

Vedtægter



Marts 2017

folkesparekassen.dk

Navn, hjemsted og formål

§ 1

Stk. 1. Sparekassens navn er Folkesparekassen. Dens hjemsted er Silkeborg kommune.

Stk. 2. Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt anden ifølge pengeinstitutlovgivningen tilladt virksomhed. Det er Sparekassens hovedformål at modtage indlån uden rente og udlåne disse midler mod lavest mulig omkostning for låntager. Sparekassens ledelse skal løbende overvåge denne aktivitet.

Stk. 3. Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garanter eller andre deltagere er ejere af Sparekassens formue eller overskud.

Garantkapital

§ 2

Stk. 1. Sparekassens garantkapital udgør pr. 1. januar 2017 kr. 23.558.000 fordelt på 3.784 garanter, der hver har indbetalt mindst kr. 1.000. Garantkapitalen, der er fuldt indbetalt, hæfter for Sparekassens forpligtelser. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at ændre garantkapitalens størrelse og garanternes antal.

Stk. 2. Enhver kontohaver i Sparekassen har ret til at indtræde som garant mod indbetaling af mindst 1.000 kr. garantkapital.

Stk. 3. Der sker ikke udlodning i forhold til garantkapitalen.

§ 3

Stk. 1. Garantkapitalen skal af Sparekassen noteres på de enkelte garanters navne. Garantkapitalen, der udstedes i beløb på kr. 1.000 eller multipla heraf, kan frit overdrages. Overdragelsen får først gyldighed overfor Sparekassen, når den er noteret af denne.

Stk. 2. Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af stemmer ikke derved bringes under 1.000, garantkapitalen ikke under 5 mio. kr., og basiskapitalen ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til Lov om finansiel virksomhed. Indløsning af garantkapital forudsætter derudover, at Folkesparekassen har en forudgående tilladelse fra Finanstilsynet hertil. Tilladelse gives for et år af gangen.

Ansvarlig lånekapital og hybrid kernekapital

§ 4

Stk. 1. Sparekassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage ansvarlig lånekapital på indtil 100 % af kernekapitalen efter fradrag eller modværdien heraf i udenlandsk valuta opgjort til de på modtagelsestidspunktet gældende kurser. Bestyrelsen kan endvidere optage hybrid kernekapital i henhold til Lov om finansiel virksomhed.

Stk. 2. Ansvarlig lånekapital tegnes med et aftalt forfaldstidspunkt, og i øvrigt på vilkår, der fremgår af Lov om finansiel virksomhed.

Stk. 3. Hybrid kernekapital må ikke forfalde på et forud aftalt tidspunkt, og må kun forfalde hvis Sparekassen træder i likvidation eller erklæres konkurs. Tilbagebetaling må kun ske på låntagerens initiativ og med Finanstilsynets godkendelse tidligst 10 år efter indbetalingen, dog under særlige omstændigheder tidligst 5 år efter udstedelsen.

Stk. 4. I tilfælde af Sparekassens likvidation fyldestgøres ansvarlig lånekapital forud for Sparekassens garantikapital, men efter Sparekassens øvrige kreditorer. I tilfælde af Sparekassens likvidation fyldestgøres hybrid kernekapital forud for Sparekassens garantikapital, men efter Sparekassens øvrige kreditorer og efter ansvarlig lånekapital.

Sparekassens ledelse

§ 5

Sparekassens ledelse består af et repræsentantskab, en bestyrelse og en direktion.

Repræsentantskabet

§ 6

Stk. 1. Repræsentantskabet er Sparekassens højeste myndighed. Til repræsentantskabet vælges mindst 21 og højst 46 medlemmer for 4 år ad gangen. Valgbare er stemmeberettigede, myndige garant, som på valgdagen ikke er fyldt 70 år. Valgdagen er lig datoen for afholdelse af garantmøde. Ansatte og bestyrelsesmedlemmer i andre pengeinstitutter er ikke valgbare. Dette gælder dog ikke bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter, hvor der består et gensidigt indskud af kapitalandele mellem det andet pengeinstitut og Folkesparekassen. Garant, der ikke kan leve op til Fit&Proper-reglerne for bestyrelsesmedlemmer, er heller ikke valgbare. Antallet af medlemmer i repræsentantskabet fastsættes af repræsentantskabet. Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt i såvel erhvervsmæssig som geografisk henseende.

Stk. 2. Såfremt et medlem i valgperioden ophører med at være garant udtræder medlemmet samtidig af repræsentantskabet. Det samme gælder, såfremt et medlem bliver ansat i eller indtræder i bestyrelsen i et andet pengeinstitut.

Stk. 3. Stemmeberettigede er de garant, hvis garantkapital er noteret på garantens navn i Sparekassen 4 uger før valgmødet finder sted. Hver garant har 1 stemme for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer. Der kan stemmes elektronisk. Derudover kan der stemmes skriftligt ved indsendelse af stemmeseddel. Stemme må tidligst være afgivet 4 uger forud for valgmødet og skal være afgivet senest dagen før.

Stk. 4. Valg til repræsentantskabet afholdes hvert 4. år. Meddelelse om afholdelse af valg bekendtgøres med tid og sted med et varsel på mindst 14 dage i et eller flere af de i Silkeborg Kommune udkommende dagblade samt ved elektronisk meddelelse til hver enkelt garant. Såfremt elektronisk meddelelse ikke er mulig, vil meddelelsen foretages efter den i Sparekassen senest noterede adresse. Valget afholdes i oktober kvartal, og gælder fra førstkommende 1. januar. Valget foretages i henhold til Sparekassens valgregulativ, der vedtages af repræsentantskabet.

§ 7

Stk. 1. Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Silkeborg inden 15. april med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år.
3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.
4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
5. Valg af revisorer.
6. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
7. Eventuelt.

Stk. 2. Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet skriftligt til bestyrelsen inden 15. januar.

Stk. 3. Forslag til valg af medlemmer til bestyrelsen skal være indgivet skriftligt til bestyrelsen inden 15. januar, og udsendes sammen med indkaldelse til repræsentantskabsmødet.

§ 8

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller revisorerne finder det nødvendigt, eller når en femtedel af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter begæring herom med angivelse af emnet. Indkaldelsen finder sted inden 14 dage efter begæringens fremsættelse.

§ 9

Repræsentantskabsmøder indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel ved bekendtgørelse i et eller flere af de i Silkeborg udkommende dagblade eller på Folkesparekassens hjemmeside. Derudover indkaldes ved meddelelse til medlemmerne. Dagsorden skal angives i indkaldelsen.

§ 10

Stk. 1. Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændring, om sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af et andet pengeinstitut samt om ophør af Sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de mødende stemmer derfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de mødende medlemmer, forelægges de i 2. punktum omhandlende forslag inden 2 måneder et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de da kan vedtages - med den foreskrevne kvalificerede majoritet - uden hensyn til antallet af de mødte medlemmer.

Stk. 2. Et medlem kan give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end én. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end 1 måned.

Stk. 3. Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

Stk. 4. Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

Bestyrelsen

§ 11

Stk. 1. Bestyrelsen består af 7-9 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet blandt dets medlemmer. Det ene bestyrelsesmedlem kan dog vælges uden at være medlem af repræsentantskabet, dog kun for 2 år ad gangen.

Stk. 2. Såfremt de i Sparekassen ansatte medarbejdere opfylder kravet i § 49, stk. 2, i Lov om aktieselskaber, har disse ret til at vælge yderligere et antal medlemmer til bestyrelsen og suppleanter for disse blandt medarbejderne, svarende til halvdelen af det antal bestyrelsesmedlemmer, der vælges af repræsentantskabet.

Stk. 3. Bestyrelsesmedlemmerne vælges for 4 år. Hvert år afgår 2-3 medlemmer. Afgår et bestyrelsesmedlem i valgperioden, kan bestyrelsen supplere sig med et nyt medlem indtil førstkommende ordinære repræsentantskabsmøde, hvor suppleringsvalg finder sted for den resterende valgperiode. Udtræder et medlem af repræsentantskabet ophører medlemskabet af bestyrelsen.

Stk. 4. Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest 4 måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 70 år.

Stk. 5. Ingen, som besidder tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut, kan være medlem af Sparekassens bestyrelse. Det samme gælder personer, som er ude af rådighed over deres bo.

Stk. 6. Indtræder der for et bestyrelsesmedlem forhold, som efter de øvrige medlemmers formening gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige medlemmer, udelukkes af denne. En sådan beslutning skal inden 3 måneder forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

§ 12

Stk. 1. Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

Stk. 2. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal.

Stk. 3. Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.

Stk. 4. Den eksterne revisionsprotokol forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 5. Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvor arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen er nærmere fastlagt.

Stk. 6. Bestyrelsens medlemmer vederlægges med et honorar, der skal godkendes af repræsentantskabet.

Direktionen

§ 13

Stk. 1. Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af Sparekassen. Direktionen skal følge lovgivningen, vedtægterne og de af bestyrelsen givne retningslinjer og anvisninger.

Stk. 2. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

Tegningsregler

§ 14

Stk. 1. Sparekassens firma tegnes af
a) enten to medlemmer af bestyrelsen i forening
b) eller et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør

Stk. 2. Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Kommunikation

§ 15

Stk. 1. Al kommunikation mellem Folkesparekassen og dets garant herunder repræsentantskabets medlemmer kan ske elektronisk. Det er garanternes og repræsentantskabsmedlemmernes ansvar at sikre, at

Folkesparekassen har adgang til levering af meddelelser og dokumenter via netbank, e-boks eller andet varigt elektronisk medie, samt at Folkesparekassen er i besiddelse af korrekte e-mailadresser.

Revisionen

§ 16

Stk. 1. Repræsentantskabet vælger 1 eller 2 revisorer. Mindst én af revisorerne skal være statsautoriseret og certificeret.

Stk. 2. Revisorerne vælges for 1 år ad gangen.

Stk. 3. Revisorernes honorar godkendes af bestyrelsen.

Regnskab

§ 17

Stk. 1. Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2. Resultatopgørelse og balance offentliggøres på Sparekassens hjemmeside senest 2 uger efter det repræsentantskabsmøde, hvor regnskabet er godkendt.

§ 18

Efter et eventuelt underskud for tidligere år er dækket, henlægges nettooverskuddet til Sparekassens reserver i overensstemmelse med bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed.

Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål – dog med de begrænsninger, som fremgår af Lov om finansiel virksomhed.

Tavshedspligt

§ 19

Ingen til Sparekassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til Sparekassen.

Ændringer i vedtægterne

§ 20

Bestyrelsen bemyndiges til at foretage sådanne rettelser eller ændringer i vedtægterne, som måtte blive krævet af lovgivningen eller Finanstilsynet. Sådanne ændringer forelægges repræsentantskabet til orientering på førstkommande møde.

Ophør

§ 21




Hvis Sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige formål i Sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelse.

Vedtægterne er revideret i forbindelse med Folkesparekassens ordinære repræsentantskabsmøde den 25. marts 2017

Herningvej 37
8600 Silkeborg
☎ 86 81 16 11

Frederiks Allé 43
8000 Aarhus C
☎ 86 13 51 00

Dalumvej 11
5250 Odense SV
☎ 66 11 22 31

 /folkesparekassen
 /company/folkesparekassen
 info@folkesparekassen.dk