

12. júní 2026

Umboðssamningur

milli
kröfuhafa,
Beru hf.,
og
umboðsmanns kröfuhafa

Í TENGLUM VIÐ
ÚTGÁFU SKULDASKJALA
BERU HF.
Í SKULDABRÉFAFLOKKNUM BERA 28 1

Efnisyfirlit

INNGANGUR:	2
1. Skilgreiningar og túlkun	2
2. Aðild að samningnum	3
3. Skipun, staða og hæfi umboðsmanns kröfuhafa	3
4. Hlutverk og skyldur umboðsmanns kröfuhafa og útgefanda	4
5. Hvenær skal boða til kröfuhafafunda	5
6. Boðun kröfuhafafunda	6
7. Tilhögun og lögmæti kröfuhafafunda	6
8. Ákvarðanataka á kröfuhafafundi	7
9. Breytingar á umboðsmanni kröfuhafa	8
10. Skaðabótaábyrgð	9
11. Trúnaður	9
12. Tilkynningar	9
13. Þóknun umboðsmanns kröfuhafa	10
14. Lög og varnarþing	10
15. Gildistími	10
16. Annað	10

Samningur þessi er gerður þann 12. júní 2026 („**samningurinn**“) og er á milli:

- (1) Þeirra aðila sem eru skráðir eigendur skuldaskjala í skuldabréfaflokknum BERA 28 1, í samræmi við lög nr. 7/2020 um verðbréfamiðstöðvar, uppgjör og rafræna eignarskráningu fjármálagerna („**kröfuhafar**“) og falla undir samning þennan;
- (2) **Bera hf.**, kt. 420369-7789, Grjóthálsi 7-11, 110 Reykjavík („**útgefandi**“); og
- (3) **LEX ehf.**, kt. 570297-2289, Borgartúni 26, 105 Reykjavík („**umboðsmaður kröfuhafa**“), f.h. kröfuhafa.

INNGANGUR:

- (A) Samningur þessi er gerður í tengslum við útgáfu skuldaskjala útgefanda í skuldabréfaflokknum BERA 28 1, eins og nánar er mælt fyrir um í skilmálum viðkomandi skuldaskjala og eftir atvikum lýsingunum (eins og þær eru skilgreindar að neðan) vegna þeirra, meðal annars grunnlýsingu, dags. 27. maí 2026 og endanlegum skilmálum, dags. júní 2026
- (B) Skuldaskjölín eru óveðtryggð og njóta ekki trygginga samkvæmt veðsamningi, tryggingarbréfi, veðhafasamkomulagi eða öðru sambærilegu tryggingafyrirkomulagi.
- (C) Með samningi þessum er skipaður umboðsmaður kröfuhafa fyrir skuldaskjölín og undirgengst umboðsmaður kröfuhafa að gegna þeim skyldum sem honum eru faldar í samningi þessum og sem leiða af skilmálum skuldaskjalanna og eftir atvikum lýsingum þeirra.
- (D) Umboðsmaður kröfuhafa skal gæta hagsmuna allra kröfuhafa í viðkomandi flokki jafnt.

1. SKILGREININGAR OG TÚLKUN

- 1.1 Í samningnum hafa eftirfarandi hugtök þá merkingu sem þeim er gefin hér á eftir:

„**Aðildaryfirlýsing**“ merkir yfirlýsingu um aðild nýs umboðsmanns kröfuhafa að samningnum, eftir því sem við á, sbr. fylgiskjal I við samninginn.

„**Flokkur skuldaskjala/skuldabréfaflokkur**“ merkir skuldaskjöl sem eru að öllu leyti með sömu skilmála, fyrir utan fjárhæð og ef um er að ræða skuldabréf, dagsetningu, fyrstu vaxtagreiðslur og fyrsta vaxtadag.

„**Kröfuhafafundur**“ merkir kröfuhafafund sem haldinn er á grundvelli samnings þessa.

„**Kröfuhafar**“ merkir þá aðila sem eru á hverjum tíma skráðir eigendur skuldaskjalanna samkvæmt lögum nr. 7/2020 um verðbréfamiðstöðvar, uppgjör og rafræna eignarskráningu fjármálagerna.

„**Lýsingarnar**“ merkir útgefanda- og verðbréfalýsingu, útboðslýsingu, verðbréfalýsingu, skráningarlýsingu eða önnur sambærileg útboðsgögn vegna viðkomandi flokks skuldaskjala, með síðari breytingum og ásamt viðaukum sem kunna að hafa verið gerðir við þær.

„**Samningur við staðfestingaraðila**“ merkir samning milli útgefanda, staðfestingaraðila og umboðsmanns kröfuhafa, ef um slíkan samning er að ræða.

„**Samstæða útgefanda**“ merkir útgefanda og dótturfélög útgefanda eins og þau eru á hverjum tíma.

„**Skuldabréf**“ merkir skuldabréf í skuldabréfaflokknum BERA 28 1, hvort sem slík skuldabréf hafa þegar verið gefin út eða kunna að vera gefin út á síðari stigum.

„**Skuldaskjöl**“ merkir öll þau skuldaskjöl, hvaða nafni sem þau nefnast, sem útgefandi gefur út í viðkomandi flokk og falla undir samning þennan, og eru óveðtryggð, nema sérstaklega sé kveðið á um annað í skilmálum viðkomandi skjala.

„**Skýrsla um fjárhagsleg og sérstök skilyrði**“ merkir skýrslu um fjárhagsleg og sérstök skilyrði eins og hún er skilgreind í samningi við staðfestingaraðila, ef um slíkt er að ræða.

„**Staðfestingaraðili**“ merkir staðfestingaraðila eins og hann er skilgreindur í samningi við staðfestingaraðila, ef um slíkan aðila er að ræða.

„**Vanefndatilvik**“ skal hafa sömu merkingu og skilgreind er í sérhverju skuldaskjali, eða skilmálum þess, eftir því sem við á.

- 1.2 Skilgreind hugtök í skuldaskjölum skulu hafa sömu merkingu í samningi þessum nema annað sé tekið fram eða bersýnilega ljóst af samhengi.
- 1.3 Öll hugtök sem ekki eru skilgreind í samningi þessum hafa þá merkingu sem kemur fram í skilmálum skuldaskjalanna eða eftir atvikum í lýsingunum.
- 1.4 Tilvísanir til löggjafar skulu taldar fela í sér tilvísanir til þeirrar löggjafar eins og henni kann að hafa verið breytt og reglna sem kunna að hafa verið settar með stoð í slíkri löggjöf.
- 1.5 Tilvísanir til sérhvers aðila skulu (þar sem við á) vera álitnar tilvísanir til eða eiga við um þá sem með lögmætum hætti hafa tekið við réttindum og/eða skyldu af þeim.

2. AÐILD AÐ SAMNINGNUM

- 2.1 Kröfuhafar skuldaskjalanna, á hverjum tíma, hvort sem þeir hafa gerst kröfuhafar við upphaflega útgáfu skuldaskjalanna eða við síðari sölu, skulu teljast aðilar samningsins og njóta réttar og bera skyldur samkvæmt honum, enda bera skilmálar skuldaskjalanna með sér upplýsingar um og tilvísun til samningsins. Með fjárfestingu í skuldaskjölunum veita viðkomandi kröfuhafar umboðsmanni kröfuhafa fullt umboð til að sinna þeim skyldum sem honum eru faldar með samningnum.

3. SKIPUN, STAÐA OG HÆFI UMBOÐSMANNS KRÖFUHAFA

- 3.1 Umboðsmaður kröfuhafa er hér með skipaður af útgefanda og samþykkir umboðsmaður kröfuhafa að taka að sér það hlutverk. Þótt umboðsmaður kröfuhafa sé upphaflega skipaður af útgefanda eru starfsskyldur umboðsmanns kröfuhafa alfarið gagnvart þeim kröfuhöfum sem hann kemur fram fyrir. Hefur hvorki útgefandi né nokkur þriðji aðili nokkurt boðvald yfir umboðsmanni kröfuhafa og er óheimilt að hafa áhrif á störf hans eða skipun, nema að svo miklu leyti sem sérstaklega er kveðið á um slíkt í samningnum. Sami umboðsmaður kröfuhafa skal vera fyrir alla eigendur skuldaskjalanna og skal hann gæta hagsmuna allra kröfuhafa sem hann kemur fram fyrir jafnt.
- 3.2 Umboðsmaður kröfuhafa skal vera óháður útgefanda og samstæðu útgefanda í störfum sínum fyrir kröfuhafa. Umboðsmanni kröfuhafa er óheimilt taka að sér önnur störf eða verkefni fyrir útgefanda eða samstæðu útgefanda á gildistíma samningsins, sem fara í bága við almennar hagsmunaárekstrareglur umboðsmanns.

- 3.3 Umboðsmaður kröfuhafa skal búa yfir nægilegri þekkingu til að gegna starfinu. Umboðsmaður kröfuhafa skal vera lögmannsstofa, endurskoðunarfyrirtæki, fjármálafyrirtæki eða annar aðili með sérþekkingu á viðkomandi sviði, með fullnægjandi þekkingu á verðbréfamarkaði, rekstri og fjármögnun félaga sambærilegum útgefanda og að öðru leyti með burði til að gegna hlutverkinu, meðal annars með tilliti til stærðar og rekstraröryggis.
- 3.4 Umboðsmaður kröfuhafa skal ávallt á meðan hann gegnir hlutverki umboðsmanns kröfuhafa vera með gilda starfsábyrgðartryggingu gagnvart tjóni sem kann að hljóta af störfum hans.
- 3.5 Umboðsmaður kröfuhafa, stjórnendur hans og sá starfsmaður sem sinnir verkum hans mega ekki á undanförunum fimm árum hafa verið lýstir gjaldproti, hafa leitað nauðasamninga eða heimildar til greiðslustöðvunar eða hlotið dóm fyrir brot á lögum í tengslum við fyrirtækjarekstur.
- 3.6 Umboðsmaður kröfuhafa gerir sér grein fyrir því að skuldaskjöl útgefanda eru eða kunna að verða skráð á skipulegan markað. Þær aðstæður geta því skapast að umboðsmaður kröfuhafa teljist vera innherji, sbr. meðal annars ákvæði laga nr. 60/2021 um aðgerðir gegn markaðssvikum. Umboðsmaður kröfuhafa skuldbindur sig til að vera upplýstur um slíkar reglur eins og þær eru á hverjum tíma og haga störfum sínum til samræmis við þær.

4. HLOTVERK OG SKYLDUR UMBOÐSMANNS KRÖFUHAFA OG ÚTGEFANDA

- 4.1 Umboðsmaður kröfuhafa tekur hér með að sér að vinna þau störf umboðsmanns kröfuhafa sem tilgreind eru í samningnum og sem leiða af skilmálum skuldabréfanna, sbr. lýsingu skuldabréfanna. Umboðsmaður kröfuhafa hefur fullt og ótakmarkað umboð kröfuhafa skuldabréfanna til að annast þau verkefni sem honum eru fengin á grundvelli samningsins.
- 4.2 Hlutverk umboðsmanns kröfuhafa nær ekki til annarra atriða en sem leiða af grein 4.1. Við undirritun samningsins skal umboðsmaður kröfuhafa fá afrit af skjölum sem varða útgáfu skuldaskjalanna, eftir því sem við á.
- 4.3 Umboðsmaður kröfuhafa skal í störfum sínum gæta hagsmuna allra kröfuhafa skuldabréfanna gagnvart útgefanda. Jafnframt skal umboðsmaður kröfuhafa gæta þess í störfum sínum að mismuna ekki kröfuhöfum skuldabréfanna og að allir kröfuhafar í skuldabréfaflokki njóti hlutfallslega jafns réttar innbyrðis.
- 4.4 Umboðsmaður kröfuhafa skal koma fram fyrir hönd kröfuhafa skuldabréfanna gagnvart útgefanda og annast öll samskipti við hann fyrir hönd kröfuhafa.
- 4.5 Ef umboðsmaður kröfuhafa verður var við vanefnd útgefanda á skuldbindingum sínum samkvæmt skuldabréfunum skal hann senda áskorun til útgefanda um að bæta úr vanefnd innan tilskilins frests, ef við á. Verði ekki bætt úr vanefnd innan tilskilinna tímamarka eða heimild er til þess að gjaldfella kröfur samkvæmt skuldabréfunum af öðrum sökum, skal umboðsmaður kröfuhafa boða til kröfuhafafundar í samræmi við ákvæði samningsins.
- 4.6 Umboðsmaður kröfuhafa skal varðveita öll skjöl sem hann móttækur frá útgefanda á grundvelli samningsins og framsenda afrit til kröfuhafa skuldabréfanna til upplýsinga.

Umboðsmanni ber þó ekki að framsenda afrit tilkynninga um atriði sem útgefandi tilkynnir eða hefur tilkynnt á skipulegum markaði þar sem skuldabréfin hafa verið tekin til viðskipta til kröfuhafa skuldabréfa. Umboðsmanni kröfuhafa ber að ganga úr skugga um að farið sé að öllu leyti eftir viðkomandi reglugerðum og reglum verðbréfamiðstöðvar þegar hann sendir tilkynningar eða upplýsingar til kröfuhafa skuldabréfanna. Umboðsmanni kröfuhafa ber ekki skylda til að staðreyna efni skjala nema sérstaklega sé kveðið á um slíkt í samningnum.

- 4.7 Umboðsmanni kröfuhafa skal vera heimilt að óska eftir og taka við upplýsingum frá verðbréfamiðstöð og reikningsstofnunum um kröfuhafa skuldaskjalanna á hverjum tíma og afhenda útgefanda.
- 4.8 Hafi kröfuhafar skuldabréfanna tekið ákvörðun á kröfuhafafundi um að gjaldfella kröfur sínar, skal umboðsmaður kröfuhafa fara eftir þeim fyrirmælum sem kröfuhafar skuldabréfanna samþykkja á kröfuhafafundi um mögulegar fullnustuaðgerðir og framkvæmd þeirra. Fjármunum sem umboðsmaður kröfuhafa móttækur á grundvelli fullnustuaðgerða skal ráðstafað til kröfuhafa í hlutfalli við kröfur þeirra samkvæmt skuldabréfunum, nema annað leiði af lögum eða skilmálum skuldabréfanna.
- 4.9 Umboðsmaður kröfuhafa skal grípa til viðeigandi ráðstafana verði hann var við að útgefandi starfi ekki í samræmi við skyldur sínar samkvæmt skuldabréfunum eða samningi þessum. Umboðsmanni kröfuhafa ber þó ekki skylda til að hafa frumkvæði að sérstökum athugunum til að ganga úr skugga um slíkt.
- 4.10 Útgefandi skuldbindur sig gagnvart umboðsmanni kröfuhafa að gæta að þeim kvöðum sem á honum hvíla gagnvart umboðsmanni kröfuhafa samkvæmt lýsingunum og endanlegum skilmálum skuldaskjalanna, meðal annars en ekki einskorðað við að tilkynna um vanefndir og veita aðrar upplýsingar.

5. HVENÆR SKAL BOÐA TIL KRÖFUHAFAFUNDA

- 5.1 Ef umboðsmaður kröfuhafa telur nauðsynlegt eða æskilegt að bera undir kröfuhafa skuldaskjalanna málefni sem tengjast samningnum, skuldaskjölunum eða öðrum atriðum, skal umboðsmaður kröfuhafa boða til kröfuhafafundar í samræmi við ákvæði samningsins.
- 5.2 Umboðsmaður kröfuhafa skal, nánar tiltekið, boða til kröfuhafafunda eins fljótt og auðið er í eftirtöldum tilfellum:
 - (a) ef útgefandi óskar eftir því;
 - (b) í kjölfar vanefnda samkvæmt skuldabréfunum, sem ekki hefur verið bætt úr, sem umboðsmaður kröfuhafa verður var við eða sem útgefandi hefur tilkynnt um;
 - (c) ef 1/4 hluti kröfuhafa skuldabréfanna, miðað við fjárhæð útistandandi krafna samkvæmt skuldabréfunum, óskar eftir fundi;
 - (d) ef staðfestingaraðili tilkynnir að hann muni ekki staðfesta skýrslu um fjárhagslegar kvaðir eða ef staðfestingaraðili hefur ekki sent umboðsmanni kröfuhafa niðurstöðu sína innan þeirra tímamarka sem tilgreind eru í samningi við staðfestingaraðila, ef um slíkt er að ræða; eða

(e) ef umboðsmaður kröfuhafa telur rétt vegna annarra atvika, sbr. og grein 5.1.

6. BOÐUN KRÖFUHAFAFUNDA

- 6.1 Umboðsmaður kröfuhafa skal ávallt boða alla kröfuhafa viðkomandi flokks skuldaskjala á kröfuhafafundi, miðað við skráðar upplýsingar í kerfum verðbréfamiðstöðvar á boðunardegi, en einnig er honum heimilt að boða útgefanda eða aðra aðila telji hann slíkt nauðsynlegt eða æskilegt vegna einstakra dagskrárliða.
- 6.2 Umboðsmaður kröfuhafa skal boða til kröfuhafafundar með að lágmarki 14 daga fyrirvara og að hámarki 28 daga fyrirvara. Dagskrá, tillögur og gögn skulu send kröfuhöfum skuldaskjalanna með sama hætti og boðun með að lágmarki 7 daga fyrirvara.
- 6.3 Umboðsmaður kröfuhafa skal boða til kröfuhafafundar með því að fara fram á að útgefandi birti tilkynningu til kröfuhafa skuldaskjalanna í gegnum kerfi Nasdaq Iceland kauphallarinnar. Skal útgefandi þá án ástæðulauss dráttar láta birta slíka boðun. Umboðsmaður kröfuhafa skal tilkynna útgefanda um fyrirhugaða boðun kröfuhafafundar tímanlega til þess að gefa útgefanda kost á því að uppfylla upplýsingaskyldu sína samkvæmt lögum nr. 20/2021 um upplýsingaskyldu útgefanda verðbréfa og flöggunarskyldu. Þá skal umboðsmaður kröfuhafa tilkynna útgefanda um niðurstöður fundarins með sama hætti.
- 6.4 Ef við á, skal umboðsmaður kröfuhafa einnig boða útgefanda og hefur útgefandi málfrelsisrétt á fundum kröfuhafa.

7. TILHÖGUN OG LÖGMÆTI KRÖFUHAFAFUNDA

- 7.1 Kröfuhafafundur skal fara fram á þeim stað sem umboðsmaður kröfuhafa ákveður. Fundurinn getur jafnframt átt sér stað með rafrænum hætti.
- 7.2 Umboðsmaður kröfuhafa ákveður dagskrá kröfuhafafundar.
- 7.3 Kröfuhafar skuldaskjalanna skulu kjósa fundarstjóra og fundarritara á kröfuhafafundi. Fundarstjóri skal í upphafi fundar staðfesta hvort fundur sé ályktanabær, sbr. grein 7.4.
- 7.4 Til þess að kröfuhafafundur sé ályktanabær þarf fundurinn að hafa verið boðaður í samræmi við grein 6 og fulltrúar að lágmarki 50% kröfuhafa, miðað við fjárhæð, að vera mættir á fundinn. Ef kröfuhafafundur er ekki ályktanabær vegna ónógrar fundarsóknar skal umboðsmaður kröfuhafa hætta við fundinn og þegar í stað boða nýjan kröfuhafafund, sem skal haldinn eigi fyrr en að 7 dögum liðnum og eigi síðar en 14 dögum eftir þann fyrri. Sá fundur er ávallt ályktanabær, óháð fundarsókn, ef til hans er boðað með réttum hætti.
- 7.5 Á kröfuhafafundi miðast atkvæðisréttur kröfuhafa skuldaskjalanna við uppgreiðsluverðmæti skuldaskjala í eigu kröfuhafa í viðkomandi flokki við lok dags daginn fyrir fund (ein króna felur í sér eitt atkvæði). Ef upp kemur ágreiningur varðandi atkvæðisrétt kröfuhafa skuldaskjalanna, þá skal fundarstjóri skera úr þeim ágreiningi og er úrlausn hans bindandi fyrir alla aðila.

- 7.6 Hvorki útgefandi né aðilar innan samstæðu útgefanda njóta atkvæðisréttar vegna skuldaskjala sem kunna að vera í þeirra eigu og skulu skuldaskjöl í þeirra eigu ekki talin með við afmörkun samþykkishlutfalls.

8. ÁKVARÐANATAKA Á KRÖFUHAFAFUNDI

- 8.1 Ákvarðanir á kröfuhafafundi skulu einungis teljast samþykktar ef atkvæði eru greidd með þeim í þeim hlutföllum sem getið er í þessari grein 8.
- 8.2 Ef ekki er kveðið á um annað í samningnum, þarf samþykki a.m.k 2/3 hluta atkvæða sem farið er með á kröfuhafafundi til ákvarðanatöku.
- 8.3 Ákvörðun um að gjaldfella kröfur telst samþykkt ef meira en 1/3 hluta atkvæða sem farið er með á kröfuhafafundi samþykkja hana. Hafi gjaldfellingarheimild myndast vegna vanefnda á greiðslu höfuðstóls eða vaxta nægir þó samþykki meira en 1/10 hluta atkvæða sem farið er með á kröfuhafafundi.
- 8.4 Útgefanda er heimilt að óska eftir breytingu á skilmálum skuldabréfanna, en ákvörðun um slíkt skal taka á kröfuhafafundi. Fundarboði skal fylgja yfirlit yfir tillögur útgefanda að breyttum skilmálum. Útgefanda ber að tilkynna verðbréfamiðstöð um hvers kyns breytingar á skilmálum skuldabréfanna. Framangreint á þó ekki við um breytingar sem leiða af því að nýr aðili tekur við hlutverki umboðsmanns kröfuhafa í samræmi við samninginn eða leiðir af tilkynningu um nýjan viðtakanda tilkynninga eða breytt heimilisfang, sbr. grein 13.1.
- 8.5 Eftirfarandi ákvarðanir þurfa samþykki 9/10 hluta kröfuhafa í skuldaskjalaflokki miðað við fjárhæð:
- (a) Breytingar á vaxtakjörum,
 - (b) breytingar á gjalddögum vaxta eða höfuðstóls, nema um sé að ræða einstaka tímabundnar breytingar (e. waiver) sem ekki eru ákveðnar til lengri tíma en sex mánaða í senn,
 - (c) breytingar á uppgreiðsluheimild og uppgreiðslugjaldi,
 - (d) breytingar á höfuðstólsfjárhæð og
 - (e) breytingar á umboðssamningi.
- 8.6 Sé gjaldfellingarheimild ekki lengur til staðar á fundardegi er ekki heimilt að nýta gjaldfellingarheimildina og skal umboðsmaður kröfuhafa þá án tafar afboða fundinn.
- 8.7 Ef lögmætur fundur kröfuhafa samþykkir, með tilskyldu hlutfalli, gjaldfellingu krafna skal umboðsmanni falið að innheimta skuldaskjölin hjá útgefanda í samræmi við ákvörðun kröfuhafafundar. Ákvarðanir í kjölfar gjaldfellingar um hvaða aðgerða skuli grípa til gagnvart útgefanda vegna skuldaskjalanna og með hvaða hætti, þurfa samþykki meirihluta atkvæða sem farið er með á kröfuhafafundi.
- 8.8 Ákvarðanir sem teknar eru með tilskyldum atkvæðafjölda á ályktunarbærum kröfuhafafundi binda alla kröfuhafa skuldabréfanna og teljast öll skuldabréf í viðkomandi skuldabréfaflokki gjaldfallin sé tekin ákvörðun um gjaldfellingu.
- 8.9 Ef upp kemur ágreiningur varðandi atkvæðisrétt kröfuhafa skuldaskjala, þá skal fundarstjóri skera úr þeim ágreiningi og er úrlausn hans bindandi fyrir alla aðila.

9. BREYTINGAR Á UMBOÐSMANNI KRÖFUHAFA

- 9.1 Kröfuhafar skuldabréfanna geta, með samþykki a.m.k. 75% hluta atkvæða sem farið er með á kröfuhafafundi, tekið ákvörðun á kröfuhafafundi um að segja umboðsmanni kröfuhafa upp störfum og fela útgefanda að skipa nýjan í hans stað, með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna.
- 9.2 Óski útgefandi eftir því að skipta um umboðsmann kröfuhafa skal hann leita samþykkis kröfuhafafundar. Fundarboði skal fylgja rökstuðningur útgefanda fyrir ósk sinni um breyttan umboðsmann, þ.m.t. um hver hinn nýi umboðsmaður yrði. Ósk útgefanda telst vera samþykkt ef 75% hluta atkvæða sem farið er með á kröfuhafafundi samþykkja hana.
- 9.3 Vilji umboðsmaður kröfuhafa láta af störfum skal hann þegar í stað upplýsa útgefanda um það og skal útgefandi þá, eins fljótt og kostur er, skipa nýjan umboðsmann kröfuhafa, með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna.
- 9.4 Þegar útgefandi hefur skipað nýjan umboðsmann kröfuhafa, með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna, sbr. framangreint, skal útgefandi fara fram á það við fráfarandi umboðsmann kröfuhafa að boðað verði til kröfuhafafundar þar sem skipun hins nýja umboðsmanns kröfuhafa er lögð fyrir kröfuhafa skuldabréfanna til samþykkis. Verði tillaga útgefanda um umboðsmann kröfuhafa ekki samþykkt, skal útgefandi í samráði við kröfuhafa skuldabréfanna eftir því sem efni eru til, skipa annan aðila sem umboðsmann kröfuhafa, með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna, og boða á kröfuhafafund með sama hætti. Samþykki kröfuhafafundur ekki þann umboðsmann kröfuhafa sem útgefandi hefur samið við, og ekki næst samkomulag milli útgefanda og kröfuhafa, geta kröfuhafar skuldabréfanna sem fara með 1/4 atkvæða á kröfuhafafundi, samið við nýjan umboðsmann kröfuhafa með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna í samræmi við það sem mælt er fyrir um í grein 9.6.
- 9.5 Missi umboðsmaður kröfuhafa hæfi sitt á samningstímanum, sbr. grein 3, skal hann tilkynna um slíkt til útgefanda og láta af störfum án tafar og skal útgefandi þá, eins og fljótt og auðið er, skipa nýjan umboðsmann kröfuhafa með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna, sbr. og grein 9.4.
- 9.6 Hafi útgefandi ekki samið við nýjan umboðsmann kröfuhafa 14 dögum eftir að honum verður kunnugt um að umboðsmaður kröfuhafa hyggst láta af störfum geta kröfuhafar skuldabréfanna sem ráða yfir 1/4 atkvæða á kröfuhafafundi, samið við nýjan umboðsmann kröfuhafa með fyrirvara um samþykki kröfuhafa skuldabréfanna, og borið undir kröfuhafafund til samþykktar. Útgefandi skal þó ekki verða ábyrgur fyrir þóknun hins nýja umboðsmanns kröfuhafa að svo miklu leyti sem samningur við hinn nýja umboðsmanns kröfuhafa leiðir til þess að þóknun til umboðsmanns kröfuhafa er verulega hærri en þóknun upphaflegs umboðsmanns kröfuhafa.
- 9.7 Þegar skipt er um umboðsmann kröfuhafa skal hinn nýi umboðsmaður kröfuhafa, eftir að kröfuhafafundur hefur samþykkt skipun hans, gangast undir að taka við öllum réttindum og skyldum umboðsmanns kröfuhafa samkvæmt samningnum með undirritun aðildaryfirlýsingar í samræmi við fylgiskjal I við samninginn. Umboðsmaður kröfuhafa sem lætur af störfum samkvæmt greinum 9.1 til 9.4 skal laus undan skyldum

sínum þegar hinn nýi umboðsmaður hefur staðfest skipun sína með undirritun aðildar-yfirlýsingarinnar. Þá skal fráfarandi umboðsmaður afhenda nýjum umboðsmanni öll skjöl eða gögn sem hann hefur undir höndum og nýr umboðsmaður með réttu óskar eftir, enda hafi allar útistandandi þóknarir fráfarandi umboðsmanns verið uppgerðar.

10. SKAÐABÓTAÁBYRGÐ

- 10.1 Kröfuhafi skuldaskjalanna sem grípur til aðgerða sem brjóta í bága við samninginn skal vera skaðabótaskyldur vegna alls tjóns sem af slíkum aðgerðum kann að leiða, í samræmi við almennar reglur.
- 10.2 Umboðsmaður kröfuhafa ber ábyrgð á störfum sínum í samræmi við almennar reglur skaðabótaréttar. Umboðsmaður kröfuhafa ber þó ekki ábyrgð á óbeinu tjóni sem kröfuhafar skuldaskjalanna kunna að verða fyrir. Þá ábyrgist umboðsmaður kröfuhafa að engu leyti greiðslur eða innheimtu krafna samkvæmt skuldaskjölunum.
- 10.3 Ábyrgð umboðsmanns kröfuhafa takmarkast við þá fjárhæð sem hægt er að krefjast, og fæst greidd, úr starfsábyrgðartryggingu hans, sbr. grein 3.4, nema um sé að ræða tjón sem rekja má til stórfellds gáleysis eða ásetnings umboðsmanns kröfuhafa.

11. TRÚNAÐUR

- 11.1 Umboðsmanni kröfuhafa er skylt að gæta fyllsta trúnaðar um hvaðeina sem hann verður áskynja um í störfum sínum á grundvelli samningsins, nema fyrir liggi skýr lagaákvæði eða úrskurður þar til bærs stjórnvalds eða dómstóls sem skylda hann til að láta af hendi slíkar upplýsingar. Trúnaðarskyldan helst eftir að umboðsmaður kröfuhafa lætur af störfum.
- 11.2 Trúnaðarskyldan tekur ekki til upplýsingagjafar umboðsmanns kröfuhafa sem honum er nauðsynleg til að vinna verk sín samkvæmt samningnum.

12. TILKYNNINGAR

- 12.1 Sé ekki kveðið á um annað í samningnum, skulu allar tilkynningar og önnur samskipti sem eru gefin út eða afhent vegna samningsins vera skrifleg (í bréfi eða tölvupósti) og skulu sendast til útgefanda og umboðsmanns kröfuhafa með sannanlegum hætti á eftirfarandi heimilisföng og/eða tölvupóstföng, til þess að þær geti talist gildar gagnvart gagnaðila:

- (a) Ef til útgefanda:

Bera hf.

Grjóthálsi 7-11, 110 Reykjavík

b.t. fjármálastjóra, Óskar Ingi Magnússon

oskar.ingi.magnusson@berahf.is

- (b) Ef til umboðsmanns kröfuhafa:

LEX ehf.

Borgartúni 26, 105 Reykjavík

b.t. Stefáns Orra Ólafssonar

stefan@lex.is

12.2 Tilkynna skal þegar í stað um allar breytingar á heimilis- eða tölvupóstfangi.

13. ÞÓKNUN UMBOÐSMANNS KRÖFUHAFA

13.1 Útgefandi einn ber skyldu til að greiða umboðsmanni kröfuhafa vegna starfa hans og skulu þeir gera með sér samning um þóknun til handa umboðsmanni kröfuhafa vegna starfa hans á grundvelli samningsins.

13.2 Útgefandi skal jafnframt bera allan eðlilegan útlagðan kostnað af störfum umboðsmanns kröfuhafa.

14. LÖG OG VARNARÞING

14.1 Um samninginn gilda íslensk lög.

14.2 Rísi mál út af samningnum, skulu aðilar leitast við að leysa ágreining með samkomulagi sín á milli, en náist ekki að leysa úr ágreiningi með samkomulagi skal reka málið fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

15. GILDISTÍMI

15.1 Samningurinn tekur gildi við undirritun og fellur sjálfkrafa niður þegar skuldaskjölin hafa verið greidd upp að fullu.

16. ANNAD

16.1 Allar breytingar sem gerðar eru á samningnum skulu vera skriflegar og undirritaðar af hálfu útgefanda og umboðsmanns kröfuhafa, fyrir sína hönd og fyrir hönd kröfuhafa.

16.2 Samningurinn er undirritaður rafrænt. Samningurinn skal birtur á heimasíðu útgefanda til upplýsingar fyrir kröfuhafa.

16.3 Öllu framanrituðu til staðfestu undirrita útgefandi og umboðsmaður kröfuhafa samninginn.

Samningur þessi er rafrænt undirritaður í samræmi við lög um rafræna auðkenningu og traustþjónustu fyrir rafræn viðskipti nr. 21/2019, f.h. Bera hf. og f.h. LEX ehf. sem umboðsmanns kröfuhafa. Þeir aðilar sem undirrita samning þennan fyrir hönd útgefanda og umboðsmanns kröfuhafa ábyrgjast og staðfesta að þeir hafi heimild í samræmi við lög og reglur og samþykktir útgefanda/umboðsmanns kröfuhafa til að skuldbinda útgefanda/ umboðsmanns kröfuhafa.

FYLGISKJAL I

Form að aðildaryfirlýsingu umboðsmanns kröfuhafa

[Kröfuhafar]

Bera hf.

Grjóthálsi 7-11, 110 Reykjavík

b.t. [•]

[staður og dagsetning]

Aðildaryfirlýsing umboðsmanns kröfuhafa

Vísað er til umboðssamnings, dags. [•] 2026, fyrir [•]. Hugtök sem skilgreind eru í umboðssamningi skulu hafa sömu merkingu og þeim er þar gefin.

Í samræmi við ákvæði umboðssamnings hefur undirritaður verið skipaður umboðsmaður kröfuhafa og tekur sem slíkur við því hlutverki, ásamt öllum þeim réttindum og skyldum sem því fylgja, og staðfestir það með undirritun sinni á yfirlýsingu þessa.

[EF VIÐ Á] [Fyrri umboðsmaður kröfuhafa skal við undirritun yfirlýsingarinnar leystur undan þeim réttindum og skyldum sem hann hafði sem umboðsmaður kröfuhafa, að því undanskildu að hann ber áfram ábyrgð á ráðstöfunum sínum sem hann framkvæmdi sem umboðsmaður kröfuhafa].

Allar tilkynningar og önnur samskipti sem eru gefin út eða afhent skulu sendast til umboðsmanns kröfuhafa með sannanlegum hætti á eftirfarandi heimilisfang og/eða tölvupóstfang, sbr. grein 12:

[Umboðsmaður kröfuhafa, [Heimilisfang] [Tölvupóstfang]

[staður og dagsetning]

Fyrir hönd umboðsmanns kröfuhafa.

[Framangreint staðfest sem fyrri umboðsmaður kröfuhafa]
