



**FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

**Upplýsingagjöf í tengslum við tilkynningu um virkan eignarhlut einstaklings í váttryggingafélagi, sbr. 58. gr. laga nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi**

Nr.	Efni	Lagatílvísun
<b>1.</b>	<b>UPPLÝSINGAR UM FYRIRHUGUÐ KAUP EÐA STOFNUN NÝS VÁTTRYGGINGAFÉLAGS</b>	Lög nr. 100/2016 um váttryggingastarfsemi (vstl.)
<b>1.1</b>	Nafn og kennitala váttryggingafélagsins sem áformað er að eignast virkan eignarhlut í.	2. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
<b>1.2</b>	Upplýsingar um seljanda að hlut fyrirhugaðs eiganda, drög að hluthafaskrá váttryggingafélagsins eftir kaupin og kaupverð eignarhlutarins*. Ef um er að ræða nýtt váttryggingafélag er aðeins óskað eftir fyrirhugaðri hluthafaskrá váttryggingafélagsins.  <i>*Fjármálaeftirlitið kann að óska eftir kaupsamningi milli aðila, ef tilefni er til.</i>	12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
<b>1.3</b>	Fjöldi og tegund hluta (flokkar skv. 1. mgr. 20. gr. laga nr. 2/1995) í viðkomandi váttryggingafélagi í eigu fyrirhugaðs eiganda fyrir og eftir kaupin eða stofnunina, m.a. upplýsingar um hlutfall af heildar hlutfé/stofnfé í prósentum og nafnverð í evrum (EUR). Einnig skal upplýsa um hlutfall atkvæðisréttar ef það er annað en stærð eignarhlutar.	3. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
<b>2.</b>	<b>UPPLÝSINGAR UM FYRIRHUGAÐAN EIGANDA AÐ VIRKUM EIGNARHLUT (FYRIRHUGAÐUR EIGANDI)</b>	
<b>2.1</b>	Nafn, kennitala, ríkisfang og lögheimili.*  <i>*Fjármálaeftirlitið kann að óska eftir afriti af persónuskilríkjum útgefnum af lögbæru yfirvaldi.</i>	1. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
<b>2.2</b>	Símanúmer og netfang.	12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
<b>2.3</b>	Tæmandi ferilskrá með upplýsingum um menntun, starfsþjálfun, starfsreynslu og aðrar stöður sem fyrirhugaður eigandi hefur gegnt.	12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.

2.4	<p>Upplýsingar um eignarhald, stjórnarsetu eða aðra þátttöku fyrirhugaðs eiganda í starfsemi annarra lögaðila en váttryggingafélagsins sem um ræðir. Upplýsingarnar skulu studdar gögnum og gerð grein fyrir þeim með myndrænum hætti.</p>	9. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
2.5	<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"> <li>a. dómar fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um váttryggingastarfsemi, eða löggjöf um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldprot eða opinber gjöld eða þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi,</li> <li>b. úrskurðir um gjaldprot,</li> <li>c. opinberar rannsóknir, málarekstur, einkamál og stjórnáskýslumál,</li> <li>d. rannsóknir, viðurlagamál eða viðurlög sem beitt hefur verið af hálfu eftirlitsstofnunar,</li> <li>e. synjun á skráningu, heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti, starfsemi eða starf,</li> <li>f. afturköllun, ógildingu eða uppsögn skráningar, heimildar, aðildar eða leyfis,</li> <li>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.</li> </ul> <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. 45. tl. 6. gr. vstl.</i></p>	10. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
2.6	<p>Upplýsingar um reynslu fyrirhugaðs eiganda af fjármálastarfsemi, sérstaklega váttryggingastarfsemi.</p>	8. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
2.7	<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 erlendra eftirlitsstofnunar (tilgreina skal eftirlitsstofnun og afhenda gögn um niðurstöður mats).</p>	12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
2.8	<p>Upplýsingar um fjárhagsstöðu fyrirhugaðs eiganda. Fylla skal út <b>allar arkir</b> í eyðublaði vegna fjárhagslegs sjálfstæðis sem finna má á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins.</p>	6. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
2.9	<p>Fjárhagslegar upplýsingar um félög sem fyrirhugaður eigandi fer með yfirráð í eða stjórnar*. Óskað er eftir ársreikningi viðkomandi félaga síðastliðið rekstrarár. Ef breytingar hafa orðið á fjárhagsstöðu félaganna er óskað upplýsinga um slíkar breytingar.</p> <p><i>*Aðili telst stjórna félagi ef hann er framkvæmdastjóri og/eða stjórnarmaður. Aðili telst ráða yfir félagi ef yfirráð skv. 45. tl. 6. gr. vstl.</i></p>	6. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.

<p><b>2.10</b></p>	<p>Lýsing á hagsmunatengslum fyrirhugaðs eiganda, fjárhagslegum*, persónulegum og viðskiptalegum** við:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>aðra núverandi hluthafa í váttryggingafélaginu, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í,</li> <li>aðila með atkvæðisrétt í váttryggingafélaginu, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í,</li> <li>stjórnarmenn eða stjórnendur váttryggingafélagsins, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í,</li> <li>váttryggingafélagið, sem viðkomandi hyggst eignast virkan eignarhlut í og samstæðu þess.</li> </ol> <p>Upplýsingar um aðra hagsmuni fyrirhugaðs eiganda sem kunna að rekast á við hagsmuni váttryggingafélagsins, 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 1. mgr. 58. gr. vstl.</i></p>	<p>7. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.</p>
<p><b>2.11</b></p>	<p>Upplýsingar um nán tengsl* fyrirhugaðs eiganda við aðra lögaðila en váttryggingafélagið 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 vstl., sbr. 29. og 45. tölul. 6. gr. auk 1. mgr. 58. gr. laganna.</i></p>	<p>11. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.</p>
<p><b>2.12</b></p>	<p>Upplýsingar um fyrirhuguð viðskiptatengsl fyrirhugaðs eiganda og aðila í nánnum tengslum við hann, við váttryggingafélagið.</p>	<p>7. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.</p>
<p><b>2.13</b></p>	<p>Hvort fyrirhugað sé hluthafasamkomulag við aðra hluthafa viðkomandi váttryggingafélags. Ef svo er skal jafnframt gera grein fyrir efni þess.</p>	<p>12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.</p>
<p><b>3. UPPLÝSINGAR UM FJÁRMÖGNUN FYRIRHUGAÐRA KAUPA</b></p>		
<p><b>3.1</b></p>	<p>Ef kaupin eða stofnun nýs váttryggingafélags er fjármögnuð með lánsfé frá fjármálafyrirtæki eða váttryggingafélaginu sjálfu er óskað eftir lánasamningi vegna kaupanna. Einnig er óskað upplýsinga um hvort til staðar séu fjárhagsleg tengsl við stjórnendur í fyrirtækinu sem lána til kaupanna.</p> <p>Þá er óskað eftir greiðsluáætlun til þriggja ára eða sem nemur lengd lánstíma.</p>	<p>5. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.</p>

3.2	Ef kaupin eða stofnun nýs váttryggingafélags eru ekki fjármöggnuð með lánsfé frá fjármálafyrirtæki eða váttryggingafélaginu sjálfu skulu fylgja ítarlegar upplýsingar um uppruna fjármagnsins og með hvaða hætti það komst í vörslu fyrirhugaðs eiganda. Upplýsingarnar skulu studdar gögnum.	5. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
3.3	Upplýsingar um eignir váttryggingafélagsins, 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. 3. mgr. 58. gr. vstl.
4.	<b>EIGENDASTEFNA</b>	
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 váttryggingafélags. Stefnan skal vera skrifleg og undirrituð af fyrirhuguðum eiganda.	12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
4.1.1	<p>Þegar fyrirhugaður eigandi hyggst eignast allt að 20% eignarhlut, skal eigendastefnan m.a. innihalda eftirfarandi upplýsingar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Markmið kaupanna, þ.m.t.; <ul style="list-style-type: none"> <li>i. hvort áform séu uppi um breytingar á verkefnum eða stjórnendum váttryggingafélagsins,</li> <li>ii. áhrif á rekstur þess,</li> <li>iii. hvort um langtímafjárfestingu er að ræða og</li> <li>iv. upplýsingar um áform fyrirhugaðs eiganda um að auka, minnka eða viðhalda eignarhlut sínum í fyrirsjáanlegri framtíð;</li> </ul> </li> <li>b. upplýsingar um getu (fjárhagsstöðu) og vilja fyrirhugaðs eiganda til þess að styðja váttryggingafélagið með auknu eigin fé ef þörf krefur til þess að þróa starfsemi þess eða ef upp kemur fjárhagsvandi.</li> </ul>	4. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.
4.1.2	<p>Þegar fyrirhugaður eigandi hyggst eignast 20-50% eignarhlut, skal eigendastefnan m.a. innihalda eftirfarandi upplýsingar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Markmið kaupanna, þ.m.t.; <ul style="list-style-type: none"> <li>i. hvort áform séu uppi um breytingar á verkefnum eða stjórnendum váttryggingafélagsins,</li> <li>ii. áhrif á rekstur þess,</li> <li>iii. hvort um langtímafjárfestingu er að ræða og</li> <li>iv. upplýsingar um áform fyrirhugaðs eiganda um að auka, minnka eða viðhalda eignarhlut sínum í fyrirsjáanlegri framtíð;</li> </ul> </li> <li>b. upplýsingar um getu (fjárhagsstöðu) og vilja fyrirhugaðs eiganda til þess að styðja váttryggingafélagið með auknu eigin fé ef þörf krefur til þess að þróa starfsemi þess eða ef upp kemur fjárhagsvandi,</li> <li>c. nákvæmar upplýsingar um fyrirætlanir, væntingar og áhrif sem fyrirhugaður eigandi hyggst hafa á fjárhagsstöðu (þ.m.t. arðgreiðslustefnu) ásamt þróun og ráðstöfun fjármuna váttryggingafélagsins til þriggja ára.</li> </ul>	4. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.

<p><b>4.1.3</b></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"> <li>i. forsendur fyrirhugaðra kaupa,</li> <li>ii. fjárhagsleg markmið til þriggja ára (ávöxtun eigin fjár, kostnaðar-/arðsemishlutfall, hagnaður á hlut o.s.frv.),</li> <li>iii. helstu samlegðaráhrifin sem leitast verður við að ná fram innan váttryggingafélagsins,</li> <li>iv. hugsanlegar breytingar á starfsemi/vörum/markhópi og hugsanleg endurráðstöfun fjármagns/fjármuna sem fyrirhuguð er innan váttryggingafélagsins,</li> <li>v. upplýsingar um getu (fjárhagsstöðu) og vilja fyrirhugaðs eiganda til þess að styðja váttryggingafélagið með auknu eigin fé ef þörf krefur til þess að þróa starfsemi þess eða ef upp kemur fjárhagsvandi.</li> </ol> <p>b. Fyrirhugaðar breytingar á stjórnarháttum og almennu starfsskipulagi viðkomandi váttryggingafélags, þ.m.t. á:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. stjórn fyrirtækisins,</li> <li>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. áhættunefnd, endurskoðunarnefnd og aðrar nefndir),</li> <li>iii. störf framkvæmdastjóra. Ef ætlunin er að ráða nýjan forstjóra er óskað upplýsinga um viðkomandi. Bent er á að Fjármálaeftirlitið metur hæfi viðkomandi skv. 40 og 41. gr. vstl.,</li> <li>iv. verklagsreglur og kerfi er varða stjórnun, bókhald, endurskoðun, innra eftirlit og regluvörslu (þ.m.t. varðandi aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka), starfsemi eða verkefni váttryggingafélagsins,</li> <li>v. 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 upplýsingatækni kerfa og áhættumat tengdu rekstri þeirra,</li> <li>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.).</li> </ol>	<p>4. og 12. tl. 3. mgr. 58. gr. vstl.</p> <p>4. og 12. tl. 3 mgr. 58. gr. vstl.</p>
---------------------	--	--