

ÁKVÖRÐUN FJÁRMÁLAÆFTIRLITSINS

um ráðstöfun eigna og skulda

Landsbanka Íslands hf., kt. 540291-2259, til Nýja Landsbanka Íslands hf., kt. 471008-0280.

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 Landsbanka Íslands hf.:

EIGNIR:

1. Öllum eignum Landsbanka Íslands hf. hverju nafni sem nefnast, svo sem fasteignum, lausafé, reiðufé, eignarhlutum í öðrum félögum og kröfuréttindum, er ráðstafað til Nýja Landsbanka Íslands hf. þegar í stað. Þær eignir og réttindi sem tilgreindar eru í VIÐAUKA eru þó undanskildar framsalínu. Nýi Landsbanki Íslands hf. yfirtekur jafnframt samningsbundin afnotaréttindi til fasteigna og lausafjár.
2. Nýi Landsbanki Íslands hf. tekur jafnframt við öllum tryggingaréttindum Landsbanka Íslands hf., þ.m.t. öllum veðréttindum, ábyrgðum og öðrum sambærilegum réttindum sem tengjast kröfum bankans.
3. Nýi Landsbanki Íslands 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.
4. Eftirtöldum aðilum er falið að skrá eða yfirfæra réttindi og/eða eignarheimildir Nýja Landsbanka Íslands 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 Landsbanki Íslands 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



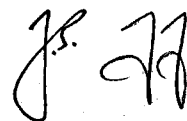
5. Nýi Landsbanki Íslands hf. tekur frá og með 9. október 2008 kl. 9.00 við starfsemi sem Landsbanki Íslands hf. hefur haft með höndum og tengist hinum framseldu eignum, þ.m.t. aðild Landsbanka Íslands hf. að hvers konar greiðslukerfum. Jafnframt tekur Nýi Landsbanki Íslands hf. frá og með því tímamarki við réttindum og skyldum samkvæmt samningum um vörslu og eignastýringu við viðskiptavinum Landsbanka Íslands hf. á Íslandi.
6. Greiðslustaða skuldaskjala miðast við sama tímamark og greinir í 5. tl. hér að framan. Greiðslustaður skuldaskjala hjá Landsbanka Íslands hf. telst vera í samsvarandi útibúi hjá Nýja Landsbanka Íslands hf. og teljast víxlar jafnframt rétt sýndir til greiðslu hjá Nýja Landsbanka Íslands hf.

SKULDIR OG AÐRAR SKULDBINDINGAR:

7. Nýi Landsbanki Íslands hf. yfirtekur skuldbindingar í útibúum Landsbanka Íslands hf. á Íslandi vegna innlána frá fjármálafyrirtækjum, Seðlabanka Íslands og öðrum viðskiptavinum. Jafnframt yfirtekur Nýi Landsbanki Íslands hf. réttindi og skyldur samkvæmt afleiðusamningum.
8. Innlendar innstæður við Landsbanka Íslands hf. flytjast yfir til Nýja Landsbanka Íslands hf. miðað við stöðu og áunna vexti á tímamarki framsals skv. 5. tl. Ekki er þörf á innköllun eða auglýsingu vegna þeirrar færslu.
9. Nýi Landsbanki Íslands hf. yfirtekur jafnframt skuldbindingar samkvæmt inn- og útflutningsábyrgðum, ábyrgðir vegna efnda fyrirtækja og einstaklinga er tengjast reglubundinni starfsemi. Nýi Landsbanki Íslands hf. yfirtekur ekki ábyrgðir Landsbanka Íslands hf. vegna: a) skuldbindinga dótturfélaga erlendis, b) fyrirtækja í greiðslustöðvun, undir nauðasamningi eða gjaldprotaskiptum, c) skuldbindinga eigenda Landsbanka Íslands hf. og tengdra aðila, d) skuldbindinga við íslensk fjármálafyrirtæki.

MAT Á EIGNUM OG UPPGJÖR:

10. Fjármálaeftirlitið skipar viðurkenndan matsaðila til þess að meta sannvirði eigna og skulda sem ráðstafað er til Nýja Landsbanka Íslands hf. samkvæmt þessari ákvörðun. Að því mati loknu skal fara fram uppgjör þar sem Nýi Landsbanki Íslands hf. skal greiða Landsbanka Íslands hf. mismun á virði eigna og skulda er miðast við tímamark framsals skv. 5. tl. Niðurstaða matsaðila skal liggja fyrir innan 30 daga frá ákvörðun þessari.
11. Nýi Landsbanki Íslands hf. skal gefa út skuldabréf til Landsbanka Íslands 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.

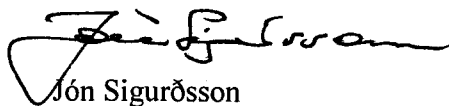


Ákvörðun þessi byggir á fyrirliggjandi upplýsingum og gögnum. Reynist hún byggð á ófullnægjandi eða röngum upplýsingum um málsatvik eða aðrar forsendur ákvörðunarinnar bregðast verulega getur Fjármálaeftirlitið gert hvers konar breytingar á ákvörðun þessari, þ.m.t. að fella hana úr gildi í heild eða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

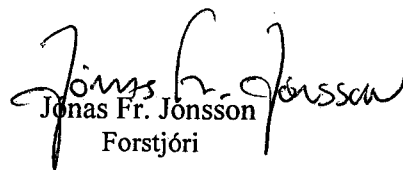
Ákvörðun þessi var tekin af stjórn Fjármálaeftirlitsins og öðlast hún þegar gildi. Engin vanefndaúrræði viðsemjanda skulu taka gildi sem afleiðing af ákvörðun þessari.

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

9. október 2008



Jón Sigurðsson
Formaður stjórnar



Jónas Fr. Jónsson
Forstjóri

VIÐAUKI

Eftirtaldar eignir og skuldir Landsbanka Íslands hf. verða ekki framseldar til Nýja Landsbanka Íslands hf.:

I. Skuldir

- a. Öll verðbréfaútgáfa og önnur lántaka
- b. Öll víkjandi lán
- c. Skattskuldbindingar
- d. Skuldbindingar vegna kaupauka starfsmanna
- e. Öll innlán í erlendum útibúum Landsbanka Íslands hf.

II. Eignir

- a. Allar eignir erlendra útibúa Landsbanka Íslands hf. að undanskildum hæfum útlánnum í Helsinki og hæfum útlánnum tengdum sjávarútvegi í Halifax og Noregi
- b. Kröfur Landsbanka Íslands hf. á útibú sín erlendis og dótturfélög
- c. Eignarhlutir í erlendum dótturfélögum
- d. Fullnustueignir
- e. Útlán í verulegri tapshættu

J. H