



SUNDURLIÐUN FJÁRFESTINGA

LÍFEYRISSJÓÐIR OG VÖRSLUADILAR LÍFEYRISSPARNADAR



SUNDURLIÐUN FJÁRFESTINGA

LÍFEYRISSJÓÐIR OG VÖRSLUAÐILAR LÍFEYRISSPARNAÐAR
VEGNA SKÝRSLU UM SUNDURLIÐUN FJÁRFESTINGA

Gagnamódel útgáfa 5.0.

Efnisyfirlit

1	Inngangur	5
2	Gögn	5
2.1	Fjárfesting	5
2.2	Tegund	5
2.3	Kennitala	5
2.4	Deild	5
2.5	Dagsetning	5
2.6	Útgefandi/Kennitala	5
2.7	ÚtgefandiLEI (erlenduraðili)	5
2.8	ÚtgefandiHeiti	6
2.9	RekstrarfélagKennitala	6
2.10	RekstrarfélagLEI (erlenduraðili)	6
2.11	RekstrarfélagNafn	6
2.12	ISIN	6
2.13	Auðkenni/Lánanúmer/Fastanúmer	6
2.14	Meðallíftími	6
2.15	Skráð	6
2.16	Verðtryggt	7
2.17	Fjöldi	7
2.18	Gengi	7
2.19	Gjaldmiðill	7
2.20	GengiGjaldmiðils	7
2.21	BókfærtVerð	7
2.22	Heildarverðmæti	7
2.23	Kröfuvirði/verðmat fasteigna	7
2.24	Vanskil og staða innheimtu	7
2.25	Fjárhæð í vanskilum	8
2.26	Varúðarniðurfærsla	8
2.27	Kaupkrafa/Gangvirði	8
2.28	Uppgreiðanlegt skuldabréf	8
2.29	Útgáfudagur	8
2.30	Lokagjalddagi	9
2.31	ÍSAT2008	9
2.32	Rekstrarform	9
2.33	Útgáfuland	9
2.34	Lokagjalddagi	9
2.35	LTV (veðtryggð skuldabréf)	9
2.36	Vextir	10
2.37	Afleður	10
2.38	Ytri lánsþæfismatsaðili	10
2.39	Innra lánsþæfismat, einkunn	10
2.40	Nafnávöxtun	11
2.41	Athugasemd	12
3	Gagnareglur	12
4	Viðauki	12

1. Inngangur

Með vísan í 9. gr. laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi og 1. mgr. 44. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrisjóða, hefur Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (Fjármálaeftirlitið) kallað eftir upplýsingum um fjárfestingar lífeyrisjóða og vörsluaðila séreignasparnaðar í þeim tilgangi að hafa eftirlit með fjárfestingum þeirra og að þær séu í

2. Gögn

Öll innsend gögn þurfa að falla undir eftirfarandi XML schema gagnamódel.

2.1. Fjárfesting

Ein lína er send inn fyrir hverja fjárfestingu.

2.2. Tegund

Type: *xs:string*

Enumeration

Tegund fjárfestingar, flokkuð eftir fyrirfram tilgreindum tegundaflokkum samanber tl. 1 – 6 í 36. gr. a. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrisjóða.

Valkostir fyrir lífeyrisjóði:

- Ríkisvixlar og skuldabréf (A.a)
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b)
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a)
- Innlán (B.b)
- Sértryggð skuldabréf (B.c)
- Skuldabréf og vixlar lánastofnana og vátryggingafélaga, að undanskildum víkjandi skuldabréfum (C.a)
- Hlutdeildarskírteini og hlutir í UCITS (C.b)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga og víkjandi skuldabréf lánastofnana og vátryggingafélaga (D.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Hlutabréf félaga (E.a)
- Hlutdeildarskírteini og hlutir annarra sjóða um sa
- eiginlega fjárfestingu (E.b)
- Fasteignir (E.c)
- Afleiður (F.a)
- Aðrir fjármálagerningar, þó ekki afleiður (F.b)

samræmi við ákvæði VII. kafla og VII. kafla A laga nr. 129/1997.

Senda ber sérgreindar upplýsingar fyrir hverja deild/leið/sjóð þar sem tilgreindar eru allar fjárfestingar hverrar deildar/leiðar/sjóðs. **Athugið að allir reitir eru skyldureitir nema annað sé tekið fram.**

Útbúið hefur verið XML Schema sem innsend gögn á XML formi verða að passa við.

2.3. Kennitala

Type: *xs:string*

Skrá kennitölu lífeyrisjóðs eða deildar.

2.4. Deild

Type: *xs:string*

Enumeration

Listi yfir alla sjóði og deildir sem haka þarf við.

2.5. Dagsetning

Type: *xs:date*

Skyldureitur – Merkja við þann ársfjórðung sem við á 31.3.20xx, 30.6.20xx, 30.9.20xx eða 31.12.20xx.

2.6. Útgefandi Kennitala

Type: *xs:string*

Length: 10

Pattern: *{[0-9]{10}}?*

Kennitala útgefanda, innlánsstofnunar eða mótaðila.

Vegna persónuverndarsjónarmiða skal ekki fylla út kennitölu einstaklinga í tilviki fasteignaveðtryggðra lána. Því skal hafa kennitölu lífeyrisjóðsins sé um að ræða sjóðfélagalán. Til að aðgreina sjóðfélagalán skal setja lánsnúmer eða annað einstakt auðkennisnúmer inn í reitinn „Auðkenni/lánanúmer/fastanúmer“ (líður 2.1.10).

Sé um að ræða Fasteignir (E.c) skal slá inn kennitölu lífeyrisjóðsins en slá skal inn fastanúmer hverrar einstakrar fasteignar í reitinn „Auðkenni/lánanúmer/fastanúmer“ (líður 2.1.10).

2.7. Útgefandi LEI (erlendum aðili)

Type: *xs:string*

Length: 20

Pattern: *{[0-9]{20}}?*

Vegna erlendra aðila, sem ekki eru með skráða íslenska kennitölu, skal skrá LEI (e. Legal Entity Identifier) númer hafi útgefandi slíkt.

2.8. ÚtgefandiHeiti

Type: *xs:string*

Length: 100

Nafn útgefanda, innlánsstofnunar eða mótaðila (löglegt nafn félags eins og það er skráð).

Ef um er að ræða sjóð skal setja nafn hans (löglegt nafn sjóðs eins og það er skráð) en ekki nafn rekstrarfélags eða yfirsjóðs (e. umbrella fund).

Athugið: Vegna persónuverndarsjónarmiða er í tilviki fasteignaveðtryggðra lána til einstaklinga óskað eftir því að útgefandi fái heitið „Einstaklingur“. Til að aðgreina sjóðfélagalán skal setja lánsnúmer eða annað einstakt auðkennisnúmer inn í reitinn „Auðkenni/lánanúmer/fastanúmer“ (líður 2.1.10).

Ef um er að ræða Fasteign (E.c) skal skrifa heimilisfang viðkomandi fasteignar.

2.9. RekstrarfélagKennitala

Type: *xs:string*

Length: 10

Pattern: *{[0-9]{10}}*

Kennitala rekstrarfélags (á einungis við ef fjárfest er í sjóðum eða fjármálagerningum útgefnum af sjóðum).

2.10. RekstrarfélagLEI (erlendur aðili)

Type: *xs:string*

Length: 20

Pattern: *{[0-9]{10}}*

LEI (e. *Legal Entity Identifier*) skal skrá fyrir erlend rekstrarfélög hafi þau löglegt LEI númer.

2.11. RekstrarfélagNafn

Type: *xs:string*

Length: 100

Nafn rekstrarfélags (á einungis við ef fjárfest er í sjóði).

2.12. ISIN

Type: *xs:string*

Length: 12

Pattern: *{[A-Z0-9]{12}}?*

ISIN númer fjármálagernings - International Securities Identification Number, útgefið af National Numbering Agency (NNA), ef það er til staðar.

2.13. Auðkenni/Lánanúmer/Fastanúmer

Type: *xs:string*

Length: 255

Auðkenni allra fjármálagerninga sem við á. Í tilviki verðbréfa skal skrá inn kauphallarauðkenni eða annað lýsandi auðkenni ef verðbréf er ekki skráð.

Lánanúmer fasteignaveðtryggðra lána til einstaklinga og fyrirtækja eða annað einstakt lánsnúmer til aðgreiningar.

Ef um er að ræða fjárfestingu í fasteign (E.c) skal slá inn fastanúmer fasteignarinnar.

Ef ekkert að ofan á við, skal velja „Á ekki við“

2.14. Meðallíftími

Type: *xs:double*

Meðallíftími í árum (e. duration).

Skylda er að skila þessum upplýsingum fyrir eftirfarandi flokka:

- Ríkisvixla og skuldabréf (A.a)
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b)
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a)
- Innlán (B.b) (ef um bundin innlán er að ræða)
- Sértryggð skuldabréf (B.c)
- Skuldabréf og vixlar lánastofnana og váttryggingafélaga, að undanskildum víkjandi skuldabréfum (C.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga, og víkjandi skuldabréf lánastofnana og váttryggingafélaga (D.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Afleiður (F.a)
- Aðrir fjármálagerningar (F.b)

Meðallíftími á ekki við um eftirfarandi flokka:

- Hlutdeildarskírteini og hlutir í UCITS (C.b)
- Hlutabréf félaga (E.a)
- Hlutdeildarskírteini og hlutir annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b)
- Fasteignir (E.c)

2.15. Skráð

Type: *xs:string*

Enumeration

Haka skal við hvort fjármálagerningur sé skráður eða ekki. Sé fjármálagerningur skráður á MTF (markaðstorg fjármálagerninga í ríkjum Evrópska efnahagssvæðisins, sem starfar reglulega, er opið almenningi og viðurkennt á þann hátt sem Fjármálaeftirlitið metur gildan) skal merkja við „Skráð á MTF“.

Valmöguleikar:

- Skráð
- Skráð á MTF
- Óskráð
- Á ekki við

Velja skal „Á ekki við“ fyrir eftirfarandi eignaflokka:

- Ríkisvixlar- og skuldabréf (A.a)
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b)

- Innlán (B.b)
- Hlutdeildarskírteini og hlutir í UCITS (C.b)
- Hlutir eða hlutdeildarskírteini annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b)
 - o ATH! aðeins ef sjóðurinn er með innlausnarskyldu, annars „Skráð“ eða „Óskráð“
- Fasteignir (E.c)

Ávallt skal velja, eftir því sem við á, „Skráð“, „MTF“ eða „Óskráð“ fyrir aðra einstaka fjármálagerninga sem tilheyra öðrum eignaflokkum en tilgreindir eru hér að framan.

2.16. Verðtryggt

Type: *xs:boolean*

Upplýsingar um það hvort viðkomandi fjárfesting sé verðtryggð með vísitölu neysluverðs til verðtryggingar eða ekki.

Einungis skal haka við ef fjárfesting er verðtryggð.

2.17. Fjöldi

Type: *xs:decimal*

Fjöldi eininga eða nafnverð verðbréfa.

Fjöldi eininga getur verið 19 tölustafir og þar af allt að 6 aukastafir, gildi getur verið neikvætt.

2.18. Gengi

Type: *xs:decimal*

Gengi (pr. hlut, gengi = 1 ef innlán í ISK).

Aðeins skal skrá 0 þegar liður 2.40 Nafnávöxtun er fylltur út.

2.19. Gjaldmiðill

Type: *xs:string*

Length: 3

Pattern: [A-Z]*

Velja viðeigandi gjaldmiðil sbr. lista í skýrslu.

2.20. GengiGjaldmiðils

Type: *xs:decimal*

Gengi gjaldmiðils eða velja ISK (Ef ISK þá gengi = 1). Miða skal við miðgengi Seðlabankans í lok uppgjörsdags. Ef ISK þá gengi = 1.

2.21. BókfærtVerð

Type: *xs:decimal*

Bókfært verð m.v. uppgjörsdagsetningu í ISK.

(Fjöldi eininga * Gengi * Gengi gjaldmiðils = Bókfært verð).

2.22. Heildarverðmæti

Type: *xs:decimal*

Heildarverðmæti heildarútgáfu í ISK (m.v. uppgjörsdagsetningu skýrsluskila):

- Ríkisvixlar- og skuldabréf (A.a)
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a)
- Sértryggð skuldabréf (B.c)
- Skuldabréf og vixlar lánastofnana og váttryggingafélaga, að undanskildum víkjandi skuldabréfum (C.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga og víkjandi skuldabréf lánastofnana og váttryggingafélaga (D.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Aðrir fjármálagerningar (F.b), ef við á annars O.

Heildarvirði útgefina hlutabréfa eða hlutdeildarskírteina í ISK (m.v. uppgjörsdagsetningu skýrsluskila):

- Hlutdeildarskírteini og hlutir í UCITS (C.b)
- Hlutabréf félaga (E.a)
- Hlutdeildarskírteini og hlutir annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b)

Á ekki við:

- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b)
- Innlán (B.b)
- Fasteignir (E.c)
- Afleiður (F.a)

2.23. Kröfuvirði/verðmat fasteignar

Type: *xs:decimal*

Upphæð fjárfestingar eða láns gagnvart lántaka, þ.e. upphæð kröfu eiganda skuldabréfs á lántaka.

Skrá inn verðmat vegna Fasteigna (E.c).

Á ekki við:

- Hlutdeildarskírteini og hluti í UCITS (C.b),
- Hlutabréf félaga (E.a),
- Hlutdeildarskírteini og hluti annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b).

2.24. Vanskil og staða innheimtu

Upplýsingar um vanskil og stöðu innheimtu eiga einungis við um eftirtalda eignarfokka:

- Ríkisskuldabréf og víxla (A.a),
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b),
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a),
- Sértryggð skuldabréf (B.c),
- Skuldabréf og víxla lánastofnana og váttryggingafélaga, að undanskildum víkjandi skuldabréfum (C.a),
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga og víkj-

andi skuldabréf lánastofnana og váttryggingafélaga (D.a),

- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Afleiður (F.a)
- Aðra fjármálagerninga (F.b)

2.24.1. Staða innheimtu

Type: *xs:string*

Staða innheimtu framangreindra eignaflokka:

Valmöguleikar:

1. Í skilum án endurskipulagningar
2. Í skilum eftir endurskipulagningu
3. Vanskil >90 dagar
4. Á ekki við

ATH! Ef útgefandi hefur gefið út fleiri en eitt skuldabréf skal staða innheimtu allra skuldabréfanna miðast við það sem verst stendur.

2.25. Fjárhæð í vanskilum

Type: *xs:decimal*

Hér skal slá inn útistandandi fjárhæðir/afborganir í vanskilum. Vanskil miðast við lán þar sem afborganir höfuðstóls og/eða vaxta eru í vanskilum umfram >90 daga.

Á ekki við:

- Innlán (B.b)
- Hluteildarskírteini og hluti í UCITS (C.b),
- Hlutabréf félaga (E.a),
- Hlutdeildarskírteini og hluti annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b).
- Fasteignir (E.c)

2.26. Varúðarniðurfærsla

Type: *xs:decimal*

Slá skal inn varúðarniðurfærslu hafi slíkt mat farið fram hjá sjóðnum, séu upplýsingar fyrir hendi.

- Ef varúðarniðurfærsla er færð niður á einstaka útgefendur skal velja þann útgefanda sem færslan á við.
- Sé um að ræða varúðarniðurfærslu fyrir allan tegundarflokkinn þá skal færa inn nafn lífeyris-sjóðs/deildar eða vörsluaðila sem útgefenda.

2.27. Kaupkrafa/Gangvirði

Type: *xs:string*

Enumeration

Merkja skal við annan hvorn valmöguleikann eftir því hvernig fjármálagerningur er flokkaður í bókhaldi sjóðs-ins.

- Kaupkrafa
- Gangvirði

Á ekki við:

- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b)
- Hluteildarskírteini og hluti í UCITS (C.b),
- Hlutabréf félaga (E.a),
- Hlutdeildarskírteini og hluti annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b).
- Fasteignir (E.c)

2.28. Uppgreiðanlegt skuldabréf

Type: *xs:string*

Enumeration

Velja skal viðeigandi valmöguleika fyrir skuldabréf:

- Já
- Nei
- Á ekki við

Á ekki við:

- Innlán (B.b)
- Hluteildarskírteini og hluti í UCITS (C.b),
- Hlutabréf félaga (E.a),
- Hlutdeildarskírteini og hluti annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b).
- Fasteignir (E.c)

2.29. Útgáfudagur

Type: *xs:date*

Gefa skal upp útgáfudag fyrir eftirtalda tegundaflokka eftir því sem við á:

- Ríkisskuldabréf og víxla (A.a),
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b),
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a),
- Sértryggð skuldabréf (B.c),
- Skuldabréf og víxla lánastofnana og váttryggingafélaga, að undanskildum víkjandi skuldabréfum (C.a),
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga, og víkjandi skuldabréf lánastofnana og váttryggingafélaga (D.a),
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Afleiður (F.a)
- Aðra fjármálagerninga, þó ekki afleiður (F.b).

Á ekki við:

- Innlán (B.b)
- Hluteildarskírteini og hluti í UCITS (C.b),
- Hlutabréf félaga (E.a),
- Hlutdeildarskírteini og hluti annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b).
- Fasteignir (E.c)

2.30. Lokagjalddagi

Type: xs:date

Gefa skal upp lokagjalddaga fyrir eftirtalda tegunda-flokka eftir því sem við á:

- Ríkisskuldabréf og víxla (A.a),
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b),
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a),
- Innlán (B.b), ef við á.
- Sértryggð skuldabréf (B.c),
- Skuldabréf og víxla lánastofnana og váttrygginga-félaga, að undanskildum víkjandi skuldabréfum (C.a),
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga, og víkj-andi skuldabréf lánastofnana og váttryggingafélaga (D.a),
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Afleiður (F.a)
- Aðra fjármálagerninga, þó ekki afleiður (F.b).

Á ekki við:

- Hluteildarskírteini og hluti í UCITS (C.b),
- Hlutabréf félaga (E.a),
- Hlutdeildarskírteini og hluti annarra sjóða um sam-eiginlega fjárfestingu (E.b).
- Fasteignir (E.c)

2.31. ÍSAT2008

Type: „ISAT“

Format: xx.yy.z

Upplýsingar um ÍSAT2008 atvinnugreinaflokkun á Íslandi. Skrá skal atvinnugrein lifeyrissjóðsins/vörsluaðila í tilviki fasteignalána til einstaklinga.

Veljið ÍSAT sem samsvarar meginstarfsemi útgef-anda fyrir bæði erlenda og innlenda aðila.

2.32. Rekstrarform

Type: xs:string

Merkja við lista yfir Rekstrarform RSK.

Rekstrarform útgefanda eins og það er skráð hjá RSK

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 (sf.)
C2	Bygðasamlag (bs.)
D1	Hlutafélag, almennt (hf.)
D4	Hlutafélög - opinber
DX	Útibú/deild hlutafélags
E1	Einkahlutafélag (ehf.)
E1	Einkahlutafélag (ehf.) - Alþjóðlegt viðskiptafélag (ehf. a.v.)

Rekstrarform útgefanda eins og það er skráð hjá RSK (frh.)

F1	Samlagshlutafélag
G1	Samvinnufélag (svf.)
G2	Húsnæðissamvinnufélag
H1	Sjálfsseignarstofnun sem stundar atvinnurekstur (ses.)
H2	Sjálfsseignarstofnun með staðfesta skipulagsskrá
HX	Aðrar sjálfsseignarstofnanir - 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	Lifeyrissjóður
N1	Félagasamtök
N2	Áhugamannafélag
NX	Önnur félagasamtök/áhugamannafélög
P1	Húsfélag
P2	Félagsbú
P3	Veiðifélag
P4	Félag í frístundabyggingu
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

2.33. Útgáfuland

Type: xs:string

Pattern: ([A-Z]{0-9}){3}?

Skrá skal land þar sem fjármálagerningur er gefinn út.

2.34. Nýr fjármálagerningur

Type: xs:string

Enumeration

Hafi fjármálagerningur verið keyptur á tímabilinu, þ.e. frá síðustu skýrsluskilum, skal merkja „Já“.

Að öðru leyti skal velja „Nei“.

2.35. LTV (veðtryggð skuldabréf)

Type: xs:decimal

Á einungis við um fasteignaveðtryggð skuldabréf:

$$LTV = \frac{(L \text{ (Bókfært virði skuldabréfs)} + (\text{virði lána sem eru framfar í veðrétti}))}{V \text{ (Markaðsverð eða verð sem miðað er við við lántöku)}} = X\%$$

LTV skal reikna að teknu tilliti til lána sem eru á undan í veðröð.

Ávallt skal miða við nýjustu fáanlegu upplýsingar, t.d. LTV við lánveitingu eða uppfærðar upplýsingar sé sjóðurinn að fylgjast reglulega með LTV.

2.36. Vextir

Type: *xs:string*

Enumeration

Ef um vaxtaberandi eignir er að ræða skal velja fasta eða breytilega vexti.

- Fastir
- Breytilegir
- Á ekki við

Ef vextir eru endurskoðaðir á líftíma fjármálagernings skal velja „Breytilegir vextir“. Einungis skal velja „Fastir“ ef vextir eru fastir út líftíma fjármálagernings.

2.37. Afleiður

Eftirfarandi liðir 2.37.1-2.37.5 eiga einungis við um eignaflokkinn Afleiður (F.a)

2.37.1. Staða afleiðna (kaupandi/seljandi afleiðu)

Type: *xs:string*

Enumeration

Veljið formerki afleiðna „+/-“. Plús táknar kaupanda, mínus táknar seljanda.

2.37.2. Afleiðutegundir

Type: *xs:string*

Enumeration

Velja skal tegund afleiðu úr flettilista.

Flettilisti:

1. Framvirkur samningur (e. forwards),
2. Framtíðarsamningur (e. futures),
3. Kaupréttur (e. call option),
4. Söluréttur (e. put option),
5. Gjaldmiðlasamningur (e. currency swap),
6. Áskriftarréttindi (e. warrant)
7. Annað.

Sé „Annað“ valið skal skrifa skýringu í liðinn „Athugasemdir“ (sjá lið 2.40).

2.37.3. Afleiður: Samningsfjárhæð

Type: *xs:decimal*

Samningsfjárhæð afleiðu (e. Notional value).

2.37.4. Afleiður: Undirliggjandi fjármálagerningur

Type: *xs:string*

Length: 12

Pattern: *{[A-Z]h0-9}{12}}*

Skrá skal inn undirliggjandi fjármálagerning sem afleiðan tekur til. Nota skal ISIN eða auðkenni undirliggjandi fjármálagernings eins og það er skráð í skýrsluskilunum (sjá liði 2.12 og 2.13).

2.37.5. Virði afleiðu

Type: *xs:decimal*

Slá skal inn virði afleiðu á uppgjörstegi.

2.38. Ytri lánshæfismatsaðili

Type: *xs:string*

Length: 255

Slá skal inn viðurkenndan lánshæfismatsaðila (e. certified credit rating agencies) fyrir útgefendur (eða vörsluðila innlána) eftirfarandi fjármálagerninga, liggi slíkt fyrir. Sjá lista hér yfir erlenda viðurkennda lánshæfismatsaðila:

<https://www.esma.europa.eu/supervision/credit-rating-agencies/risk>

Á við eftirfarandi flokka:

- Ríkisvixlar og -skuldabréf (A.a)
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a)
- Innlán (B.b)
- Sértryggð skuldabréf (B.c)
- Skuldabréf og vixlar lánastofnana og váttrygginga-félaga (C.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga (D.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Afleiður (F.a)
- Aðrir fjármálagerningar (F.b)

2.38.1. Ytra lánshæfismat, einkunn

Type: *xs:string*

Slá skal inn lánshæfismat þar sem við á fyrir þá útgefendur fjármálagerninga sem falla undir eignaflokka sem tilgreindir eru í lið 2.38 hér að framan.

Langtíma eignir skulu fá langtíma einkunn og skammtíma eignir, skammtíma einkunn hjá viðurkenndum matsaðila, hvort sem sjóðurinn ætlar að halda eignunum til skemmri tíma en gjalddagar bréfanna segja til um eða ekki.

Bankainnstæður og peningamarkaðsskjöl fái skammtímaeinkunn. Ef fjármálagerningur hefur fengið sérstaka einkunn ber að nota hana (t.d. sértryggð skuldabréf).

2.39. Innra lánshæfismat, einkunn

Type: *xs:string*

Leggja skal mat á mótaðilaáhættu. Slá skal inn innra lánshæfismat á skalanum 1-7 með tilliti til líkna á vanefndum yfir eins árs tímabil:

0	0
1	≤0.5%
2	≤1.5%
3	≤3.5%
4	≤7.5%
5	≤14.5%
6	≥14.5%
7	Á ekki við

Slá skal inn innra lánshæfismat fyrir eftirfarandi flokka:

- Ríkisvixlar og -skuldabréf (A.a)
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a)
- Innlán (B.b)
- Sértryggð skuldabréf (B.c)
- Skuldabréf og vixlar lánastofnana og vátrygginga-félaga (C.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga (D.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Afleiður (F.a)
- Aðrir fjármálagerningar (F.b)

2.40. Nafnávöxtun

Type: xs:decimal

Slá skal inn heildarnafnávöxtun ÁTD í prósentum með tveimur aukastöfum fyrir hvern tegundaflokk. Útreikningur nafnávöxtunar miðast við uppgjörsaðferð sjóðsins. Setja skal nafn lífeyrissjóðs í „Útgefandi Heiti“ (sjá lið 2.8). Eingöngu skal skrá nafnávöxtun einu sinni fyrir hvern tegundaflokk. Dæmi um útfyllingu á skyldu-reitum samhliða nafnávöxtun hvers tegundaflokks:

Tegund fjárfestingar	A.a	A.b	...	F.a
Kennitala	Kennitala skilaaðila	Kennitala skilaaðila	Kennitala skilaaðila	Kennitala skilaaðila
Útgefandi Heiti	Heiti lífeyrissjóðs	Heiti lífeyrissjóðs	Heiti lífeyrissjóðs	Heiti lífeyrissjóðs
Skráð	Á ekki við	Á ekki við	Á ekki við	Á ekki við
Gjaldmiðill	ISK	ISK	ISK	ISK
Gengi	0	0	0	0
Fjöldi eininga	1	1	1	1
Gengi gjaldmiðils	1	1	1	1
Bókfært verð	0	0	0	0
Nýr fjármálagerningur	Nei	Nei	Nei	Nei
Útgáfuland	Ísland	Ísland	Ísland	Ísland
Kaupkrafa/Gangvirði	Gangvirði	Gangvirði	Gangvirði	Gangvirði
Vextir	Á ekki við	Á ekki við	Á ekki við	Á ekki við
Staða innheimtu	Á ekki við	Á ekki við	Á ekki við	Á ekki við
Nafnávöxtun	X,XX%	X,XX%	X,XX%	X,XX%
Kaupandi/seljandi (á við F.a)	Á ekki við
Afleiðutegund (á við F.a)	Annað
Samningsfjárhæð (á við F.a)	0
Virði (á við F.a)	0

2.41. Athugasemd

Type: xs:string

Length: 3000

Aðrar athugasemdir og/eða útskýringar sem rétt er að komi fram, t.d. ef verið er að nýta sér undanþáguákvæði eða bráðabirgðaákvæði laga.

3. Gagnareglur

Sjálfvirkar gagnareglur hafa verið virkjaðar fyrir gagnamódelið til að auka skilvirkni í viðtöku gagna, bæta gæði þeirra og einfalda úrvinnslu upplýsinga sem berast Fjármálaeftirlitinu á rafrænu forni.

Gagnareglurnar eru keyrðar í gegnum vefþjónustu þegar tekið er við gögnunum og standist gögnin ekki gagnareglu fær skilaaðili tölvupóst þess efnis. Meðhöndlun tilvika þar sem gögn standast ekki gagnareglu má skipta í tvo flokka eftir því hvort um villu eða aðvörun er að ræða. Í tilfelli villu er gagnaskilunum hafnað og gögnum ekki veitt viðtaka, en í tilfelli aðvörunar er gögnunum veitt viðtaka. Í báðum tilfellum fær skilaaðili tölvupóst þar sem fram kemur skýring á því hvaða gögn stóðust ekki prófun og þarf að bæta.

Gagnareglur sem hafa verið virkjaðar er að finna í Viðauka.

4. Viðauki

Tegund fjárfestingar, flokkuð eftir fyrirfram tilgreindum tegundarflokkum, samanber tl. 1-6 í 36. gr. a laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisséttinda og starfsemi lífeyrissjóða.

- Ríkisvixlar og skuldabréf (A.a)
- Fasteignaveðtryggð skuldabréf (A.b.)
- Skuldabréf sveitarfélaga (B.a)
- Innlán (B.b.)
- Sértryggð skuldabréf (B.c)
- Skuldabréf og vixlar lánastofnanna og váttryggingafélaga, að undanskyldum víkjandi skuldabréfum (C.a.)
- Hlutdeildarskirteini og hlutir í UCITS (C.b)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl félaga og víkjandi skuldabréf lánastofnanna og váttryggingafélaga (D.a)
- Skuldabréf og peningamarkaðsskjöl annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (D.b)
- Hlutabréf félaga (E.a)
- Hlutdeildarskirteini og hlutir annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu (E.b.)
- Fasteignir (E.c)
- Afleiður (F.a)
- Aðrir fjármálagerningar (F.b)

Regla	Lýsing	Útreikningur	Villa/ Aðvörun
1	Í dálkinn „Dagsetning“ skal setja inn uppgjörsgdagsetningu.	Uppgjörsgdagur er á undan skiladegi.	Villa
2	Í dálkinn „Útgefandi Kennitala“ skal slá inn kennitölu viðeigandi útgefanda. Ef um er að ræða einstakling eða fasteign skal slá inn kennitölu lífeyrissjóðsins.	Ef tegund = (A.a), (A.b), (B.a), (B.b), (B.c.), (C.a), (C.b), (D.a), (D.b), (E.a), (E.b), (F.a) og (F.b.), þá skal skrá inn kennitölu útgefanda. Á ekki við erlenda aðila. Þegar reiturinn „nafnávöxtun“ er fylltur út skal fylla inn kennitölu skilaaðila.	Aðvörun
3	Í dálkinn „Útgefandi LEI“ skal slá inn LEI kóða ef útgefandi er erlendur aðili	Ef tegund = (A.a), (A.b), (B.a), (B.b), (B.c.), (C.a), (C.b), (D.a), (D.b), (E.a), (E.b), (F.a) og (F.b.), þá skal skrá inn LEI kóða útgefanda ef útgefandi er erlendur aðili.	Aðvörun
4	Dálkurinn „Útgefandi Heiti“ skal fylltur út.	Ef tegund = (E.c) þá skal skrá heimilisfang. Ef Útgefandi er einstaklingur, eins og í tilfellum sjóðfélagalána (kennitala lífeyrissjóðs þá fyllt út) skal rita „Einstaklingur“.	Villa
5	Dálkurinn „Rekstrarfélag Heiti“ skal fylltur út fyrir eignaflokka (C.b) og (E.b).	Ef tegund = (C.b) og (E.b) þá verður „Rekstrarfélagheiti“ að vera útfyllt	Aðvörun
6	Dálkurinn „Útgefandi Kennitala“ má ekki vera eins og „Rekstrarfélag Kennitala“.	Ef tegund = (C.b) og (E.b) þá má kennitala ekki vera sú sama og í „Rekstrarfélag kennitala“	Aðvörun
7	Dálkurinn „ISIN“ númer skal fylltur út að lágmarki fyrir skráð bréf.	Ef dálkurinn „Skráð“ = „Skráð“ þá skal ISIN útfyllt	Villa
8	Dálkurinn „Auðkenni/Lánanúmer/Fastanúmer“ skal fylltur út.	Auðkenni skal fyllt út þar sem við á, ef tegund (A.b), þá skal lánanúmer fyllt út. Ef tegund (E.c) þá skal fastanúmer fasteignar fyllt út.	Aðvörun
9	Dálkurinn „Tegund fjárfestingar“ skal fylltur út	Fyrir allar fjárfestingar skal velja viðeigandi tegundaflokk úr flettilista, (A.a), (A.b), (B.a), (B.b), (B.c), (C.a), (C.b), (D.a), (D.b), (E.a), (E.b), (E.c), (F.a) og (F.b)	Villa
10	Dálkurinn „Meðallíftími“ skal fylltur út fyrir öll skuldabréf og innlán.	Ef tegund = (A.a), (A.b), (B.a), (B.b), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a) og (F.b) ≥ 0 Á ekki við um (C.b), (E.a), (E.b) og (E.c). Fylla skal inn 0 þegar dálkurinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Aðvörun
11	Dálkurinn „Skráð“ skal fylltur út sem „Á ekki við“ fyrir viðkomandi eignaflokka.	Ef tegund = (A.a), (A.b), (B.b), (C.b), (E.c), þá skal færa „Á ekki við“ og einnig þegar reiturinn „Nafnávöxtun“ er fylltur út.	Villa
12	Dálkurinn „Skráð“ skal fylltur út sem „Skráð“, „Óskráð“ eða „Skráð á MTF“ fyrir viðkomandi eignaflokka.	Ef tegund = (B.a), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (E.a) og tegund (F.a) og (F.b) þá „Skráð“, „Óskráð“ eða „Skráð á MTF“.	Villa

Regla	Lýsing	Útreikningur	Villa/ Aðvörðun
13	Dálkurinn „Skráð“ skal fylltur út sem „skráð“, „óskráð“ eða „á ekki við“ fyrir viðkomandi eignaflokk.	Ef tegund = (E.b) og sjóður er innleysanlegur, þá skal velja „Á ekki við“ annars „Skráð“ eða „Óskráð“.	Villa
14	Dálkurinn „Verðtryggt“ skal fylltur út fyrir öll skuldabréf ef við á.	Fyrir tegundaflokka (A.a), (B.a), (B.b), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a), (F.b) skal skrá „Já“ eða „Nei“. Þegar dálkurinn „nafnávöxtun“ er fylltur út fyrir framangreinda eignaflokka skal velja „nei“	Villa
15	Í dálkinn „Fjöldi“ skal skráður fjöldi eininga eða nafnverð verðbréfa.	Fyrir allar tegundir fjárfestinga A til F skal velja fjölda eininga eða nafnverð verðbréfa. Skrá skal 1 þegar dálkurinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Villa
16	Dálkurinn „Gengi“ skal fylltur út.	Ef tegund innlán þá gengi = 1 fyrir ISK. Aðeins skal fylla inn 0 þegar dálkurinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Villa
17	Dálkurinn „Gjaldmiðill“.	Fyrir allar tegundir skal velja viðeigandi gjaldmiðil úr flettilista. Þegar reiturinn „nafnávöxtun“ er fylltur út skal velja ISK.	Villa
18	Dálkurinn „Gengi Gjaldmiðils“ skal fylltur út. Miða skal við miðgengi Sí í lok uppgjörsdags.	Gengi gjaldmiðils = 1 fyrir gjaldmiðlilinn ISK. Gengi gjaldmiðils = 1 þegar reiturinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Villa
19	Dálkurinn „BókfærtVerð“ er margfeldi svæðanna „fjöldi eininga * gengi * gengi gjaldmiðils“.	Fjöldi x gengi x gengi gjaldmiðils = bókfært verð. Bókfært verð getur aðeins = 0 þegar dálkurinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Aðvörðun
20	Dálkurinn „Heildarverðmæti“ skal fylltur út fyrir heildarútgáfu skuldabréfa í ISK.	Ef tegund = (A.a), (B.a), (B.c), (C.a), (D.a) og (D.b) er skráð þá tilgreina heildarverðmæti.	Aðvörðun
21	Dálkurinn „Heildarverðmæti“ skal fylla út með heildarvirði heildarútgáfu hlutabréfa og/eða hlutdeildarskirteina í ISK.	Ef tegund = (C.b), (E.a) og (E.b) þá tilgreina heildarverðmæti.	Aðvörðun
22	Kröfuvirði á að vera herra en eða jafnt og bókfært virði nema í undantekningartilfellum.	Ef tegund (A.a), (A.b), (B.a), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.b) þá á að færa kröfuvirði sem er ≥ bókfært virði, nema í undantekningartilfellum. Ef tegund (E.c) þá skal færa inn verðmat fasteignar.	Aðvörðun
23	Ef dálkurinn „Staða innheimtu“ er merkt „Vanskil>90dagar“ þá skal slá inn samtals fjárhæð/afborganir í vanskilum	Ef tegund (A.a), (A.b), (B.a), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a) og (F.b) er skráð í „Vanskil >90dagar“ skal slá inn fjárhæð í vanskilum.	Aðvörðun
24	Dálkurinn „Varúðarniðurfærsla“	Niðurfærsla skuldabréfa, ef við á.	Aðvörðun
25	Dálkurinn „Kaupkrafa/Gangvirði“ skal fylltur út.	Merka við „Kaupkröfu“ eða „Gangvirði“ eftir því sem við á. Á ekki við (A.b), (C.b), (E.a), (E.b) og (E.c). Merkja skal við „gangvirði“ þegar reiturinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Villa
26	Fylla skal inn dagsetningu í dálkinn „Útgáfudagur“ fyrir viðeigandi tegundaflokka.	Ef tegund (A.a), (A.b), (B.a), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a) og (F.b) skal slá inn útgáfudagsetningu. Annars á ekki við.	Aðvörðun
27	Fylla skal inn dagsetningu í dálkinn „Lokagjalddagi“ fyrir viðeigandi tegundaflokka.	Ef tegund (A.a), (A.b), (B.a), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a) og (F.b) skal slá inn lokagjalddaga. Annars á ekki við.	Aðvörðun
28	Dálkurinn „KaupandiSeljandiAfleiðu“ skal fylltur út.	Ef tegund = (F.a) þá skal velja formerkji afleiða (+/-).	Aðvörðun
29	Auðkennið „ISAT2008“ skal fyllt út.	Velja skal ÍSAT 2008 númer sem samsvarar meginstarfsemi útgefanda fyrir bæði erlenda og innlenda aðila á forminu xx.yyz.	Aðvörðun
30	Dálkurinn „Rekstrarform“ skal fylltur út.	Nálgaug skal rekstrarform úr lista yfir „Rekstrarform RSK“ fyrir bæði innlenda og erlenda aðila.	Aðvörðun Aðvörðun
31	Dálkurinn „Útgáfuland“ skal fylltur út.	Velja „Útgáfuland“ fyrir alla fjármálagerninga.	Villa
32	Dálkurinn „Nýr fjármálagerningur“ skal fylltur út.	Velja skal „já“ eða „nei“ fyrir allar tegundir nema ef um innlán er að ræða.	Villa
33	Dálkurinn „LTV(veðtryggt skuldabréf)“ skal fylltur út.	Ef tegund = (A.b) þá „LTV“. Slá skal inn LTV ef við á í tegundaflokkum (D.a) og (D.b)	Aðvörðun Aðvörðun
34	Dálkurinn „Vextir“ skal fylltur út.	Fyrir tegundaflokka (A.a), (B.a), (B.b), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a), (F.b) skal merkja „Fastir“, „breytilegir“ eða „á ekki við“ þar sem við á.	Villa
35	Dálkurinn „Afleiðutegundir“ skal fylltur út.	Ef tegund = (F.a) þá skal tilgreina tegund samkvæmt flettilista	Villa
36	Ef dálkurinn „Afleiðutegund“ er fylltur út þarf einnig að skrá „Samningsfjárhæð“	Ef tegund = (F.a) þá skal fylla út „Samningsfjárhæð“. „Samningsfjárhæð“=0 ef dálkurinn „nafnávöxtun“ er fylltur út.	Villa
37	Ef dálkurinn „Afleiðutegund“ er fylltur út þarf einnig að skrá „Undirliggjandi fjármálagerningur“.	Ef tegund = (F.a) þá skal fylla út „Undirliggjandi fjármálagerningur“.	Aðvörðun
38	Fylla skal út dálkinn „Innra lánshæfismat“ ef við á.	Fyrir tegundaflokka (A.a), (B.a), (B.b), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a), (F.b) skal fylla inn innra lánshæfismat á skalanum 1-6 m.v. væntar tapslíkur, eða velja „7. Á ekki við“.	Aðvörðun
39	Fylla skal út „Ytri lánshæfismatsaðili“ þar sem við á	Fyrir tegundaflokka (A.a), (B.a), (B.b), (B.c), (C.a), (D.a), (D.b), (F.a), (F.b) ef við á.	Aðvörðun
40	Fylla skal út Ytra lánshæfismats-einkunn þar sem við á.	Ef dálkurinn „Ytri lánshæfismatsaðili“ er útfylltur skal fylla hér inn einkunn fyrir sama fjármálagerning.	Aðvörðun
41	Nafnávöxtun skal fylla út fyrir alla tegundaflokka í einni samtölu	Nafnávöxtun skal fylla út fyrir hvern tegundaflokk í einni samtölu.	Villa
42	Neikvætt bókfært virði	Bókfært virði < 0	Aðvörðun

