



Umræðuskjal nr. 2/2008

Drög að breytingarreglum við reglur nr. 215/2007 um eiginfjárkröfur og áhættugrunn fjármálafyrirtækja

Skjal þetta er sent öllum fjármálafyrirtækjum og þeim gefinn kostur á að koma sjónarmiðum sínum á framfæri fyrir 25. ágúst 2008. Skjalið er einnig birt á heimasíðu FME.

14. ágúst 2008

Eftirfarandi eru drög að breytingarreglum við reglur nr. 215/2007 um eiginfjárkröfur og áhættugrunn fjármálafyrirtækja. Í öllum tilvikum nema einu (sbr. 9. gr.) er um að ræða minniháttar leiðréttingar á texta tilvitnaðra reglna en misfellur uppgötvuðust við nánari yfirferð reglnanna og við vinnu að yfirferð yfir þýðingu reglnanna yfir á ensku. Í einu tilviki, sbr. 9. gr., er um að ræða breytingu vegna breytingar á CRD tilskipuninni, nr. 2006/48 þar sem bætt er tveimur nýjum fjármálastofnunum við lista yfir fjölþjóða þróunarbanka og alþjóðastofnanir.

DRÖG AÐ REGLUM

um breytingu á reglum nr. 215/2007, um eiginfjárkröfur og áhættugrunn fjármálafyrirtækja.

1. gr.

Heiti skilgreiningar *deltavirði valréttaramninga* í 2. gr. breytist og verður *deltavirði valréttarsamninga*.

2. gr.

Í skilgreiningu á *gjaldmiðlaskiptasamningi* í 2. gr. breytist setningarhlutinn „ákveðnu gengi“ í „gengi á ákveðnum tímapunkti“.

3. gr.

Skilgreining á *nettóstöðu* í 2. gr. breytist og verður:

Nettóstaða: Með nettóstöðu fjármálagerninga er átt við mismuninn milli gnóttstöðu (skortstöðu) og skortstöðu (gnóttstöðu) í sömu fjármálagerningum, sjá einnig skilgreiningu á útreikningi á nettóstöðu í viðauka I, 1.-3. tl. skv. 55. gr. B.

4. gr.

Skilgreining á *opinberum fyrirtækjum og stofnunum* í 2. gr. breytist og verður:

Opinber fyrirtæki og stofnanir: Með opinberum fyrirtækjum og stofnunum í reglum þessum er átt við fyrirtæki og stofnanir sem eru að öllu leyti í eigu ríkis eða sveitarfélaga eða samsvarandi stjórnvalda í öðrum löndum eða eru undir stjórn áðurnefndra aðila og eru rekin með öðrum markmiðum en að hámarka hagnað (*non-commercial*).

5. gr.

Í stað núverandi 2. mgr. 6. gr. komi eftirfarandi:

Þrátt fyrir ákvæði 1. mgr. er þeim fyrirtækjum þar sem veltubók viðkomandi fyrirtækis fer ekki yfir viðmiðunarmörk skv. 3. mgr., heimilt að reikna út eigið fé í samræmi við ákvæði 4. gr. 1. tl. fyrir eignir sem annars væru taldar sem hluti veltubókar fyrirtækisins. Eftir sem áður skulu þessi fyrirtæki reikna út eiginfjárkröfu vegna gengisáhættu samkvæmt ákvæðum í viðauka III skv. 55. gr. B.

6. gr.

Í 5. mgr. 6. gr. breytist tilvísun til „2. mgr.“ í „3. mgr.“.

7. gr.

C-liður 10. gr. breytist og verður:

c. eignaliður sem er áhættukrafa á eða með ábyrgð opinberrar stofnunar og fyrirtækja sem rekin eru með öðrum markmiðum en að hámarka hagnað.

8. gr.

Í stað núverandi 13. gr. komi eftirfarandi:

Opinberar stofnanir og fyrirtæki

Opinberar stofnanir og fyrirtæki (tegund c.) fá áhættuvog 100%, nema Fjármálaeftirlitið heimili annað sbr. 2. mgr.

Fjármálaeftirlitið getur heimilað að meta megi áhættuskuldbindingar opinberra stofnana og fyrirtækja á Íslandi eins og áhættuskuldbindingar fjármálafyrirtækja enda uppfylli fyrirtækin skilyrði 2. gr. að mati Fjármálaeftirlitsins. Þó má ekki meta skammtímaskuldbindingar þessara fyrirtækja eins og skammtímaskuldbindingar fjármálafyrirtækja. Nöfn þessara fyrirtækja eru birt á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins.

Hafi eftirlitsstjórnvöld annars aðildarríkis EES ákveðið að beita heimildum sambærilegum þeim sem eru í 2. mgr. á opinberar stofnanir og fyrirtæki í sínu heimalandi er íslenskum fjármálafyrirtækjum heimilt að nota áhættuvog samkvæmt því.

Heimili eftirlitsstjórnvöld í ríkjum utan EES að meta megi opinberar stofnanir og fyrirtæki, sem rekin eru með öðrum markmiðum en að hámarka hagnað, eins og fjármálafyrirtæki getur Fjármálaeftirlitið ákveðið að áhættuskuldbindingar þessara stofnana megi áhættuvega á sama hátt, enda sé regluverk og fjármálaeftirlit með sambærilegum hætti og í ríkjum EES.

9. gr.

Í stað núverandi 14. gr. komi eftirfarandi:

Fjölpjóða þróunarbankar og alþjóðastofnanir

Áhættuskuldbindingar eftirtalinna fjölpjóða þróunarbanka (tegund d.) hafa áhættuvog 0%:

- a. Alþjóðabankinn (*the International Bank for Reconstruction and Development*),
- b. Alþjóðalánastofnunin (*the Inter-American Development Bank*),
- c. Þróunarbanki Ameríkuríkja (*the Inter-American Development Bank*),
- d. Þróunarbanki Asíu (*the Asian Development Bank*),
- e. Þróunarbanki Afríku (*the African Development Bank*),
- f. Þróunarbanki Evrópuráðsins (*the Council of Europe Development Bank*),
- g. Norræni fjárfestingarbankinn (*the Nordic Investment Bank*),
- h. Karíbaþróunarbankinn (*the Caribbean Development Bank*),
- i. Endurreisnar- og þróunarbanki Evrópu (*the European Bank for Reconstruction and Development*),
- j. Fjárfestingarbanki Evrópu (*the European Investment Bank*),
- k. Fjárfestingarsjóður Evrópu (*the European Investment Fund*),
- l. Fjölpjóðlega fjárfestingarábyrgðarstofnunin (*the Multilateral Investment Guarantee Agency*),
- m. Alþjóðlegi ónæmisaðgerðasjóðurinn (*the International Finance Facility for Immunisation*), og
- n. Íslamski þróunarbankinn (*the Islamic Development Bank*).

Aðrir fjölþjóða þróunarbankar, þar á meðal Fjárfestingarlánastofnun Ameríkuríkja (*the Inter-American Investment Corporation*), Viðskipta- og þróunarbanki Svartahafsins (*the Black Sea Trade and Development Bank*) og Þróunarbanki Mið-Ameríkuríkja (*Central American Bank for Economic Integration*), skulu metnir eins og lánastofnanir sem fengið hafa lánshæfismat viðurkennds matsfyrirtækis samkvæmt eftirfarandi töflu:

Fjölþjóða þróunarbankar

| Þrep útlánagæða | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----------------|-----|-----|-----|------|------|------|
| Áhættuvog | 20% | 50% | 50% | 100% | 100% | 150% |

Áhættuskuldbindingar fjölþjóða þróunarbanka sem ekki hafa lánshæfismat viðurkennds matsfyrirtækis fá áhættuvog 50%.

Skammtímaskuldbindingar fjölþjóða þróunarbanka, til skemmri tíma en þriggja mánaða, fá sömu áhættuvog og langtímaskuldbindingar.

Áhættuskuldbindingar Evrópubandalagsins (*the European Community*), Alþjóðagjaldeyrissjóðsins (*the International Monetary Fund*) og Alþjóðagreiðslubankans (*the Bank for International Settlements*) (tegund e.) hafa áhættuvog 0%.

10. gr.

3. tl. 1. mgr. 17. gr. breytist og hljóðar svo:

3. ádregin heildaráhættuskuldbinding lítilla og meðalstórra fyrirtækja og tengdra aðila gagnvart samstæðu sem fjármálafyrirtækið tilheyrir má ekki vera meiri en jafnvirði 1 milljónar evra miðað við opinbert viðmiðunargengi evru eins og það er á hverjum tíma, að undanskildum áhættuskuldbindingum með veði í íbúðarhúsnæði.

11. gr.

Í stað 1. málsl. 2. mgr. 18. gr. kemur eftirfarandi:

Áhættuvog 35% má nota á lán tryggð að fullu með veði í fullbúnu íbúðarhúsnæði á Íslandi, sem er eða mun verða notað af eiganda húsnæðisins til íbúðar eða útleigu.

12. gr.

Í stað 1. málsl. 4. mgr. 18. gr. kemur eftirfarandi:

Áhættuvog 50% má nota á lán tryggð að fullu með veði í viðskiptahúsnæði á Íslandi.

13. gr.

1. málsl. 1. mgr. 21. gr. breytist og hljóðar svo:

Sértryggð skuldabréf eru skuldabréf sem gefin eru út af fjármálafyrirtækjum á Íslandi, eða í öðrum löndum EES og sem lögum samkvæmt eru háð sérstöku eftirliti með það að markmiði að vernda kaupendur bréfanna.

14. gr.

Fyrirsögn 25. gr. breytist og verður:

Aðrir liðir.

15. gr.

Í 7. mgr. 27. gr. breytist setningarhlutinn „a., b., d. eða f. lið“ í „a., b. og d. til f. liðum“.

16. gr.

Í síðasta másl. 3. mgr. 33. gr. breytist orðið „lánshæfismats” í „lánshæfis”.

17. gr.

Í 1. mgr. og 2. mgr. 49. gr. breytast orðin „5. kafla” í „V. kafla” og „6. kafla” í „VI. kafla”.

18. gr.

Í 1. mgr. 50. gr. breytist tilvísun til „40. gr.” í „49. gr.”.

19. gr.

Í 2. mgr. 50. gr. breytast orðin „5. kafla” í „V. kafla” og „6. kafla” í „VI. kafla”.

20. gr.

Í 2. og 3. mgr. 54. gr. breytist orðið „eiginfjárgrunni” í „áhættugrunni”.

21. gr.

Númeraröð á köflum breytist þannig að XIII. KAFLI verður XII. KAFLI, XIV. KAFLI verður XIII. KAFLI og XV. KAFLI verður XIV. KAFLI.

22. gr.

Reglur þessar eru settar með tilvísun til 3. mgr. 84. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, með áorðnum breytingum, og öðlast gildi þegar í stað.

xx. yyy 2008

FJÁRMÁLAEFTIRLITID