

**SIGNET BANK AS**

Reģistrācijas numurs: 40003043232  
Juridiskā adrese: Antonijas iela 3, Rīga, LV-1010,  
Latvija

**STATŪTI**  
(Jauna redakcija)

**1. VISPĀRĪGIE NOTEIKUMI**

- 1.1. **Signet Bank AS** (turpmāk tekstā – „**Banka**”) ir kapitālsabiedrība, kas izveidota akciju sabiedrības formā.
- 1.2. Banka ir Latvijas Republikas kredītiestāde, kas savu darbību veic saskaņā ar Komerclikumu, Kredītiestāžu likumu, Finanšu instrumentu tirgus likumu, Latvijas Bankas noteikumiem un ieteikumiem, citiem Latvijas Republikā spēkā esošiem tiesību aktiem un šiem statūtiem.

**2. FIRMA**

- 2.1. Bankas firma: **Signet Bank AS**.

**3. GALVENIE KOMERCDARBĪBAS VEIDI**

- 3.1. Bankas galvenie komercdarbības veidi saskaņā ar Vispārējo ekonomiskās darbības klasifikāciju NACE:
- 3.1.1. Cita monetārā starpniecība (64.19);
- 3.1.2. Līdzekļu apvienošana trustos, fondos un līdzīgās finanšu vienībās (64.30);
- 3.1.3. Finanšu noma (64.91);
- 3.1.4. Citi kredītēšanas pakalpojumi (64.92);
- 3.1.5. Citur neklasificētas finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (64.99);
- 3.1.6. Finanšu tirgus vadīšana (66.11);
- 3.1.7. Operācijas ar vērtspapīriem (66.12);
- 3.1.8. Citas finanšu pakalpojumus papildinošas darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu (66.19);
- 3.1.9. Fondu pārvaldīšana (66.30);
- 3.1.10. Sava nekustamā īpašuma pirkšana un pārdošana (68.10);
- 3.1.11. Sava vai nomāta nekustamā īpašuma izīrēšana un pārvaldīšana (68.20);
- 3.1.12. Starpniecība darbībā ar nekustamo īpašumu (68.31);
- 3.1.13. Nekustamā īpašuma pārvaldīšana par atlīdzību vai uz līguma pamata (68.32).

**SIGNET BANK AS**

Registration number: 40003043232  
Legal address: 3 Antonijas street, Riga, LV-1010, Latvia

**ARTICLES OF ASSOCIATION**  
(New wording)

**GENERAL PROVISIONS**

**Signet Bank AS** (hereinafter referred to as the “**Bank**”) is a company that is founded in the form of a joint stock company.

The Bank is a credit institution of the Republic of Latvia that operates in accordance with the Commercial Law, Credit Institution Law, Financial Instrument Market Law, regulations and recommendations of the Bank of Latvia, other effective regulatory enactments of the Republic of Latvia and these Articles of Association.

**NAME**

The name of the Bank: **Signet Bank AS**.

**MAIN TYPES OF COMMERCIAL ACTIVITY**

The main types of commercial activity of the Bank in compliance with the Statistical Classification of Economic Activities NACE:

Other monetary intermediation (64.19);

Placement of assets to trusts, funds or similar financial units (64.30);

Financial leasing (64.91);

Other lending services (64.92);

Financial services, not elsewhere classified, other than insurance and pension funding (64.99);

Administration of financial markets (66.11);

Securities transactions (66.12);

Other financial service supplementing activity other than insurance and pension funding (66.19);

Fund management (66.30);

Purchase and sale of own real estate (68.10);

Renting and management of own or leased real estate (68.20);

Real estate trading intermediation (68.31);

Real estate management for consideration or on the grounds of an agreement (68.32).

#### **4. PAMATKAPITĀLS UN AKCIJU VEIDI**

- 4.1. Bankas pamatkapitāls ir **13 127 900,00 EUR** (trīspadsmit miljoni viens simts divdesmit septiņi tūkstoši deviņi simti eiro), ko veido **924 500** (deviņsimt divdesmit četri tūkstoši pieci simti) akcijas.
- 4.2. Katras akcijas nominālvērtība ir **14,20 EUR** (četrpadsmit eiro un 20 eiro centi).
- 4.3. Visas akcijas ir vienas kategorijas akcijas un dod akcionāriem vienādas tiesības piedalīties Bankas pārvaldē (balsstiesības akcionāru sapulcē), saņemt dividendes un likvidācijas gadījumā – likvidācijas kvotu.
- 4.4. Katra apmaksātā akcija dod akcionāram tiesības akcionāru sapulcē uz vienu balsi.
- 4.5. Visas Bankas akcijas ir reģistrētas akcijas.

#### **5. AKCIJU ATSAVINĀŠANA**

- 5.1. Bankas akcionāri akciju atsavināšanu veic saskaņā ar kārtību, ko nosaka Latvijas Republikas Komerclikums un akcionāru līgums.
- 5.2. Akciju atsavināšanas gadījumā akcionāriem ir pirmpirkuma tiesības uz pārdodamajām akcijām.

#### **6. BANKAS ORGANIZATORISKĀ STRUKTŪRA**

##### **6.1. Akcionāru sapulce**

- 6.1.1. Akcionāru sapulces kompetenci un tās pilnvaru īstenošanas kārtību nosaka Latvijas Republikas Komerclikums.
- 6.1.2. Akcionāru sapulce ir tiesīga pieņemt lēmumus, ja tajā ir pārstāvētas vairāk kā trīs ceturtdaļas pamatkapitāla.
- 6.1.3. Ja akcionāru sapulcē nav pārstāvēts pamatkapitāls, kurš pārsniedz trīs ceturtdaļas pamatkapitāla, akcionāru sapulce nav lemttiesīga un ir izsludināma atkārtoti. Atkārtoti izsludinātā akcionāru sapulce ir lemttiesīga, ja tajā ir pārstāvēta vairāk kā puse pamatkapitāla.
- 6.1.4. Ja atkārtoti izsludinātājā akcionāru sapulcē nav pārstāvēta vairāk kā puse pamatkapitāla, akcionāru sapulce nav lemttiesīga un ir izsludināma atkārtoti. Atkārtoti izsludinātā akcionāru sapulce ir tiesīga pieņemt lēmumus neatkarīgi no tajā pārstāvētā pamatkapitāla.
- 6.1.5. Akcionāriem ir tiesības piedalīties un balsot akcionāru sapulcē, izmantojot elektroniskos saziņas līdzekļus. Šādu tiesību izmantošanas kārtību un prasības akcionāru identifikācijai nosaka Bankas valde.

#### **SHARE CAPITAL AND TYPES OF SHARES**

The share capital of the Bank amounts to **EUR 13,127,900.00** (thirteen million one hundred twenty-seven thousand nine hundred euro) that is formed by **924,500** (nine hundred twenty-four thousand five hundred) shares.

The nominal value of each share is **EUR 14.20** (fourteen Euro and twenty Euro cents).

All shares are shares of one category and grant equal rights to shareholders with regard to participation in management of the Bank (voting rights at the meeting of shareholders), receipt of dividends and in case of liquidation – receipt of a liquidation quota.

Each paid-up share grants to a shareholder the right to one vote at the meeting of shareholders.

All shares of the Bank are registered shares.

#### **TRANSFER OF SHARES**

Shareholders of the Bank alienate shares in accordance with the procedure stipulated by the Commercial Law of the Republic of Latvia and shareholders agreement.

In case of transfer of shares, shareholders shall have the rights of first refusal regarding shares to be transferred.

#### **ORGANISATIONAL STRUCTURE OF THE BANK**

##### **Meeting of Shareholders**

The scope of competence and procedure for implementation of powers of the meeting of shareholders is governed by the Commercial Law of the Republic of Latvia.

The meeting of shareholders is entitled to adopt decisions if more than three fourths of the share capital is represented at it.

If the amount of the share capital represented at the meeting does not exceed three fourths of the share capital the meeting of shareholders is not entitled to adopt decisions and is called repeatedly. Repeatedly called meeting of shareholders is entitled to adopt decisions if more than half of the share capital is represented at it.

If the amount of the share capital represented at the meeting called repeatedly does not exceed half of the share capital the meeting of shareholders is not entitled to adopt decisions and is called repeatedly. Repeatedly called meeting of shareholders is entitled to adopt decisions irrespective of the amount of the share capital represented at it.

Shareholders have the right to participate in the meeting of shareholders via means of electronic communication. The Management Board of the Bank sets the procedure of using such right and requirements for identification of shareholders.

## 6.2. Bankas padome

- 6.2.1. Padome ir Bankas pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaikā un Latvijas Republikas Komerclikumā un statūtos noteiktajos ietvaros uzrauga valdes darbību.
- 6.2.2. Bankas padomi ievēlē akcionāru sapulce uz **3 (trīs) gadiem**.
- 6.2.3. Padomes sastāvā ir **5 (pieci) locekļi**.
- 6.2.4. Padomes locekļi no sava vidus ievēlē padomes priekšsēdētāju un viņa vietnieku.
- 6.2.5. Padomei nav tiesību izlemt jautājumus, kas ir valdes kompetencē.
- 6.2.6. Valdei ir nepieciešama padomes piekrišana šādu jautājumu izlemšanā:
- 1) Bankas budžetu un attīstības stratēģijas apstiprināšana;
  - 2) Bankas līdzdalības, līdzdalības izbeigšana, līdzdalības palielināšanas vai samazināšana citās sabiedrībās, tajā skaitā meitas uzņēmumos un saistītajās sabiedrībās, izņemot vērtspapīrus, kurus Banka iegādājās savam tirgus vai investīciju portfelim;
  - 3) darījuma noslēgšana vai savstarpēji saistīto darījumu noslēgšana starp Banku un Bankas darbinieku, ja darījuma (vai savstarpēji saistīto darījumu) summa pārsniedz 100 000,00 EUR (viens simts tūkstoši eiro) attiecībā uz vienu darbinieku, izņemot darījumus finanšu tirgū;
  - 4) kredītrisku veidojoša darījuma ar vienu klientu vai savstarpēji saistītu klientu grupu noslēgšana, ja darījuma summa pārsniedz 3 000 000,00 EUR (trīs miljoni eiro);
  - 5) ieguldījumu veikšana finanšu instrumentos bez starptautisko kredītreitingu aģentūru reitinga vai ar reitingu "BB+" vai ar zemāku reitingu par "BB+" un ja ieguldījuma summa pārsniedz 500 000,00 EUR (piecsimt tūkstoši eiro);
  - 6) riska darījumu slēgšana ar darījumu partneriem, kuriem nav starptautisko kredītreitingu aģentūru reitinga vai kuru reitings ir "BB+" vai zemāks par "BB+" un ja darījuma summa pārsniedz 500 000,00 EUR (piecsimt tūkstoši eiro);
  - 7) kredītrisku veidojošu darījumu slēgšana ar personām, kuras ir saistītas ar Banku;
  - 8) fiduciāro darījumu slēgšana, ja darījuma summa pārsniedz 3 000 000,00 EUR (trīs miljoni eiro);

## Supervisory Board of the Bank

The Supervisory Board is a supervisory body the Bank that represents shareholders' interests between the meetings of shareholders and supervises activity of the Management Board in accordance with the Commercial Law of the Republic of Latvia and within the scope stipulated in the Articles of Association.

The Supervisory Board of the Bank is elected at the meeting of shareholders for **3 (three) years**.

The Supervisory Board consists of **5 (five) members**.

Members of the Supervisory Board elect from among themselves the chairman and deputy chairman of the Supervisory Board.

The Supervisory Board does not have the right to decide the issues that are included in the competence of the Management Board.

The Management Board shall obtain approval of the Supervisory Board for adoption of decisions on the following issues:

approval of budgets and development strategy of the Bank;

participation, termination of participation, increase or decrease of the volume of participation of the Bank in other companies including subsidiaries and associated companies, except for securities that the Bank purchases for its trade or investment portfolio;

conclusion of a transaction or conclusion of interrelated transactions between the Bank and an employee of the Bank, if the amount of the transaction (interrelated transactions) exceeds 100 000.00 EUR (one hundred thousand Euro) with regard to one employee, except for transactions in the financial market;

entering into transactions involving credit risk with one client or a group of clients if the transaction exceeds 3 000 000.00 EUR (three million Euro);

investments into financial instruments with no rating granted by international credit rating agencies or with rating "BB+" or lower "BB+" and the exposure exceeds 500 000.00 EUR (five hundred thousand Euro);

risk exposures with counterparties with no rating granted by international credit rating agencies or with rating "BB+" or lower "BB+" and the exposure amount exceeding 500 000.00 EUR (five hundred thousand Euro);

entering into transactions involving credit risk with persons affiliated to the Bank;

entering into fiduciary transactions if the transaction exceeds 3 000 000.00 EUR (three million Euro);

9)	darījumu par nekustamā īpašuma vai citu pamatlīdzekļu iegādi vai atsavināšanu noslēgšana vai grozījumu nekustamo īpašumu nomas līgumos veikšana, ja darījuma summa pārsniedz 250 000,00 EUR (divsimt piecdesmit tūkstoši eiro);	entering into transactions for acquisition and alienation or operation of any real estate or other fixed assets and amendment of terms for leasing of real estate from any third parties if the transaction exceeds 250 000.00 EUR (two hundred fifty thousand Euro);
10)	vienošānās ar trešajām personām par peļņas sadali jebkāda sadarbības līguma ietvaros;	agreement with third parties on distribution of profit within the framework of any cooperation agreement;
11)	bezcerīgo un šaubīgo parādu, kuri pārsniedz 25 000,00 EUR (divdesmit piecus tūkstošus eiro), norakstīšana;	writing off bad and doubtful debts exceeding 25 000.00 EUR (twenty-five thousand Euro);
12)	Bankas amatpersonu un darbinieku motivēšanas sistēmas apstiprināšana.	approval of the system of motivation of executives and employees of the Bank.
6.2.7.	Atlīdzību padomes locekļiem nosaka akcionāru sapulce.	Remuneration of members of the Supervisory Board is determined at the meeting of shareholders.
<b>6.3.</b>	<b>Bankas valde</b>	<b>Management Board of the Bank</b>
6.3.1.	Valde ir Bankas izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv Banku. Valde pārvalda Bankas mantu un rīkojas ar tās līdzekļiem atbilstoši likumiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem.	The Management Board is an executive body of the Bank that manages and represents the Bank. The Management Board manages property of the Bank and disposes of its funds in accordance with the laws, Articles of Association and decisions of the meeting of shareholders.
6.3.2.	Valdes locekļus ievēlē Bankas padome uz <b>3 (trīs) gadiem</b> .	Members of the Management Board are elected by the Supervisory Board of the Bank for <b>3 (three) years</b> .
6.3.3.	Valdes sastāvā ir <b>5 (pieci) locekļi</b> .	The Management Board consists of <b>5 (five) members</b> .
6.3.4.	Bankas padome no valdes locekļu vidus ieceļ valdes priekšsēdētāju.	The Supervisory Board of the Bank appoint the Chairman of the Management Board from members of the Management Board.
6.3.5.	Valdes locekļi vada Banku tikai kopīgi.	Members of the Management Board manage the Bank only jointly.
6.3.6.	Jebkuram Bankas valdes loceklim ir tiesības pārstāvēt Banku tikai kopīgi ar vēl vismaz vienu Bankas valdes locekli.	Any member of the Management Board of the Bank has the right to represent the Bank only jointly together with at least one member of the Management Board.
6.3.7.	Valdes darbību vada valdes priekšsēdētājs.	The Chairman of the Management Board manages activity of the Management Board.
6.3.8.	Valdes darbības kārtību nosaka Bankas valdes nolikums, kuru apstiprina Bankas padome.	The procedure of work of the Management Board is determined by the regulations of the Management Board of the Bank that is approved by the Supervisory Board of the Bank.
6.3.9.	Atlīdzību valdes locekļiem nosaka Bankas padome.	Remuneration of members of the Management Board is determined at Supervisory Board of the Bank.
<b>7.</b>	<b>BANKAS REVĪZIJAS UN KONTROLES INSTITŪCIJAS</b>	<b>AUDIT AND CONTROLLING BODIES OF THE BANK</b>
7.1.	Bankas gada pārskatu pārbauda un atzinumu par to sniedz zvērināts revidents (auditors), kuru ievēlē Bankas akcionāru sapulce.	An annual report of the Bank is audited and an opinion about such report is rendered by a sworn auditor that is elected by the meeting of shareholders of the Bank.
7.2.	Iekšējās revīzijas un kontroli Bankā veic iekšējais audits. Iekšējā audita vadītāju ieceļ Bankas akcionāru sapulce. Atlīdzību iekšējā audita vadītājam nosaka Bankas akcionāru sapulce.	Internal Audit performs audit and control functions in the Bank. The Head of Internal Audit is appointed by the meeting of shareholders of the Bank. Remuneration of the Head of Internal Audit is determined at the meeting of shareholders of the Bank.

Signet Bank AS Valdes priekšsēdētājs, Akcionāru sapulces vadītājs Roberts Idelsons

Signet Bank AS Valdes locekle Tatjana Drobina

Akcionāru sapulces sekretārs un balsu skaitītājs, Signet Bank AS akcionāra - AS RIT GROUP valdes locekle Viktorija Berkoviča

Akcionāru sapulces protokola pareizības apliecinātājs, Signet Bank AS akcionāra - SIA Reglink valdes locekle Irīna Pigozne

DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS AR DROŠIEM ELEKTRONISKIEM PARAKSTIEM UN SATUR LAIKA ZĪMOGUS