

SAMÞYKKT

fyrir Iðnaðarbanka Íslands hf.

I. KAFLI

Almenn ákvæði.

1. gr.

Nafn félagsins er Iðnaðarbanki Íslands h. f., í samþykktum þess kallað Iðnaðarbankinn.

2. gr.

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

3. gr.

Hlutverk Iðnaðarbankans er að reka hvers konar viðskiptabankastarfsemi, er sérstaklega miði að því að styðja verksmiðjuíðnað og handiðnað í landinu.

II. KAFLI

Um hlutafé Iðnaðarbankans.

4. gr.

Hlutafé Iðnaðarbankans er kr. 45 millj., en lögmætur hluthafafundur getur ákveðið að auka hlutaféð eftir sömu reglum og gilda um breytingar á samþykktum bankans, sbr. 37. gr. Hluthafar hafa forkaupsrétt að aukningunni í réttu hlutfalli við hlutafjáreign sína. Hafi hluthafi eigi neytt forkaupsréttar síns innan þriggja mánaða frá auglýsingu bankaráðs um hlutafjárauka, skal heimilt að bjóða út innanlands það, sem á vantar samþykktan hlutafjárauka. Hlutaféð er allt jafn rétt hátt sbr. þó 18. gr. og 25. gr.

5. gr.

Hlutabréf hljóða á nafn. Hlutabréfin eru að verðmæti kr. 250.00, kr. 500.00, kr. 1 000.00, kr. 5 000.00, kr. 10 000.00, kr. 50 000.00 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 Landsamband iðnaðarmanna annaðist sölu á. Í flokki B eru hlutabréf, sem Félag íslenskra iðnrekenda annaðist sölu á. Í flokki C eru hlutabréf ríkissjóðs. Í flokki D eru hlutabréf seld með opinberu útboði. Hlutafjárauka 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. Bankaráði er heimilt að ákveða, að arður skuli greiddur með ávísun, sem send er hluthöfum innan mánaðar frá aðalfundi.

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 Landsambands iðnaðarmanna og láta getið verðs, söluskilmála og kaupanda. 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 íslenskra 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 eiganda hlutabréfs í B-flokki, er selja vill hlutabréf sitt, fyrst tilkynna það stjórn Félags íslenskra 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 félagssamtakanna 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 í hluthafaskránni. Veðsetning hlutabréfa er óheimil.

9. 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 bankaráð telur nægilega sannað, að bréfið eða arðmiðinn hafi glatast. — Ef hlutabréf, stofn eða arðmiði skemmist, en þó verður ekki villst um flokk skjalsins, tölu þess eða efni, getur bankaráð gefið út til aðila, á hans kostnað nýtt skjal í staðinn, enda skili hann hinu skemmda skjali.

10. 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.

11. gr.

Hlutverk sitt leysir bankinn af hendi með því að taka við spariinnlánnum og veltiinnlánnum til ávöxtunar, kaupa og selja víxla, verðbréf, tékka og aðrar ávísanir, og veita hvers konar lán önnur gegn tryggingum, sem bankinn metur gildar. Að auki veitir bankinn ábyrgðir, annast um innheimtur og hvers konar önnur venjuleg störf viðskiptabanka.

12. gr.

Iðnaðarbankinn hefur á hendi samkvæmt sérstökum samningi, daglegan rekstur Iðnlánasjóðs.

IV. KAFLI

Stjórn Iðnaðarbankans.

13. gr.

Með stjórn Iðnaðarbankans fara:

A. Hluthafafundir.

B. Bankaráð.

C. Bankastjórn.

A. Um hluthafafundi.

14. gr.

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

15. gr.

Aðalfund hluthafa skal halda fyrir lok aprílmánaðar 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 atkvæðaseðla og skal afhendingin fara fram 3 síðustu daga fyrir fundardag og á fundardegi eftir nánari ákvörðun bankaráðs. Aukafundi skal halda eftir ákvörðun hluthafafundar eða bankaráðs, enda skal boða þá með sama hætti sem aðalfund, en viku fyrirvari þó nægur, ef bankaráðið telur þörf fundarhalds svo skjótlega. Bankaráði er skylt að boða til aukafunda, ef hluthafar, sem ráða yfir fimmtungi hlutafjár, krefjast þess skriflega og greina fundarefni, enda fer þá um fundarboð svo sem segir í næsta málslíð á undan.

16. gr.

Á hluthafafundi fylgir 1 atkvæði hverjum 250.00 krónum í hlutafé. Engar takmarkanir eru á atkvæðisrétti hlutafjár ríkissjóðs aðrar en þær, að því fylgir eigi atkvæðisréttur við kosningu bankaráðs.

17. gr.

Í fundarboði skal greina dagskrá fundarins, og má þar greiða atkvæði um þau mál ein, sem fundarboð greinir, og breytingartillögur við þau. — Nú óska hluthafar, að tiltekin tillaga sé tekin til meðferðar á hluthafafundi, og er þá skylt að gera það, ef tilmæli koma frá hluthöfum eða umboðsmönnum þeirra, sem fara með eigi minna

en 5% af hlutafé enda berist tilmælin bankaráði viku fyrir fundinn hið skemmsta. Tilkynna skal hluthöfum almennt um tillögu þessa, eftir því sem föng eru á.

18. gr.

Hver hluthafi, sem hyggst neyta atkvæðisréttar síns á hluthafafundi, skal vitja aðgöngumiða síns innan frests, sem greindur er í fundarboði og á þeim stað sem þar er tiltekinn og gera grein fyrir atkvæðisrétti sínum. Á aðgöngumiða skal greina hve mörg atkvæði viðkomandi hafi á fundinum. 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.

19. gr.

Á hluthafafundum ræður afl atkvæða, nema öðruvísi sé mælt í samþykktum þessum eða ákvæðum laga um hlutafélög. Ef tillaga fær jafn mörg atkvæði með sér og móti, telst hún fallin. Ef tveir menn eða fleiri fá jafn mörg atkvæði, þegar kjósa skal mann til starfa fyrir Iðnaðarbankann, skal hlutkesti ráða.

20. gr.

Hluthafafundur kýs fundarstjóra, en hann tilnefnir fundarritara með samþykki fundarins. Fundarstjóri stýrir fundi og sker úr öllum atriðum, er fundarhald varða. Fundargerðir skulu lesnar upp og samþykktar af fundarmönnum, en þó er fundinum heimilt að fela fundarstjóra, formanni bankaráðs ásamt ritara, að ganga frá fundargerðum og undirrita þær.

21. gr.

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

1. Skýrslu bankaráðs um starfsemi Iðnaðarbankans síðastliðið starfsár.
2. Endurskoða reikninga hans fyrir síðastliðið reikningsár.
3. Tillögu um kvittun til bankastjóra og bankaráðs fyrir reikningsskil.
4. Kosning til bankaráðs, sbr. 22. gr.
5. Kosning endurskoðenda.
6. Ákvörðun um þóknun til bankaráðs og endurskoðenda fyrir næsta kjörtímabil.
7. Ákvörðun um ráðstöfun tekjuafgangs sbr. 24. gr. og 32. gr.
8. Önnur mál.

B. Bankaráð.

22. gr.

Stjórn hlutafélagsins, sem í samþykktum þessum nefnist bankaráð, skipa 5 menn og jafnmargir til vara. Iðnaðarmálaráðherra skipar tvo aðalmenn og varamenn fyrir hvorn þeirra, til eins árs í senn. Aðalfundur hluthafa kýs ár hvert með hlutfallskosningu þrjá menn og jafnmarga til vara, sem kosnir skulu sérstaklega með sama hætti og aðalmenn. Varamenn 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.

23. 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 að jafnaði halda tvisvar í mánuði hverjum. Aukafundi skal halda, þegar formaður eða meiri hluti bankaráðs eða bankastjórn telur þess þörf. Fundir bankaráðs eru lögmætir, ef 3 bankaráðsmenn sækja fund. Sé fundur eigi fullskipaður þarf atkvæði 3 til gildrar ályktunar. Afl atkvæða ræður úrslitum nema öðruvísi sé fyrir mælt í samþykktum þessum eða öðrum lögmætum fyrirmælum. Séu atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns. Það sem gerist á fundum bankaráðs, skal bókað í sérstaka gerðabók. Hver sá, sem rétt á að sitja fundi bankaráðs, getur krafist þess, að bókaðar séu athugasemdir hans og ágreiningsálit. Formaður bankaráðs hefur fyrir hönd ráðsins stöðugt eftirlit með starfsemi bankans.

24. gr.

Bankaráð hefur æðstu forstöðu Iðnaðarbankans, nema þar sem öðruvísi er ákveðið í samþykktum þessum.

Verkefni þess eru því:

1. Að ráða bankastjóra, ákveða tölu þeirra og ráðningarkjör, setja þeim erindisbréf og veita þeim lausn.
2. Að ráða aðstoðarbankastjóra, aðalgjaldkera, aðalbókara og útibússtjóra, að fengnum tillögum bankastjórnar, setja þeim erindisbréf og veita þeim lausn.
3. Að eiga aðild að reglugerð eða heimildarsamningi um launakjör starfsmanna bankans og réttarstöðu þeirra gagnvart bankanum.
4. Að hafa eftirlit með því að endurskoðendur ræki störf sín óaðfinnanlega.
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 aðalfundar um aðra ráðstöfun á tekjuafgangi á ársreikningi.
7. Að gera tillögur um breytingar á reglugerð bankans.
8. Að skera úr ágreiningi, er upp kynni að koma milli bankastjórnar og þeirra starfsmanna bankans, sem ráðnir eru af bankaráði.
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 skjóti til þess.

25. gr.

Bankaráðsmenn hafa aðgang að öllum bókum Iðnaðarbankans og skjölum. Bankaráðsmenn mega ekki gerast umboðsmenn annarra gagnvart bankanum.

26. gr.

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

C. Bankastjórn.

27. gr.

Bankastjórn Iðnaðarbankans er skipuð bankastjórum hans. Bankastjórnin annast daglega stjórn bankans og stendur fyrir rekstri hans. Hún ráðstafar fé bankans. Henni ber að sjá um, að bankareksturinn sé í öllum greinum skv. lögum bankans,

samþykktum þessum, reglugerð bankans og ákvörðun bankaráðs. Bankastjórn ræður alla þá starfsmenn Íðnaðarbankans, sem bankaráðinu er eigi sérstaklega falið að ráða, skv. samþykktum bankans, og segir þeim upp. Hún undirbýr fundi bankaráðs og gefur því reglulega skýrslur um störf og hagi bankans. Bankastjórar, aðstoðarbankastjóri og útibússtjórar mega ekki án leyfis bankaráðs hafa á hendi embætti eða sýslan, sem ekki er lögskylt að gegna, né reka sjálfir atvinnu eða vera í stjórn atvinnufyrirtækja. Sömu aðilar mega ekki vera skuldskeyttir Íðnaðarbankanum eða útibúum hans, hvorki sem aðalskuldunautar eða ábyrgðarmenn. Bankastjórar og aðstoðarbankastjóri skulu sitja fundi bankaráðs nema fjallað sé um mál, er varðar þá sjálfa.

28. gr.

Bankaráði, endurskoðendur, bankastjóri og allir aðrir starfsmenn Íðnaðarbankans skulu skyldir að gæta fullkominnar þagnarskyldu um allt það, er varðar hagi viðskiptamanna hans og þeir fá vitneskju um vegna starfsemi sinnar í þarfir bankans. Þagnarskyldan helst þótt látið sé af starfi.

V. KAFLI

Reikningsskil, endurskoðun, skipting ágóða og varasjóður.

29. gr.

Reikningsár Íðnaðarbankans er almanaksárið. Skal ársreikningi lokið fyrir febrúarlok og sé hann jafn skjótt sendur endurskoðendum. Yfirlit yfir hag Íðnaðarbankans skal gera mánaðarlega. Ársreikninga skal birta í Stjórnartíðindum.

30. gr.

Aðalfundur hluthafa kýs tvo endurskoðendur, til eins árs í senn. Endurskoðendur skulu vera bókhaldsfróðir menn og leiknir í endurskoðun reikninga. Þeir mega ekki vera í þjónustu Íðnaðarbankans 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, og jafnframt skal bankaráðið og starfsmenn bankans veita þeim allar umbeðnar upplýsingar, sem unnt er að láta í té. Endurskoðendum er heimilt, með samþykki bankaráðsins, að kveðja til löggiltan endurskoðanda sér til ráðuneytis eða til þess að gera athugun á ákveðnum þáttum í reikningshaldi eða reikningsskilum bankans. Fyrir marsmánaðarlok skulu endurskoðendur hafa lokið endurskoðun á ársreikningi Íðnaðarbankans og ber þeim þá þegar að afhenda hann stjórn bankans, ásamt athugasemdum sínum. Í síðasta lagi 2 vikum fyrir aðalfund skal bankastjórnin hafa samið svör sín við athugasemdum endurskoðenda og skulu þau liggja hluthöfum til sýnis ásamt ársreikningi.

31. gr.

Ársreikningurinn sem felur í sér rekstrarreikning og efnahagsreikning, skal sýna skilmerkilega og ítarlega tekjur og gjöld bankans, eignir hans og skuldir og vera í hvívetna í samræmi við ákvæði laga um bókhald. 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. tölu-lið. Ársreikningurinn skal undirritaður af bankaráði og bankastjórn ásamt endurskoðendum.

32. 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. Varasjóð má eigi nota til annars en að vinna upp tap á rekstri bankans eða önnur töp, er bankinn kann að verða fyrir.
4. Til afgreiðslu samkv. ákvörðun aðalfundar að fengnum tillögum bankaráðs. Eigi er heimilt að greiða hærri arð en sem nemur almennum innlánsvöxtum af sparifé uns 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.
5. Til annars samkvæmt ákvörðun aðalfundar að fengnum tillögum bankaráðs.

VI. KAFLI

Um breytingar á samþykktum félagsins.

33. gr.

Samþykktum félagsins má breyta á löglegum aðalfundi, 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 breytingin 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 félagslit.

34. gr.

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

Þannig samþykkt á aðalfundi Iðnaðarbanka Íslands h. f., hinn 5. apríl 1975.

Í bankaráði Iðnaðarbanka Íslands h. f.

Gunnar J. Friðriksson.

Sigurður Kristinsson.

Magnús Helgason.

Páll Sigurðsson.

Haukur Eggertsson.

Iðnaðarráðuneytið, 22. september 1975.

Gunnar Thoroddsen.

Árni P. Arnason.