



FJÁRMÁLAEFTIRLITID

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

## Umræðuskjal

nr. 2/2014

Drög að reglum um tryggilega varðveislu fjármuna rafeyrisfyrirtækja

Umræðuskjalið er sent umsagnaraðilum og þeim gefinn kostur á að koma á framfæri umsögn eigi síðar en 6. mars nk. Skjalið er einnig birt á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, [www.fme.is](http://www.fme.is).

**Umsagnaraðilar eru vinsamlegast beðnir um að skila umsögnum rafrænt á sérstöku umsagnareyðublaði sem útbúið hefur verið vegna regludraga þessara.**

Umsagnareyðublaðið má nálgast á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins með því að velja „Lög og tilmæli“-flipann á forsíðu og velja svo flokkinn „Umræðuskjöl“. Umsagnareyðublaðið skal sent á netfangið [fme@fme.is](mailto:fme@fme.is).

20. febrúar 2014

# REGLUR

## um tryggilega varðveislu fjármuna rafeyrisfyrirtækja.

1. gr.

*Gildissvið.*

Reglur þessar gilda um rafeyrisfyrirtæki sem fengið hafa starfsleyfi til að gefa út rafeyri skv. III kafla, laga um útgáfu og meðferð rafeyris, nr. 17/2013.

2. gr.

*Skylda til að varðveita fjármuni með tryggilegum hætti.*

Rafeyrisfyrirtæki skal varðveita með tryggilegum hætti þá fjármuni sem móttæknir hafa verið í skiptum fyrir rafeyri. Fjármunir teljast tryggilega varðveittir ef þeir eru geymdir á innlánsreikningi hjá fjármálafyrirtæki eða ef fjárfest er með þeim í öruggum, seljanlegum og áhættulitlum eignum, sbr. 4. gr. þessara reglna.

Fjármunir sem rafeyrisfyrirtæki veitir viðtöku í formi greiðslu með greiðslumiðli skulu varðveittir í samræmi við 1. mgr. frá þeim tíma sem þeir eru lagðir inn á greiðslureikning rafeyrisfyrirtækisins, eða þeir eru aðgengilegir því til ráðstöfunar í samræmi við ákvæði laga um greiðsluþjónustu um framkvæmdartíma, og í síðasta lagi innan fimm viðskiptadaga, í skilningi laga um greiðsluþjónustu, frá útgáfu rafeyris. Hvað sem öðru líður skulu slíkir fjármunir varðveittir tryggilega eigi síðar en fimm viðskiptadögum síðar, eins og þeir eru skilgreindir í 29. tölul. 8. gr. laga um greiðsluþjónustu, eftir útgáfu rafeyris.

3. gr.

*Fjárhagslegur aðskilnaður.*

Fjármuni sem rafeyrisfyrirtæki varðveitir skv. 2. gr. skal fyrirtækið halda skýrt aðgreindum frá eigin fé sínu.

Fjármunir sem rafeyrisfyrirtæki varðveitir skv. 2. gr. skulu teljast sértökukröfur í þrotabú rafeyrisfyrirtækis komi til gjaldþrots. Um réttshæð þeirra fer skv. 109. gr. laga nr. 21/1991, um gjaldþrotaskipti o.fl., enda sýni eigandi fjármuna fram á eignarrétt sinn að þeim

4. gr.

*Heimilur fjárfestingar fjármuna sem teljast tryggilega varðveittir.*

Fjármunir skv. 1. mgr. 3. gr. skulu lagðir inn á fjárvörslureikning hjá fjármálafyrirtæki eða festir í öruggum, seljanlegum og áhættulitlum eignum.

Með öruggum, seljanlegum og áhættulitlum eignum skv. 1. mgr. er átt við:

- a. lausafjáreignir sem falla undir stig 1, skv. reglum Seðlabanka Íslands um lausafjárhlutfall eða
- b. eignaliði sem falla undir einn af flokkunum sem settir eru fram í töflu 1 í 14. lið í viðauka I við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2006/49/EB, sbr. 55. gr. B reglna um eiginfjárkröfur og áhættugrunn fjármálafyrirtækja, nr. 215/2007, þar sem gjald fyrir tiltekið áhættufjármagn er 1,6% að hámarki, að undanskildum öðrum fullgildum liðum eins og þeir eru skilgreindir í 15. lið þess viðauka.

Til öruggra, seljanlegra og áhættulítilla eigna skv. 1. mgr. teljast einnig fjárfestingar í verðbréfasjóðum (UCITS), sem fjárfesta eingöngu í eignum sem tilgreindar eru í 2. mgr. þessarar greinar. Ef fjárfest er í verðbréfasjóðum (UCITS) skal þó bæta við 10% tryggingarálagi.

5. gr.

*Skyldur vegna greiðsluþjónustu.*

Rafeyrisfyrirtæki sem hefur heimild til að veita greiðsluþjónustu samkvæmt lögum um greiðsluþjónustu, sbr. a-lið 1. mgr. 24. gr. laga um útgáfu og meðferð rafeyris, nr. 17/2013, skal halda fjármunum, sem móttæknir hafa verið frá notendum greiðsluþjónustu eða frá öðrum greiðsluþjónustuveitendum vegna framkvæmdar greiðslu, skýrt aðgreindum frá eigin fé rafeyrisfyrirtækisins, og fjármunum í eigu annarra en notenda greiðsluþjónustu.

Rafeyrisfyrirtæki sem hefur heimild til að veita greiðsluþjónustu, skv. 1. mgr., skal einnig varðveita fjármuni vegna þeirrar þjónustu með tryggum hætti og í samræmi við reglur um tryggilega varðveislu fjármuna greiðslustofnana.

6. gr.

*Tilkynningaskylda vegna breytinga.*

Rafeyrisfyrirtæki skulu tilkynna Fjármálaeftirlitinu fyrir fram um breytingar sem máli skipta hvað varðar ráðstafanir til varðveislu fjármuna samkvæmt þessum reglum.

7. gr.

*Yfirlýsing til Fjármálaeftirlitsins.*

Rafeyrisfyrirtæki skal fyrir lok aprílmánaðar ár hvert senda Fjármálaeftirlitinu, á þar til gerðu eyðublaði, sem Fjármálaeftirlitið lætur í té, yfirlýsingu, staðfesta af löggiltum endurskoðanda, um stöðu fjárvörslureiknings í banka þann 31. desember á liðnu ári. Staða vörslufjár á reikningum skal ekki vera lægri en staða vörslufjár samkvæmt bókhaldi.

8. gr.

*Gildistaka.*

Með reglum þessum eru tekin upp ákvæði tilskipunar Evrópuþingsins og ráðsins 2009/110/EB, um stofnun og rekstur rafeyrisfyrirtækja og varfærnisefirlit með þeim. Reglur þessar sem settar eru með heimild í 6. mgr. 25. gr. laga um útgáfu og meðferð rafeyris, nr. 17/2013, öðlast þegar gildi.

*Fjármálaeftirlitinu, [dd. mmmm áááá]*

**Unnur Gunnarsdóttir**

Halldóra E. Ólafsdóttir