

S A M Þ Y K K T I R

fyrir Kaupþing banka hf.

I. KAFLI

Nafn félagsins, heimili og tilgangur

1. gr.

Félagið er hlutafélag. Nafn félagsins er Kaupþing banki hf. Erlent aukheiti félagsins er Kaupthing Bank hf.

2. gr.

Heimili félagsins er að Borgartúni 19, 105 Reykjavík.

3. gr.

Félagið er viðskiptabanki og starfar skv. lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Tilgangur félagsins er fjármálaþjónusta og önnur sú starfsemi sem rekin verður í eðlilegum tengslum við hana.

II. KAFLI

Hlutafé félagsins

4. gr.

Hlutafé félagsins er 7.404.530.530 krónur að nafnvirði sem skiptist í 740.453.053 hluti.

Stjórn félagsins er heimilt að auka hlutafé þess um allt að 1.500.000.000 króna að nafnverði, með áskrift allt að 150.000.000 nýrra hluta. Hluthafar falla frá forgangsrétti sínum skv. 34. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög. Stjórn bankans er þó heimilt að veita einstökum hluthöfum á hverjum tíma heimild til að skrá sig fyrir nýjum hlutum að hluta eða öllu leyti. Engar hömlur eru á viðskiptum með hina nýju hluti. Þessir nýju hlutir skulu vera í sama flokki og með sömu réttindi og aðrir hlutir í félaginu. Þeir skulu veita réttindi í félaginu frá skrásetningardegi hlutafjárhækkunarinnar. Stjórn félagsins er falið að ákveða nánari útfærslu á hækkun þessari m.t.t. verðs og greiðsluskilmála. Stjórn skal einnig ákvarða í hvaða áföngum heimildin verður nýtt. Stjórn félagsins er heimilt að ákveða að áskrifendur greiði fyrir hina nýju hluti að hluta eða öllu leyti með öðru en reiðufé. Heimild þessi gildir til 16. mars 2012 að svo miklu leyti sem hún hefur ekki verið nýtt fyrir það tímamark.

Hver hlutur í félaginu er tíu krónur að nafnvirði.

Hluthafafundur getur ákveðið að auka hlutaféð, hvort heldur er með áskrift nýrra hluta eða útgáfu jöfnunarhluta eftir sömu reglum og gilda um breytingar á samþykktum félagsins. Hluthafar hafa forgangsrétt til hlutafjárauka, að tiltölu við hlutafjáreign sína í félaginu og innan tímamarka sem greind verði í samþykkt um aukningu hlutafjár. Nú neyta eldri hluthafar ekki forkaupsréttar síns að fullu og eiga þá aðrir hluthafar aukinn rétt til áskriftar. Hluthafafundur getur með 2/3 hluta atkvæða ákveðið að víkja frá forgangi við hækkun hlutafjár, enda sé hluthöfum á engan hátt mismunað.

Greiði hluthafi ekki tilskilið hlutafé á gjalddaga skal hann greiða dráttarvexti af skuldinni frá þeim degi til greiðsludags, auk alls kostnaðar við innheimtu. Jafnframt er heimilt að grípa til annarra þeirra vanefndaúrræða sem lög heimila á hverjum tíma.

Hlutafé er allt jafn réthátt.

5. gr.

Hlutabréf er heimilt samkvæmt ákvörðun stjórnar félagsins að gefa út með rafrænum hætti í verðbréfamiðstöð í samræmi við lög um rafræna skráningu verðbréfa. Þegar hluthafi hefur greitt hlut sinn að fullu til félagsins fær hann útgefið rafréf í verðbréfamiðstöð og eignaréttindi skráð yfir því og veitir það honum full réttindi, þau er samþykktir félagsins mæla fyrir um.

6. gr.

Stjórn félagsins skal halda hlutaskrá í samræmi við lög.

Hlutaskráin skal geymd á skrifstofu félagsins og eiga allir hluthafar aðgang að henni og mega kynna sér efni hennar.

Útskrift frá verðbréfaskráningu um eignarhald á hlutum í félaginu telst fullnægjandi grundvöllur að hlutaskrá.

7. gr.

Hluti í félaginu má selja og veðsetja nema annað leiði af lögum.

Eigendaskipti að hlut, hvort sem verður fyrir sölu, gjöf, erfð, búskipti eða aðför, skal ávallt tilkynna skrifstofu félagsins jafnskjótt og þau fara fram og skal þá breyta hlutaskrá til samræmis.

Sá sem eignast hlut í félaginu getur ekki beitt réttindum sínum sem hluthafi nema nafn hans hafi verið skráð í hlutaskrá eða hann hafi tilkynnt og fært sönnur á eign sína á hlutum.

Gagnvart félaginu skal hlutaskráin skoðast sem fullgild sönnun fyrir eignarrétti að hlutum í félaginu, og skal arður á hverjum tíma, svo og jöfnunarhlutir, fundarboð og tilkynningar allar, sendar til þess aðila, sem á hverjum tíma er skráður eigandi viðkomandi hlutar í hlutaskrá félagsins. Ber félagið enga ábyrgð á því, ef greiðslur eða tilkynningar misfarast vegna þess að vanrækt hefur verið að tilkynna félaginu um eiganda- eða aðsetursskipti.

8. gr.

Hluthafar eru ekki skyldir að þola innlausn á hlutum sínum nema lög bjóði.

9. gr.

Félaginu er heimilt að kaupa eigin hluti að því marki sem lög leyfa.

10. gr.

Hver hluthafi er skyldur til, án sérstakrar skuldbindingar, að hlíta samþykktum félagsins, eins og þær eru nú, eða þeim síðar kann að verða breytt á löglegan hátt.

Hluthafar bera ekki ábyrgð á skuldbindingum félagsins fram yfir hlut sinn í félaginu nema þeir taki á sig frekari ábyrgð með sérstökum löggerningi. Á ákvæðum þessarar greinar getur engin breyting orðið.

III. KAFLI

Hluthafafundir

11. gr.

Æðsta vald í málefnum félagsins, innan þeirra marka, sem samþykktir þessar og landslög setja, er í höndum lögmætra hluthafafunda.

Rétt til að sækja hluthafafundi félagsins hafa hluthafar, umboðsmenn þeirra og ráðgjafar, endurskoðandi félagsins og framkvæmdastjóri.

Hluthafi getur látið umboðsmann sækja hluthafafund fyrir sína hönd. Umboðsmaður skal leggja fram skriflegt og dagsett umboð. Sama umboð gildir aðeins fyrir einn fund.

Hluthafa er heimilt að sækja fund ásamt ráðgjafa. Ráðgjafi hefur hvorki málfrelsi, tillögurétt né atkvæðisrétt á hluthafafundum.

Endurskoðandi félagsins og framkvæmdastjóri hafa fullt málfrelsi og tillögurétt á hluthafafundum, þótt ekki séu þeir hluthafar.

Stjórn félagsins er heimilt að bjóða sérfræðingum setu á einstökum fundum, ef leita þarf álits þeirra eða aðstoðar.

12. gr.

Aðalfund skal halda fyrir lok aprílmánaðar ár hvert. Heimilt er að halda aðalfund annars staðar en á heimili félagsins.

Til aðalfundar skal boða með tilkynningu til hvers hluthafa í ábyrgðarbréfi, með símskeyti eða á annan sannanlegan hátt, þ.m.t. með auglýsingu í dagblaði. Fundarefnis skal getið í fundarboði. Ef taka á til meðferðar tillögu til breytinga á samþykktum félagsins, skal greina meginefni tillögunnar í fundarboði.

Aðalfund skal boða með minnst viku en lengst 4 vikna fyrirvara. Aðalfundur er lögmætur ef löglega er til hans boðað.

13. gr.

Á aðalfundi skulu tekin fyrir þessi mál:

- 1) Skýrsla stjórnar um starfsemi félagsins sl. starfsár.
- 2) Endurskoðaður reikningur félagsins fyrir liði starfsár er hafi m.a. að geyma tillögu stjórnar um ráðstöfun tekjuafgangs.
- 3) Tillögur til breytinga á samþykktum félagsins, ef borist hafa.
- 4) Ákvörðun um greiðslu arðs.
- 5) Tillaga stjórnar um starfskjarastefnu.
- 6) Kosning stjórnar.
- 7) Kosning löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarstofu.
- 8) Ákvörðun um þóknun til stjórnarmanna félagsins fyrir störf þeirra.

9) Önnur mál.

Ef hluthafar sem ráða minnst 1/3 hlutafjárins, krefjast þess skriflega á aðalfundi, skal fresta ákvörðun um lið 2 til framhaldsaðalfundar, sem haldinn skal í fyrsta lagi einum mánuði og síðasta lagi tveimur mánuðum síðar. Frekari frests er ekki unnt að krefjast.

14. gr.

Aukafundi skal halda, þegar stjórn félagsins þykir við þurfa, samkvæmt fundarályktun, eða ef kjörinn endurskoðandi eða hluthafar sem ráða yfir minnst 1/10 hlutum hlutafjárins krefjast þess skriflega og greina fundarefni, enda skal þá boða til aukafundar innan 14 daga frá því að krafan kom stjórninni í hendur.

Til hluthafafunda skal boða með minnst viku fyrirvara og lengst fjögurra vikna fyrirvara. Séu allir hluthafar mættir, eða umboðsmenn þeirra, geta þeir gefið undanþágu frá þessu ákvæði. Boða skal hluthafafundi með sama hætti og boðið er til aðalfundar sbr. 2. mgr. 12. gr. Um lögmæti aukafunda skulu gilda sömu reglur og um lögmæti aðalfundar, sbr. 3. mgr. 12. gr.

Verði eigið fé samkvæmt bókum félagsins minna en helmingur af skráðu hlutafé ber stjórn félagsins að kalla saman hluthafafund innan sex mánaða. Á fundinum skal stjórnin gera grein fyrir fjárhagslegri stöðu félagsins og ef þörf krefur leggja fram tillögur um nauðsynlegar ráðstafanir.

15. gr.

Hver hluthafi á rétt á að fá ákveðið mál tekið til meðferðar á hluthafafundi, ef hann gerir skriflega kröfu um það til félagsstjórnar með það löngum fyrirvara, að unnt sé samkvæmt samþykktum þessum að taka málið á dagskrá fundarins.

Í fundarboði skal greina málefni þau, sem taka á til meðferðar á hluthafafundi. Viku fyrir hluthafafund hið skemmsta skal dagskrá, endanlegar tillögur, svo og ársreikningur, skýrsla stjórnar, tillaga stjórnar um starfskjarastefnu og skýrsla endurskoðanda, sé um aðalfund að ræða, lögð fram hluthöfum til sýnis á skrifstofu félagsins.

Mál, sem ekki hafa verið greind á dagskrá er ekki unnt að taka til úrlausnar á hluthafafundi nema með samþykki allra hluthafa félagsins, en gera má um þau ályktun til leiðbeiningar fyrir félagsstjórn. Þótt máls hafi ekki verið getið á dagskrá, kemur það ekki í veg fyrir, að ákveðið sé að boða til aukafundar til að fjalla um málið, auk þess sem aðalfundur getur ávallt afgreitt mál, sem skylt er að taka til meðferðar samkvæmt lögum eða félagssamþykktum.

Löglega frambornar viðauka- og breytingatillögur má bera upp á fundinum sjálfum, enda þótt þær hafi ekki legið frammi hluthöfum til sýnis.

Hafi stjórn ákveðið að hluthafafundur skuli haldinn að hluta til með rafrænum hætti, skulu hluthafar sem taka þátt í fundinum með þeim hætti, leggja fram spurningar um dagskrá eða framlögð skjöl o.fl. tengt hluthafafundinum, eigi síðar en fimm dögum fyrir fundinn.

16. gr.

Formaður stjórnar félagsins eða kjörinn fundarstjóri stjórnar hluthafafundum og kjöri fundarritara. Fundarstjóri athugar í upphafi fundarins, hvort löglega hafi verið til hans boðið, svo og hvort fundur sé lögmætur að öðru leyti og lýsir yfir hvort svo sé. Hann stýrir öllum umræðum og atkvæðagreiðslum.

Þegar fundur hefur verið settur, skal gerð skrá yfir hluthafa og umboðsmenn hluthafa, sem fund sækja, til þess að ljóst sé, hversu mörgum hlutum og atkvæðum hver þeirra ræður yfir. Skrá þessi skal notuð þar til hluthafafundur kann að breyta henni.

17. gr.

Fundarritari heldur fundargerðabók. Í fundargerðabók skal skrá ákvarðanir hluthafafundar ásamt úrslitum atkvæðagreiðslna. Skrá yfir viðstadda hluthafa og umboðsmenn þeirra skal færð í fundargerðabók eða fylgja henni. Fundargerð skal lesa upphátt fyrir fundarlok og skrá þar athugasemdir ef fram koma. Fundarstjóri og fundarritari skulu undirrita fundargerðabók.

Í síðasta lagi fjórtán dögum eftir hluthafafund skulu hluthafar eiga aðgang að fundargerðabók eða staðfestu endurriti fundargerða á skrifstofu félagsins. Fundargerðabók skal varðveitt með tryggilegum hætti.

Skráðar fundargerðir skulu vera full sönnun þess sem gerst hefur á fundum.

18. gr.

Á hluthafafundi fylgir eitt atkvæði hverjum hlut.

Á hluthafafundum ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé fyrir mælt í samþykktum þessum eða landslögum. Nú verða atkvæði jöfn við kosningar í félaginu og ræður þá hlutkesti úrslitum.

Samþykki allra hluthafa þarf til þess:

- a) Að skylda hluthafa til þess að leggja fram fé og annað í félagsþarfir fram yfir skuldbindingar sínar.
- b) Að skylda hluthafa til að þola lausn hluta sinna að einhverju leyti eða öllu umfram það sem mælt er fyrir í landslögum eða í 8. gr. samþykktu þessara, nema að félaginu sé slitið eða hlutaféð löglega fært niður.
- c) Að takmarka heimild manna til meðferðar á hlutum sínum

IV. KAFLI

Stjórn félagsins

19. gr.

Stjórn félagsins skal skipuð 9 mönnum kjörnum á aðalfundi til eins árs í senn. Jafnframt skulu kjörnir 9 menn til vara. Um hæfi stjórnarmanna fer að lögum. Stjórnarkjör skal jafnan vera skriflegt, ef tillögur koma fram um fleiri menn en kjósa skal.

Stjórnin kýs sér formann úr sínum hópi og skiptir að öðru leyti með sér verkum eftir því sem þurfa þykir. Stjórn félagsins er heimilt að fela stjórnarformanni tiltekin verkefni í þágu félagsins.

Þeir sem hyggjast bjóða sig fram til stjórnar félagsins skulu tilkynna um framboð sitt með a.m.k. 7 daga fyrirvara. Upplýsingar um frambjóðendur skulu vera aðgengilegar á skrifstofu bankans eigi síðar en tveimur dögum fyrir hluthafafund.

20. gr.

Formaður kveður stjórnina til funda og stýrir þeim. Fundi skal halda hvenær sem hann telur þess þörf. Formanni er auk þess skylt að boða stjórnarfund að kröfu eins stjórnarmanna eða framkvæmdastjóra. Stjórnarfundir skulu boðaðir með minnst sólarhrings fyrirvara. Stjórnarfundir eru ályktunarbærir ef meirihluti stjórnarmanna er mættur eða varamenn þeirra. Til að ákvörðun stjórnarfundar teljist gild, þarf hún stuðning meirihluta stjórnarmanna.

Stjórnin skal halda gerðabók um það sem gerist á stjórnarfundum og staðfesta hana með undirskrift sinni.

21. gr.

Stjórn félagsins hefur æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda. Hún fer með málefni félagsins og skal annast um að skipulag félagsins og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi. Stjórnin skal annast um að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins. Stjórn félagsins skal ekki hafa afskipti af ákvörðunum um einstök viðskipti, nema þau séu veruleg miðað við stærð félagsins. Einstakir stjórnarmenn skulu ekki hafa afskipti af ákvörðunum um einstök viðskipti

Stjórnin skal setja reglur um verkaskiptingu stjórnar og framkvæmdastjóra þar sem fram komi mörk lánaheimilda framkvæmdastjóra svo og reglur varðandi ákvarðanir um fjárfestingar sbr. 1. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002.

Stjórn félagsins ræður félaginu framkvæmdastjóra og ákveður starfskjör hans.

Einungis félagsstjórn getur veitt prókúruumboð fyrir félagið.

Undirritun meirihluta stjórnar skuldbindur félagið.

Stjórn félagsins skal setja sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa stjórnarinnar. Í þeim skal fjallað sérstaklega um heimildir stjórnar til að taka ákvarðanir um einstök viðskipti, framkvæmd reglna um sérstakt hæfi stjórnarmanna meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn, setu stjórnarmanna í stjórnun dótturfyrirtækja og hlutdeildarféлага og framkvæmd reglna um meðferð viðskiptaerinda stjórnarmanna sbr. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002.

Að öðru leyti fer um ábyrgð, vald og störf stjórnar samkvæmt lögum.

22. gr.

Framkvæmdastjóri og félagsstjórn fara saman með stjórn félagsins.

Framkvæmdastjóri annast daglegan rekstur félagsins og skal í þeim efnum fara eftir þeirri stefnu og fyrirmælum, sem félagsstjórn hefur gefið. Hinn daglegi rekstur tekur ekki til ráðstafana, sem eru óvenjulegar eða mikilsháttar. Slíkar ráðstafanir getur framkvæmdastjóri aðeins gert samkvæmt sérstakri heimild frá félagsstjórn, nema ekki sé unnt að bíða ákvarðana félagsstjórnar án verulegs óhagræðis fyrir starfsemi félagsins. Í slíkum tilvikum skal félagsstjórn tafarlaust tilkynnt um ráðstöfunina.

Framkvæmdastjóri skal sjá um að bókhald og fjárreiður séu í samræmi við lög og góðar venjur og að meðferð eigna félagsins sé með tryggilegum hætti.

Framkvæmdastjóri ræður starfsmenn félagsins, en leita skal hann samþykkis stjórnar við ráðningu helstu starfsmanna. Hann segir og upp starfsmönnum og fjallar um launamál þeirra.

Framkvæmdastjóri skal fullnægja öllum þeim hæfisskilyrðum sem lög gera ráð fyrir á hverjum tíma.

V. KAFLI

Reikningar og endurskoðun

23. gr.

Á aðalfundi skal kjósa félaginu löggiltan endurskoðanda eða endurskoðunarfélag til eins árs í senn. Skal hann rannsaka reikninga félagsins og öll reikningsgögn fyrir hvert starfsár og skal hafa aðgang að öllum bókom félagsins og skjölum í þeim tilgangi.

Endurskoðanda má ekki kjósa úr hópi stjórnarmanna félagsins eða starfsmanna. Um hæfi og hlutgengi við kosningu endurskoðanda fer að öðru leyti að lögum.

24. gr.

Starfsár félagsins og reikningsár er almanaksárið. Stjórn félagsins semur á hverju ári ársreikning og ársskýrslu. Ársreikningur og ársskýrsla mynda eina heild.

Ársreikningur skal gerður samkvæmt lögum og góðri reikningsskilavenju, bæði að því er varðar mat á hinum ýmsu liðum, uppsetningu, sundurliðun, skýringar og heiti liða.

25. gr.

Senda skal Fjármálaeftirlitinu endurskoðaða ársreikninga í síðasta lagi 3 mánuðum eftir lok reikningsárs. Endurskoðandi skal gera endurskoðunar-skýrslu sem leggja skal fyrir aðalfund. Skýrslan skal vera komin í hendur stjórnarmanna í síðasta lagi tveimur vikum fyrir aðalfund og skal ársreikningurinn og endurskoðunarskýrslan liggja frammi a.m.k. vikutíma fyrir aðalfund hluthöfum til sýnis.

VI. KAFLI

Breytingar á samþykktum félagsins

26. gr.

Samþykktum þessum má breyta á lögmetum aðalfundi eða aukafundi, enda hljóti breytingin samþykki 2/3 hluta greiddra atkvæða, enda taki hluthafar er ráða yfir a.m.k. 2/3 hlutum af því hlutafé sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum þátt í atkvæðagreiðslunni, sbr. þó 18. gr.

VII. KAFLI

Slit á félaginu

27. gr.

Um slit á félaginu eða samruna við önnur félög skal fara samkvæmt ákvæðum laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og ákvæðum annarra laga eftir því sem við á.

VIII. KAFLI Önnur ákvæði

28. gr.

Þar sem ákvæði samþykkt þessara segja ekki til um hvernig með skuli farið, skal fara samkvæmt ákvæðum laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, ákvæðum laga um hlutafélög, svo og öðrum lagaákvæðum er við geta átt.

Þannig samþykkt á stofnfundi félagsins 22. febrúar 1982 með breytingum samþykktum á hluthafafundi 22. nóvember 1989, breytingum samþykktum á hluthafafundi 19. október 1990, breytingum samþykktum á aðalfundi 21. febrúar 1994, breytingum samþykktum á aðalfundi 17. febrúar 1995, breytingum samþykktum á hluthafafundi 20. september 1995, breytingum samþykktum á aðalfundi 29. apríl 1996, hluthafafundi 25. nóvember 1996, breytingum samþykktum á aðalfundi 20. mars 1997, breytingum samþykktum á aðalfundi 20. febrúar 1998, breytingum samþykktum á aðalfundi 19. apríl 1999, breytingar samþykktar á hluthafafundi 27. september 1999 og breytingar samþykktar á aðalfundi félagsins 9. mars 2000 og hluthafafundi 19. júní 2000, á hluthafafundi 29. ágúst 2000 og 23. október 2000, breytingar samþykktar á hluthafafundi 5. febrúar 2001, breytingar samþykktar á aðalfundi félagsins 22. mars 2001, breyting vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykkt 26. mars 2001, breytingar vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykkt 21. nóvember 2001, breytingar samþykktar á hluthafafundi félagsins 28. desember 2001, breytingar vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykkt 28. desember 2001, breytingar samþykktar á hluthafafundi félagsins 20. mars 2002, breytingar vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykktar 8. ágúst 2002, breytingar samþykktar á hluthafafundi félagsins 11. nóvember 2002, breytingar vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykktar 11. nóvember 2002, breytingar vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykktar 12. desember 2002, breytingar samþykktar á aðalfundi 12. mars 2003, breytingar samþykktar á hluthafafundi 26. maí 2003, breytingar vegna nýtingar á hækkunarheimild stjórnar samþykktar 26. maí 2003, breytingar samþykktar á hluthafafundi 26. maí 2003, breytingar samþykktar á stjórnarfundi 19. des. 2003, breytingar samþykktar á aðalfundi 27. mars 2004, breytingar samþykktar á hluthafafundi 5. júlí 2004, breytingar samþykktar á stjórnarfundi 5. júlí 2004, breytingar samþykktar á stjórnarfundi 13. október 2004, breytingar samþykktar á aðalfundi 18. mars 2005, breytingar samþykktar á stjórnarfundi 31. október 2005, breytingar samþykktar á aðalfundi 17. mars 2006, breytingar samþykktar á stjórnarfundi 21. nóvember 2006, breytingar samþykktar á stjórnarfundi 29. nóvember 2006 og breytingar samþykktar á aðalfundi 16. mars 2007.

Reykjavík, 16. mars 2007

F.h. Kaupþings banka hf.

Hreiðar Már Sigurðsson, forstjóri