

Samþykktir fyrir Borgun hf.

I. kafli

Nafn félagsins, heimili og tilgangur

1. gr.

Félagið er hlutafélag. Heiti félagsins er Borgun hf.

2. gr.

Heimilisfang félagsins er Ármúli 30, 108 Reykjavík.

3. gr.

Tilgangur félagsins er:

- 1) Að annast rekstur greiðslumiðlunar og hafa með höndum útgáfu og umsýslu hvers kyns greiðslumiðla, einkum korta, í nafni og á ábyrgð einstakra fjármálafyrirtækja eða í eigin nafni og veita alla þjónustu sem tengist þessari starfsemi.
- 2) Að annast samningagerð, samskipti og þjónustu við verslunar- og þjónustufyrirtæki um viðtöku greiðslumiðla gegn greiðsluábyrgð,
- 3) Að fara með leyfi til greiðslukortausýslu samkvæmt leyfi rétthafa.
- 4) Að annast lántökur og lánveitingar vegna uppgjors á úttektum korthafa erlendis í greiðslujöfnunarkerfi þess. Ennfremur að annast önnur erlend samskipti tengd starfseminni.
- 5) Að veita lán í eigin nafni og afla sér í því skyni fjár með útgáfu og sölu á endurgreiðanlegum skuldaviðurkenningum frá almenningi.
- 6) Að sinna annarri starfsemi sem lánafyrirtækjum er heimil eftir því sem nánar verður ákveðið.

II. kafli

Hlutafé félagsins

4. gr.

Hlutafé félagsins er kr. 441.016.539

fjögurhundruðfjörutíuogeinmilljónsexstánþúsundfimmhundruðþrjátíuogníu krónur og skiptist í jafn marga hluti að fjárhæð 1 króna.

5. gr.

Heimilt er að hækka hlutafé félagsins með ályktun hluthafafundar og þarf til sama magn atkvæða og til breytinga á samþykktum þessum. Hluthafafundur einn getur ákveðið lækkingu hlutafjár. Hluthafar skulu hafa forgangsrétt að öllum nýjum hlutum í hlutfalli við skráða hlutafjáreign sína. Forgangsréttarhafi hefur mánaðar frest til að beita forgangsrétti sínum.

6. gr.

Stjórn félagsins skal halda hlutaskrá samkvæmt lögum.

7. gr.

Hlutir í félaginu eru gefnir út rafrænt samkvæmt ákvæðum laga nr. 131/1997, um rafræna eignarskráningu verðbréfa. 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 hlutnum.

Hlutaskrá samkvæmt ákvæðum laga um rafræna eignarskráningu verðbréfa skoðast sem fullgild sönnun fyrir eignarrétti að hlutum í félaginu og skal arður á hverjum tíma, svo og fundarboð og tilkynningar allar, sendar þeim aðila sem á hverjum tíma er skráður eigandi viðkomandi hluta í félaginu. Óheimilt er að veðsetja eða gefa hluti í félaginu án samþykkis stjórnar félagsins.

8. gr.

Félagið má eigi veita lán út á hluti sína nema lög leyfi. Félaginu er heimilt að kaupa eigin hluti að því marki sem lög leyfa. Óheimilt er að neyta atkvæðisréttar fyrir þá hluti sem félagið á sjálft.

9. gr.

Hluthafar bera ekki ábyrgð á skuldbindingum félagsins fram yfir hlut sinn í félaginu.

10. gr.

Engin sérréttindi fylgja hlutum í félaginu. Hluthafar þurfa ekki að sæta innlausn hluta sinna nema lög standi til annars.

III. kafli

Hluthafafundir

11. gr.

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

12. gr.

Aðalfundur skal haldinn fyrir lok aprílmánaðar ár hvert. Aukafundi skal halda eftir ákvörðun stjórnar eða að kröfu, kjörinna endurskoðenda eða skoðunarmanna eða hluthafa sem ráða a.m.k. einum tíunda hluta hlutafjár í félaginu. Skal krafan skriflega gerð og fundarefni tilgreint og fundur boðaður þá innan fjórtán daga. Ef stjórnin skirrist við að boða fund eftir móttöku slíkrar kröfu, má leita atbeina stjórnvalda samkvæmt lögum um hlutafélög.

13. gr.

Stjórn félagsins skal boða til hluthafafundar með tilkynningu til hvers hluthafa í ábyrgðarbréfi eða símskeyti eða á annan jafnsannanlegan hátt. Aðalfundur skal boða með minnst sjö daga fyrirvara. Fundarefnis skal getið í fundarboði.

Hluthafafundur er lögmætur ef hann er löglega boðaður og hann sækja hluthafar eða umboðsmenn þeirra sem hafa yfir að ráða helmingi hlutafjár í félaginu að minnsta kosti. Verði fundur ólögmætur vegna annmarka að þessu leyti skal boðað til nýs fundar innan mánaðar með sjö daga fyrirvara og verður sá fundur lögmætur til að ræða þau mál sem ræða átti á fyrri

fundinum ef hann sækja hluthafar eða umboðsmenn þeirra sem ráða yfir 10% hlutafjár í félaginu hið minnsta. Hluthafafundur kýs fundarstjóra og fundarritara.

14. gr.

Eitt atkvæði fylgir hverri 1 krónu í hlutafé. Hluthafar geta með skriflegu umboði veitt umboðsmönnum heimild til að sækja hluthafafund og fara með atkvæðisrétt sinn. Á hluthafafundi ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé fyrir mælt í landslögum eða samþykktum þessum. Samþykki allra hluthafa þarf til þess:

- a. að skylda hluthafa til að leggja fram fé í félagsþarfir fram yfir skuldbindingar sínar,
- b. að takmarka heimild manna til meðferðar á hlutum sínum eða
- c. að breyta ákvæðum samþykktanna um hlutdeild manna í félaginu eða jafnrétti þeirra á milli.

Tillögur um breytingar á samþykktum félagsins eða um sameiningu þess við önnur félög eða fyrirtæki má ekki taka til meðferðar á fundum þess nema þess hafi verið getið í fundarboði.

15. gr.

Á aðalfundi skulu tekin fyrir þessi mál:

1. Stjórn félagsins skal skýra frá hag félagsins og rekstri þess á liðnu starfsári.
2. Efnahagsreikningur og rekstrarreikningur félagsins fyrir liðið starfsár skulu lagðir fram ásamt athugasemdum endurskoðenda félagsins til samþykktar.
3. Stjórn félagsins skal kjörin og endurskoðendur.
4. Tekin skal ákvörðun um hvernig fara skal með hagnað eða tap og um arð og framlög í varasjóð.
5. Ákvörðun skal tekin um greiðslur til stjórnarmanna fyrir störf þeirra á starfsárinu.
6. Umræður og atkvæðagreiðslur um önnur málefni sem löglega eru upp borin.

16. gr.

Fundargerðarbók skal haldin og í hana skráð það sem gerist á hluthafafundum.

IV. kafli Starfsemi og stjórn félagsins

17. gr.

Aðalfundur kýs árlega stjórn félagsins, fimm aðalmenn og tvo til vara. Stjórn félagsins stýrir öllum málefnum félagsins milli hluthafafunda og gætir hagsmuna þess gagnvart þriðja manni. Undirskriftir meirihluta stjórnarmanna skuldbinda félagið. Stjórnarfundir eru lögmatir ef meirihluti stjórnarmanna sækir fund. Afl atkvæða ræður afgreiðslu mála. Verði atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns úrslitum. Halda skal fundargerð um stjórnarfund.

18. gr.

Stjórnin skiptir sjálf með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda. Hver stjórnarmaður getur krafist stjórnarfundar. Sama rétt á forstjóri.

Stjórnin skal setja sér starfsreglur þar sem nánar skal kveðið á um framkvæmd starfa hennar.

19. gr.

Stjórn félagsins ræður forstjóra og ákveður starfskjör hans. Hún veitir og prókúruumboð fyrir félagið.

Forstjóri hefur með höndum stjórn á daglegum rekstri félagsins og kemur fram fyrir þess hönd í öllum málum sem varða venjulegan rekstur. Hann sér um reikningshald og ráðningu starfsliðs. Forstjóra ber að veita stjórnarmönnum og endurskoðendum allar upplýsingar um rekstur félagsins sem þeir kunna að óska og veita ber samkvæmt lögum.

V. kafli Uppgjör og endurskoðun

20. gr.

Starfsár og reikningsár er almanaksárið. Á aðalfundi félagsins skal kjósa endurskoðanda eða endurskoðunarfélag. Skulu þeir rannsaka reikninga félagsins fyrir hvert starfsár og leggja niðurstöður sínar fyrir aðalfund. Endurskoðendur má ekki kjósa úr hópi stjórnarmanna eða starfsmanna félagsins.

VI. kafli Breytingar á samþykktum

21. gr.

Samþykktum þessum má breyta á lögætum aðalfundi eða aukafundi með 2/3 hlutum greiddra atkvæða, svo og með samþykki hluthafa sem ráða yfir a.m.k. 2/3 hlutum greiddra atkvæða, svo og með samþykki hluthafa sem ráða yfir a.m.k. 2/3 hlutum af því hlutfé í félaginu sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, enda sé annað atkvæðamagn ekki áskilið í samþykktum eða landslögum, sbr. 93. gr. hfl.

VII. Félagsslit og samruni

22. gr.

Með tillögur um slit og skipti á félaginu skal fara sem um breytingar á samþykktum þessum. Þarf atkvæði hluthafa sem ráða minnst 2/3 hlutum af heildarhlutfé félagsins til að ákvörðun um slit sé gild. Hluthafafundur, sem tekið hefur löglega ákvörðun um slit eða skipti félagsins, skal einnig ákveða ráðstöfun eigna og greiðslu skulda.

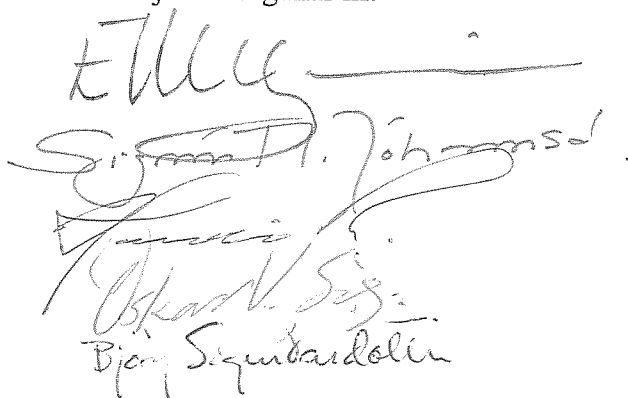
VIII. kafli Önnur ákvæði

23. gr.

Þar sem ákvæði samþykkt þessara segja ekki til um hvernig með skuli farið skal hlíta ákvæðum laga um hlutfélög, svo og öðrum lagaákvæðum er við geta átt.

Reykjavík, 20. ágúst 2015.

Í stjórn Borgunar hf.



Handwritten signatures of the board members of Borgunar hf. The signatures are written in black ink and include the names: E. M. E., Sigurður P. Johannsson, Ólafur V. Sigurðsson, and Björn Sigurðardóttir.