

Allir starfsmenn bankans skulu undirrita drengskaparheit um það að þeir skuli gegna þeim störfum sem þeim eru falin með árvekni og samviskusemi og ekki gera neinum óviðkomandi kunnugt um málefni bankans né viðskipti einstakra aðila við hann.

57. gr.

Starfsmenn bankans mega ekki vera í ábyrgðum fyrir skuldunauta bankans né heldur gerast umboðsmenn annarra gagnvart bankanum. Starfsmenn bankans mega ekki, án leyfis bankastjórnar, taka að sér launuð störf eða reka atvinnu.

VII. KAFLI

Ýmis ákvæði.

58. gr.

Reglugerð þessi, sem sett er samkvæmt lögum nr. 71 frá 12. maí 1970 um Alþýðubankann hf. og aðalfundur bankans hefur hinn 30. apríl 1983 samþykkt, staðfestist hér með og öðlast þegar gildi.

Jafnframt er felld úr gildi reglugerð nr. 330/1972 fyrir Alþýðubankann hf. með áorðnum breytingum skv. reglugerð nr. 119/1973.

Viðskiptaráðuneytið, 26. október 1983.

Matthías Á. Mathiesen.

Björn Líndal.

SAMÞYKKTIR

fyrir Alþýðubankann hf.

I. KAFLI

Heiti félagsins, heimilisfang og hlutverk.

1. gr.

Félagið heitir Alþýðubankinn hf., og er það nefnt Alþýðubankinn í samþykktum þessum.

Félagið er stofnað fyrir frumkvæði ábyrgðarmanna Sparisjóðs alþýðu, samkvæmt heimild í lögum nr. 71/1970 um Alþýðubankann hf. Tekur félagið við öllum eignum, skuldum og ábyrgðum Sparisjóðs alþýðu og starfsemi hans og kemur að öllu leyti í hans stað, enda hafa ábyrgðarmenn sparisjóðsins á fundi sínum hinn 12. nóvember 1970 samþykkt yfirtökuna.

2. gr.

Heimili Alþýðubankans, aðalskrifstofa og varnarþing er í Reykjavík. Auk aðalskrifstofunnar getur stjórn félagsins, er nefnist bankaráð í samþykktum þessum, ákveðið að setja á stofn umboðsskrifstofur og útibú samanber þó 10. gr. laga nr. 10 frá 29. mars 1961 um Seðlabanka Íslands.

3. gr.

Hlutverk félagsins er að starfrækja banka, er hafi það að markmiði að efla atvinnuþróun og treysta atvinnuöryggi launafólks, svo og að styðja menningarlega og félagslega starfsemi verkafélagsmanna á Íslandi.

II. KAFLI

Um hlutafé Alþýðubankans.

4. gr.

Hlutafé Alþýðubankans er kr. 6 800.000,00 sex milljónir og átta hundruð þúsund.

Hluthafafundur einn getur ákveðið að auka hlutafé eftir sömu reglum og gilda um breytingar á samþykktum félagsins, sbr. 34. gr. Hluthafar hafa forgangsrétt til hlutafjárauka að tiltölu við hlutafjáreign sína í félaginu innan tímamarka, sem greind verði í samþykkt um aukningu hlutafjár.

Nú neyta hluthafar ekki forkaupsréttar síns í samræmi við hlutafjáreign sína og eru þá aukningarhlutabréfin boðin öðrum hluthöfum til kaups innan ákveðinna tímamarka, og ræður stjórn félagsins skiptingu, ef hluthafar vilja kaupa meira en í boði er.

Nú hafa hluthafar ekki skrifað sig fyrir aukningarhlutafénu öllu samkvæmt framan-sögðu, og má þá stjórn félagsins selja það öðrum.

Um fresti samkvæmt þessari grein skal fara eftir 34. gr. sbr. 30. gr. laga nr. 32/1978 um hlutafélög.

Hlutaféð er allt jafnréttthátt.

Hluthafar eru ekki skyldir til að sæta innlausn á hlutum sínum.

5. gr.

Hlutabréfin hljóða á nafn.

Hlutabréfin eru að nafnverði krónur 1, 5, 10, 50, 100, 500, 1000, 5000, 10000, 50000, 100 000, skv. ákvörðun félagsstjórnar.

Við hækkun hlutafjár skulu hlutirnir greiddir að fullu í síðasta lagi 3 árum eftir að hækkunin hefur verið tilkynnt til hlutafélagaskrár. Ógreitt hlutafé er kræft innan þess tíma, þegar hluthafafundur ákveður. Ef aðili, sem skráð hefur sig fyrir hlutafé í Alþýðubankanum, greiðir ekki hlutaféð samkvæmt tímaákvörðun hluthafafundar, missir hann þann rétt sem hlutafjáraskriftin veitti honum, enda notfæri hann sér ekki 4 vikna frest til að koma málum sínum í rétt horf.

Réttur til arðs fellur niður, ef hans er ekki vitjað innan 3 ára frá gjalddaga og rennur hann þá í varasjóð bankans.

Hlutabréf skulu númeruð í framhaldandi töluröð.

6. gr.

Halda skal skrá um hlutabréf og skal þar greina:

- a) Útgáfudag hlutabréfs.
- b) Nafnverð þess og númer.
- c) Ef hlutabréf hefur verið ónýtt með dómi eða öðrum hætti.
- d) Nafn, heimilisfang og nafnnúmer þess er hlutabréf var gefið út til, svo og síðari aðilaskipti.

7. gr.

Nú selur félagsmaður hlutabréf sitt og skal hann þá rita framsal sitt á bréfið og tilgreina hverjum hann selur.

8. gr.

Verði eigendaskipti að hlut, skal nafn hins nýja hluthafa fært í hlutaskrána, þegar hann tilkynnir eigendaskiptin og sannar rétt sinn. Ennfremur skal geta eigendaskipta og skráningardags. Eigendaskipti að hlutabréfum taka eigi gildi gagnvart félaginu fyrr en að þessu ákvæði fullnægðu.

Þegar nafn nýs eiganda er fært í hlutaskrá, skal hlutabréfið einnig áritað af stjórninni um færsluna. Nú verða eigendaskipti við erfð eða búskipti og nægir þá að tilkynna nafn hins nýja eiganda til stjórnarinnar, er lætur þess getið í hlutaskránni.

9. gr.

Alþýðubankinn má eigi veita lán gegn tryggingu í hlutabréfum sjálfs sín.

10. gr.

Nú glatast hlutabréf og gefur bankaráðið þá út nýtt hlutabréf, er eigandi hefur fengið ógildingardóm yfir hinu glataða skjali.

Nú skemmist hlutabréf, en orkar þó ekki tvímælis um tölu þess eða efni. Getur bankaráðið þá gefið út til aðila á hans kostnað nýtt skjal í staðinn, enda skili hann hinu skemmda skjali.

11. gr.

Enginn hluthafi ábyrgist skuldir bankans umfram nafnverð hlutabréfa sinna. Þessu ákvæði verður ekki breytt né felld niður með neinum ályktunum hluthafafundar.

III. KAFLI

Um starfsemi Alþýðubankans.

12. gr.

Bankinn rekur hvers konar bankastarfsemi, svo sem:

- a) Að taka við innlögum með sparisjóðskjörum og á hlaupareikning.
- b) Að kaupa og selja víxla, tékka og aðrar ávísanir.
- c) Að veita lán gegn ábyrgð bæjar-, sýslu- og hreppsfélaga, að áskildu samþykki æðri stjórnvalda.
- d) Að veita lán gegn veði eða sjálfskuldarábyrgð.
- e) Að kaupa og selja skuldabréf ríkis, bæjar- og sveitafélaga eða önnur trygg og auðseljanleg verðbréf. Hlutabréf má bankinn ekki kaupa og selja nema í umboði annarra.
- f) Að geyma verðmæta muni gegn endurgjaldi.

13. gr.

Alþýðubankinn hefur sparisjóðsréttindi og nýtur í hvívetna sömu réttinda, sem Landsbanka Íslands eru veitt í 18., 19., 21. og 23. gr. laga nr. 11 frá 29. mars 1961. Hann skal eiga að minnsta kosti sem svarar 15% af innlánsfé með sparisjóðskjörum í tryggum og auðseldum verðbréfum, bankavaxtabréfum Landsbanka Íslands eða öðrum jafntryggum verðbréfum. Verðbréfaeign þessa skal hækka upp í allt að 20%, ef viðskiptaráðherra, að fengnum tillögum bankans, telur þess þörf. Í stað verðbréfa má koma inneign í Seðlabankanum.

IV. KAFLI

Stjórn Alþýðubankans.

14. gr.

Með stjórn Alþýðubankans fara:

- a) Hluthafafundir.
- b) Bankaráð.
- c) Bankastjóri (bankastjórar).

A. Hluthafafundir.

15. gr.

Hluthafafundir fara með málefni Alþýðubankans samkvæmt fyrirætlum, sem hér fara á eftir:

16. gr.

Aðalfund skal halda fyrir lok aprílmánaðar ár hvert. Skal til hans boðað með auglýsingu, er birt sé í Lögbirtingablaðinu með 4 vikna fyrirvara hið lengsta og einnar viku fyrirvara hið skemmsta, talið frá birtingu fundarboðs. Ennfremur skal birta fundarboð með viku fyrirvara hið skemmsta í útvarpi og dagblöðum.

Aukafundi skal halda eftir ákvörðun hluthafafunda eða bankaráðs og skal boða þá með sama hætti sem aðalfund, en viku fyrirvari er þó nægur, ef bankaráð telur þörf fundarhalds svo skjótlega. Boða skal til aukafundar innan 14 daga, ef kjörnir endurskoðendur eða hluthafar, sem ráða yfir minnst $\frac{1}{10}$ hlutafjárins krefjast þess skriflega og greina fundarefni, enda fer þá um fundarboðun eins og segir í næstu málsgrein á undan og við getur átt.

17. gr.

Í fundarboði skal greina dagskrá fundar, og má þar greiða atkvæði um þau mál ein, sem þar getur, svo og breytingartillögur við þau. Mál sem ekki hafa verið greind í dagskrá, má þó taka til úrlausnar á hluthafafundi, ef $\frac{2}{3}$ hlutar mættra hluthafa samþykkja það.

Nú óskar hluthafi að ákveðið mál verði tekið til meðferðar á hluthafafundi og er þá skylt að gera það, ef hann gerir skriflega kröfu um það til bankaráðsins með það miklum fyrirvara, að unnt sé að taka málið á dagskrá fundarins, sbr. 16. gr. Tilkynna skal hluthöfum almennt um tillögu þessa, eftir því sem föng eru á.

18. gr.

Á dagskrá aðalfundar skal taka þessi mál til afgreiðslu:

- a) Skýrslu bankaráðs um starfsemi bankans fyrir síðastliðið starfsár.
- b) Endurskoðaða reikninga bankans fyrir síðastliðið reikningsár.
- c) Tillögu um kvittun til bankastjóra og bankaráðs fyrir reikningsskil.
- d) Ákvörðun um greiðslu arðs, sbr. 33. gr. og hvernig með skuli fara, ef tap verður á rekstri félagsins á reikningsárinu.
- e) Lagabreytingar.
- f) Kosningu bankaráðs sbr. 23. gr.
- g) Kosningu endurskoðenda, sbr. 31. gr.
- h) Ákvörðun um þóknun til bankaráðs og endurskoðenda fyrir næsta kjörtímabil.
- i) Önnur mál, sem tilkynnt hafa verið bankaráði með löglegum fyrirvara.

19. gr.

Hluthafafundur kýs fundarstjóra, en hann tilnefnir fundarritara með samþykki fundarins. Fundarstjóri stýrir fundi og sker úr öllum atriðum, sem fundarhald varðar.

Pá er fundargerð hefur verið lesin upp og samþykkt, skal fundarstjóri undirrita hana ásamt ritara.

Aðalfundi er heimilt að setja sérstök fundarsköp um fundi hluthafa.

20. gr.

Á hluthafafundum fylgir eitt atkvæði hverjum 10 krónum í hlutafé og broti úr 10 krónum.

Á hluthafafundum ræður afl atkvæða, nema öðruvísi sé mælt í samþykktum þessum eða landslögum, en engin hluthafi getur þó farið með meira en $\frac{1}{5}$ samanlagðra atkvæða í félaginu. Ef tillaga fær jafn mörg atkvæði með og móti, telst hún fallin. Ef tveir menn fá jafnmörg atkvæði, þegar kjósa skal menn til starfa fyrir bankann, skal hlutkesti ráða.

Samþykki allra hluthafa þarf til að ráða til lykta málefnum þeim, er greinir í 1.—3. tl. 77. gr. laga nr. 32/1978 um hlutafélög.

21. gr.

Stofnfundur gengur frá reglugerð, sem viðskiptaráðherra staðfestir, um nánari stjórn bankans og starfrækslu hans.

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

22. gr.

Hver hluthafi, sem hyggst neyta atkvæðisréttar síns á hluthafafundi skal gera grein fyrir atkvæðisrétti sínum og fá aðgöngumiða, þar sem tiltekið er hve mörg atkvæði viðkomandi hafi á fundinum.

Heimilt er hluthafa að láta umboðsmann sækja fund fyrir sína hönd og fara þar með atkvæði sín. Heimildir til að sækja hluthafafund fyrir hönd einhvers hluthafa, ber að sanna með skriflegu og dagsettu umboði.

B. Bankaráð.

23. gr.

Aðalfundur kýs árlega úr sínum hópi með bundinni kosningu 5 menn í bankaráð og jafnmarga til vara. Bankaráðsmenn skulu vera lögráða, fjár síns ráðandi og mega eigi hafa hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað, slíkan, sem um ræðir í 1. málsgrein 68. gr. alm. hegningarlaga.

Bankaráðsmenn mega ekki samtímis eiga sæti í stjórn annarra lána- eða bankastofnana, né vera starfsmenn þeirra.

24. gr.

Bankaráð kýs sér formann og varaformann úr sínum hópi. Varaformaður gegnir störfum formanns í forföllum hans.

Formaður kveður bankaráð til funda og stýrir þeim. Reglulega fundi skal halda eigi sjaldnar en tvisvar í mánuði hverjum.

Aukafundi skal halda, þegar formaður eða meirihluti bankaráðs eða bankastjóri telja þess þörf.

Fundi bankaráðs skal halda í Reykjavík. Eru þeir því aðeins lögmætir, að meirihluti bankaráðsmanna sækir fund, aðalmenn og/eða varamenn þeirra. Afl atkvæða ræður úrslitum, nema öðruvísi sé fyrir mælt í samþykktum þessum eða öðrum lögmætum fyrirmælum.

Séu atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns. Bankaráðið setur sér að öðru leyti fundarsköp.

25. gr.

Bankaráðið hefur æðstu forstöðu Alþýðubankans, nema þar sem öðruvísi er ákveðið í samþykktum.

Því ber þess vegna:

- a) Að ráða bankastjóra, ákveða honum laun og ráðningakjör, setja honum erindisbréf og veita honum lausn.
- b) Að koma fram fyrir hönd bankans fyrir dómstólum, gagnvart stjórnvöldum og þriðja manni.
- c) Að segja fyrir um og hafa eftirlit með starfrækslu bankans, þar á meðal ásamt bankastjóra að ákveða forvexti, innlánsvexti og útlánsvexti bankans að svo miklu leyti, sem slíkt er ekki lögbundið eða ákveðið af stjórn Seðlabankans, svo og að ákveða aðra þóknun, er bankinn tekur fyrir þjónustu sína, að því leyti sem slíkt er ekki ákveðið í opinberri gjaldskrá.
- d) Að ákveða með samþykki bankastjóra, hvar bankinn skuli hafa útibú og umboðsskrifstofur, samanber þó 10. gr. laga nr. 10 frá 1961 um Seðlabanka Íslands, hve útibúi og umboðsskrifstofu skuli fengið mikið fé til umráða, og ráða forstjóra útibúa og umboðsskrifstofa, ákveða ráðningarkjör þeirra, setja þeim erindisbréf og veita þeim lausn.
- e) Að hafa eftirlit með því, að endurskoðendur ræki störf sín sómasamlega.
- f) Að ráða aðstoðarbankastjóra, aðalbókara og aðalgjaldkera bankans og setja þeim starfsreglur, svo og veita þeim lausn frá störfum og ákveða tryggingu þá, er aðalgjaldkeri skuli setja, allt að fengnum tillögum og samþykki bankastjóra.
- g) Að ákveða tölu starfsmanna bankans og setja reglur um laun þeirra.
- h) Að skera úr ágreiningi, er koma kynni upp milli bankastjóra og starfsmanna bankans.
- i) Að taka ákvarðanir um eftirgjöf skulda, án gjaldþrotaskipta skuldunautanna, að fengnum tillögum bankastjóra.
- j) Að setja reglur, að fengnum tillögum bankastjóra, um það hvort og hvernig aðrir starfsmenn bankans megi binda hann ásamt bankastjóra með undirskrift sinni, svo og að ákveða hverjir starfsmenn bankans geti skuldbundið hann í tilteknum málum með undirskrift sinni.
- k) Að ráða fram úr öðrum málum, sem ekki eru til hluthafafunda eða bankastjóra lögð, og þeim málum, sem hluthafafundur eða bankastjóri skjóta til bankaráðsins.

26. gr.

Bankaráðsmenn hafa aðgang að öllum bókuðum bankans og skjölum.

27. gr.

Allt það, sem bankaráðið lætur skriflega frá sér fara, skal undirritað af formanni og einum hinna bankaráðsmannanna.

Alþýðubankinn ábyrgist allar skuldbindingar, sem bankaráðið undirgengst stöðu sinni samkvæmt fyrir hans hönd.

C. Bankastjóri (Bankastjórar).

28. gr.

Framkvæmdastjóri bankans, sem nefnist bankastjóri, hefur á hendi daglega stjórn bankans, í samræmi við reglur þær, sem honum eru eða verða settar af bankaráði samkvæmt samþykktum þessum.

Bankastjóri 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 atvinnufyrirtækis.

Hann má ekki vera skuldskeyttur Alþýðubankanum né útibúum hans eða umboðsskrifstofum, hvorki sem aðalskuldari né ábyrgðarmaður.

Bankastjóri ræður alla þá starfsmenn bankans, 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.

Nú ákveður bankaráðið, að fleiri en einn bankastjóri skuli vera við bankann, og tiltekur bankaráðið þá verkaskiptingu milli þeirra.

29. gr.

Bankaráðið, endurskoðendur, bankastjóri og allir aðrir starfsmenn Alþýðubankans skulu skyldir að gæta fullkominnar þagnarskyldu um allt það, er varðar hagi bankans og viðskiptamanna hans og þeir fá vitneskju um í starfi sínu í þágu bankans.

Þagnarskyldan helst, þótt látið sé af starfi.

V. KAFLI

Reikningsskil, endurskoðun.

Skipting tekjuafgangs og varasjóður.

30. gr.

Reikningsár bankans er almanaksárið. Skal ársreikningi lokið fyrir febrúarmánaðarlok en yfirlit yfir hag bankans skal gera mánaðarlega. Yfirlit skal birta í Stjórnartíðindum eftir hverja sex mánuði.

31. gr.

Aðalfundur hluthafa kýs tvo endurskoðendur eða fleiri til eins árs í senn, að viðhafðri bundinni kosningu og skal einn vera löggiltur endurskoðandi. Endurskoðendur skulu vera bókhaldsfróðir menn og leiknir í endurskoðun reikninga. Þeir mega ekki vera í þjónustu bankans að öðru leyti.

Má kjósa þá jafnt úr hópi hluthafa sem utan hans. Þá tilnefnir viðskiptaráðherra einn endurskoðanda, að loknum aðalfundi ár hvert, til eins árs í senn. Endurskoðendur skulu rannsaka allt reikningshald og alla reikninga bankans og er þeim jafnan heimill aðgangur að öllum bókom hans og skjölum. Fyrir lok febrúarmánaðar skulu þeir hafa lokið endurskoðun á ársreikningi bankans, og ber þeim þá að afhenda hann stjórn bankans, ásamt athugasemdum sínum.

Í síðasta lagi tveimur vikum fyrir aðalfund skal bankastjóri hafa samið svör sín við athugasemdum endurskoðenda, og skulu þau liggja frammi hluthöfum til sýnis ásamt ársreikningi.

32. 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 bankaráð ákveða, hvað lagt skuli til hliðar á afskriftarreikningi vegna skulda, sem taldar eru tapaðar, og gera grein fyrir því á aðalfundi, sbr. b-lið 18. greinar.

33. gr.

Tekjuafgangi samkvæmt rekstursreikningi skal varið sem hér segir:

- a) Vinna skal upp eignfært tap frá fyrra ári eða árum.
- b) Þriðjungur tekjuafgangs skal ávallt leggjast í varasjóð.
- c) Til arðgreiðslu samkvæmt ákvörðun aðalfundar að fengnum tillögum bankaráðs, með þeim takmörkunum, sem hér segir: Arð af hlutafé má því aðeins greiða, að innborgað hlutafé ásamt varasjóði nemi samtals 5% af samanlögðu innlánsfé í bankanum, bæði á hlaupareikningi og sparisjóði. Þegar því marki er náð, skal eigi heimilt að greiða hærri arð en sem nemur innlánsvöxtum af sparifé á almennum bókum uns innborgað hlutafé, ásamt varasjóði, nemur 10% af innlánsfénu. Nú er tekjuafgangi óráðstafað vegna framangreindra takmarkana á arðgreiðslu, og skal hann þá renna óskiptur í varasjóð.
- d) Til annars samkvæmt ákvörðun aðalfundar að fengnum tillögum bankaráðs.

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

VI. KAFLI

Um breytingar á samþykktum bankans.

34. 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 hið minnsta. Hafi eigi verið á fundinum svo margir hluthafar en lagabreytingin er samþykkt með $\frac{2}{3}$ atkvæða hið minnsta, 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 fyrra fundi. 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.

35. gr.

Nú þykir ráðlegt eða nauðsynlegt að slíta félaginu eða sameina það öðru félagi og fer þá um tillögur þar að lútandi sem um breytingar á samþykktum þessum að því tilskyldu, að ákvörðunin sé tekin af hluthöfum, er ráða yfir minnst $\frac{2}{3}$ hlutum af heildarhlutafé félagsins. Fundur sá, sem samþykkir á lögmatan hátt að slíta félaginu, kveður og á um, hvernig ráðstafa skuli eignum þess og um greiðslu skulda skv. 14. kafla laga nr. 32/1978 um hlutafélög.

Ákvæði til bráðabirgða.

Félagsstjórn er heimilt að breyta nafnverði hlutabréfa, sem gefin hafa verið út fyrir 31. desember 1980 í samræmi við gjaldmiðilsbreytinguna, sem öðlaðist lagagildi 1. janúar 1981.

Framanritaðar samþykktir, sem gerðar voru fyrir Alþýðubankann hf. á aðalfundi bankans 25. apríl 1981 með áorðnum breytingum á aðalfundi 24. apríl 1982 og 30. apríl 1983, staðfestast hér með og jafnframt falla úr gildi samþykktir nr. 329/1972 sem staðfestar voru 24. nóvember 1972.

Viðskiptaráðuneytið, 26. október 1983.

Matthías Á. Mathiesen.

Björn Línal.