

REGLUR

um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum.

Breytt með reglum nr. 518/2016 (tóku gildi 14. júní 2016) og reglum nr. 985/2016 (tóku gildi 19. nóvember 2016)

I. KAFLI

Almenn ákvæði.

1. gr.

Markmið.

Markmið með reglum þessum er að stuðla að samræmdu verklagi og viðmiðum við framkvæmd [5.,]¹ 11. og 12. gr. laga nr. 37/2016 um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum.

II. KAFLI

Heimildir til úttekta af reikningum háðum sérstökum takmörkunum.

2. gr.

Almenn heimild til úttektar vaxta og verðbóta vaxta.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á heimild til úttektar af reikningum sem háðir eru sérstökum takmörkunum vegna greiðslu vaxta eða verðbóta vaxta skv. 11. gr. laga 37/2016, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um úttektina.

Staðfesting Seðlabanka Íslands skv. 1. mgr. skal send rafrænt til tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektir.

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu skv. 1. mgr., eftir því sem við á:

1. Vextir og verðbætur af vöxtum af skuldabréfum:
 - 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. Heimilisfesti fjárfestis.
 - u. Reikningsupplýsingar fjárfestis.
 - v. Heiti og kennitala vörsluáðila bréfa.
 - w. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektir.
 - x. Uppgjörskvittun fyrir skuldabréfakaupum staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki með undirritun starfsmanns ásamt stimpli.
 - y. Uppgjörskvittun fyrir útborgun á vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.
 - 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.
2. Vextir og verðbætur af vöxtum af innstæðum af reikningum háðum sérstökum takmörkunum:

¹ 1. gr. reglna nr. 518/2016.

- 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. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektir.
 - n. Upplýsingar um útborgun vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.
3. Vextir af innstæðubréfum útgefnum af Seðlabanka Íslands:
- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
 - b. Nafnverðsfjárhæð.
 - c. Dagsetning innstæðubréfakaupa.
 - d. Fjárhæð.
 - e. Vaxtatímabil.
 - f. Vaxtaþrósenta og fjárhæð.
 - g. Fjárhæð þóknunar.
 - h. Fjármagnstekjuskattur.
 - i. Nafn/heiti, kennitala og heimilisfang eiganda.
 - j. Land/heimilisfesti eiganda.
 - k. Reikningsupplýsingar eiganda.
 - l. Heiti og kennitala vörsluaðila bréfa.
 - m. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektir.
 - n. Uppgjörskvittun fyrir innstæðubréfakaupum staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.
 - o. Uppgjörskvittun fyrir vaxtagreiðslu staðfest af viðkomandi fjármálafyrirtæki.

Beiðni um staðfestingu skv. 1. mgr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Beiðninni skulu fylgja útreikningar. Seðlabankinn ákveður á hvaða formi beiðni um staðfestingu skal skilað.

3. gr.

Almenn heimild til úttektar arðgreiðslna.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á heimild til úttektar af reikningum sem háðir eru sérstökum takmörkunum vegna arðgreiðslu, skv. 11. gr. laga nr. 37/2016, skal send af hálfu þess fjármálafyrirtækis sem hefur milligöngu um úttektina.

Staðfesting Seðlabanka Íslands skv. 1. mgr. er send rafrænt til tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektina.

Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu eða tilkynningu skv. 1. mgr., eftir því sem við á:

- a. Dagsetning beiðni um staðfestingu.
- 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. Arðgreiðsluþrósenta.
- 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. Nafn, tölvupóstur og sími tengiliðs hjá fjármálafyrirtæki sem hefur milligöngu um úttektir.
- u. Kvittun fyrir móttöku arðgreiðslu ef greiðandi arðs er félag skráð á hlutabréfamarkað, eða staðfesting löggilts endurskoðanda arðgreiðanda ef greiðandi arðs er ekki skráður á hlutabréfamarkað auk ársreiknings síðasta rekstrarárs.

Beiðni um staðfestingu skv. 1. mgr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Seðlabankinn ákveður á hvaða formi beiðni um staðfestingu skal skilað.

4. gr.

Heimildir einstaklinga til úttekta.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á heimild til úttektar af reikningum sem háðir eru sérstökum takmörkunum skv. 1. mgr. 12. gr. laga nr. 37/2016, skal send af raunverulegum eiganda fjármunanna. Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu:

- a. Stöðuyfirlit bankareiknings einstaklings hjá innlendu fjármálafyrirtæki dagsett 22. nóvember 2008.
- b. Nýlegt stöðuyfirlit bankareiknings einstaklings hjá innlendu fjármálafyrirtæki, þó ekki eldra en 2 vikna miðað við umsóknardag.
- c. Hreyfingaryfirlit bankareiknings einstaklings hjá innlendu fjármálafyrirtæki frá 28. nóvember 2008 sem sýnir hreyfingar af vörslureikningi verðbréfa og bankareikningi í hans eigu.

Beiðni um staðfestingu Seðlabanka Íslands á heimild til úttektar af reikningum sem háðir eru sérstökum takmörkunum skv. 2. mgr. 12. gr. laga nr. 37/2016, skal send af skráðum eiganda eða greiðanda fjármunanna. Eftirfarandi upplýsingar og gögn skulu fylgja beiðni um staðfestingu:

- a. Staðfesting á geymslugreiðslu umræddra fjármuna.
- b. Gögn sem staðfesta eignarhald kröfu á þeim degi er fjármunir voru geymslugreiddir og hinn 22. maí 2016.

Beiðni um staðfestingu skv. 1. eða 2. mgr. 12. gr. og gögn skulu berast rafrænt til Seðlabanka Íslands á netfangið ge.offshore@sedlabanki.is. Seðlabankinn ákveður á hvaða formi beiðni um staðfestingu skal skilað.

III. KAFLI

5. gr.

Yfirtaka Seðlabanka Íslands á réttindum og skyldum reikningsstofnunar.

[Við flutning á rafrænt skráðum verðbréfum yfir á umsýslureikning á nafni viðeigandi vörsluaðila hjá Seðlabanka Íslands, til samræmis við fyrirmæli 1. mgr. 5. gr. laga um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum; yfirtekur Seðlabanki Íslands réttindi og skyldur reikningsstofnunar, í skilningi laga um rafræna eignarskráningu verðbréfa, miðað við þann dag sem Seðlabankinn tók formlega við vörslum aflandskrónueignar, í hverju tilviki, á umsýslureikningi á nafni vörsluaðila. Þær skyldur reikningsstofnunar sem stofnast hafa fram að þeim tíma, hvort sem er innan eða utan samninga, eru á ábyrgð fyrri reikningsstofnunar en ekki Seðlabankans.]²

[Seðlabanki Íslands telst ekki eigandi rafrænt skráðra verðbréfa á umsýslureikningi. Umsýslureikningum fylgir ekki atkvæðisréttur á hluthafafundum.]³

6. gr.

Framkvæmd flutnings rafrænt skráðra verðbréfa.

[Vörsluaðili skal veita Seðlabankanum sundurliðaðar upplýsingar um rafrænt skráð verðbréf ásamt þeim upplýsingum um vörsluaðila sem bankinn kann að kalla eftir og nauðsynlegar eru vegna flutningsins, þar með talið upplýsingar vegna samskipta, sbr. 9. gr. reglna þessara, að minnsta kosti sjö virkum dögum fyrir flutninginn.

Seðlabanki Íslands mun stofna umsýslureikning á nafni vörsluaðila í tengslum við flutning samkvæmt þessari grein og tilkynna vörsluaðila um hvert sé úthlutað númer umsýslureiknings hjá Nasdaq verðbréfafmiðstöð hf., enda hafi vörsluaðili veitt bankanum upplýsingar skv. 1. mgr. 7. gr. reglna þessara.

² a-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

³ 1. gr. reglna nr. 985/2016.

Rafrænt skráð verðbréf skulu afhent inn á flutningssvæði á kennitölu Seðlabanka Íslands. Seðlabankinn óskar eftir því við verðbréfamiðstöð að viðkomandi rafrænt skráðum verðbréfum verði úthlutað alþjóðlegu bráðabirgða ISIN-auðkenni verðbréfs áður en hann færir verðbréfin inn á umsýslureikning vörsluaðila.]⁴

7. gr.

Yfirlýsing vörsluaðila um peningaþvættisathugun.

[Við flutning rafrænt skráðra verðbréfa [skv. 1. mgr. 5. gr. laga um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum,]⁵ skal vörsluaðili veita Seðlabankanum yfirlýsingu, á því formi sem Seðlabankinn ákveður, þar sem fram kemur eftirfarandi:

1. Yfirlýsing vörsluaðila um að hann hafi upplýsingar um raunverulegan eiganda og uppruna fjár.
2. Yfirlýsing vörsluaðila um að raunverulegur eigandi fjármunanna sæti ekki þvingunaraðgerðum skv. lögum um framkvæmd alþjóðlegra þvingunaraðgerða.

Vörsluaðili skal veita Seðlabankanum, að beiðni bankans, eftirfarandi gögn:

1. Nákvæma lýsingu á framkvæmd áreiðanleikakönnunar skv. 1. mgr. Hafi vörsluaðili treyst á upplýsingar frá þriðja aðila skal hann einnig geta upplýst um það með hvaða hætti þriðji aðili framkvæmdi áreiðanleikakönnun.
2. Afrit af viðeigandi gögnum (eigin eða þriðja aðila) sem staðfesta hver sé raunverulegur eigandi.
3. Nafn raunverulegs eiganda og, ef við á, tengdra lögaðila, að því er varðar greiðslu vaxta, afborgana, arðs eða hverjar aðrar greiðslur vegna aflandskrónueigna á umsýslureikningum, sem Seðlabankinn hefur aðkomu að sem reikningsstofnun.
4. Lista með nöfnum raunverulegra eigenda og, ef við á, hvaða lögaðila þeir tengjast.

Vörsluaðila er heimilt hvenær sem er, án undangenginnar kröfu Seðlabankans, að afhenda honum gögn skv. 2. mgr.]⁶

[Ef vörsluaðili reiðir sig á upplýsingar frá þriðja aðila, sbr. heimild í 16. gr. laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka, er fullnægjandi að vörsluaðilinn veiti Seðlabankanum yfirlýsingu þess efnis sem kemur þá í stað yfirlýsingar skv. 1. mgr.]⁷

8. gr.

Flutningur aflandskrónueigna á milli umsýslureikninga.

[...]^{8 9}

9. gr.

Samskipti við Seðlabankann.

[Vörsluaðila er heimilt að gefa fyrirmæli um flutning skv. 8. gr., eða um aðrar þær ráðstafanir aflandskrónueignar sem heimilar eru samkvæmt reglum þessum eða lögum um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum, rafrænt eða skriflega, s.s. með SWIFT fyrirmælum, símbréfi eða tölvupósti. Fyrirmæli skulu innihalda upplýsingar um nafnverð, ISIN-auðkenni, lýsingu bréfs, viðskiptadag og uppgjörsdag.

Seðlabanki Íslands getur hafnað því að framkvæma fyrirmæli skv. 1. mgr. hafi bankinn grun um að þau komi ekki frá vörsluaðila.

Vörsluaðili skal láta Seðlabankanum í té upplýsingar um heimilisfang, netfang, SWIFT BIC, símanúmer og/eða símbréfsnúmer sem bankinn þarf til að eiga samskipti við vörsluaðila vegna umsýslureikningsins.]¹⁰

10. gr.

Upplýsingagjöf um stöðu á umsýslureikningi.

[Seðlabankinn sendir vörsluaðila yfirlit yfir stöðu umsýslureiknings mánaðarlega.

Fyrirspurnum um umsýslureikning skal beint til Fjárhags Seðlabanka Íslands á netfangið bakvinnsla@sedlabanki.is eða á SWIFT BIC: SISLISRE.

⁴ b-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

⁵ a-liður 2. gr. reglna nr. 985/2016.

⁶ c-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

⁷ b-liður 2. gr. reglna nr. 985/2016.

⁸ d-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

⁹ 3. gr. reglna nr. 985/2016.

¹⁰ e-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

Seðlabankinn mun miðla upplýsingum um fyrirtækjaaðgerðir sem berast bankanum og varða rafrænt skráð verðbréf til vörsluaðila með rafrænum hætti, svo sem með SWIFT skeyti eða tölvupósti.]¹¹

11. gr.

Vaxtagreiðslur, arðgreiðslur, afborganir, uppgreiðslur og/eða lokagreiðslur.

[Uppgjör og efnidir rafrænt skráðra verðbréfa skulu fara fram í íslenskum krónum sem leggja skal inn á reikninga háða sérstökum takmörkunum, með þeim hætti sem segir í þessari grein, til samræmis við 3. mgr. 5. gr. laga um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum.

Nú falla til greiðslur vaxta eða arðs vegna rafrænt skráðra verðbréfa og tilkynnir þá Seðlabankinn vörsluaðila verðbréfsins þar um og greiðir vextina til vörsluaðila sem skal svo greiða þá inn á viðeigandi reikninga sem eru háðir sérstökum takmörkunum. Komi til afborgana, uppgreiðslu og/eða lokagreiðslu gildir hið sama.

Í öllum tilvikum, þar sem greiðslur skv. 1. eða 2. mgr. eru í erlendum gjaldeyri, skal uppgjör fara fram í íslenskum krónum, með þeim hætti að fjármunum í erlendum gjaldeyri er skipt í íslenskar krónur, miðað við opinberlega skráð viðmiðunargengi Seðlabanka Íslands þann dag sem greiðslan var móttækin, og þær lagðar inn á reikning vörsluaðila sem skal svo greiða inn á viðeigandi reikninga háða sérstökum takmörkunum.]¹²

12. gr.

Þátttaka á hluthafafundum.

[Nú óskar eigandi aflandskrónueigna í formi hlutabréfa eftir því að taka þátt í hluthafafundi og skal þá vörsluaðili tilkynna Seðlabankanum um endanlegan eiganda, kennitölu hans og nafnverð hlutar hans að minnsta kosti tveimur virkum dögum fyrir hluthafafund. Seðlabankinn stofnar reikning í verðbréfamiðstöð á nafni þess endanlega eiganda sem tilkynnt er um, og færir eignina inn á reikninginn, svo eigandinn komi fram í hluthafaskrá, fyrir lok dags daginn fyrir hluthafafund. Verði breytingar á eignarhaldi frá tilkynningu vörsluaðila, skv. 1. másl., og fram að hluthafafundi skal tilkynna það Seðlabankanum eins fljótt og auðið er. Að loknum hluthafafundi hlutast Seðlabankinn til um flutning eignarinnar til baka á umsýslureikning viðkomandi vörsluaðila.]¹³

13. gr.

Skuldfærsla umsýslugjalda.

[Seðlabanki Íslands skuldfærir af stórgreiðslureikningi vörsluaðila hjá Seðlabankanum umsýslukostnað, sbr. 13. gr. laga um meðferð krónueigna sem háðar eru sérstökum takmörkunum, í samræmi við gjaldskrá sem bankinn setur.]¹⁴

14. gr.

Framkvæmd vörslu á umsýslureikningum.

[Seðlabanki Íslands tekur við greiðslum fyrir hönd vörsluaðila frá einstökum útgefendum rafrænt skráðra verðbréfa, þ. á m. arðgreiðslum, óski vörsluaðili þess.

Seðlabanki Íslands heldur rafrænt skráðum verðbréfum á umsýslureikningum aðgreindum frá eignum sínum. Hið sama á við um greiðslur í tengslum við slík verðbréf skv. 1. mgr.]¹⁵

IV. KAFLI

Samþykki ráðherra og gildistaka.

15. gr.

Samþykki ráðherra.

Reglur þessar hafa verið samþykktar af fjármála- og efnahagsráðherra. Samþykkið er birt sem fylgiskjal með reglum þessum.

16. gr.

Gildistaka.

Reglur þessar, sem settar eru með heimild í 2. mgr. 25. gr. laga nr. 37/2016, taka þegar gildi.

¹¹ f-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

¹² g-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

¹³ h-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

¹⁴ i-liður 2. gr. reglna nr. 518/2016.

¹⁵ 4. gr. reglna nr. 985/2016.

Reykjavík, 24. maí 2016.
Seðlabanki Íslands,

Már Guðmundsson
seðlabankastjóri.

Ingibjörg Guðbjartsdóttir,
framkvæmdastjóri gjaldeyriseftirlits.