

## ÁKVÖRÐUN FJÁRMÁLAÆFTIRLITSINS

um ráðstöfun eigna og skulda

Sparisjóðsins í Keflavík., kt. 610269-3389, til Spkef sparisjóðs, kt. 620410-0120.

### FORSENDUR:

Á grundvelli VI. ákvæðis til bráðabirgða í lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. IV. ákvæði til bráðabirgða í lögum nr. 44/2009 er Fjármálaeftirlitinu meðal annars fengnar heimildir til að grípa til sérstakra ráðstafana, vegna sérstakra aðstæðna eða atvika, í því skyni að takmarka tjón eða hættu á tjóni á fjármálamarkaði. Meti Fjármálaeftirlitið það svo að aðstæður séu mjög knýjandi getur það tekið yfir vald fundar stofnfjáreigenda í því skyni að taka ákvarðanir um nauðsynlegar aðgerðir, þar á meðal að takmarka ákvörðunarvald stjórnar, víkja stjórn frá að hluta til eða í heild sinni og skipa bráðabirgðastjórn, taka yfir eignir, réttindi og skyldur fjármálafyrirtækis í heild eða að hluta eða ráðstafa slíku fyrirtæki í heild eða að hluta, meðal annars með samruna þess við annað fjármálafyrirtæki.

Frá lokum mars 2009 hefur eiginfjárstaða Sparisjóðsins í Keflavík verið undir lögbundnum mörkum, en Fjármálaeftirlitið hefur veitt ítrekaða fresti í því skyni að gefa Sparisjóðnum í Keflavík í samvinnu við kröfuhafa sína kost á að koma við raunhæfri endurskipulagningu á fjárhag sjóðsins. Með bréfi Fjármálaeftirlitsins, dags. 25. maí 2009, var sparisjóðnum fyrst veittur frestur til að auka eiginfjárgrunn sinn að lágmarki samkvæmt 84. gr laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. 4. mgr. 86. gr laganna. Frestur hefur síðar verið framlengdur með bréfum Fjármálaeftirlitsins, dags. 24. júní 2009, 16. júlí 2009, 31. júlí 2009, 10. ágúst 2009, 20. ágúst 2009, 11. september 2009, 29. október 2009, 13. nóvember 2009, 1. desember 2009, 11. desember 2009, 22. janúar 2010, 19. febrúar 2010 og 29. mars 2010.

Fjármálaeftirlitið veitti Sparisjóðnum í Keflavík síðast frest til að auka eiginfjárgrunn sjóðsins með bréfi, dags. 29. mars 2010. Í bréfinu var lögð áhersla á það að liði framangreindur frestur án þess að aðgerðir sparisjóðsins hefðu borið tilskilinn árangur yrði ekki annað séð en að eftirlitinu bæri að afturkalla starfsleyfi sjóðsins, sbr. 9. gr. laganna og að þá tæki við slitameðferð skv. B. hluta XII. kafla laganna. Þá var sérstaklega tekið fram að Fjármálaeftirlitið gæti ekki útilokað að grípa þyrfti til aðgerða af hálfu eftirlitsins á hendur sparisjóðnum innan þess tíma sem frestur var veittur ef þörf væri á vegna sérstakra aðstæðna eða atvika á grundvelli heimildar í VI. ákvæði til bráðabirgða áður nefndra laga. Þá var einnig víkið að ákvæðum 100. gr. a. áður nefndra laga um afhendingu fjármálafyrirtækis til bráðabirgðastjórnar og ítrekað þær ríku skyldur sem stjórn og stjórnendur sparisjóðsins bæru.

Þann 21. apríl 2010 rann út frestur til aukningar á eiginfjárgrunni Sparisjóðsins í Keflavík. Sparisjóðurinn hefur kynnt Fjármálaeftirlitinu framgang viðræðna um fjárhagslega endurskipulagningu. Í þeim fólst í meginatriðum að kröfuhafar gæfu eftir hluta af kröfum sínum samhliða því að ríkissjóður nýtti sér heimild samkvæmt lögum nr. 125/2008 og legði sjóðnum til fé. Þá var gert ráð fyrir lækkun núverandi stofnfjár. Framlag ríkisins var jafnframt háð því að uppfyllt yrðu skilyrði reglna um framlag til sparisjóða skv. 2. gr. laga nr. 125/2008 sem settur fjármálaráðherra staðfesti þann 18. desember 2008. Tillögur sjóðsins miðuðu að því að þessar aðgerðir dygðu til þess að uppfylla kröfur um eiginfjárgrunn og lausafjárstöðu.

Í bréfi Sparisjóðsins í Keflavík, sem barst í dag, kemur fram að hluti kröfuhafa hafi hafnað tillögum sjóðsins um fjárhagslega endurskipulagningu og að ekki séu önnur úrræði í sjónmáli til að bæta úr fjárhagsvanda sjóðsins. Þá kemur fram að í ljósi afstöðu kröfuhafa er það mat stjórnar Sparisjóðsins í

Keflavík að ekki sé tryggt að sjóðurinn geti staðið við allar skuldbindingar sínar og svo sé komið fyrir sjóðnum sem greinir í 1. mgr. 100. gr. a. og VI. ákvæðis til bráðabirgða í lögum nr. 161/2002. Er það því ósk stjórnar að Fjármálaeftirlitið taki við ráðum yfir sparissjóðnum.

Nú liggur fyrir að Sparissjóðurinn í Keflavík uppfyllir ekki skilyrði starfsleyfis og að heimildir til afturköllunar eru fyrir hendi, skv. 9. gr. laga nr. 161/2002. Þá er ljóst að þrátt fyrir þá ítrekuðu fresti sem Fjármálaeftirlitið hefur veitt Sparissjóðnum í Keflavík til að koma við endurskipulagningu á fjárhag sjóðsins hefur ekki tekist að leysa fjárhagsvanda hans.

Með vísan til alls ofangreinds er ljóst að staða sparissjóðsins er orðin þannig að ákvæði VI. til bráðabirgða í lögum nr. 161/2002 eiga við um sjóðinn. Það er mat Fjármálaeftirlitsins að eiginfjórvið sparissjóðsins sé slíkur að hann geti ekki staðið við skuldbindingar sínar gagnvart viðskiptavinum eða kröfuhöfum. Jafnframt eru forsendur fyrir afturköllun starfsleyfis fyrir hendi og önnur úrræði Fjármálaeftirlitsins eru ekki líkleg til að bera árangur. Allt framangreint felur í sér knýjandi aðstæður í skilningi 3. mgr. VI. ákvæðis til bráðabirgða fyrrgreindra laga.

### ÁKVÖRÐUN

Á grundvelli heimildar í VI. ákvæði til bráðabirgða í lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. IV. ákvæði til bráðabirgða í lögum nr. 44/2009, er það ákvörðun Fjármálaeftirlitsins að taka yfir vald stofnfjäreigendafundar Sparissjóðsins í Keflavík og víkja stjórn frá í heild sinni, skipa bráðabirgðastjórn og taka eftirfarandi ákvarðanir um aðgerðir sem Fjármálaeftirlitið telur nauðsynlegar:

#### EIGNIR:

1. Öllum eignum Sparissjóðsins í Keflavík hverju nafni sem nefnast, svo sem fasteignum, lausafé, reiðufé, eignarhlutum í öðrum félögum og kröfuréttindum, er ráðstafað til Spkef sparissjóðs þegar í stað, nema þegar þær eru sérstaklega undanskildar í skýrslu skv. 10. tl. ákvörðunar þessarar. Spkef sparissjóður yfirtekur samningsbundin afnotaréttindi til fasteigna og lausafjár, nema að því marki sem þau eru sérstaklega undanskilin í skýrslu skv. 10. tl. ákvörðunar þessarar.
2. Spkef sparissjóður tekur við öllum tryggingaréttindum Sparissjóðsins í Keflavík, þ.m.t. öllum veðréttindum, ábyrgðum og öðrum sambærilegum réttindum sem tengjast kröfum sjóðsins. Spkef sparissjóður skal þó standa Sparissjóðnum í Keflavík skil á sérgreindum tryggingum viðskiptamanna eftir því sem við á vegna kröfuréttinda sem ekki flytjast yfir til Spkef sparissjóðs við þessa ákvörðun eða samkvæmt síðara samkomulagi.
3. Spkef sparissjóður yfirtekur allar óefnislegar eignir og réttindi, þ.m.t. vörumerki, firmaheiti og einkaleyfi, skráð sem óskráð, hjáheiti, gagnasófn, 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 skýrslu skv. 10. tl. ákvörðunar þessarar.
4. Eftirtöldum aðilum er falið að skrá eða yfirfæra réttindi og/eða eignarheimildir Spkef sparissjóðs 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 Sparisjóðurinn í Keflavík 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. Spkef sparisjóður tekur frá og með 23. apríl 2010 kl. 8.30 við starfsemi sem Sparisjóðurinn í Keflavík hefur haft með höndum og tengist hinum framseldu eignum, þ.m.t. aðild Sparisjóðsins í Keflavík að hvers konar greiðslukerfum. Jafnframt tekur Spkef sparisjóður frá og með því tímamarki við réttindum og skyldum samkvæmt samningum um vörslu og eignastýringu við viðskiptavinum Sparisjóðsins í Keflavík, aðild samninga um séreignarlífeyrissparnað svo og sérstakar innstæðuskuldbindingar sem af þeim sparnaði leiðir. Hlutdeild rétthafa í verðbréfa- og fjárfestingarsjóðum er óbreytt. Ekki er þörf á innköllun eða auglýsingu vegna þeirrar yfirfærslu né þarf fyrirfram samþykki rétthafa.
  6. Greiðslustaða skuldaskjala miðast við sama tímamark og greinir í 5. tl. hér að framan. Greiðslustaður skuldaskjala hjá Sparisjóðnum í Keflavík telst vera í samsvarandi útibúi hjá Spkef sparisjóði og teljast víxlar jafnframt rétt sýndir til greiðslu hjá Spkef sparisjóði.

#### SKULDIR OG AÐRAR SKULDBINDINGAR:

7. Spkef sparisjóður yfirtekur skuldbindingar Sparisjóðsins í Keflavík vegna innlána frá fjármálafyrirtækjum, 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 auglýsingu vegna þeirrar færslu. Spkef sparisjóður yfirtekur þó ekki innlánaskuldbindingar Sparisjóðsins í Keflavík sem stofnað hefur verið til með þeim hætti að kröfueigandi samkvæmt skuldabréfi og/eða öðru sambærilegu skuldaskjali hefur fengið kröfu sína greidda fyrir gjaldþrotaskiptum en á sama tíma hefur verið stofnað til innláns hjá Sparisjóðnum í Keflavík enda sé um riftanlegan gerning að ræða skv. lögum um gjaldþrotaskipti o.fl. nr. 21/1991. Þá yfirtekur Spkef sparisjóður heldur ekki peningamarkaðsinnlán frá fjármálafyrirtækjum sem kunna að eiga innlán hjá Sparisjóðnum í Keflavík.
8. Spkef sparisjóður yfirtekur skuldbindingar samkvæmt inn- og útflutningsábyrgðum, ábyrgðir vegna efnda fyrirtækja og einstaklinga er tengjast reglubundinni starfsemi. Spkef sparisjóður yfirtekur ekki ábyrgðir Sparisjóðsins í Keflavík vegna: a) skuldbindinga dótturfélaga, b) fyrirtækja í greiðslustöðvun, undir nauðasamningi eða gjaldþrotaskiptum, c) skuldbindinga þeirra sem eiga virkan eignarhlut í Sparisjóðnum í Keflavík og tengdra aðila, d) skuldbindinga við íslensk fjármálafyrirtæki; e) aðrar sérstaklega tilgreindar ábyrgðir samkvæmt upptalningu í skýrslu skv. 10. tl. ákvörðunar þessarar.
9. Yfirteknar eru veðskuldir er hvíla á eignum sem flytjast yfir til Spkef sparisjóðs að því leyti sem þær teljast tryggðar í hinni yfirteknu eign skv. nánari sundurliðun í skýrslu skv. 10. tl. ákvörðunar þessarar. Spkef sparisjóður yfirtekur réttindi og skyldur samkvæmt ráðningarsamningum starfsmanna annarra en sparisjóðsstjóra og framkvæmdastjóra/forstöðumanna einstakra sviða.

## MAT Á EIGNUM OG UPPGJÖR:

10. Nánari sundurliðun þeirra eigna og skuldbindinga sem ráðstafað er samkvæmt ákvörðun þessari mun koma fram í sérstakri skýrslu sem Fjármálaeftirlitið hefur falið endurskoðunarfyritæki að vinna. Spkef sparisjóður skal varðveita öll gögn sem tengjast yfirteknum eignum og lögbundnum gagnasöfnum m.t.t. peningaþvættisreglna, bókhalds o.þ.h.
11. Með því að eignum er hér ráðstafað til að mæta skuldbindingum skal samkvæmt ákvæði VI. til bráðabirgða í lögum nr. 161/2002 meta virði eignanna sem ráðstafað er til Spkef sparisjóðs samkvæmt þessari ákvörðun. Takist ekki samkomulag um uppgjör vegna ráðstöfunar eigna og skulda Sparisjóðsins í Keflavík til Spkef sparisjóðs innan þeirra tímamarka sem Fjármálaeftirlitið ákveður skal niðurstaða matsaðila á virði eigna og skulda í því tilviki lagt til grundvallar uppgjöri milli aðila. Mat eigna og skulda skal miðast við tímamark framsals skv. 5. tl. Niðurstaða matsaðila um mat á eignum og skuldum skal liggja fyrir samkvæmt nánari ákvörðun Fjármálaeftirlitsins. Matskostnaður skal greiddur af Spkef sparisjóði.
12. Fjármögnun Spkef sparisjóðs og útgáfa fjármálagernings um uppgjör vegna ráðstöfunar eigna og skulda Sparisjóðsins í Keflavík til Spkef sparisjóðs skal liggja fyrir samkvæmt nánari ákvörðun Fjármálaeftirlitsins.


## ÖNNUR ATRIÐI

13. Framsal kröfuréttinda samkvæmt þessari ákvörðun skal ekki svipta skuldara rétti til skuldajöfnunar 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 Spkef sparisjóðs sem hann yfirtekur samkvæmt þessari ákvörðun.
14. Þrátt fyrir ákvæði 1.-6. tl. skal Sparisjóðurinn í Keflavík halda eftir 100 m.kr. af peningalegum eignum til að standa undir kostnaði vegna ákvörðunar þessarar.
15. 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, forsendur ákvörðunarinnar bregðast verulega eða Fjármálaeftirlitið telur að önnur skipan mála sé nauðsynleg getur Fjármálaeftirlitið gert hvers konar breytingar á ákvörðun þessari, þ.m.t. að fella hana úr gildi í heild eða að hluta, eða fresta einstökum þáttum hennar.

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

## FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

  
Lilja Ólafsdóttir  
Formaður stjórnar

22. apríl 2010

  
Gunnar P. Andersen  
Forstjóri