

Vedtægter for Sparekassen Kronjylland



Sparekassen Kronjyllands vedtægter

§ 1 NAVN, HJEMSTED OG FORMÅL

Stk. 1. Sparekassens navn og binavne

Sparekassens navn er Sparekassen Kronjylland.

Sparekassen driver tillige virksomhed under navnene:

- Sparekassen for Randers By og Omegn
- Sparekassen Fjends
- Spentrup-Gassum Sparekasse
- Mørke Sparekasse
- Vorbasse-Hejnsvig Sparekasse
- Sparekassen Den lille Bikube

Stk. 2. Sparekassens hjemsted

Sparekassens hjemsted er Randers Kommune

Stk. 3. Sparekassens formål

Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt anden virksomhed, der er accessorisk hertil.

Stk. 4. Selvejende institution

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

§ 2 GARANTKAPITAL

Stk. 1. Sparekassens garantkapital

Sparekassens garantkapital udgør pr. 30.06.2020 kr. 1.094.630.000 fordelt på 36.746 garanter, der hver har indbetalt mindst kr. 1.000,00. Garantkapitalen, der hæfter for Sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt.

Stk. 2. Garanter

Enhver kontohaver i Sparekassen har ret til at tegne garantkapital. Garantkapitalen udstedes i multipla af 1.000, og nye garanter skal indbetale mindst kr. 1.000 i garantkapital. Bestyrelsen er til enhver tid bemyndiget til at foretage ændringer i § 2 under hensyn til garantkapitalens størrelse og ganterens antal, herunder at fastsætte en øvre grænse for hvor stor garantkapital en enkelt garant kan tegne og fastsætte yderligere begrænsninger for adgangen til tegning.

Stk. 3. Forrentning af garantkapital

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen. Repræsentantskabet fastsætter forrentningen med udgangspunkt i årets resultat og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital og den økonomiske stilling i øvrigt. Forrentning af garantkapital kan være nul. Forrentning kan ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Stk. 4. Garantkapital

For indskud som garantkapital oprettes en konto lydende på garantens navn. Der udstedes ikke et fysisk garantbevis.

Garantkapitalen kan overdrages, når den, til hvem overdragelsen sker, er kontohaver i Sparekassen. Overdragelsen

får først gyldighed over for Sparekassen, når den er noteret af denne.

Stk. 5. Indløsning

Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse helt eller delvis, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt det samlede antal af stemmer ikke derved bringes under 1.000, såfremt den samlede garantkapital ikke kommer under kr. 1 mio., såfremt Sparekassens kapitalgrundlag ikke bliver mindre end de til enhver tid gældende kapitalkrav, og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

Stk. 6. Hybrid Kernekapital

Bestyrelsen er bemyndiget til at tillægge en långiver af hybrid kernekapital ydet til sparekassen en ret til på långivers anfordring helt eller delvist at konvertere sådan hybrid kernekapital til garantkapital i sparekassen samt til at godkende den til konverteringen hørende forhøjelse af garantkapitalen. Konverteringsraten vil være 100 (således at hybrid kernekapital med hovedstol på kr. 1.000 konverteres til garantkapital på kr. 1.000). For den ved konverteringen tegnede garantkapital skal i øvrigt gælde samme regler som for eksisterende garantkapital. Konvertering til garantkapital i henhold til denne bemyndigelse kan ske, uanset at den pågældende långiver ikke er kontohaver i sparekassen, jf. vedtægternes § 2, stk. 2, 1. pkt. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage de vedtægtsændringer, der er nødvendige som følge af en forhøjelse af garantkapitalen i henhold til denne bemyndigelse.

§ 3 SPAREKASSENS LEDELSE

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

§ 4 REPRÆSENTANTSKABET

Stk. 1. Sparekassens øverste myndighed

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt, såvel geografisk som i erhvervsmæssig og mangfoldighedsmæssig henseende.

Stk. 2. Repræsentantskabsmedlemmer

Til repræsentantskabet vælges mellem 45 og 55 medlemmer. Repræsentantskabsmedlemmer vælges for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted. Antallet af medlemmer fastsættes af repræsentantskabet.

I forbindelse med sammenlægningen med Sparekassen Den lille Bikube er indført en overgangsordning i henhold til hvilken, bestyrelsen i Sparekassen Den lille Bikube har udpeget en person, der - i tillæg til de i henhold til 1. punktum valgte medlemmer - indtræder i repræsentantskabet pr. 3. september 2020 frem til og med den 31. december 2024. Repræsentantskabsmedlemmet skal opfylde de i vedtægterne anførte krav til repræsentantskabsmedlemmer. Såfremt repræsentantskabsmedlemmet udtræder af

repræsentantskabet inden 31. december 2024, skal der ikke ske supplerings i henhold til stk. 3.

Stk. 3. Supplerings af repræsentantskabet ved udtræden

Udtræder et repræsentantskabsmedlem af repræsentantskabet i løbet af valgperioden, skal der ske supplerings. Når der skal foretages supplerings sker det ved, at den kandidat, der ved det seneste valg stod nærmest til at blive valgt efter de faktisk valgte, tilbydes at indtræde i repræsentantskabet. Dernæst suppleres med den kandidat, der var næstnærmest til at blive valgt, og så fremdeles.

Stk. 4. Afholdelse af valg

Valg til repræsentantskabet afholdes hvert 4. år og gælder fra førstkommande 1. januar.

Stk. 5. Stemmeret

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er Sparekassens garant. Hver garant har én stemme for hver kr. 1.000 indbetalt garantkapital, der den seneste åbningsdag før den 1. august i valgåret er noteret i Sparekassen i den pågældendes navn. En garant kan dog højst have 20 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt. For juridiske personer udøves stemmeretten dog af en person udpeget hertil af en tegningsberettiget ved fuldmagt. For umyndige garant udøves stemmeretten i henhold til værgemålslovens regler.

Stk. 6. Valgbarhed

Valgbare til repræsentantskabet er myndige, stemmeberettigede garant. Man kan ikke være medlem af repræsentantskabet, hvis man er ansat i Sparekassen, eller besidder tillidshverv eller stilling i en finansiel virksomhed, medmindre man er udpeget hertil af Sparekassen eller Sparekassens bestyrelse samtykker heri.

Endvidere skal repræsentantskabsmedlemmer opfylde reglerne om hæderlighed i lov om finansiel virksomhed § 64, stk. 1. Såfremt et medlem af repræsentantskabet ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, skal medlemmet straks udtræde af repræsentantskabet.

Stk. 7. Eksklusion af repræsentantskabsmedlemmer

Indtræder der for et af repræsentantskabsmedlemmerne forhold, som efter de øvrige medlemmers opfattelse gør denne uskikket til at forblive i repræsentantskabet, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige repræsentantskabsmedlemmer, ekskluderes af repræsentantskabet.

Stk. 8. Opstilling til repræsentantskabet

Meddelelse om indkaldelse af forslag til kandidater skal ske senest den 1. oktober i valgåret. Meddelelse sker ved opslag på Sparekassens hjemmeside og i det omfang, det er muligt, ved direkte besked til stemmeberettigede garant via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer samt skriftligt til alle garant, som har fremsat begæring herom. Kun stemmeberettigede garant kan fremsende kandidatforslag. Forslag til kandidater skal være Sparekassen i hænde senest 4 uger efter, at meddelelse er sket. Ved valget i 2020 er fristen dog den 1. september.

Stk. 9. Kandidatforslag

Forslaget skal være forsynet med navn, stilling og bopæl

for såvel kandidat som forslagsstiller, og forsynet med begge parter underskrift. Det er muligt at opstille sig selv som kandidat.

Valgbestyrelsen, jf. stk. 13 kontrollerer kandidaternes valgbarhed, stillerens stemmeret, og om de foreslåede kandidater er villige til at modtage valg.

Stk. 10. Indkaldelse til valg

Meddelelse om afholdelse af valg og valgprocedure offentliggøres senest den første dag, der kan afgives stemme til valget. Meddelelse sker ved opslag på Sparekassens hjemmeside og i det omfang, det er muligt, ved direkte besked til stemmeberettigede garant via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer samt skriftligt til alle garant, som har fremsat begæring herom.

Stk. 11. Indkaldelsens indhold

Meddelelsen om valget skal indeholde oplysning om antallet af de repræsentantskabsmedlemmer, der skal vælges, samt tidsplan og oplysninger om stemmemåder, herunder betingelser for afgivelse af stemme. Kandidatlisten offentliggøres samtidig med ovennævnte indkaldelse til valg.

Stk. 12. Afgivning af stemme

Garanterne kan afgive stemme elektronisk på Sparekassens hjemmeside med adgang via en personlig kode.

Ved afgivelse af elektronisk stemme er hver enkelt garants stemmewægt (1-20) jf. § 4, stk. 5 registreret. Hver garant kan stemme på 1 kandidat. Den kandidat, som garanten stemmer på, tillægges garantens stemmewægt. Stemmeafgivelsen kan ikke ændres, når afsendelse er sket.

Bestyrelsen kan beslutte, at der ud over afgivelse af elektronisk stemme på Sparekassens hjemmeside, kan tillades anden skriftlig eller elektronisk stemmemåde, fx stemmeafgivelse i forbindelse med afholdelse af garantmøder.

Stemme skal kunne afgives i minimum 1 måned.

Stk. 13. Valgbestyrelsen

Bestyrelsen udpeger en valgbestyrelse, der bl.a. forestår og kontrollerer stemmeafgivning og stemmeoptælling.

Stk. 14. Valgresultatet

Der vælges det antal medlemmer, som repræsentantskabet har fastsat, jf. stk. 2. De kandidater, der har opnået flest stemmer, er valgt. I tilfælde af stemmelighed foretages lodtrækning. Er der ikke opstillet flere kandidater, end der skal vælges, er disse valgt uden afstemning. Opgørelsen af valgresultatet kontrolleres af Sparekassens eksterne revisor.

Stk. 15. Bekendtgørelse af valgresultatet

Det endelige resultat af valget bekendtgøres senest 1 måned efter valgets afslutning ved opslag på Sparekassens hjemmeside samt i førstkommande generelle information til garant. De valgte kandidaters opnåede stemmetal offentliggøres ikke. Ved opgørelsen af valget noterer valgbestyrelsen navnene på de ikke-valgte kandidater i orden efter stemmetal. Disse navne offentliggøres ikke.

§ 5 REPRÆSENTANTSKABSMØDER

Stk. 1. Afholdelse af ordinært repræsentantskabsmøde

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i en af de byer, hvor Sparekassen har en afdeling, senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år
3. Fremlæggelse af årsrapport til godkendelse, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen
4. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
5. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen
7. Valg af revisorer
8. Eventuelt

I de år, hvor der afholdes valg til repræsentantskabet, skal dagsordenen på det ordinære repræsentantskabsmøde tillige indeholde punktet: "Fastsættelse af antal medlemmer i det kommende repræsentantskab".

Stk. 2. Indkaldelse til ordinært repræsentantskabsmøde

Bestyrelsen indkalder til repræsentantskabsmødet med højst 4 ugers og med mindst 2 ugers varsel ved bekendtgørelse på sparekassens hjemmeside samt ved meddelelse til medlemmerne. Dagsorden skal angives i indkaldelsen.

Stk. 3. Forslag til behandling

Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest 6 uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

Stk. 4. Afholdelse af ekstraordinært repræsentantskabsmøde

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller revisorerne finder det nødvendigt, eller når mindst 1/5 af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter en begrundet begæring herom.

Stk. 5. Indkaldelse til ekstraordinært repræsentantskabsmøde

For indkaldelse til ekstraordinært repræsentantskabsmøde gælder reglerne i § 5, stk. 2. Indkaldelse skal ske senest 14 dage efter at begæringen er fremsat.

Stk. 6. Elektronisk repræsentantskabsmøde

Bestyrelsen kan, når den anser det for hensigtsmæssigt og teknisk forsvarligt, beslutte at gennemføre et repræsentantskabsmøde delvist eller fuldstændigt elektronisk (uden mulighed for fysisk fremmøde). Repræsentantskabsmedlemmerne kan derved elektronisk 1) deltage i, 2) ytre sig til samt 3) stemme til repræsentantskabsmødet.

Såfremt bestyrelsen beslutter, at der skal afholdes et delvist eller fuldstændigt elektronisk repræsentantskabsmøde, vil der kunne findes nærmere oplysninger herom i indkaldelsen til det pågældende repræsentantskabsmøde.

Stk. 7. Forhandlingsprotokol

Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

Stk. 8. Pressens adgang

Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

§ 6 AFSTEMNINGSREGLER

Stk. 1. Simpelt flertal

Repræsentantskabets beslutninger og valg sker ved simpelt stemmeflertal.

Stk. 2. Kvalificeret flertal

Til beslutning om vedtægtsændring kræves, at mindst 3/4 af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de fremmødte medlemmer, forelægges forslaget inden 2 måneder et nyt repræsentantskabsmøde, hvor det da kan vedtages med 2/3 af de fremmødtes stemmer - uden hensyn til antallet af de mødte medlemmer. Indkaldelse til det nye repræsentantskabsmøde skal ske med 14 dages varsel.

Stk. 3. Beslutning om ophør af Sparekassen

Til beslutning om sammenslutning med et andet pengeinstitut, hvor Sparekassen ikke er den fortsættende virksomhed, samt om ophør af Sparekassens virksomhed kræves, at mindst 9/10 af medlemmerne er til stede, og at mindst 3/4 af de fremmødte stemmer for. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 3/4 af de fremmødte medlemmer, og forslaget er stillet af bestyrelsen, forelægges forslaget inden 2 måneder et nyt repræsentantskabsmøde, hvor det da kan vedtages med 3/4 af de fremmødtes stemmer - uden hensyn til antallet af de mødte medlemmer. Indkaldelse til det nye repræsentantskabsmøde skal ske med 14 dages varsel.

Stk. 4. Afgivning af stemme ved fuldmagt

Et medlem kan møde og afgive stemme ved skriftlig dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end én. En fuldmagt kan kun have gyldighed ved førstkommande repræsentantskabsmøde efter dens udstedelse.

§ 7 BESTYRELSEN

Stk.1. Bestyrelsen

Bestyrelsen består - udover bestyrelsesmedlemmer, der i henhold til lovgivningen vælges af medarbejderne - af 6 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet. Bestyrelsesmedlemmer, der ikke er medarbejdervalgte eller valgt i henhold til stk. 2 eller stk. 3, skal vælges blandt repræsentantskabets medlemmer.

Stk. 2. Bestyrelsesmedlem med særlige kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision

Et af de 6 repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer

skal være særligt regnskabs- eller revisionskyndig med kvalifikationer opnået gennem uddannelser eller beskæftigelser i virksomheder, der aflægger regnskab efter lov om finansiel virksomhed eller IFRS.

Dette medlem kan eventuelt vælges uden for repræsentantskabets medlemmer men indtræder i øvrigt på lige fod med andre bestyrelsesmedlemmer og skal opfylde tilsvarende krav.

Stk. 3. Bestyrelsesmedlem med ledelseserfaring fra en anden relevant finansiel virksomhed

Et af de 6 repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer skal have ledelseserfaring fra en anden relevant finansiel virksomhed, jf. Finanstilsynets vejledning til evaluering af bestyrelsens viden og erfaring i kreditinstitutter.

Dette medlem kan eventuelt vælges uden for repræsentantskabets medlemmer men indtræder i øvrigt på lige fod med andre bestyrelsesmedlemmer og skal opfylde tilsvarende krav.

Stk. 4. Valg til bestyrelsen

De 6 repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted. I lige årstal er 2 og i ulige årstal 1 af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer på valg. Afgår et repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem i valgperioden, kan bestyrelsen supplere sig med et nyt medlem indtil førstkommande ordinære repræsentantskabsmøde, hvor suppleringsvalg finder sted for en eventuel resterende valgperiode.

Bestyrelsesmedlemmer, valgt blandt repræsentantskabets medlemmer, der ikke genopstiller til et repræsentantskabsvalg eller ikke opnår genvalg til repræsentantskabet, fortsætter i bestyrelsen til første bestyrelsesmøde efter det førstkommande ordinære repræsentantskabsmøde – dog senest til udgangen af april måned.

Stk. 5. Valgbarhed

Ved valg til bestyrelsen skal kandidatforslag være fremsendt pr. e-mail til Sparekassen senest 15. februar i valgåret. Forslag skal være forsynet med navn og kontaktoplysninger på den foreslåede person. Bestyrelsen har dog mulighed for at fremsætte kandidatforslag indtil 2 uger inden det ordinære repræsentantskabsmøde.

Bestyrelsesmedlemmer skal opfylde reglerne om egnet- og hæderlighed i lov om finansiel virksomhed § 64, stk. 1. Man kan ikke være medlem af Sparekassens bestyrelse, hvis man besidder tillidshverv eller stilling i en finansiel virksomhed, med mindre man er udpeget hertil af Sparekassen eller Sparekassens bestyrelse samtykker heri.

Endvidere kan personer, der er ude af rådighed over deres bo, ikke være medlem af Sparekassens bestyrelse. Såfremt et medlem af bestyrelsen ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, skal medlemmet straks udtræde af bestyrelsen.

Stk. 6. Eksklusion af bestyrelsesmedlemmer

Indtræder der for et af de repræsentantskabsvalgte

bestyrelsesmedlemmer forhold, som efter de øvrige bestyrelsesmedlemmers opfattelse gør denne uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan bestyrelsen, efter beslutning af 2/3 af samtlige bestyrelsesmedlemmer, indstille til repræsentantskabet at træffe beslutning om, at vedkommende skal udtræde af bestyrelsen.

§ 8 BESTYRELSENS ARBEJDE

Stk. 1. Bestyrelsens ledelse

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

Stk. 2 Bestyrelsens beslutningsdygtighed

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Står stemmerne lige, gør formandens – eller i hans forfald næstformandens – stemme udslaget.

Stk. 3. Beslutning om sammenlægning

Bestyrelsen træffer afgørelse om Sparekassens sammenlægning med andre pengeinstitutter, hvor Sparekassen Kronjylland er den fortsættende virksomhed, herunder eventuel optagelse af et nyt binavn som følge af sammenlægningen.

Stk. 4. Bestyrelsens forhandlingsprotokol

Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer. Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 5. Bestyrelsens forretningsorden

Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.

§ 9 DIREKTIONEN

Stk. 1. Direktionen

Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af Sparekassen og skal herved følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet.

Stk. 2. Direktionens deltagelse i bestyrelsens møder

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

§ 10 TEGNING OG PROKURA

Stk. 1. Tegningsregel

Sparekassen Kronjylland tegnes af:

- a) 2 medlemmer af bestyrelsen i forening eller
- b) 1 medlem af bestyrelsen i forening med en direktør.

Stk. 2. Prokura og specialfuldmagt

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura og specialfuldmagt.

§ 11 REVISION

Stk. 1. Revisionen

Årsrapporten revideres af en eller to registrerede eller statsautoriserede revisorer, der vælges af repræsentantskabet. Den ene valgte revisor skal være statsautoriseret.

Stk. 2. Valgperiode

Revisionen vælges for 1 år ad gangen.

Stk. 3. Honorar

Revisionens honorar godkendes af bestyrelsen.

§ 12 REGNSKABSÅR OG ANVENDELSE AF OVERSKUD

Stk. 1. Regnskabsåret

Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2. Anvendelse af årets overskud

Det årlige overskud, bortset fra beløb, som repræsentantskabet beslutter at anvende til forrentning af garantkapitalen eller beløb, der udloddes til indehavere af hybrid kernekapital udstedt af sparekassen, henlægges til Sparekassens reserver. Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.

§ 13 TAVSHEDSPLIGT

Ingen til Sparekassen knyttede personer - det være sig bestyrelsesmedlemmer, repræsentantskabsmedlemmer, revisorer, direktører og øvrige ansatte - må uberettiget videregive eller udnytte oplysninger om forhold, som de bliver bekendt med gennem deres tilknytning til Sparekassen.

§ 14 OPHØR

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

Foranstående vedtægter er vedtaget på repræsentantskabsmødet den 2. september 2020.