

REGLEMENTE FÖR VIRSERUMS SPARBANK

fastställt av Sparbanksstämman 2018-04-20

1. FIRMA, VERKSAMHETSOMRÅDE SAMT STYRELSENS SÄTE

§ 1.

Sparbankens firma är Virserums Sparbank.

§ 2.

Virserums Sparbanks verksamhetsområde omfattar i huvudsak Hultsfred, Uppvidinge och Vetlanda kommuner.

§ 3.

Styrelsen har sitt säte i Virserum där sparbankens huvudkontor skall vara beläget.

2. FÖRVALTNINGSORGANEN

A. HUVUDMÄN

§ 4.

Sparbanken skall ha 24 huvudmän. Av dessa utses 12 av kommunfullmäktige i Hultsfreds kommun samt 12 av huvudmännen. Valberedningen skall innan huvudmannaval sker på sparbanksstämma, undersöka om till huvudman föreslagen person är valbar.

§ 5

Till huvudman får inte väljas den som fyllt, eller fyller 70 år, då mandatperioden börjar. Huvudman som under löpande mandatperiod fyller 70 år, är skyldig att avgå vid ordinarie sparbanksstämma det kalenderår han uppnår denna ålder.

Huvudman får inte vara anställd, styrelseledamot, ersättare, revisor eller revisorssuppleant i annat kreditinstitut än koncernen Swedbank AB.

Ej heller får anställd i sparbanken vara huvudman.

Enligt 4 kap. 3§ SBL krävs endast att de huvudmannavalda huvudmännen ska vara insättare i Sparbanken.

§ 6.

Huvudman utses för en tid av fyra år räknat från ordinarie sparbanksstämma till och med ordinarie sparbanksstämma.

Val av samtliga de huvudmän, som utses av kommunal valkorporation, skall företagas vart fjärde år och avse en period på fyra år.

Varje år skall företas val avseende en fjärdedel av de huvudmän som utses av huvudmännen.

I den mån se erfordras för att uppnå den föreskrivna valordningen ska, oavsett vad som stadgas om mandatperiodens längd, val ske för kortare tid än fyra år.

§ 7.

Ordinarie sparbanksstämma skall hållas inom verksamhetsområdet varje år före maj månads utgång.

§ 8.

Vid ordinarie sparbanksstämma skall följande ärenden förekomma:

1. val av ordförande vid stämman,
2. val av sekreterare vid stämman,
3. val av två protokolljusterare,
4. fråga om stämman blivit behörigen sammankallad,
5. föredragning av styrelsens årsredovisning och revisionsberättelsen för det förflutna räkenskapsåret,
6. fråga om fastställande av resultat- och balansräkningen,
7. beslut om dispositioner beträffande vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen,
8. fråga om beviljande av ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna för den tid redovisningen omfattar,
9. beslut om erforderliga val av huvudmän,
10. beslut om erforderliga val av styrelseledamöter och revisor, ävensom tiden för deras uppdrag,
11. bestämmande av arvoden till styrelseledamöter.
12. beslut om att utse valberedning bestående av fem ledamöter för att förbereda på huvudmännen ankommande val. Styrelsens ordförande och VD skall konsulteras av valberedningen inför varje Sparbanksstämma. Valberedningen skall även förbereda förslag i fråga om arvoden till styrelseledamöter.
13. beslut i andra ärenden som ankommer på huvudmännen enligt sparbankslagen (1987:619), lagen om bank- och finansieringsrörelse (2004:297) eller reglementet,

§ 9.

Utöver vad som framgår av 8 § ovan åligger det huvudmännen att

1. besluta om bildande av garantifond där så finns påkallat för att upprätthålla sparbankens verksamhet samt om ränta på sådan fond och om dess återbetalning;
2. besluta i fråga om ändring av detta reglemente,
3. besluta om sparbankens trädande i likvidation enligt 6 kap 1 § sparbankslagen, ävensom vid likvidationsförfarande utöva på huvudmännen enligt sparbankslagen ankommande befogenheter;
4. besluta rörande sparbankens överlåtelse genom fusion eller i annan ordning: samt
5. i övrigt fatta beslut i sådana ärenden som av styrelsen hänskjuts till huvudmännens prövning.

§ 10.

Extra sparbanksstämma skall hållas när styrelsen finner skäl till detta. Sådan stämma skall även hållas när det för uppgivet ändamål skriftligen begärs av flertalet av revisorerna eller en tiondel av samtliga huvudmän. Kallelse skall utfärdas inom fjorton dagar från den dag begäran kom in till sparbanken.

§ 11.

Kallelse till sparbanksstämma utfärdas av styrelsen skriftligen till varje huvudman.

Kallelse får utfärdas tidigast fyra veckor före stämman. Kallelsen skall dock utfärdas senast två veckor före stämman. Skjuts en stämma upp till en dag som infaller senare än fyra veckor efter det att stämman har inletts, skall kallelse utfärdas till den fortsatta stämman. Om det krävs för att ett sparbanksstämmebeslut skall bli giltigt att det fattas på två stämmor, får kallelse till den senare stämman inte utfärdas innan den första stämman har hållits. I en sådan kallelse skall anges vilket beslut den först stämman har fattat.

I kallelse skall tydligt anges de ärenden som skall förekomma på stämman. Skall stämman behandla ett ärende om överlåtelse av sparbankens rörelse eller dess fusion med annan sparbank eller om sparbankens försättande i likvidation, skall förslaget och grunden för detta anges i kallelsen. Om ett ärende avser en ändring av reglementet, skall det huvudsakliga innehållet av förslaget till ändringen anges i kallelsen.

Senast en vecka före ordinarie stämma skall redovisningshandlingarna och revisionsberättelserna eller avskrifter av dessa sändas till huvudmännen.

Därjämte skall underrättelse om stämman och de ärenden, som enligt kallelsen därvid skall förekomma i god tid före sammanträdet tillställas de styrelseledamöter, revisorer som icke är huvudmän samt tillsynsmyndigheten.

§ 12.

Sparbanksstämma öppnas av styrelsens ordförande eller den styrelsen utsett därtill. Härefter företas ärendena i den ordning som anges i av styrelsen upprättad föredragningslista.

Ordförande på sparbanksstämma utses av stämman bland huvudmännen.

Ordförande på sparbanksstämma väljs öppet av de närvarande huvudmännen. Övriga på sparbanksstämma förekommande ärenden avgörs genom öppen omröstning, om ej någon begär sluten omröstning.

Vid val skall den anses vald som fått de flesta rösterna. Vid lika röstetal avgörs valet genom lottning.

Sparbanksstämmans beslut i andra frågor än val - med de undantag varom stadgas i 4 kap 15 och 16 §§, 6 kap 1 § 2 st samt 8 kap 3 § SBL - utgörs av den mening som har fått mer än hälften av de avgivna rösterna eller, vid lika röstetal, den mening som ordföranden biträder.

§ 13.

En huvudman har rätt att få ett ärende behandlat vid en sparbanksstämma, om han skriftligen framställer ett yrkande om detta hos styrelsen senast en månad före stämman.

§ 14.

Huvudman får sitt deltagande på sparbanksstämma, i utbildning, på konferenser m.m. inget arvode.

B. STYRELSEN OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

§ 15.

Antalet styrelseledamöter - bortsett från arbetstagarrepresentanter - skall vara lägst 5 och högst 7.

Utöver ovan angivna styrelseledamöter ingår i styrelsen verkställande direktör, som inte är av sparbanksstämman utsedd till styrelseledamot.

Ledamöter väljs för en tid av två år räknat från ordinarie sparbanksstämma till och med ordinarie sparbanksstämma.

Av styrelseledamöterna utses vid valtillfället ett år 3 - 4 ledamöter. Vid valtillfället påföljande år 3 - 4 ledamöter. I den mån så erfordras för uppnående av föreskriven valordning skall, oavsett vad i första stycket sägs om mandatperiodens längd, val enligt huvudmännens bestämmande ske för kortare tid än två år.

§ 16.

Till styrelseledamot får inte väljas en som fyllt eller fyller 70 år det år mandattiden börjar. Ledamot som under mandattiden fyller 70 år är skyldig att avgå vid den ordinarie sparbanksstämma det år han uppnår denna ålder.

§ 17.

Styrelsen väljer varje år inom sig ordförande och vice ordförande. Vid lika röstetal avgörs valet genom lottnings.

§ 18.

Styrelsen skall förvalta sparbankens angelägenheter i enlighet med vad som föreskrivs i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse.

§ 19.

Styrelsen skall utse verkställande direktör att under styrelsens inseende leda sparbankens verksamhet. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör.

Om någon annan än styrelseledamot utses till verkställande direktör, skall denne ingå som ledamot i styrelsen.

§ 20.

Styrelsen får inte uppdra åt enskild styrelseledamot eller annan att avgöra ärenden som är av principiell beskaffenhet eller i övrigt av större vikt.

Styrelsen får i övrigt uppdra åt verkställande direktör eller annan att ensam eller tillsammans med annan vidta sådana åtgärder som annars ankommer på styrelsens egen prövning. Uppdrag enligt styrelsens delegation kan delegeras vidare om styrelsen så beslutat.

Styrelsen skall i instruktion meddela föreskrifter om de befogenheter som skall tillkomma verkställande direktör och andra delegater. Instruktionen skall fastställas för ett år i sänder. Avser uppdraget att bevilja kredit skall grunderna för kreditgivningen anges.

§ 21.

Sammanträde med styrelsen hålles på ordförandens kallelse minst en gång i månaden på tid och plats som styrelsen bestämmer, dock att under juli och augusti månader sammanträde hålles endast när så anses erforderligt.

Dessutom skall sammanträde hållas då ordf. anser det påkallat eller någon av styrelsens ledamöter begär detta. Sådant sammanträde hålls på tid och plats som ordf. i kallelsen meddelar.

Är både ordförande och vice ordförande förhindrad att närvara vid något sammanträde, utses ordförande för tillfället.

Styrelsen är beslutsför om mer än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande.

§ 22.

Styrelsen kan bemyndiga styrelseledamöter samt anställda i sparbanken att, två eller flera i förening, teckna sparbankens firma.

3. RÖRELSEN

§ 23.

Sparbanken får bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband med den. Sparbanken får i sin verksamhet, bland annat;

1. låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter
2. lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar
3. medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar, avbetalning med säkerhet i lös egendom, fakturabelåning eller att upplåta lös egendom till nyttjande (leasing)
4. förmedla betalningar
5. tillhandahålla betalningsmedel
6. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden
7. medverka vid värdepappersmissioner
8. fullständig notariatverksamhet inklusive ekonomisk och juridisk rådgivning
9. förvara värdepapper
10. driva rembursverksamhet
11. tillhandahålla servicefackstjänster
12. driva valutahandel
13. driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden samt registreras som förvaltare under de förutsättningar som anges i Lag (2004:46) om värdepappersfonder 4 kap 12§
14. lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i Kreditupplysningslag (1973:1173)
15. förmedla köp, försäljning och belåning av fastigheter, tomträtter och bostadsrätter
16. förvalta fastigheter, tomträtter och bostadsrätter
17. ge rådgivning och biträde i företagsledningsfrågor
18. förmedla försäkringar
19. tillhandahålla datatjänster
20. tillhandahålla posttjänster efter tillstånd
21. bedriva pensionssparrörelse efter tillstånd

4. REVISION

§ 24.

För granskning av sparbankens årsredovisning och räkenskaper i övrigt samt styrelsens förvaltning skall sparbanksstämman utse en revisor. Denne väljs för en tid på minst ett år och högst fyra år räknat från ordinarie sparbanksstämma till och med aktuell ordinarie sparbanksstämma.

§ 25.

Den, som uppnått eller under valåret uppnår en ålder av 70 år, är icke valbar till revisor.

5. DELÅRSRAPPORT

§ 26.

Sparbanken skall under varje räkenskapsår avge delårsrapport avseende perioden från räkenskapsårets början omfattande minst hälften och högst två tredjedelar av räkenskapsåret.

Delårsrapporten skall tillställas bl a huvudmän, bankens revisorer samt Finansinspektionen
