

## ÁKVÖRÐUN FJÁRMÁLAÆFTIRLITSINS

um ráðstöfun eigna og skulda

Glitnis banka hf., kt. 550500-3530, til Nýja Glitnis banka hf., kt. 491008-0160

Samkvæmt heimild í 100. gr. a. í lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. 5. gr. laga nr. 125/2008 um heimild til fjárveitingar úr ríkissjóði vegna sérstakra aðstæðna á fjármálamarkaði o.fl., tekur Fjármálaeftirlitið eftirfarandi ákvörðun um ráðstöfun eigna og skulda Glitnis banka hf.:

### EIGNIR:

1. Öllum eignum Glitnis banka hf. hverju nafni sem nefnast, svo sem fasteignum, lausafé, reiðufé, eignarhlutum í öðrum félögum og kröfuréttindum, er ráðstafað til Nýja Glitnis banka hf. þegar í stað. Þær eignir og réttindi sem tilgreindar eru í VIÐAUKA eru þó undanskildar framsalinu. Nýi Glitnir banki hf. yfirtekur jafnframt sammingsbundin afnotaréttindi til fasteigna og lausafjár, nema að því marki sem þau eru sérstaklega undanskilin í samantekt með nýjum stofnefnahagsreikningi. Réttindi og skyldur samkvæmt afleiðusamningum flytjast ekki yfir til Nýja Glitnis banka hf.
2. Nýi Glitnir banki hf. tekur jafnframt við öllum tryggingaréttindum Glitnis banka hf., þ.m.t. öllum veðréttindum, ábyrgðum og öðrum sambærilegum réttindum sem tengjast kröfum bankans. Nýi Glitnir banki hf. skal þó standa Glitni banka hf. skil á sérgreindum tryggingum viðskiptamanna eftir því sem við á vegna kröfuréttinda og afleiðusamninga sem ekki flytjast yfir til Nýja Glitnis banka hf. við þessa ákvörðun eða samkvæmt síðara samkomulagi.
3. Nýi Glitnir banki hf. yfirtekur allar óefnislegar eignir og réttindi, þ.m.t. vörumerki og einkaleyfi, skráð sem óskráð, hjáheiti, gagnasöfn, hugbúnað og leyfi vegna hans svo og öll sambærileg réttindi hvort sem þau byggjast á samningi, skráningu, opinberum leyfum eða einhverju öðru, nema að því marki sem slík réttindi eru sérstaklega undanskilin í samantekt með stofnefnahagsreikningi.
4. Eftirtöldum aðilum er falið að skrá eða yfirfæra réttindi og/eða eignarheimildir Nýja Glitnis banka hf. samkvæmt 1.-3. tl. til allra þeirra fasteigna, verðbréfa, lausafjár, bankainnstæðna og/eða allra annarra réttinda:
  - a. Seðlabanka Íslands
  - b. Fjármálafyrirtækjum
  - c. Verðbréfaskráningu Íslands hf.
  - d. Þinglýsingastjórum, skv. ákvæðum þinglýsingarlaga nr. 39/1978
  - e. Landskrá fasteigna / Fasteignamat ríkisins
  - f. Einkaleyfastofu
  - g. Hýsingaraðilum léna sem Glitnir banki hf. og tengdir aðilar hafa nýtt sér
  - h. Fjarskiptafyrirtækjum
  - i. Þjóðskrá
  - j. Nasdaq OMX (Kauphöll Íslands)
  - k. Stjórnnum félaga sem bera ábyrgð á skráningu réttinda í hlutaskrá o.þ.h.
  - l. Öðrum þeim aðilum sem hafa með skráningu réttinda að gera.

5. Nýi Glitnir banki hf. tekur frá og með 15. október 2008 kl. 9.00 við starfsemi sem Glitnir banki hf. hefur haft með höndum og tengist hinum framseldu eignum, þ.m.t. aðild Glitnis banka hf. að hvers konar greiðslukerfum. Jafnframt tekur Nýi Glitnir banki hf. frá og með því tímamarki við réttindum og skyldum samkvæmt samningum um vörslu og eignastýringu við viðskiptavinum Glitnis banka hf. á Íslandi.
6. Greiðslustaða skuldaskjala miðast við sama tímamark og greinir í 5. tl. hér að framan. Greiðslustaður skuldaskjala hjá Glitni banka hf. telst vera í samsvarandi útibúi hjá Nýja Glitnis banka hf. og teljast víxlar jafnframt rétt sýndir til greiðslu hjá Nýja Glitnis banka hf.

#### SKULDIR OG AÐRAR SKULDBINDINGAR:

7. Nýi Glitnir banki hf. yfirtekur skuldbindingar í útibúum Glitnis banka hf. á Íslandi vegna innlána frá fjármála fyrirtækjum, Seðlabanka Íslands og öðrum viðskiptavinum. Innstæður flytjast yfir miðað við stöðu og áunna vexti á tímamarki framsals skv. 5. tl. Ekki er þörf á innköllun eða auglýsingar vegna þeirrar færslu.
8. Nýi Glitnir banki hf. yfirtekur skuldbindingar samkvæmt inn- og útflutningsábyrgðum, ábyrgðir vegna efnda fyrirtækja og einstaklinga er tengjast reglubundinni starfsemi. Nýi Glitnir banki hf. yfirtekur ekki ábyrgðir Glitnis banka hf. vegna: a) skuldbindinga dótturfélaga erlendis, b) fyrirtækja í greiðslustöðvun, undir nauðasamningi eða gjaldþrotaskiptum, c) skuldbindinga þeirra sem eiga virkan eignarhlut í Glitni banka hf. og tengdra aðila, d) skuldbindinga við íslensk fjármála fyrirtæki; e) aðrar sérstaklega tilgreindar ábyrgðir samkvæmt upptalningu í samantekt að nýjum stofnefnahagsreikningi
9. Nýi Glitnir banki hf. yfirtekur jafnframt skuldbindingar samkvæmt verðbréfum sem Glitnir banki hf. gaf út og eru að veði hjá seðlabönkum og ríkissjóðum. Jafnframt eru yfirteknar veðskuldir sem áhvílandi eru á fullnustueignum.

#### MAT Á EIGNUM OG UPPGJÖR:

10. Um nánari meðferð einstakra liða í skiptingu efnahagsreiknings er kveðið á um í sérstöku skjali sem Fjármálaeftirlitið hefur staðfest („Forsendur fyrir skiptingu efnahagsreiknings“) og drögum að nýjum stofnefnahagsreikningi og meðfylgjandi samantekt. Nýi Glitnir banki hf. skal varðveita öll gögn sem tengjast lögbundnum gagnasöfnum m.t.t. peningaþvættisreglna, bókhalds o.þ.h.
11. Fjármálaeftirlitið skipar viðurkenndan matsaðila til þess að meta sannvirði eigna og skulda sem ráðstafað er til Nýja Glitnis banka hf. samkvæmt þessari ákvörðun. Að því mati loknu skal fara fram uppgjör þar sem Nýi Glitnir banki hf. skal greiða Glitni banka hf. mismun á virði eigna og skulda er miðast við tímamark framsals skv. 5. tl. Niðurstaða matsaðila skal liggja fyrir innan 60 daga frá ákvörðun þessari.
12. Nýi Glitnir banki hf. skal gefa út skuldabréf til Glitnis banka hf. til greiðslu endurgjaldsins. Skilmálar skuldabréfsins skulu liggja fyrir innan 10 daga frá því að niðurstaða matsaðila liggur fyrir. Verðmæti skuldabréfsins skal staðfest af alþjóðlega viðurkenndu matsfyrirtæki sem Fjármálaeftirlitið skipar.

## ÖNNUR ATRIÐI


13. Framsal kröfurettinda samkvæmt þessari ákvörðun skal ekki svipta skuldara rétti til skuldajöfnuðar sem hann átti gagnvart fyrri kröfuhafa eða þrotabúi hans. Við uppgjör skv. 11. og 12. tl. skal áætla fjárhæð sem vegna skuldajöfnunar gæti dregist frá þeim kröfum Nýja Glitnis banka hf. sem hann yfirtekur samkvæmt þessari ákvörðun.
14. Engin vanefndaúrræði viðsemjanda skulu taka gildi sem afleiðing af ákvörðun þessari.

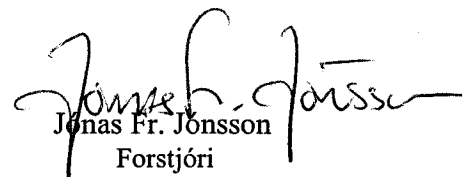
Ákvörðun þessi byggir á fyrirliggjandi upplýsingum og gögnum. Reynist hún byggð á ófullnægjandi eða röngum upplýsingum um málsatvik eða aðrar forsendur ákvörðunarinnar bregðast verulega getur Fjármálaeftirlitið gert hvers konar breytingar á ákvörðun þessari, þ.m.t. að fella hana úr gildi í heild eða að hluta.

Ákvörðun þessi var tekin af stjórn Fjármálaeftirlitsins og öðlast hún þegar gildi.

## FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

14. október 2008

  
Jón Sigurðsson  
Formaður stjórnar

  
Jónas Fr. Jónsson  
Forstjóri

## VIÐAUKI

með ákvörðun Fjármálaeftirlitsins, dags. 14. október 2008.

Eftirtaldar eignir Glitnis banka hf. verða ekki framseldar til Nýja Glitnis banka hf.:

### Eignir

- a. Kröfur á fjármálafyrirtæki þar sem Fjármálaeftirlitið hefur gripið til aðgerða á grundvelli ákvæða 5. gr. nr. 125/2008.
- b. Verðbréf útgefin af fjármálafyrirtækjum þar sem Fjármálaeftirlitið hefur gripið til aðgerða á grundvelli ákvæða 5. gr. 125/2008, þó að undanskildum slíkum verðbréfum sem veðsett hafa verið seðlabönkum og ríkissjóðum.
- c. Kröfur og sjóðsstreymi vegna krafna veðsettar öðrum fjármálafyrirtækjum.
- d. Allar eignir erlendra útibúa Glitnis banka hf. að undanskildum útlánnum útibúsins í Kanada.
- e. Kröfur Glitnis banka hf. á útibú sín erlendis og dótturfélög.
- f. Eignarhlutir í erlendum dótturfélögum.
- g. Útlán í verulegri tapshættu, skv. nánari útlistun í samantekt með stofnefnahag.
- h. Aðrar eignir sérstaklega tilgreindar í samantekt og sem tekið er tillit til í stofnefnahag hins nýja banka.

Nánari sundurliðun er í stofnefnahagsreikningi og skýringum með honum í sérstakri samantekt.

J. J.