

Upplýsingar og gögn sem Fjármálaeftirlitið óskar eftir í tengslum við samruna og yfirfærslu váttryggingastofns, sbr. 34.-36. gr. laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi (vstl.)

Gátlisti:

NR.	LAGATILVÍSUN	EFNI
1		SAMRUNAÁÆTLUN, ÞAR SEM FRAM KEMUR:
1.1	1. tl. 120. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög	<p>Heiti og form félaganna, þ. á m. hvort heiti eða hugsanlegt erlent aukaheiti eigi að haldast sem aukaheiti í yfirtökufélaginu.</p> <p><i>Ef fyrirhugað er að hafa aukaheiti á einu eða fleiri útibúum, eftir samrunann, skal gerð grein fyrir á hvern hátt sé ætlunin að komast hjá ruglingshættu. Óskað er skýringa á því hvaða ráðstafanir verði gerðar til þess að viðsemjendur, viðskiptavinir og tilvonandi viðskiptavinir geri sér grein fyrir því hver sé sá lögaðili sem stendur að baki viðkomandi útibúi, s.s. í tengslum við markaðssetningu og auglýsingar. Jafnframt er bent á að rétt er að öll þau skjöl sem frá útibúinu koma beri framangreint með sér. Óskað er eftir sjónarmiðum váttryggingafélaganna um hvernig brugðist verði við framangreindu.</i></p>
1.2	2. tl. 120. gr. hfl.	Heimilisfang félaganna.
1.3	3. tl. 120. gr. hfl.	<p>Endurgjald fyrir hlutina í yfirtekna félaginu.</p> <p><i>Á ekki við þegar hlutafélagi er slitið án skuldaskila þannig að það sé algerlega sameinað öðru hlutafélagi er á alla hluti í yfirtekna félaginu, sbr. 129. gr. hfl.</i></p>
1.4	4. tl. 120. gr. hfl.	<p>Frá hvaða tímamarki hlutirnir, sem hugsanlega eru látnir í té sem greiðsla, veiti rétt til arðs og sérstök skilyrði varðandi þann rétt.</p> <p><i>Á ekki við þegar hlutafélagi er slitið án skuldaskila þannig að það sé algerlega sameinað öðru hlutafélagi er á alla hluti í yfirtekna félaginu, sbr. 129. gr. hfl.</i></p>
1.5	5. tl. 120. gr. hfl.	Hvaða réttindi hugsanlegir eigendur hluta og skuldabréfa með sérstökum réttindum í yfirtekna félaginu fái í yfirtökufélaginu.

1.6	6. tl. 120. gr. hfl.	Aðrar hugsanlegar ráðstafanir til hagsbóta eigendum þeirra hluta og skuldabréfa sem um ræðir í 5. tl. 120. gr. hfl.
1.7	7. tl. 120. gr. hfl.	Afhending hlutabréfa fyrir hluti sem látnir eru í té sem greiðsla. <i>Á ekki við þegar hlutafélagi er slitið án skuldaskila þannig að það sé algerlega sameinað öðru hlutafélagi er á alla hluti í yfirtekna félaginu, sbr. 129. gr. hfl.</i>
1.8	8. tl. 120. gr. hfl.	Frá hvaða tímamarki réttindum og skyldum yfirtekna félagsins skuli reikningslega teljast lokið, sbr. 2. mgr. 121. gr. hfl.
1.9	9. tl. 120. gr. hfl. og 36. gr. vstl.	Hvort um sé að ræða sérstök hlunnindi sem stjórnarmenn, framkvæmdastjórnar og fulltrúanefndarmenn, matsmenn skv. 122. gr. hfl. og 36. gr. vstl. <i>Sé svo þá er óskað eftir upplýsingum um hvers konar fyrirgreiðslur eða hlunnindi til viðkomandi aðila frá samrunafyrirtækjunum er að ræða, s.s. kaupréttarsamninga og starfslokasamninga.</i>
1.10	10. tl. 120. gr. hfl. og 3. mgr. 36. gr. vstl.	Drög að samþykktum hins nýja félags, þegar samruni á sér stað með stofnun nýs félags skulu drög að nýjum samþykktum þess lögð fram. Sama gildir verði gerðar breytingar á samþykktum félaga, aðrar en breytingar á nafni, sbr. 3. mgr. 36. gr. vstl.
2		GREINARGERÐ FÉLAGSSTJÓRNA
2.1	1. mgr. 121. gr. hfl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir greinargerð félagsstjórnar. Í henni skal m.a. koma fram skýring og rökstuðningur fyrir efnahagslegum og lagalegum ástæðum til grundvallar samrunanum, endurgjaldi fyrir hlutina og hvort sérstök vandkvæði tengist því. Greinargerðir félagsstjórnna skulu byggja á sjálfstæðri skoðun hvorrar félagsstjórnar fyrir sig. Ef allir hluthafar félagsins samþykkja það samhljóða á hluthafafundi má ákveða að greinargerðin skuli ekki samin og skal þá senda hlutafélagaskrá afrit af fundargerð fundarins ásamt endurskoðuðum sameiginlegum efnahags- og rekstrarreikningi fyrir félögin. Fundargerðina þarf jafnframt að senda Fjármálaeftirlitinu. <i>Ef hlutafélagi er slitið án skuldaskila þannig að það sé algerlega sameinað öðru hlutafélagi er á alla hluti í yfirtekna félaginu, sbr. 129. gr. hfl., þarf samrunaáætlunin ekki að fjalla um efnahagslegar og lagalegar ástæður til grundvallar samrunaáætluninni og endurgjald fyrir hlutina.</i>

3		ENDURSKOÐAÐUR SAMEIGINLEGUR EFNHAGS- OG REKSTRARREIKNINGUR
3.1	3. mgr. 121. gr. hfl.	<p>Rétt er að taka fram að uppsetning sameiginlegs efnahags- og rekstrarreiknings fyrir félögin skal miða við uppgjörsdag sem má ekki vera meira en sex mánuði fyrir undirritun samrunaáætlunarinnar.</p> <p>Félög sem falla undir 87. gr. a laga nr. 3/2006 um ársreikninga, og hafa skilað inn milliuppgjöri og gert það aðgengilegt öllum hluthöfum er heimilt að falla frá samningu endurskoðaðs sameiginlegs efnahags- og rekstrarreiknings ef allir hluthafar félagsins samþykkja það samhljóða á hluthafafundi og skal þá senda hlutafélagaskrá og Fjármálaeftirlitinu afrit af fundargerð fundarins. Jafnvel þótt félögunum sé heimilt að falla frá endurskoðun samrunaefnahagsreiknings skal óendurskoðaður reikningur sendur Fjármálaeftirlitinu.</p> <p><i>Ekki þarf að skila endurskoðuðum sameiginlegum efnahags- og rekstrarreikningi þegar hlutafélagi er slitið án skuldaskila þannig að það sé algerlega sameinað öðru hlutafélagi er á alla hluti í yfirtekna félaginu, sbr. 129. gr. hfl.</i></p>
4		SKÝRSLA ÓHÁÐS SÉRFRÓÐS MATSMANNS
4.1	<p>1. mgr. 122. gr. hfl.</p> <p>3. mgr. 122. gr. 3. mgr. 122. gr. hfl.</p> <p>1. mgr. 7. gr. hfl.</p> <p>4. mgr. 122. gr. hfl.</p>	<p>Óskað er eftir skýrslu óháðs sérfróðs matsmanns um samrunaáætlunina. Félögin geta haft einn eða fleiri sameiginlega matsmenn.</p> <p>Skýrsla matsmanns skal m.a. geyma yfirlýsingu um að hve miklu leyti endurgjaldið fyrir hlutina í yfirtekna félaginu er sanngjarnt og efnislega rökstutt, lýsingu á þeim aðferðum sem notaðar voru við ákvörðun endurgjaldsins og mat á því hvort aðferðirnar séu fullnægjandi.</p> <p>Með sérfróðum matsmönnum er átt við löggilta endurskoðendur, lögmenn eða aðra sérfróða menn (sem dómkvaddir eru á heimilisvarnarþingi félagsins).</p> <p>Ef allir hluthafar í samrunafélögunum samþykkja samhljóða á hluthafafundum að óháðir sérfróðir matsmenn skuli ekki gera skýrslu um samrunaáætlunina skal senda hlutafélagaskrá afrit af fundargerð fundarins ásamt endurskoðuðum sameiginlegum efnahags- og rekstrarreikningi fyrir félögin. Fundargerðina þarf jafnframt að senda Fjármálaeftirlitinu.</p>
4.2	5. mgr. 122. gr. hfl.	Matsmenn skulu ætíð gefa yfirlýsingu um að hve miklu leyti samruninn kunnir að rýra möguleika lánardrottna á fullnustu í hinum einstöku félögum.

5		MÓTTAKA SKJALA Í LÖGBIRTINGABLAÐI
5.1	1. mgr. 123. gr. hfl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um hvort tilskilin gögn og upplýsingar hafi verið sendar hlutafélagaskrá. Þá er óskað eftir afriti af auglýsingu um móttöku skjalanna í Lögbirtingablaði.
6		SAMÞYKKI HLUTHAFAFUNDAR Í YFIRTEKNU FÉLAGI
6.1	1. mgr. 35. vstl. 1. mgr. 129. gr. hfl.	Óskað er eftir afriti af fundargerð hluthafafundar þar sem ákvörðun um samruna er samþykkt og afriti af samþykktum félagsins. Ef hið yfirtekna fyrirtæki er alfarið í eigu yfirtökufélags þarf ekki að koma samþykki hluthafafundar heldur getur stjórn þess tekið ákvörðun um samruna. Afrit af fundargerð skal send Fjármálaeftirlitinu.
7		SAMÞYKKI STJÓRNAR EÐA HLUTHAFAFUNDAR Í YFIRTÖKUFÉLAGI
7.1	2. mgr. 124. gr. hfl.	Óskað er eftir afriti af fundargerð félagsstjórnar þar sem tekin var ákvörðun um samruna og afriti af samþykktum félagsins.
7.2	2. og 3. mgr. 124. gr. hfl.	Ef hluthafafundur tók ákvörðun um samruna er óskað eftir afriti af fundargerð þess fundar.
8		HLUTAFÉ Í YFIRTEKNA FÉLAGINU Í EIGU YFIRTÖKUFÉLAGSINS
8.1	3. mgr. 127. gr. hfl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um hve marga hluti yfirtökufélagið eigi í yfirtekna félaginu, beint eða óbeint. <i>Það skal athugað að eigi samrunafélögin hluti í yfirteknu félagi er ekki unnt að skipta þeim í hluti í yfirtökufélaginu.</i>
9		VIRKUR EIGNARHLUTUR
9.1	58. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar upplýsinga um hvort virkur eignarhlutur myndast eða stækkar í samrunafélaginu eða dóttur- eða hlutdeildarfélögum þess sem eru fjármálafyrirtæki eða váttryggingarfélag. Vakin er athygli á að aðilar sem hyggjast eignast virkan eignarhlut í váttryggingafélagi skulu leita samþykkis Fjármálaeftirlitsins fyrir fram, sbr. 58. gr. vstl., sbr. einnig 40. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

9.2	5. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar upplýsinga um hliðarstarfsemi sem váttryggingafélagið hyggst stunda, sbr. 5. gr. vstl.
10		INNRA SKIPULAG SAMEINADS FÉLAGS
10.1		Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um framtíðaráform og breytingu á viðskiptalíkani eftir samrunann á hið sameinaða félag.
10.2		Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um: <ul style="list-style-type: none"> a. Skipurit félagsins eftir samrunann, þar með talið stjórnarmenn og helstu stjórnendur. b. Lýsing á starfsemi félagsins skv. skipuriti. Fram komi umfjöllun um skipulag lykilstarfssviða, umfjöllun um breytingar á vöruframboði og þeirri þjónustu sem veitt verður eftir samrunann. c. Starfsreglum stjórnar. d. Óskað er eftir yfirliti yfir innri starfsreglur félagsins auk upplýsinga yfir efnislegar breytingar á helstu reglum. e. Hvernig innra eftirliti og innri endurskoðun verði háttáð sem og hver sinni því eftirliti. f. Samrunaáætlun upplýsingakerfa sem inniheldur m.a. upplýsingar um: <ul style="list-style-type: none"> • upplýsingakerfi félagsins, • greinargerð um hvernig áætlað er að sameina þau upplýsingakerfi sem nú er stuðst við, hvort sú vinna sé hafin og á hvaða stigi hún er, • tímaáætlun um samruna upplýsingakerfa. g. Áhættumat óháðs aðila á samrunaáætlun upplýsingakerfa samrunaaðilanna, sjá m.a. leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2014 um upplýsingakerfi eftirlitsskyldra aðila. h. Áætlun félagsins um eiginfjárstýringu (e. Capital Management Plan) þar sem tekið er tillit til áhrifa samruna og yfirfærslu váttryggingastofns.
11		YTRI ENDURSKOÐANDI SAMEINADS FÉLAGS
11.1	70. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar upplýsinga um hver verður ytri endurskoðandi sameinaðs félags, eða hvernig hann verður valinn ef ekki liggur fyrir hver það skuli vera.
12		ÁHRIF SAMRUNANS Á SKULDBINDINGAR SAMRUNA-FÉLAGANNA

12.1		Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um hvort, og þá hvernig, samruninn muni hafa áhrif á skuldbindingar samrunafélaganna.
13		ÁHRIF SAMRUNANS Á ÁHÆTTUSTÝRINGU OG MAT Á ÁHÆTTUM
13.1	44. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um hvort og að hvaða leyti samruninn hafi áhrif á áhættustýringu og mat á áhættum, m.a. með hliðsjón af 44. vstl.
13.2	45. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir uppfærðu eigin áhættu- og gjaldþolsmati.
14		GJALÐPOL OG GJALÐPOLSKRAFA EFTIR SAMRUNANN
14.1	34. gr. vstl. XV. og XVI. kafla vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir útreikningum á gjaldþoli og gjaldþolskröfu sameinaðs félags.
15		HLUTHAFALISTI OG VIRKIR EIGENDUR Í YFIRTEKNA FÉLAGINU OG YFIRTÖKUFÉLAGI
15.1	30. gr. hfl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir hluthafalista í yfirtekna félaginu og yfirtökufélaginu sem og lista yfir aðila sem eiga hluti beint og/eða óbeint í báðum félögum og fjölda hluta. Þá er óskað eftir því hvernig listi yfir hluthafa og hluti þeirra muni líta út eftir samrunann.
16		UPPLÝSINGAR SEM KUNNGJÖR ÞARF VIÐSKIPTAMÖNNUM
16.1	1. mgr. 35. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um hvert aðsetur samrunafélagsins verði, hvort útibúum muni fjölga eða fækka og hvort samruninn hafi áhrif á greiðslustað skuldaskjala. Þá óskar Fjármálaeftirlitið eftir upplýsingum um annað sem kunngera þarf viðskiptamönnum sérstaklega, þ.m.t. afrit af tilkynningum til váttryggingataka vegna yfirfærslu váttryggingastofns.
17		ÁREIÐANLEIKAKÖNNUN
17.1		Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um hvort gerð hafi verið áreiðanleikakönnun í tengslum við samrunann. Ef slík könnun er í vinnslu eða hefur verið gerð óskast afrit af henni.

18		SAMHÆFING STARFSHEIMILDA
18.1	VI. kafli vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar upplýsinga um hvort félögin hafi kannað samhæfingu starfsheimilda sinna í tengslum við fyrirhugaðan samruna.
19		ERLEND STARFSEMI SAMRUNAFÉLAGANNA
19.1		Fjármálaeftirlitið óskar upplýsinga um hvernig fari með erlenda starfsemi samrunafélaganna við samrunann og hvort fyrirhugað er að gera breytingar á henni við samrunann.
20		AÐRAR UPPLÝSINGAR ER VARÐA SAMRUNANN
20.1	1. mgr. 35. gr. vstl.	Fjármálaeftirlitið óskar eftir upplýsingum um annað sem kann að skipta máli í tengslum við samrunann, m.a. afstöðu Samkeppniseftirlitsins ef við á.