð.
N(12)	Fjárhæð þóknunar.
N(12)	Fjármagnstekjuskattur.
Viðtakandi:	
A(40)	Nafn eiganda.
N(10)	Kennitala eiganda.
A(40)	Heimilisfang eiganda 1.
A(40)	Heimilisfang eiganda 2.
A(40)	Heimilisfang eiganda 3.
A(2)	Land/heimilisfesti eiganda, 2 stafir ISO 3166.
N(34)	IBAN númer krónureiknings eiganda.
N(34)	IBAN númer gjaldeyrisreiknings eiganda.
Vörsluaðili:	
A(40)	Heiti vörsluaðila bréfa.
N(10)	Kennitala vörsluaðila bréfa.
Milligönguaðili um gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingu:	
A(40)	Heiti milligönguaðila.
N(10)	Kennitala milligönguaðila.
A(40)	Nafn tengiliðs milligönguaðila.
A(40)	Tölvupóstfang tengiliðs.
N(15)	Sími tengiliðs.
Fylgiskjöl:	
(JÁ/NEI)	Uppgjörskvittun fyrir kaupum á innstæðubréfi.
(JÁ/NEI)	Uppgjörskvittun fyrir útborgun á vaxtagreiðslu.

(JÁ/NEI) Útreikningar í excel skjali.

Þar sem:

A(x) Merkir texta sem mest má vera x stafir að lengd.
N(y) Merkir tölugildi sem mest má vera y stafir að lengd.
N(z,w) Merkir tölugildi sem mest má vera z stafir að lengd og með w aukastöfum.

2.4 Færslulýsing – Arðgreiðslur.

Beiðni um staðfestingu á úttekt vegna greiðslu arðs skal uppfylla skilyrði 3. gr. reglna nr. 425/2016.

Beiðni um staðfestingu ásamt gögnum skulu berast rafrænt til gjaldeyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Upplýsingar vegna beiðni um staðfestingu skulu færðar í fyrirfram skilgreinda reiti í excel skjali samkvæmt eftirfarandi færslulýsingu:

Heiti skjals: ARÐ_21_NB_KT.XLSX

Þar sem:

ARÐ Fastur texti til að auðkenna tegund skeytis, þ.e. arðgreiðsla af hlutafé útgefnu í innlendum gjaldeyri sem háð er sérstökum takmörkunum. (ARÐ_21).
NB Tveggja stafa auðkenni milligönguaðila.
KT Kennitala umsækjanda.

Reitirnir eru eftirfarandi:

Dagsetning:

DD.MM.YYYY Dagsetning beiðni um staðfestingu.

Greiðandi:

A(40) Heiti arðgreiðanda.
N(10) Kennitala arðgreiðanda.
A(2) Land/heimilisfesti arðgreiðanda, 2 stafir ISO 3166.

Afurð:

A(40) Auðkenni arðgreiðanda.
A(12) (IS + N(10)) ISIN númer arðgreiðanda.
A(3) Útgáfumynt hlutafjár.

Eign til grundvallar:

N(12) Nafnverðsfjárhæð eignar.
N(12) Dagsetning hlutafjárkaupa.

Forsendur greiðslu:

DD.MM.YYYY	Arðgreiðsludagsetning.
N(3,4)	Arðgreiðsluprósentu.
N(12)	Arðgreiðslufjárhæð.
A(3)	Arðgreiðslumynt.
A(40)	Nafn endurskoðanda.
N(10)	Kennitala endurskoðanda.
N(12)	Fjármagnstekjuskattur.

Viðtakandi:

A(40)	Nafn hluthafa.
N(10)	Kennitala hluthafa.
A(40)	Heimilisfang hluthafa 1.
A(40)	Heimilisfang hluthafa 2.
A(40)	Heimilisfang hluthafa 3.
A(2)	Land/heimilisfesti lánveitanda, 2 stafir ISO 3166.
A(34)	IBAN númer krónureiknings fjárfestis.
A(34)	IBAN númer gjaldeyrisreiknings fjárfestis.

Vörsluaðili:

A(40)	Heiti vörsluaðila bréfa.
N(10)	Kennitala vörsluaðila bréfa.

Milligönguaðili um gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingu:

A(40)	Heiti milligönguaðila.
N(10)	Kennitala milligönguaðila.
A(40)	Nafn tengiliðs.
A(40)	Tölvupóstfang tengiliðs.
N(15)	Sími tengiliðs.

Fylgiskjöl:

(JÁ/NEI)	Staðfesting frá löggiltum endurskoðanda.
(JÁ/NEI)	Afrit af ársreikningi síðasta rekstrarárs.

Þar sem:

A(x)	Merkir texta sem mest má vera x stafir að lengd.
N(y)	Merkir tölugildi sem mest má vera y stafir að lengd.
N(z,w)	Merkir tölugildi sem mest má vera z stafir að lengd og með w aukastöfum.
JÁ/NEI	Merkir að tilgreina <i>JÁ</i> eða <i>NEI</i> hvort skjalið sé meðfylgjandi.