

S A M Þ Y K K T I R

fyrir Iðnaðarbanka Íslands hf.

I. KAFLI

Almenn ákvæði.

1. gr.

Nafn félagsins er „Iðnaðarbanki Íslands hf.“, í samþykktum þessum kallað Iðnaðarbankinn.

2. gr.

Heimili Iðnaðarbankans, aðalskrifstofa og varnarþing er í Reykjavík. Auk aðalskrifstofunnar má setja á stofn afgreiðslustofur í Reykjavík eftir þörfum, og útibú má stofna utan Reykjavíkur eftir því, sem þörf þykir og ástæður leyfa.

3. gr.

Hlutverk Iðnaðarbankans er að reka bankastarfsemi, er sérstaklega miði að því að styðja verksmiðjuiðnað og handiðnað í landinu.

II. KAFLI

Um hlutfé Iðnaðarbankans.

4. gr.

Hlutfé Iðnaðarbankans er sex og hálf milljón króna, en lögmætur hluthafafundur getur ákevðið, skv. lögum nr. 30/1962, að auka hlutféð í allt að 10 millj. kr., og skulu hluthafar hafa forkaupsrétt að aukningunni í réttu hlutfalli við hlutfjár-eign sína. Hafi hluthafi eigi neytt forkaupsréttar síns innan þriggja mánaða frá auglýsingu bankaráðs um hlutfjárauka, skal heimilt að bjóða út innanlands það, sem á vantar samþykktan hlutfjárauka. Hlutféð er allt jafnrétthátt.

5. gr.

Hlutabréf hljóða á nafn. — Hlutabréfin eru að nafnverði kr. 250.00, kr. 500.00, kr. 1 000.00, kr. 5 000.00 og kr. 100 000.00. — Hlutabréfin skiptast í fjóra flokka (A, B, C, D) eftir uppruna þeirra, og bréf í hverjum flokki hafa framhaldandi tölumerki. Í flokki A eru hlutabréf, sem Landssamband iðnaðarmanna annaðist sölu á. Í flokki B eru hlutabréf, sem Félag íslenzkra iðnrekenda annaðist sölu á. Í flokki C eru hlutabréf ríkissjóðs. Í flokki D eru hlutabréf seld með opinberu útboði. Hlutfjárauka skal skipað í flokka með sama hætti. Arðmiðar skulu fylgja hverju hlutabréfi. Réttur til arðs fellur niður, ef arðs er ekki vitjað innan þriggja ára frá gjalddaga, og rennur hann þá í varasjóð bankans.

6. gr.

Halda skal skrá yfir hlutabréf og skal þar greina:

1. Útgáfudag hlutabréfs.
2. Nafnverð þess, flokk og tölu.
3. Eiganda bréfsins og eigandaskipti.
4. Ef hlutabréf hefur verið ónýtt með dómi eða öðrum hætti.

7. gr.

Nú vill eigandi hlutabréfs í A-flokki selja hlutabréf sitt. Skal hann þá tilkynna það stjórn Landssambands iðnaðarmanna og láta getið verðs, söluskilmála og kaup-

anda. Hefur sambandsstjórnin forkaupsrétt að bréfinu fyrir hönd sambandsins eða einstakra félagsmanna þess fyrir sama verð og með sömu skilmálum og aðrir bjóða hæst. Vilji sambandsstjórnin eigi neyta forkaupsréttar síns innan tveggja vikna, þá öðlast stjórn Félags íslenzkra iðnrekenda forkaupsrétt að bréfinu fyrir hönd félagsins eða einstakra aðila innan þess, með sömu skilmálum. Hafi félagsstjórnin eigi neytt forkaupsréttar síns innan tveggja vikna, má hluthafi bjóða bréfið hverjum sem vill, enda sé verð og söluskilmálar eigi hagkvæmari kaupanda en stjórnnum félagssamtakanna var gefinn kostur á. — Á sama hátt skal eigandi hlutabréfs í B-flokki, er selja vill hlutabréf sitt, fyrst tilkynna það stjórn Félags íslenzkra iðnrekenda og láta getið verðs, söluskilmála og kaupanda. Hefur þá stjórnin forkaupsrétt að bréfinu fyrir hönd félagsins eða einstakra aðila innan þess fyrir sama verð og með sömu skilmálum og aðrir bjóða hæst. Vilji félagsstjórnin eigi neyta forkaupsréttar síns innan tveggja vikna, þá öðlast stjórn Landssambands iðnaðarmanna forkaupsrétt að bréfinu fyrir hönd sambandsins eða einstakra félagsmanna þess með sömu skilmálum. Hafi sambandsstjórnin eigi neytt forkaupsréttar síns innan tveggja vikna, má hluthafi bjóða bréfið hverjum sem vill, enda sé verð og söluskilmálar eigi hagkvæmari kaupanda en stjórnnum félagasamtakanna var gefinn kostur á. — Vilji eigandi hlutabréfs í D-flokki selja hlutabréf sitt, skal hann tilkynna það stjórnnum Félags íslenzkra iðnrekenda og Landssambands iðnaðarmanna og láta getið verðs, söluskilmála og kaupanda. Eiga þá stjórnir þessara samtaka sameiginlegan forkaupsrétt að bréfinu fyrir hönd samtakanna eða einstakra aðila innan þeirra með sömu skilmálum og aðrir bjóða hæst. Vilji stjórnir þessara samtaka eigi neyta forkaupsréttar síns innan fjögurra vikna, má hluthafi bjóða bréfið hverjum sem vill, enda sé verð og söluskilmálar eigi hagkvæmari kaupanda en stjórnnum félagasamtakanna var gefinn kostur á.

8. gr.

Eigandaskipti hlutabréfa skulu tilkynnt bankaráðinu og eru þau ella ógild gagnvart félaginu. — Nú verða eigandaskipti fyrir arftöku og skal þá tilkynna nafn hins nýja eiganda til bankaráðsins, er lætur þess getið á hluthafaskránni. — Veðsetning hlutabréfa er óheimil.

9. gr.

Iðnaðarbankinn má ekki veita lán gegn tryggingu í hlutabréfum sjálfs sín, og ekki má hann eiga þau, nema ráðherra leyfi, og aldrei meira en 5% alls hlutafjárins.

10. gr.

Nú glatast hlutabréf, stofn eða arðmiði, sem því fylgir, og gefur bankaráð þá út nýtt hlutabréf, stofn eða arðmiða, til handhafa, er hann hefur fengið ógildingardóm á hinu glataða skjali. — Bankaráði skal heimilt að gefa út til aðila nýtt hlutabréf eða arðmiða, þótt ógildingardóms sé ekki aflað, ef bankaráðið telur nægilega sannað, að bréfið eða arðmiðinn hafi glatazt. — Ef hlutabréf, stofn eða arðmiði skemmist, en þó verður ekki villzt um flokk skjalsins, tölu þess eða efni, getur bankaráðið gefið út til aðila, á hans kostnað, nýtt skjal í staðinn, enda skili hann hinu skemmda skjali.

11. gr.

Enginn hluthafi ábyrgist skuldbindingar Iðnaðarbankans fram yfir nafnverð hlutabréfa sinna. Þessu ákvæði verður ekki breytt né það fellt niður með neinum ályktunum hluthafafundar.

III. KAFLI

Um starfsemi Iðnaðarbankans.

12. gr.

Hlutverk sitt leysir bankinn af hendi með því:

1. Að taka við fé til ávöxtunar með hlaupareiknings- eða sparisjóðskjörum.
2. Að kaupa og selja víxla, tékka og ávisanir.
3. Að kaupa og selja verðbréf.
4. Að veita hvers konar lán önnur gegn tryggingum, sem bankinn metur gildar.
5. Að annast hvers konar önnur venjuleg störf viðskiptabanka.

13. gr.

Stjórn bankans skal gæta þess, að bankinn eigi ávallt hæfilegan hlut eigna sinna í auðseldum verðbréfum, víxlum og lánum, sem greiðast eiga á skömmum tíma. Skal eign bankans í ríkistryggðum verðbréfum, öðrum auðseldum verðbréfum og innistæðum í öðrum bönkum vera að minnsta kosti 15% af innlánsfé í sparisjóðsbókum.

14. gr.

Samkvæmt heimild í 11. gr. laga nr. 113 frá 1951 og með samningi milli Iðnaðarbankans og iðnaðarmálaráðherra er Iðnlánasjóður sérstök deild í Iðnaðarbankanum með aðskildum fjárhag og sérstöku bókhaldi. Skal bankinn hafa á hendi stjórn sjóðsins og starfrækslu, en ber ekki ábyrgð á töpum, er hann kann að verða fyrir. — Iðnlánasjóður tekur þátt í sameiginlegum reksturskostnaði með Iðnaðarbankanum, eftir samkomulagi milli bankastjórnar og iðnaðarmálaráðherra.

IV. KAFLI

Stjórn Iðnaðarbankans.

15. gr.

Með stjórn Iðnaðarbankans fara:

- A. Hluthafafundir.
- B. Bankaráð.
- C. Bankastjóri. (Framkvæmdastjóri).

A. Um hluthafafundi.

16. gr.

Hluthafafundir fara með málefni Iðnaðarbankans, samkvæmt þeim fyrirætlum, sem hér fara á eftir.

17. gr.

Aðalfund hluthafa skal halda fyrir lok júnímánaðar ár hvert, og skal til hans boðað með auglýsingu, er birt sé í Lögbirtingablaði, með ekki minna en 4 vikna fyrirvara, talið frá birtingu fundarboðs. Enn fremur skal birta fundarboðið með ekki minna en viku fyrirvara í útvarpi og dagblöðum og sé þar tekið fram, hvenær og hvar skuli afhenda aðgöngumiða og atkvæðamiða til fundar, og skal afhendingin fara fram 4 síðustu dagana fyrir fundardag. Aukafundi skal halda eftir ákvörðun hluthafafunda eða bankaráðs, enda skal boða þá með sama hætti sem aðalfund, en viku fyrirvari er þó nægur, ef bankaráð telur þörf fundarhalds svo skjótlega. Bankaráðið boðar til funda og undirbýr þá, ásamt bankastjóra, að öðru leyti. Hluthafafundir skulu haldnir í Reykjavík.

18. gr.

Á aðalfundi fylgir 1 atkvæði hverjum 500 krónum í hlutafé. Að því er hlutabréf ríkissjóðs snertir gilda engar takmarkanir um atkvæðisrétt, en um aðra hluthafa fer eftir gildandi lögum.

19. gr.

Í fundarboði skal greina dagskrá fundarins, og má þar greiða atkvæði um þau mál ein, sem fundarboð greinir, og breytingartillögur við þau. — Tillögur frá hluthöfum er bankaráðinu skylt að taka á dagskrá á hluthafafundi þeim, sem boðað er til í Lögbirtingablaðinu næst á eftir, að þær bárust bankaráðinu í hendur, enda séu þær bornar fram skriflega af hluthöfum eða umboðsmönnum hluthafa af 100 000.00 króna hlutafjárins eða þaðan af meira.

20. gr.

Á hluthafafundum ræður afl atkvæða, nema öðruvísi sé mælt í lögum þessum. Ef tillaga fær jafnmörg atkvæði með sér og mót, telst hún fallin. Ef tveir menn eða fleiri fá jafnmörg atkvæði, þegar kjósa skal mann til starfa fyrir Iðnaðarbankann, skal hlutkesti ráða.

21. gr.

Hluthafafundur kýs fundarstjóra, en hann tilnefnir fundarritara með samþykki fundarins. Fundarstjóri stýrir fundi og sker úr öllum atriðum, er fundarhald varða. Þá er fundargerðir hafa verið lesnar upp og samþykktar, skal fundarstjóri og formaður bankaráðs, ásamt ritara, undirrita þær.

22. gr.

Á dagskrá aðalfundar skal taka þessi mál og þeim ljúka þar:

1. Skýrslu bankaráðs um starfsemi Iðnaðarbankans síðastliðið starfsár.
2. Endurskoðaða reikninga hans fyrir síðastliðið reikningsár.
3. Tillögu um kvittun til bankastjóra fyrir reikningsskil.
4. Kosning bankaráðs, sbr. 25. gr.
5. Kosning endurskoðenda.
6. Ákvörðun um þóknun til bankaráðs og endurskoðenda.
7. Önnur mál.

23. gr.

Breytingar á reglugerð bankans má ekki gera nema á aðalfundi, enda staðfesti ráðherra þær.

24. gr.

Hver hluthafi, sem ætlar að neyta atkvæðisréttar síns á hluthafafundi, verður, í síðasta lagi daginn fyrir fundinn, að gera grein fyrir atkvæðisrétti sínum á þeim stað, er bankaráð hefur tilgreint í fundarboðinu, og fær hann þar aðgöngumiða að fundinum. Skal tilgreint á aðgöngumiðanum hve mörg atkvæði hann hafi. Heimilt er hluthafa að gefa öðrum umboð til þess að mæta á fundinum fyrir sína hönd, og fara þar með atkvæði sín. Aðrar heimildir til þess að vera fyrir hönd einhvers hluthafa á hluthafafundi verður að sanna, er aðgöngumiða að fundinum er vitjað.

B. Bankaráðið.

25. gr.

Aðalfundur hluthafa kýs ár hvert með hlutfallskosningu 5 menn í stjórn hlutfélagsins, sem í samþykktum þessum nefnist bankaráð, og jafnmarga til vara. Varamenn skulu kosnir sérstaklega með sama hætti og aðalmenn, og taka sæti í bankaráði eftir þeirri röð, sem þeir eru kosnir þegar aðalmenn þess lista, sem þeir eru

kosnir af, falla frá eða forfallast. Skulu bankaráðsmenn vera búsettir í Reykjavík eða svo nálægt Reykjavík, að þeim sé auðvelt að sækja fundi bankaráðsins hvenær sem er. Bankaráðsmenn skulu vera lögráða menn, fjár síns ráðandi og með óflekkað mannorð, en ekki þurfa þeir að vera hluthafar. Bankaráðsmenn mega ekki samtímis eiga sæti í stjórn annarra lána- eða bankastofnana, né vera starfsmenn þeirra.

26. gr.

Bankaráðið kýs sér formann og varaformann úr sínum hópi. Varaformaður gegnir störfum formanns í forföllum hans. — Formaður kallar saman fundi bankaráðs og stýrir þeim. Reglulega fundi skal halda eigi sjaldnar en tvisvar í mánuði hverjum. Aukafundi skal halda, þegar formaður eða meiri hluti bankaráðs eða bankastjóri telur þess þörf. — Fundi bankaráðs skal halda í Reykjavík. Eru þeir því aðeins lög- mætir, að mættir séu 5 fulltrúar á fundi, aðalmenn eða varamenn þeirra. Afl atkvæða ræður úrslitum, nema öðruvísi sé fyrir mælt í samþykktum þessum eða öðrum lög- mætum fyrirmælum. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns.

27. gr.

Bankaráð hefur æðstu forstöðu Iðnaðarbankans, nema þar sem öðruvísi er ákveðið í samþykktum þessum. Verkefni þess eru því:

1. Að ráða bankastjóra, ákveða laun hans og eftirlaun, setja honum erindisbréf og veita honum lausn.
2. Að ráða aðalgjaldkera, aðalbókara og útibússtjóra og veita þeim lausn.
3. Að eiga aðild að reglugerð eða heildarsamningi um launakjör starfsmanna bankans og réttarstöðu þeirra gagnvart bankanum.
4. Að hafa eftirlit með því að endurskoðendur ræki störf sín óaðfínanlega.
5. Að ákveða í samráði við bankastjóra innláns- og útlánsvexti, séu þeir ekki ákveðnir af stjórn Seðlabanka Íslands.
6. Að taka ákvarðanir um afskriftir af eignum bankans og gera tillögur til aðal- fundar um aðra ráðstöfun á ágóða á ársreikningi.
7. Að gera tillögur um breytingar á reglugerð bankans.
8. Að skera úr ágreiningi, er koma kynni upp milli bankastjóra og starfsmanna bankans.
9. Að ákveða, með samþykki bankastjóra, hvar bankinn skuli hafa útibú.
10. Að ákveða að fengnum tillögum bankastjóra, hverjir starfsmenn bankans ásamt bankastjóra geti skuldbundið bankann með undirskrift sinni og kveða á um það, hverjir starfsmenn bankans geti skuldbundið hann í tilteknum málum með undirskrift sinni.
11. Að ráða fram úr öðrum málum, sem ekki eru til hluthafafunda eða bankastjóra lögð, og þeim málum, sem bankastjóri eða hluthafafundur skjóta til þess.

28. gr.

Bankaráðsmenn og varamenn þeirra hafa aðgang að öllum bókum Iðnaðarbankans og skjólum.

29. gr.

Allt það, er bankaráðið lætur skriflega frá sér fara, skal undirritað af formanni og einum hinna bankaráðsmannanna. Iðnaðarbankinn ábyrgist allar skuldbindingar, sem bankaráðið undirgengst stöðu sinni samkvæmt, fyrir hans hönd.

C. Bankastjóri.

30. gr.

Frankvæmdastjóri bankans, sem nefnist bankastjóri, hefur á hendi daglega stjórn Iðnaðarbankans samkvæmt reglum þeim, sem honum eru eða verða settar af bankaráðinu, samkvæmt samþykktum þessum. — Hann má ekki hafa á hendi embætti eða sýslan, sem ekki er lögskylt að gegna, nema með samþykki bankaráðsins, ekki reka sjálfur atvinnu eða vera í stjórn atvinnufyrirtækja. Bankastjóri má ekki vera skuldskeyttur Iðnaðarbankanum eða útibúum hans, hvorki sem aðalskuldunautur eða ábyrgðarmaður. — Bankastjóri ræður alla þá starfsmenn Iðnaðarbankans, sem bankaráðinu er eigi sérstaklega falið að ráða samkvæmt samþykktum bankans, og segir þeim upp. Starfsmenn bankans skulu að jafnaði ráðnir með þriggja mánaða uppsagnarfresti.

31. gr.

Bankaráðið, endurskoðendur, bankastjóri og allir aðrir starfsmenn Iðnaðarbankans skulu skyldir að gæta fullkominnar þagnarskyldu um allt það, er varðar hagi viðskiptamanna hans og þeir fái vitneskju um vegna starfsemi sinnar í þarfir bankans.

V. KAFLI

Reikningsskil, endurskoðun, skipting ágóða og varasjóður.

32. gr.

Starfsár Iðnaðarbankans er almanaksárið. Skal ársreikningi lokið fyrir marzmánaðarlok, og sé hann jafnskjótt sendur endurskoðendum, en yfirlit yfir hag Iðnaðarbankans skal gera mánaðarlega. — Yfirlit skal birta í Lögbirtingablaðinu eftir hverja 6 mánuði.

33. gr.

Aðalfundur hluthafa kys 2 endurskoðendur, til eins árs í senn. Endurskoðendur skulu vera bókhaldsfróðir menn og leiknir í endurskoðun reikninga. Þeir mega ekki vera í þjónustu Iðnaðarbankans að öðru leyti, enda má jafnt kjósa þá úr flokki hluthafa sem utan hans. Þeir skulu rannsaka allt reikningshald og alla reikninga bankans, enda er þeim jafnan heimill aðgangur að öllum bókum hans og skjölum. — Fyrir aprílmánaðarlok skulu endurskoðendur hafa lokið endurskoðun á ársreikningi Iðnaðarbankans, og ber þeim þá þegar að afhenda hann stjórn bankans, ásamt athugasemdum sínum. — Í síðasta lagi 2 vikum fyrir aðalfund skal bankastjórinn hafa samið svör sín við athugasemdum endurskoðenda og skulu þau liggja hluthöfum til sýnis ásamt ársreikningi.

34. gr.

Ársreikningurinn skal sýna skilmerkilega og ýtarlega tekjur og gjöld bankans, eignir hans og skuldir. Með gjöldum skulu taldar hæfilegar afskriftir af fasteignum og lausafjármunum. Áður en ársreikningur er gerður, skal bankaráðið ákveða, hvað lagt skuli til hliðar á afskriftareikning vegna skulda, sem taldar eru tapaðar, og gera grein fyrir því á aðalfundi, sbr. 22. gr. 2. tölulið.

35. gr.

Tekjuafgangi samkv. rekstrarreikningi skal varið sem hér segir:

1. Vinna skal upp eignfært tap frá fyrra ári eða árum.
2. $\frac{1}{3}$ hluta tekjuafgangs skal ávallt leggja í varasjóð.
3. Til arðgreiðslu samkv. ákvörðun aðalfundar að fengnum tillögum bankaráðs. Eigi er heimilt að greiða hærri arð en sem nemur almennum innlánsvöxtum af

sparifé, unz hlutafé ásamt varasjóði nemur 10% af innlánsfénu. Nú er hluta af tekjuafgangi óráðstafað vegna þessara takmarkana á arðgreiðslu, og skal hann þá renna óskiptur í varasjóð.

4. Til annars samkvæmt ákvörðun aðalfundar að fengnum tillögum bankaráðs.

Varasjóð má eigi nota til annars en að vinna upp tap á rekstri bankans eða önnur töp, er bankinn kann að verða fyrir.

36. gr.

Ef árságóði hrekkur ekki fyrir töpuðum skuldum eða til afskrifta á öðrum eignum Iðnaðarbankans, skal það, sem á vantar, tekið af varasjóði.

VI. KAFLI

Um breytingar á samþykktum félagsins.

37. gr.

Samþykktum félagsins má breyta á löglegum aðalfundi félagsins, þar sem staddir eru hluthafar, er umráð hafa yfir að minnsta kosti $\frac{2}{3}$ atkvæða, og sé breytingin samþykkt með $\frac{2}{3}$ atkvæða að minnsta kosti. Hafi eigi verið á fundinum svo margir hluthafar, en lagabreytingin samþykkt með $\frac{2}{3}$ atkvæða, skal halda fund aftur innan mánaðar. Skal til hans boðað á venjulegan hátt, og það tekið fram, að til fundarins sé boðað af því, að eigi hafi verið nægilega margir á hinum fyrri. Séu á þeim fundi $\frac{2}{3}$ greiddra atkvæða með breytingunni, öðlast hún gildi, hvort sem margir eða fáir hafa sótt fundinn.

VII. KAFLI

Um félagsslit.

38. gr.

Nú þykir ráðlegt eða nauðsynlegt að slíta félaginu, og fer þá um tillögur þar að lútandi sem um lagabreytingar. — Fundur sá, sem samþykkir á lögmatan hátt að slíta félaginu, kveður og á um, hvernig ráðstafa skuli eignum þess og greiðslu skulda.

Þannig samþykkt á framhaldsstofnfundi Iðnaðarbanka Íslands hf., hinn 26. október 1952 og aðalfundi bankans hinn 2. júní 1962.

Í bankaráði Iðnaðarbanka Íslands hf.

Sveinn B. Valfells. Sveinn Guðmundsson.

Magnús Ástmarsson. Einar Gíslason.

Guðmundur H. Guðmundsson.

Framanritaðar samþykktir staðfestast sem samþykktir fyrir Iðnaðarbanka Íslands hf. Jafnframt fellur úr gildi samþykkt fyrir Iðnaðarbanka Íslands hf. nr. 65 6. nóvember 1952.

Iðnaðarmálaráðuneytið, 9. nóvember 1962.

Bjarni Benediktsson.

Brynjólfur Ingólfsson.