

## REGLUR um gjaldeyrismál.

### I. KAFLI

#### Fjármagnshreyfingar á milli landa í innlendum gjaldeyri.

##### 1. gr.

###### *Almennt.*

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. málsl. 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.

##### 2. gr.

###### *Fjárfestingar í fjármálagerningum útgefnum í innlendum gjaldeyri með úttekt af reikningi hjá innlendu fjármálfyrirtæki.*

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna viðskipta með fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri sem tilgreindir eru á undanþágulista Seðlabanka Íslands, þar sem greiðsla fer fram með innlendum gjaldeyri af reikningi í eigu kaupanda hjá fjármálfyrirtæki hér á landi, skulu undanþegnar banni 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992. Undanþágulisti samkvæmt 1. málsl. er birtur á vefsíðu Seðlabanka Íslands.

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

Fjármunir sem losna við endursölu á fjármálagerningum samkvæmt 1. mgr. skulu greiddir aftur inn á reikning í eigu seljanda í innlendum gjaldeyri hjá fjármálfyrirtæki hér á landi.

##### 3. gr.

###### *Fjárfestingar í fjármálagerningum útgefnum í innlendum gjaldeyri með úttekt af reikningi í eigu erlends fjármálfyrirtækis (Vostro-reikningur).*

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna viðskipta með fjármálagerninga útgefna í innlendum gjaldeyri sem tilgreindir eru á undanþágulista Seðlabanka Íslands, þar sem greiðsla fer fram með innlendum gjaldeyri af reikningi í eigu erlends fjármálfyrirtækis (Vostro-reikningi), skulu undanþegnar banni 3. mgr. 13. gr. b laga nr. 87/1992. Undanþágulisti samkvæmt 1. málsl. er birtur á vefsíðu Seðlabanka Íslands.

Fjármunir sem losna við endursölu á fjármálagerningum samkvæmt 1. mgr. skulu greiddir aftur inn á reikning í eigu erlends fjármálfyrirtækis (Vostro-reikning) í innlendum gjaldeyri.

### II. KAFLI

#### Fasteignaviðskipti vegna búferlaflutninga og fjárfesting í farartæki.

##### 4. gr.

###### *Fasteignaviðskipti vegna búferlaflutninga.*

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands vegna fasteignaviðskipta aðila í tengslum við búferlaflutninga, samkvæmt 2. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess fjármálfyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

Beiðni fjármálfyrirtækis samkvæmt 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar og gögn:

- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
- b. Nafn kaupanda.
- c. Kennitala kaupanda.
- d. Heimilisfang kaupanda erlendis.
- e. Nafn seljanda.
- f. Kennitala eða annað skráningarnúmer seljanda ef það liggur fyrir.
- g. Heimilisfang seljanda.
- h. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna samkvæmt 2. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992.
- i. Afrit af kaupsamningi fasteignar.
- j. Staðfesting Þjóðskrár á búferlaflutningum kaupanda.

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

Afrit af afsali vegna fasteignaviðskipta skal sent Seðlabanka Íslands innan mánaðar frá því afsali liggur fyrir, þó eigi síðar en tólf mánuðum eftir að gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfingin samkvæmt 2. mgr. 13. gr. f áttu sér stað, að viðlögðum dagsektum, sbr. 13. gr. p laga nr. 87/1992.

Ef kaupandi lætur hjá líða að skila inn afsali samkvæmt 4. mgr. þessa ákvæðis og fjármagnshreyfing hefur átt sér stað skal hann skila hinum erlenda gjaldeyri til fjármálafyrirtækis hér á landi, innan þriggja vikna frá því frestur samkvæmt 4. mgr. er liðinn. Hafi aðili keypt erlendan gjaldeyri vegna fasteignaviðskipta samkvæmt 2. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992 hjá fjármálafyrirtæki hér á landi skal aðili einnig skipta þeim erlenda gjaldeyri í innlendan gjaldeyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi innan þriggja vikna frá því frestur samkvæmt 4. mgr. er liðinn.

Seðlabanka Íslands skal tilkynnt um gjaldeyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar samkvæmt 5. mgr. innan tveggja vikna frá því þau áttu sér stað.

Beiðni um staðfestingu og gögn skulu berast rafrænt til gjaldeyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið [ge.gagnaskil@sedlabanki.is](mailto:ge.gagnaskil@sedlabanki.is) samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 15. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

#### 5. gr.

##### *Fjárfesting í farartæki til innflutnings og eigin nota.*

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands vegna kaupa og innflutnings aðila á farartæki til eigin nota, samkvæmt 5. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

Beiðni fjármálafyrirtækis samkvæmt 1. mgr. skal innihalda eftirfarandi upplýsingar og gögn:

- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
- b. Nafn kaupanda.
- c. Kennitala kaupanda.
- d. Heimilisfang kaupanda.
- e. Nafn seljanda.
- f. Kennitala eða annað skráningarnúmer seljanda ef það liggur fyrir.
- g. Heimilisfang seljanda.
- h. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna samkvæmt 5. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992.
- i. Afrit af samþykktu kauptilboði eða kaupsamningi.

Staðfesting Seðlabanka Íslands, sbr. 5. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992, er send rafrænt til tengiliðs kaupanda hjá fjármálafyrirtæki hér á landi.

Afrit af innflutningsskýrslu vegna farartækis skal sent Seðlabanka Íslands innan mánaðar frá því innflutningsskýrsla liggur fyrir, þó eigi síðar en sex mánuðum eftir að gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfingin samkvæmt 5. mgr. 13. gr. f áttu sér stað, að viðlögðum dagsektum, sbr. 13. gr. p laga nr. 87/1992.

Ef kaupandi lætur hjá líða að skila inn innflutningsskýrslu samkvæmt 4. mgr. þessa ákvæðis og fjármagnshreyfing hefur átt sér stað skal hann skila hinum erlenda gjaldeyri til fjármálafyrirtækis hér á landi, innan þriggja vikna frá því frestur samkvæmt 4. mgr. er liðinn. Hafi aðili keypt erlendan

gjaldreyri vegna kaupa og innflutnings á farartæki samkvæmt 5. mgr. 13. gr. f laga nr. 87/1992 hjá fjármálafyrirtæki hér á landi skal aðili einnig skipta þeim erlenda gjaldreyri í innlendan gjaldreyri hjá fjármálafyrirtæki hér á landi innan þriggja vikna frá því frestur samkvæmt 4. mgr. er liðinn.

Seðlabanka Íslands skal tilkynnt um gjaldreyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar samkvæmt 5. mgr. innan tveggja vikna frá því þau áttu sér stað.

Beiðni um staðfestingu og gögn skulu berast rafrænt til gjaldreyriseftirlits Seðlabanka Íslands á netfangið [ge.gagnaskil@sedlabanki.is](mailto:ge.gagnaskil@sedlabanki.is) samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 15. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

### III. KAFLI

#### Vextir, verðbætur, arður og samningsbundnar afborganir.

##### 6. gr.

##### *Almennt.*

Gjaldreyrisviðskipti og fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslna samkvæmt 13. gr. j laga nr. 87/1992 eru heimilar að fenginni staðfestingu Seðlabanka Íslands, sbr. 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992.

Innlendum aðila er einungis heimilt að eiga gjaldreyrisviðskipti og framkvæma fjármagnshreyfingu á grundvelli 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 gjaldreyrisviðskipti og framkvæma fjármagnshreyfingu á grundvelli 13. gr. j laga nr. 87/1992 vegna greiðslna samkvæmt ákvæðinu frá innlendum aðila hér á landi.

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

##### 7. gr.

#### *Vextir og verðbætur af vöxtum af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldreyri, lánsamningum í innlendum gjaldreyri og innstæðum í innlendum gjaldreyri hjá innlendum fjármálafyrirtækjum.*

Af 2. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992 leiðir að ekki er heimilt að skipta eftirfarandi vaxta-greiðslum yfir í erlendan gjaldreyri:

1. Vöxtum af skuldabréfum sem gefin eru út af erlendum aðilum í krónum („jöklabréfum“).
2. Vöxtum af hvers kyns fjármálagerningum sem gefnir eru út af erlendum aðilum.
3. Vöxtum af krónureikningum hjá erlendum fjármálafyrirtækjum.

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

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

Óska skal staðfestingar Seðlabankans á gjaldreyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingum milli landa samkvæmt 2. mgr., 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 gjaldreyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.

##### 8. gr.

#### *Efni beiðni um staðfestingu samkvæmt 7. gr.*

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu samkvæmt 2. mgr. 7. gr., eftir því sem við á:

1. Vextir og verðbætur af vöxtum af skuldabréfum útgefnum í innlendum gjaldreyri.
  - 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 og fjárhæð.
  - p. Verðbætur af vöxtum.
  - q. Fjárhæð þóknunar.
  - r. Fjármagnstekjuskattur.
  - s. Nafn/heiti, kennitala og heimilisfang fjárfestis.
  - t. Land/heimilisfesti fjárfestis.
  - u. Reikningsupplýsingar fjárfestis.
  - v. Heiti og kennitala vörsluaðila bréfa.
  - w. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
  - x. Uppgjörskvittun fyrir skuldabréfakaupum staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki með undirritun starfsmanns ásamt stimpli.
  - y. Uppgjörskvittun fyrir útborgun á vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki með undirritun starfsmanns ásamt stimpli.
  - z. Ef ekki liggur fyrir uppgjörskvittun vegna útborgunar á vaxtagreiðslu þar sem umrædd skuldabréf hafa verið seld fyrir vaxtagreiðsludag skal leggja fram uppgjörskvittun fyrir sölu staðfesta af viðkomandi fjármálafyrirtæki með undirritun starfsmanns ásamt stimpli.
2. Vextir og verðbætur af vöxtum 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 af vöxtum.
  - k. Afborgun höfuðstóls.
  - l. Fjármagnstekjuskattur.
  - m. Nafn og kennitala lánveitanda.
  - n. Heimilisfang lánveitanda.
  - o. Land/heimilisfesti lánveitanda.
  - p. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
  - q. Lánsamningur.
  - r. Greiðsluseðill.
3. 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. Meðalvaxtaþrósentatímabils.
- h. Vaxtafjárhæð.
- i. Fjöldi daga.
- j. Nafn, kennitala og heimilisfang fjárfestis.
- k. Land/heimilisfesti fjárfestis.
- l. IBAN reikningsnúmer fjárfestis.
- m. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
- n. Staðfesting á útborgun vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki með undirritun starfsmanns ásamt stimpli.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 2. mgr. 7. gr. skulu fylgja útreikningar í Excel-skjali samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 15. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 2. mgr. 7. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 15. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

#### 9. gr.

##### *Vextir af skuldabréfum útgefnunum 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 erlendan gjaldeyri af innstæðum í innlendum fjármálafyrirtækjum, áföllnum vöxtum af skuldabréfum sem útgefnir eru af innlendum aðilum og vöxtum af lánsamningum þar sem erlendir 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 útgefnunum 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 fjármagnshreyfing 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 háð staðfestingu Seðlabanka Íslands. Greiðslur sem uppfylla skilyrði 1. málsl. skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands samkvæmt 4. mgr.

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.

#### 10. gr.

##### *Samningsbundnar afborganir.*

Samkvæmt 5. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992 er óheimilt að eiga gjaldeyrisviðskipti vegna greiðslu afborgana og verðbóta af höfuðstól skuldabréfa.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingu á milli landa vegna greiðslu samningsbundinna afborgana af lánnum í erlendum gjaldeyri, samkvæmt 9. mgr. 13. gr. j laga nr. 87/1992, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna. Einnig skal óska staðfestingar Seðlabanka Íslands á fjármagnshreyfingum á milli landa vegna greiðslu samningsbundinna afborgana af skuldabréfum útgefnunum í erlendum gjaldeyri.

Fjármagnshreyfingar á milli landa í innlendum gjaldeyri vegna greiðslu samningsbundinna afborgana af lánnum í innlendum gjaldeyri og skuldabréfum útgefnunum í innlendum gjaldeyri eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands.

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

Beiðni um staðfestingu eða tilkynning til Seðlabanka Íslands samkvæmt 2. og 4. mgr. skal berast innan sex mánaða frá greiðsludegi.

Heimilt er að óska fyrirfram staðfestingar Seðlabanka Íslands á gjaldeyrisviðskiptum og fjármagnshreyfingum á milli landa vegna greiðslu eftirstöðva samningsbundinna afborgana og vaxta enda nemi eftirstöðvar eigi hærri fjárhæð en að jafnvirði 200.000.000 kr.

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.

#### 11. gr.

##### *Efni beiðni um staðfestingu eða tilkynningar samkvæmt 9. og 10. gr.*

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu eða tilkynningu samkvæmt 9. og 10. gr., 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. Vaxtaþrósent.
  - 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. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
  - u. Verðbréfalýsing.
  - v. 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. Vaxtaþrósent.
  - l. Fjárhæð vaxtagreiðslu.

- m. Afborgun höfuðstóls.
  - n. Fjármagnstekjuskattur.
  - o. Nafn og kennitala lánveitanda.
  - p. Heimilisfang lánveitanda.
  - q. Land/heimilisfesti lánveitanda.
  - r. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
  - s. Lánsamningur.
  - t. Greiðsluseðill.
3. 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. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjald-eyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
  - o. Staðfesting á útborgun vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki með undirritun starfsmanns ásamt stimpli.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 2. mgr. 9. gr. og 2. mgr. 10. gr. eða tilkynning samkvæmt 3. mgr. 9. gr. og 4. mgr. 10. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 15. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

#### 12. gr.

*Fjármagnshreyfingar á milli landa og gjaldeyrisviðskipti vegna greiðslna sem inntar eru af hendi aðila sem uppfyllir skilyrði 13. gr. n laga nr. 87/1992 og undanþegnar eru staðfestingu Seðlabanka Íslands.*

Fjármagnshreyfingar á milli landa vegna greiðslna samkvæmt 9. og 10. gr. sem inntar eru af hendi aðila sem uppfyllir skilyrði 2., 4., 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 9. og 10. gr. sem inntar eru af hendi aðila sem uppfyllir skilyrði 3. mgr. 13. gr. n laga nr. 87/1992, eru ekki háðar staðfestingu Seðlabanka Íslands. Fjármagnshreyfingar á milli landa í erlendum gjaldeyri og gjaldeyrisviðskipti sem falla undir þessa málsgrein skal þó tilkynna til Seðlabanka Íslands.

#### 13. 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 fjármagnshreyfing á milli landa vegna greiðslu samkvæmt 1. mgr. þar sem fjárhæð arðgreiðslu er lægri en að jafnvirði 1.000.000 kr. eru ekki háð 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.

14. gr.

*Efni beiðni um staðfestingu samkvæmt 13. gr.*

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu eða tilkynningu samkvæmt 13. 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.
- 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 vörsluáðili hlutabréfa.
- t. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um gjaldeyrisviðskiptin og fjármagnshreyfinguna.
- u. Staðfesting frá löggiltum endurskoðanda arðgreiðanda, undirrituð og stimpluð.

Beiðni um staðfestingu samkvæmt 1. mgr. 13. gr. eða tilkynning samkvæmt 2. mgr. 13. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands samkvæmt leiðbeiningum Seðlabankans um nánari framkvæmd reglna þessara, sbr. 15. gr., sem birtar eru á vefsíðu bankans.

#### IV. KAFLI

#### **Leiðbeiningar, viðurlög og gildistaka.**

15. gr.

*Leiðbeiningar.*

Seðlabankinn getur sett leiðbeiningar um nánari framkvæmd reglna þessara.

16. 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.



17. gr.  
*Gildistaka.*

Reglur þessar eru settar samkvæmt heimild í 4. mgr. 13. gr. b, 2. og 5. mgr. 13. gr. f, 9. mgr. 13. gr. j, 4. mgr. 13. gr. o og 3. mgr. 13. gr. p laga nr. 87/1992, með síðari breytingum. Reglur þessar öðlast þegar gildi.

Reykjavík, 4. apríl 2013.

*Seðlabanki Íslands,*

**Már Guðmundsson**  
seðlabankastjóri.

**Ingibjörg Guðbjartsdóttir,**  
framkvæmdastjóri gjaldeyriseftirlits.