



Skuldbindingaskrá

Útgáfa 1.0



EFNISYFIRLIT

1 Inngangur	4
2 Gögn	5
2.1 Dagsetning	5
2.2 Leiðrétting	5
2.3 Kröfuhafi	5
2.3.1 Kennitala	6
2.3.2 Kennitala móðurfélags	6
2.4 Mótaðili	6
2.4.1 Kennitala	6
2.4.2 Nafn	6
2.4.3 Land	6
2.4.4 ISAT2008	6
2.4.5 Rekstrarform	7
2.5 Skuldbinding	8
2.5.1 Lán	8
2.5.1.1 Lánsnúmer	8
2.5.1.2 Yfirlán	8
2.5.1.3 Útgáfudagur láns	9
2.5.1.4 Upphafleg upphæð	9
2.5.1.5 Gjaldmiðill	9
2.5.1.6 Upphafsgengi gjaldmiðils	9
2.5.1.7 Fyrsti afborgunardagur láns	9
2.5.1.8 Fjöldi afborganna	9
2.5.1.9 Fjöldi vaxtagreiðslna	9
2.5.1.10 Síðasta afborgunardagur	9
2.5.1.11 Eftirstöðvar	9
2.5.1.12 Núverandi gengi gjaldmiðils	10
2.5.1.13 Bókfært virði	10
2.5.1.14 Afskriftir - Sérþækar	10
2.5.1.15 Afskriftir - Almennar	10
2.5.1.16 Verðtrygging	10
2.5.1.16.1 Verðtrygging láns	10
2.5.1.16.2 Grunnvísitala	11
2.5.1.16.3 Núverandi vísitala	11



2.5.1.17 Afborgunarferill	11
2.5.1.18 Vanskil	11
2.5.1.18.1 Vanskil 90 daga og eldri	11
2.5.1.18.2 Vanskil 30-90 daga	11
2.5.1.18.3 Fjöldi daga frá síðustu vanskilum.....	12
2.5.1.18.4 Fjöldi daga frá elstu vanskilum	12
2.5.1.18.5 Fjöldi gjalddaga í vanskilum	12
2.5.1.19 Greiðslubyrði.....	12
2.5.1.19.1 Dagsetning á síðasta greiðsluseðli	12
2.5.1.19.2 Upphæð á síðasta greiðsluseðli	12
2.5.1.20 Tryggingar	12
2.5.2 Verðbréf	12
2.5.2.1 Auðkenni	12
2.5.2.2 ISIN auðkenni	12
2.5.2.3 Tegund	13
2.5.2.4 Nafnverð	13
2.5.2.5 Bókfært verð	13
2.5.3 Afleiður	13
2.5.3.1 Samningsnúmer	13
2.5.3.2 Yfirsamningur	13
2.5.3.3 Tegund	13
2.5.3.4 Grundvallarfjárhæð.....	14
2.5.3.5 Bókfært verð	14
2.5.3.6 Markaðsvirði	14
2.5.3.7 Auðkenni	14



1 Inngangur

Á 138. löggjafarþingi voru samþykktar breytingar á lögum um fjármálafyrirtæki, lög nr. 161/2002. Þar er fjármálafyrirtækjum gert skylt að halda sérstaka skrá um alla þá er njóta lánaþingreiðslu, en með því er átt við beinar lánveitingar til viðkomandi, kaup á skuldabréfum útgefnum af viðkomandi, kaup á eignasafni annars lánveitanda þar sem er að finna kröfu á viðkomandi og hvers konar önnur fyrirreiðsla sem jafna má til lánaþingreiðslu, enda nemi heildarlánaþingreiðsla viðkomandi við fjármálafyrirtækið 300 millj. kr. eða meira. Við útreikning á heildarlánaþingreiðslu þá skal fjárhæð vegna afleiðusamninga vera grundvallarfjárhæð, sbr. sú fjárhæð sem margfölduð er með áhættuhlutfalla í útreikningi útlánaígildis.

Megintilgangur skrárinnar er að tryggja að eftirlitsaðilar geti haft nægilega yfirsýn yfir stöðu þeirra viðskiptamanna fjármálafyrirtækja sem eru það kerfislega mikilvægir að áföll í rekstri þeirra kunni að hafa áhrif út fyrir viðskiptasamband þeirra og viðkomandi fjármálafyrirtækja.

Fjármálafyrirtæki skal senda Fjármálaeftirlitinu uppfærða skrá miðað við hver mánaðamót. Skal skráin greinast í nöfn og kennimerki lántakenda. Enn fremur skal senda sambærilega skrá um tengda aðila og hópa tengdra viðskiptamanna, að svo miklu leyti sem þeir aðilar eru ekki á fyrrnefndri skrá.

Skuldbindingaskrá á við öll fjármálafyrirtæki.

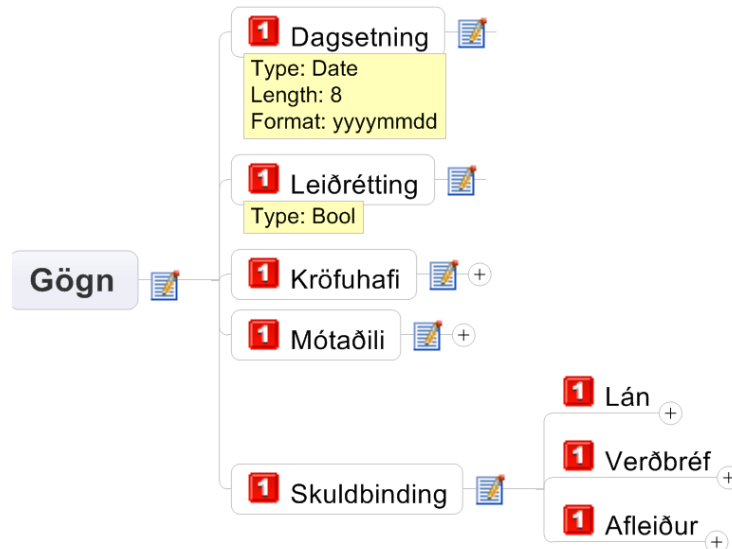
Skuldbindingaskrá verður innleidd í nokkrum áföngum, þar sem byrjað verður á hóflegu gagnasetti og viðbótarupplýsingum bætt við í nokkrum skrefum. Áætlað er að fyrstu útgáfur af Skuldbindingaskrá muni innihalda:

- v1.0 - Skuldbindingaskrá grunnur (1. júlí 2011)
- v2.0 - Skuldbindingar + veð (áætlað í janúar 2012)

Við hönnun á Skuldbindingaskrá var gert ráð fyrir að viðmiðunarmörk brúttó skuldbindingar (nú 300 millj.kr.) geti breyst.

2 Gögn

Öll innsend gögn falla undir eftirfarandi gagnamódel. Útbúið verður XML Schema sem að innsend gögn verða að passa við (validate). Ein lína er send inn fyrir hverja skuldbindingu.



2.1 Dagsetning

Type: Date
Length: 8
Format: yyyyymmdd

Dagsetning á stöðu skuldbindingar. Öll gögn og gildi miðast við þessa dagsetningu. Ef miðað er við að gögnum er skilað inn á mánaðarfresti, á þessi dagsetning að vera síðasti dagur hvers mánaðar.

2.2 Leiðrétting

Type: Bool

Sjálfgefið = FALSE, en hægt að setja = TRUE ef línan er leiðréttingafærsla á færslu sem þegar hefur verið send inn. Ef um leiðréttingu er að ræða, þá eru upplýsingar um kröfuhafa (lánveitanda) og dagsetningu úr grunnupplýsingum, ásamt upplýsingum um mótaðila (lántaka) og lánanúmer notað til að finna hvaða færslu er verið að leiðrétta. Með þessu móti er hægt að leiðrétta einstaka færslur og senda aðeins þær færslur sem þarf að leiðrétta.

2.3 Kröfuhafi

Kennitala kröfuhafa (lánveitanda) er tengd við fyrirtækjaskrá og grunn gögn um eftirlitsskylda aðila hjá Fjármálaeftirlitinu.



2.3.1 Kennitala

Type: Char
Length: 10
Format: 0000009999

Kennitala kröfuhafa (lánveitanda) - hér skal setja inn lögaðila, en ekki nota kennitölur útibúa

2.3.2 Kennitala móðurfélags

Type: Char
Length: 10
Format: 0000009999

Ef kröfuhafi (lánveitandi) er dótturfélag eftirlitsskylds aðila, þá er hér sett inn kennitala móðurfélags.

2.4 Mótaðili

Kennitala mótaðila (skuldara) er tengd við fyrirtækjaskrá eða þjóðskrá hjá Fjármálaeftirlitinu. Ef um verðbréf er um að ræða er kennitala útgefanda sett inn hér.

2.4.1 Kennitala

Type: Char
Length: 10
Format: 0000009999

Kennitala mótaðila er tengd við fyrirtækjaskrá / þjóðskrá og/eða önnur grunngögn hjá Fjármálaeftirlitinu.

Ef um erlendan aðila sem ekki hefur löglega íslenska kennitölu (fyrirtækjaskrá eða þjóðskrá) er þetta svæði haft autt en nafn viðkomandi gefið upp í staðinn.

2.4.2 Nafn

Type: VarChar
Length: 100

Nafn aðila er fundið út frá fyrirtækjaskrá / þjóðskrá út frá kennitölu viðkomandi. Aðeins þarf því að senda inn nafn mótaðila þegar um er að ræða erlendann aðila, t.d. með "dummy" kennitölu eða auðkenni sem ekki er að finna í fyrirtækjaskrá / þjóðskrá. Nauðsynlegt er að gefa upp fullt löglegt nafn aðila sem ekki er að finna í fyrirtækjaskrá / þjóðskrá.

2.4.3 Land

Length: 3
Type: Char

Aðeins þarf að senda inn land (lögheimils) mótaðila þegar um er að ræða erlendann aðila sem ekki er að finna í fyrirtækjaskrá / þjóðskrá. Þriggja stafa landakóði viðkomandi lands er þá notaður ([ISO 3166-1, Alpha-3 code](#)). Þjóðerni annarra aðila er tengt við þjóðskrá út frá kennitölu viðkomandi.

2.4.4 ISAT2008

Type: Char
Length: 7
Format: xx.yy.z



ISAT 2008 flokkun eins og hún er í kerfum skilaaðila, þ.e.a.s. samkvæmt bestu vitund skilaaðila með þeim leiðréttingum sem hafa átt sér stað hjá þeim.

2.4.5 Rekstrarform

Type: Char

Length: 2

Rekstrarform mótaðila eins og það er skráð hjá RSK. Möguleg rekstrarform:

A1	Einstaklingur í atvinnurekstri
A2	Dánarbú einstaklings
AX	Einstaklingsfyrirtæki með kennitölu (skráð fyrir 1. júlí 2003)
B1	Sameignarfélag almennt (sf)
B2	Sameignarfélag opinberir aðilar
BX	Önnur sameignarfélög (óskilgreind)
C1	Samlagsfélag, almennt (slf)
C2	Byggðasamlag (bs)
D1	Hlutfélag, almennt (hf)
D4	Hlutfélög - opinber
DX	Útibú/deild hlutfélags
E1	Einkahlutfélag (ehf)
E2	Einkahlutfélag (ehf) - Alþjóðlegt viðskiptafélag (ehf a.v.)
F1	Samlagshlutfélag
G1	Samvinnufélag (svf)
G2	Húsnæðissamvinnufélag
H1	Sjálfseignarstofnun sem stundar atvinnurekstur (ses)
H2	Sjálfseignarstofnun með staðfesta skipulagsskrá
HX	Aðrar sjálfseignarstofnanir - útibú/deild
K1	Ríkisstofnun
K2	Stofnun sveitarfélags
K3	Fyrirtæki í eigu ríkis og sveitarfélags
K4	Opinber aðili
K5	Stofnun/fyrirtæki í eigu erlends ríkis
KX	Útibú ríkisstofnunar/sveitarfélags
L1	Sparisjóður
LX	Útibú sparisjóðs



M1	Lífeyrissjóður
N1	Félagasamtök
N2	Áhugamannafélag
NX	Önnur félagasamtök/áhugamannafélög
P1	Húsfélag
P2	Félagsbú
P3	Veiðifélag
P4	Félag í frístundabyggð
R1	Útibú erlends félags
R2	Erlent félag með tímabundna starfsemi á Íslandi
Z1	Erlent félag/fyrirtæki, v/bankaviðskipta
Z2	Sjóður/deild innan fjármálafyrirtækis
Z3	Erlent félag/fyrirtæki, v/bankaviðskipta m/takmarkaða ábyrgð
ZX	Önnur félög utan aðalskrár

2.5 Skuldbinding

Skuldbindingunum geta verið af tegundinni:

1. Lán
2. Verðbréf (skuldabréf, hlutabréf)
3. Afleiður

Allar tölur eiga að vera í heilum tölum, án punkta og annarra merkja, nema þar sem aukastafir eru gefnir upp. Tölur með aukastöfum skal nota kommu á milli.

ATH: Ekki er leyfilegt að skila tölum í þúsundum eða milljónum.

2.5.1 Lán

2.5.1.1 Lánsnúmer

Length: 20
Type: Char

Einkvæmt númer frá kröfuhafa (lánveitanda)

2.5.1.2 Yfirlán

Length: 20
Type: Char



Ef fleiri en einn leggur eru á láninu, þá þarf að vera eitt og sama yfirlánsnúmer á þeim öllum og mismunandi lánsnúmer á hverjum legg

2.5.1.3 Útgáfudagur láns

Type: Date

Length: 8

Format: yyyyymmdd

2.5.1.4 Upphafleg upphæð

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Upphæði í viðkomandi gjaldmiðli

2.5.1.5 Gjaldmiðill

Type: Char

Length: 3

3 stafa kóði gjaldmiðils, skv. stöðlum þar um ([ISO 4217, Code](#))

2.5.1.6 Upphafsgengi gjaldmiðils

Type: Decimal

Length: 10

Format: 4 aukastafir

Gengi gjaldmiðils þann dag sem lánið er gefið út. Gengi ISK er alltaf 1.

2.5.1.7 Fyrsti afborgunardagur láns

Type: Date

Length: 8

Format: yyyyymmdd

2.5.1.8 Fjöldi afborganna

Type: Numeric

Length: 3

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

2.5.1.9 Fjöldi vaxtagreiðslna

Type: Numeric

Length: 3

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

2.5.1.10 Síðasta afborgunardagur

Type: Date

Length: 8

Format: yyyyymmdd

2.5.1.11 Eftirstöðvar

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa



Staðan á uppgefni dagsetningu stöðu skuldbindingar (sjá Gögn -> Dagsetning), í viðkomandi gjaldmiðli (e. claim value)

2.5.1.12 Núverandi gengi gjaldmiðils

Type: Decimal
Length: 10
Format: 4 aukastafir

Gengi gjaldmiðils láns á uppgefni dagsetningu stöðu skuldbindingar (sjá Gögn -> Dagsetning)

2.5.1.13 Bókfært virði

Type: Numeric
Length: 13
Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Bókfært virði á uppgefni dagsetningu, í viðkomandi gjaldmiðli (e. book value)

2.5.1.14 Afskriftir - Sértækar

Type: Numeric
Length: 13
Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Sértækar niðurfærslur vefna virðisrýrnunar (e. specific provision, specific allowance for impairment). Hér undir falla m.a:

- Skuldbindingar viðskiptavinar þar sem verulegar líkur eru taldar á greiðslufalli
- Viðskiptavinir sem eiga í fjárhagslegum erfiðleikum
- Ef endurmat trygginga leiðir í ljós að markaðsvirði þeirra er lægra en sem nemur skuldbindingum viðskiptavinar
- o.fl.

2.5.1.15 Afskriftir - Almennar

Type: Numeric
Length: 13
Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Almennar niðurfærslur vegna virðisrýrnunar (e. portfolio provision, collective allowance for impairment).

Afskriftir eru reiknaðar sem eftirstöðvar margfaldaðar með viðeigandi % (varúð)

2.5.1.16 Verðtrygging

2.5.1.16.1 Verðtrygging láns

Type: Choice

Valkostir:

- Óverðtryggt (sjálfgefið)
- Vísitala neysluverðs
- Lánskjaravísitala
- Byggingarvísitala



- RFI
- Önnur íslensk vísitala
- Önnur erlend vísitala

2.5.1.16.2 Grunnvísitala

Type: Decimal

Length: 10

Format: 4 aukastafir

Gildi vísitölu þegar lánið var gefið út

2.5.1.16.3 Núverandi vísitala

Type: Decimal

Format: 4 aukastafir

Length: 10

Gildi vísitölu á uppgefinni dagsetningu stöðu skuldbindingar (sjá Gögn -> Dagsetning)

2.5.1.17 Afborgunarferill

Type: Choice

Valkostir:

- Jafnar greiðslur
- Jafnar afborganir
- Kúlulán (aðeins ein greiðsla í lokin, höfuðstóll + vextir + verðbætur)
- Aðeins vextir (aðeins vextir greiddir á samningstíma, höfuðstóll greiddur upp á loka gjalddaga)
- Árstíðabundnar greiðslur
- Óreglulegar greiðslur
- Annað

2.5.1.18 Vanskil

Upplýsingar um vanskil skulu vera aðeins sú upphæð sem er í vanskilum á hverjum tíma

2.5.1.18.1 Vanskil 90 daga og eldri

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Upphæð vanskila sem eru 90 daga eða eldri

2.5.1.18.2 Vanskil 30-90 daga

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Upphæð í vanskilum yngri en 90 daga, en eldri en 30 daga. Ekki er þörf á að tilgreina vanskil sem hafa varað skemur en 30 daga.



2.5.1.18.3 Fjöldi daga frá síðustu vanskilum

Type: Numeric

Length: 3

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

2.5.1.18.4 Fjöldi daga frá elstu vanskilum

Type: Numeric

Length: 3

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

2.5.1.18.5 Fjöldi gjalddaga í vanskilum

Type: Numeric

Length: 3

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

2.5.1.19 Greiðslubyrði

2.5.1.19.1 Dagsetning á síðasta greiðsluseðli

Type: Date

Length: 8

Format: yyyymmdd

2.5.1.19.2 Upphæð á síðasta greiðsluseðli

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

Heildarupphæð til greiðslu á síðasta greiðsluseðli

2.5.1.20 Tryggingar

Type: Choice

Grófflokkun á tryggingum lántaka á verðmæti skuldbindingarinnar.

Valmöguleikar:

- með veði í fasta- & veltufjármunum
- með veði í verðbréfum
- án trygginga

2.5.2 Verðbréf

2.5.2.1 Auðkenni

Type: Char

Length: 20

Einkvæmt auðkenni bréfs

2.5.2.2 ISIN auðkenni

Type: Char

Length: 12

International Securities Identification Number (ISIN)



2.5.2.3 Tegund

Type: Choice

Valkostir:

- Skuldabréf
- Hlutabréf

2.5.2.4 Nafnverð

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

(e. Nominal value)

2.5.2.5 Bókfært verð

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

(e. Book value)

2.5.3 Afleiður

2.5.3.1 Samningsnúmer

Type: Char

Length: 20

Einkvæmt númer frá kröfuhafa

2.5.3.2 Yfirsamningur

Length: 20

Type: Char

Ef fleiri en einn leggur eru á afleiðunni, þá þarf að vera eitt og sama yfirsamningsnúmer á þeim öllum og mismunandi samningsnúmer á hverjum legg

2.5.3.3 Tegund

Type: Choice

Valkostir:

- FX forward
- FX option
- FX swap
- IR option
- IR swap
- IR cap
- IR floor



- Stock futures
- Stock option
- Stock swap
- Bonds futures
- Bonds options
- Other

2.5.3.4 Grundvallarfjárhæð

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

(e. Notional amount)

2.5.3.5 Bókfært verð

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

(e. Book value)

2.5.3.6 Markaðsvirði

Type: Numeric

Length: 13

Format: heilar tölur, án punkta og aukastafa

(e. Mark to Market)

2.5.3.7 Auðkenni

Type: Char

Length: 20

Einkvæmt auðkenni undirliggjandi bréfs, ef það er skráð á markað