



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Upplýsingagjöf í tengslum við tilkynningu um virkan eignarhlut einstaklings í fjármálafyrirtæki, sbr. 41. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki

Nr.	Efni	Lagatilvísun
1.	UPPLÝSINGAR UM FYRIRHUGUÐ KAUP EÐA STOFNUN NÝS FJÁRMÁLAFYRIRTÆKIS	Lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki (fftl.)
1.1	Nafn og kennitala fjármálafyrirtækisins sem áformað er að eignast virkan eignarhlut í.	2. tl. 1. mgr. 41. gr. fttl.
1.2	Upplýsingar um seljanda að hlut fyrirhugaðs eiganda, drög að hluthafaskrá fjármálafyrirtækisins eftir kaupin og kaupverð eignarhlutarins*. Ef um er að ræða nýtt fjármálafyrirtæki er aðeins óskað eftir fyrirhugaðri hluthafaskrá fjármálafyrirtækisins. <i>*Fjármálaeftirlitið kann að óska eftir kaupsamningi milli aðila, ef tilefni er til.</i>	12. tl. 1. mgr. 41. gr. fttl.
1.3	Fjöldi og tegund hluta (flokkar skv. 1. mgr. 20. gr. laga nr. 2/1995) í viðkomandi fjármálafyrirtæki í eigu fyrirhugaðs eiganda fyrir og eftir kaupin eða stofnunina, m.a. upplýsingar um hlutfall af heildar hlutafé/stofnfé í prósentum og nafnverð í íslenskum krónum. Einnig skal upplýsa um hlutfall atkvæðisréttar ef það er annað en stærð eignarhlutar.	3. tl. 1. mgr. 41. gr. fttl.
2.	UPPLÝSINGAR UM FYRIRHUGAÐAN EIGANDA AÐ VIRKUM EIGNARHLUT (FYRIRHUGAÐUR EIGANDI)	
2.1	Nafn, kennitala, ríkisfang og lögheimili.* <i>*Fjármálaeftirlitið kann að óska eftir afriti af persónuskilríkjum útgefnum af lögbæru yfirvaldi.</i>	1. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. fttl.
2.2	Símanúmer og netfang.	12. tl. 1. mgr. 41. gr. fttl.
2.3	Tæmandi ferilskrá með upplýsingum um menntun, starfsþjálfun, starfsreynslu og aðrar stöður sem fyrirhugaður eigandi hefur gegnt.	12. tl. 1. mgr. 41. gr. fttl.

<p>2.4</p>	<p>Upplýsingar um eignarhald, stjórnarsetu eða aðra þátttöku fyrirhugaðs eiganda í starfsemi annarra lögaðila en fjármálafyrirtækisins sem um ræðir. Upplýsingarnar skulu studdar gögnum og gerð grein fyrir þeim með myndrænum hætti.</p>	<p>9. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>
<p>2.5</p>	<p>Óskað er eftirfarandi upplýsinga um fyrirhugaðan eiganda og öll félög sem hann hefur sl. 10 ár stjórnað eða ráðið yfir*:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. dómar fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um fjármálafyrirtæki, eða löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi, b. úrskurðir um gjaldþrot, c. opinberar rannsóknir, málarekstur, einkamál og stjórnarsýslumál, d. rannsóknir, viðurlagamál eða viðurlög sem beitt hefur verið af hálfu eftirlitsstofnunar, e. synjun á skráningu, heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti, starfsemi eða starf, f. afturköllun, ógildingu eða uppsögn skráningar, heimildar, aðildar eða leyfis, g. brottrekstur úr starfi eða trúnaðarstöðu, fjárvörslusambandi eða sambærilegri stöðu, eða ef farið hefur verið fram á afsögn viðkomandi úr slíkri stöðu. Einnig er óskað upplýsinga um brottrekstur af hálfu eftirlitsstofnunar eða stjórnvalds. <p><i>*Aðili telst stjórna félagi ef hann er framkvæmdastjóri og/eða stjórnarmaður. Aðili telst ráða yfir félagi ef um er að ræða yfirráð skv. 9. tl. 1. gr. a ffl.</i></p>	<p>10. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>
<p>2.6</p>	<p>Upplýsingar um reynslu fyrirhugaðs eiganda af fjármálastarfsemi.</p>	<p>8. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>
<p>2.7</p>	<p>Upplýsingar um hvort áður hefur átt sér stað mat á fyrirhuguðum eiganda sem eiganda virks eignarhlutar eða sem stjórnanda aðila sem lýtur opinberu eftirliti á fjármálamarkaði af hálfu Fjármálaeftirlitsins og/eða erlendrar eftirlitsstofnunar (tilgreina skal eftirlitsstofnun og afhenda gögn um niðurstöður mats).</p>	<p>12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>
<p>2.8</p>	<p>Upplýsingar um fjárhagsstöðu fyrirhugaðs eiganda. Fylla skal út eyðublað vegna fjárhagsstöðu í tengslum við virkan eignarhlut sem finna má á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins.</p>	<p>6. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>
<p>2.9</p>	<p>Fjárhagslegar upplýsingar um félög sem fyrirhugaður eigandi fer með yfirráð í eða stjórnar*. Óskað er eftir endurskoðuðum ársreikningi viðkomandi félaga síðastliðið rekstrarár. Ef liðnir eru meira en sex mánuðir frá síðasta ársuppgjöri þarf að leggja fram kannaðan árshlutareikning. Ef breytingar hafa orðið á fjárhagsstöðu félaganna er óskað upplýsinga um slíkar breytingar. Ef verulegar breytingar hafa orðið á fjárhagsstöðu félagsins frá síðasta árs- eða árshlutauppgjöri kann að vera óskað eftir</p>	<p>6. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>

	<p>árshlutauppgjöri sem nær yfir þær breytingar sem orðið hafa á fjárhagsstöðu þess.</p> <p><i>*Aðili telst stjórnna félagi ef hann er framkvæmdastjóri og/eða stjórnarmaður. Aðili telst ráða yfir félagi ef yfirráð skv. 9. tl. 1. gr. a ffl.</i></p>	
2.10	<p>Lýsing á hagsmunatengslum fyrirhugaðs eiganda, fjárhagslegum*, persónulegum og viðskiptalegum** við:</p> <ol style="list-style-type: none"> aðra núverandi hluthafa í fjármálafyrirtækinu, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í, aðila með atkvæðisrétt í fjármálafyrirtækinu, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í, stjórnarmenn eða stjórnendur fjármálafyrirtækisins, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í, fjármálafyrirtækið, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í og samstæðu þess. <p>Upplýsingar um aðra hagsmuni fyrirhugaðs eiganda sem kunna að rekast á við hagsmuni fjármálafyrirtækisins, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í og hugsanlegar lausnir á slíkum hagsmunaárekstrum.</p> <p><i>*Með fjárhagslegum hagsmunatengslum er m.a. átt við hagsmuni í tengslum við lánveitingar, ábyrgðir, veð og önnur núverandi og fyrirhuguð viðskiptatengsl.</i></p> <p><i>**Með persónulegum og viðskiptalegum hagsmunatengslum er m.a. átt við samstarf í skilningi 5. tl. 1. gr. a ffl.</i></p>	7. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
2.11	<p>Upplýsingar um nán tengsl* fyrirhugaðs eiganda við aðra lögaðila en fjármálafyrirtækið sem um ræðir. Gera skal grein fyrir tengslunum með myndrænum hætti.</p> <p><i>* Með nánnum tengslum er átt við annaðhvort bein eignatengsl eða yfirráð yfir allt að 20% af hlutafé eða stofnfé eða atkvæðavægi fyrirtækis, eða yfirráð eða samstarf milli aðila í skilningi ffl., sbr. 1., 5. og 9. tölul. 1. gr. a laganna.</i></p>	11. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
2.12	<p>Upplýsingar um fyrirhuguð viðskiptatengsl fyrirhugaðs eiganda og aðila í nánnum tengslum við hann, við fjármálafyrirtækið.</p>	7. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
2.13	<p>Hvort fyrirhugað sé hluthafasamkomulag við aðra hluthafa viðkomandi fjármálafyrirtækis. Ef svo er skal jafnframt gera grein fyrir efni þess.</p>	12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
3.	UPPLÝSINGAR UM FJÁRMÖGNUN FYRIRHUGAÐRA KAUPA	
3.1	<p>Ef kaupin eða stofnun nýs fjármálafyrirtækis er fjármögnuð með lánsfé frá fjármálafyrirtæki er óskað eftir lánasamningi vegna kaupanna. Einnig er óskað upplýsinga um hvort til staðar séu fjárhagsleg tengsl við stjórnendur í fjármálafyrirtækinu sem lána til kaupanna.</p>	5. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.

	Þá er óskað eftir greiðsluáætlun til þriggja ára eða sem nemur lengd lánstíma.	
3.2	Ef kaupin eða stofnun nýs fjármálafyrirtækis eru ekki fjármögnuð með lánsfé frá fjármálafyrirtæki skal gera ítarlega grein fyrir uppruna fjármagnsins, svo sem hvort um sé að ræða eiginfjárframlag, lán frá öðrum aðilum, sölu eigna eða veðsetningu þeirra Upplýsingarnar skulu studdar gögnum.	5. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
3.3	Upplýsingar um eignir fjármálafyrirtækisins, sem áformað er að eignast virkan eignarhlut í, sem fyrirhugað er að selja innan árs. Óskað er upplýsinga um eignina, söluskilmála og verðmat.	5. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
4.	EIGENDASTEFNA	
4.1	Fyrirhugaður eigandi skal setja sér sérstaka eigendastefnu sem inniheldur stefnu hans varðandi eignarhaldið. Stefna fyrirhugaðs eiganda skal miða að uppbyggingu heilbrigðs og trausts reksturs fjármálafyrirtækis. Stefnan skal vera skrifleg, í sérstöku skjali og undirrituð af fyrirhuguðum eiganda.	12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
4.1.1	Þegar fyrirhugaður eigandi hyggst eignast 10-20% eignarhlut, skal eigendastefnan m.a. innihalda eftirfarandi upplýsingar: <ul style="list-style-type: none"> a. Markmið kaupanna, þ.m.t.; <ul style="list-style-type: none"> i. hvort áform séu uppi um breytingar á verkefnum eða stjórnendum fjármálafyrirtækisins, ii. áhrif á rekstur þess, iii. hvort um langtímafjárfestingu er að ræða og iv. upplýsingar um áform fyrirhugaðs eiganda um að auka, minnka eða viðhalda eignarhlut sínum í fyrirsjáanlegri framtíð; b. upplýsingar um getu (fjárhagsstöðu) og vilja fyrirhugaðs eiganda til þess að styðja fjármálafyrirtækið með auknu eigin fé ef þörf krefur til þess að þróa starfsemi þess eða ef upp kemur fjárhagsvandi. 	4. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.
4.1.2	Þegar fyrirhugaður eigandi hyggst eignast yfir 20-50% eignarhlut, skal eigendastefnan m.a. innihalda eftirfarandi upplýsingar: <ul style="list-style-type: none"> a. Markmið kaupanna, þ.m.t.; <ul style="list-style-type: none"> i. hvort áform séu uppi um breytingar á verkefnum eða stjórnendum fjármálafyrirtækisins, ii. áhrif á rekstur þess, iii. hvort um langtímafjárfestingu er að ræða og iv. upplýsingar um áform fyrirhugaðs eiganda um að auka, minnka eða viðhalda eignarhlut sínum í fyrirsjáanlegri framtíð; b. upplýsingar um getu (fjárhagsstöðu) og vilja fyrirhugaðs eiganda til þess að styðja fjármálafyrirtækið með auknu eigin fé ef þörf krefur til þess að þróa starfsemi þess eða ef upp kemur fjárhagsvandi, 	4. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.

	<p>c. nákvæmar upplýsingar um fyrirætlanir, væntingar og áhrif sem fyrirhugaður eigandi hyggst hafa á fjárhagsstöðu (þ.m.t. arðgreiðslustefnu) ásamt þróun og ráðstöfun fjármuna fjármálafyrirtækisins til þriggja ára.</p>	
<p>4.1.3</p>	<p>Þegar fyrirhugaður eigandi hyggst eignast yfir 50% eignarhlut, skal eigendastefnan m.a. innihalda eftirfarandi upplýsingar:</p> <p>a. Viðskiptaáætlun til þriggja ára. Í henni skulu koma fram markmið með fyrirhuguðum kaupum og helstu aðferðir til þess að ná þeim, þ.m.t.:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. forsendur fyrirhugaðra kaupa, ii. fjárhagsleg markmið til þriggja ára (ávöxtun eigin fjár, kostnaðar-/arðsemishlutfall, hagnaður á hlut o.s.frv.), iii. helstu samlegðaráhrifin sem leitast verður við að ná fram innan fjármálafyrirtækisins, iv. hugsanlegar breytingar á starfsemi/vörum/markhópi og hugsanleg endurráðstöfun fjármagns/fjármuna sem fyrirhuguð er innan fjármálafyrirtækisins, v. upplýsingar um getu (fjárhagsstöðu) og vilja fyrirhugaðs eiganda til þess að styðja fjármálafyrirtækið með auknu eigin fé ef þörf krefur til þess að þróa starfsemi þess eða ef upp kemur fjárhagsvandi. <p>b. Fyrirhugaðar breytingar á stjórnarháttum og almennu starfsskipulagi viðkomandi fjármálafyrirtækis, þ.m.t. á:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. stjórn fyrirtækisins, ii. samsetningu og störf stjórnar og lykilstarfsmanna. Einnig er óskað upplýsinga um áhrif á samsetningu og störf nefnda sem skipaðar eru af framangreindum aðilum (s.s. lánanefnd, áhættunefnd, endurskoðunarnefnd og aðrar nefndir), iii. störf framkvæmdastjóra. Ef ætlunin er að ráða nýjan framkvæmdastjóra er óskað upplýsinga um viðkomandi. Bent er á að Fjármálaeftirlitið metur hæfi viðkomandi skv. 52. gr. ffl., iv. verklagsreglur og kerfi er varða stjórnun, bókhald, endurskoðun, innra eftirlit og regluvörslu (þ.m.t. varðandi aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka), v. starfsemi eða verkefni fjármálafyrirtækisins, vi. heildarhögun upplýsingakerfa: þar á meðal hvers kyns breytingar á stefnu um notkun undirverktaka, flæði gagna, hugbúnað sem notaður verður innan stofnunarinnar, helstu verklagsreglur um öryggi gagna og kerfa, svo og aðgengi að gögnum og kerfum, tæki sem notuð verða (t.d. gagnaafritun, áætlanir um órofinn rekstur, endurskoðunarslóð o.s.frv.), breytingar á áhættumati, eða annað sem skiptir máli við rekstur upplýsingatæknikerfa og áhættumat tengdu rekstri þeirra, vii. stefnu sem gildir um notkun verktaka og útvistun (sviðin sem um ræðir, val á þjónustuaðilum o.s.frv.) og viðeigandi réttindi og skyldur helstu aðila skv. samningsákvæðum (t.d. fyrirkomulag úttekta, gæði sem krafist verður af þjónustuveitendum o.s.frv.). 	<p>4. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p> <p>4. og 12. tl. 1. mgr. 41. gr. ffl.</p>

--	--	--