

REDEGJØRELSE FOR FORESLÅTTE VEDTEKSENDRINGER I AASEN SPAREBANK

Til § 2-2 - Eierandelskapital

Bestemmelsen er oppdatert slik at den reflekterer gjeldende regelverk for sparebanker.

Lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner (finansieringsvirksomhetsloven) ble opphevet med virkning fra 1. januar 2016 da lov 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern mv. (finansforetaksloven) trådte i kraft.

Det er videre foreslått å presisere at egenkapitalbevisene i banken skal være registrert i et verdipapirregister.

Til § 3-1

Endringen knytter seg til forslaget om å øke antall medlemmer til 16 og redusere antall varamedlemmer til 4 slik at tallene blir delelig med fire.

Til § 3-2

Endringene er foreslått som en konsekvens av egenkapitalbeviserhaverne, innskytterne og de ansattes lovbestemte rett til representasjon i bankens generalforsamling.

Den 1. januar 2017 trådte finansforetaksforskriften av 9. desember 2016 nr. 1502 i kraft. Selv om finansforetaksloven åpner for at en del av generalforsamlingen kan velges av og blant bankens kunder, viderefører finansforetaksforskriften den gamle sparebanklovens ordning om at en del av generalforsamlingens medlemmer skal velges av og blant *innskytterne* i banken. En slik regulering er inntatt i finansforetaksforskriften § 8-1 første ledd, hvor det følger at minst en firedel av medlemmene og varamedlemmene i generalforsamlingen skal velges av og blant innskytterne i sparebanker som har utstedt eierandelskapital. Det er innskyttere som i de siste seks måneder har hatt innskudd i banken på minst NOK 2 500 som er valgbare og har stemmerett, jf. § 8-1 annet ledd. Dette innebærer følgelig at "*kundebegrepet*" i bankens vedtekter må erstattes med et "*innskyterbegrep*" og at valg fra denne interessegruppen må skje av og blant kunder som er innskyttere i banken.

Videre oppstiller finansforetaksforskriften § 8-1 tredje ledd et krav om at en firedel av medlemmene og varamedlemmene i generalforsamlingen skal velges av og blant de ansatte. Dersom antall medlemmer av generalforsamlingen ikke er delelig med fire, skal minst en firedel av medlemmene og varamedlemmene velges av de ansatte. Dette må likevel ikke føre til at mer enn en firedel av de ansatte i banken blir medlemmer av generalforsamlingen. For å unngå situasjoner hvor de ansatte må velge medlemmer som ikke er ansatt i banken og for å enklere kunne avholde valg blant de ulike interessegruppene, er det foreslått å gi de ansatte representasjon i generalforsamlingen med en firedel, slik hovedregelen lyder.

Ut fra eierbrøken i banken og for å sikre jevn representasjon fra de ulike interessene, bør egenkapitalbeviserhaverne ha 4 medlemmer og 1 varamedlem i generalforsamlingen, hvilket tilsvarer 25 %.

§ 3-3 Valg og uttreden

Setningen "Tvister om valget avgjøres av Finanstilsynet der dette følger av lov eller forskrift" er foreslått tatt ut av bankens vedtekter, da denne regelen henger igjen fra tidligere lovgivning. Finanstilsynet er i dag ikke tillagt slik myndighet, ettersom departementet i finansforetaksforskriften ikke fulgte opp forslaget om at Finanstilsynet kan bestemme at valg er ugyldig. Dette innebærer at tvister om gyldigheten av valg i stedet må bringes inn for ordinære domstoler.

Videre er kundebegrepet byttet ut med et innskyterbegrep, jf. kommentarene til § 3-2 ovenfor.

§ 3-4 Innskytternes valg av medlemmer til generalforsamlingen

I henhold til finansforetaksforskriften § 8-1 (2) er det kun innskytere som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd i banken på minst 2 500 kroner, som er valgbare og har stemmerett. Bestemmelsen er således foreslått oppdatert i henhold til dette.

Kravet om at det bare er innskytere som bor eller har sitt virke i tidligere Åsen kommune i Levanger kommune som er valgbare og har stemmerett, er videreført.

Det er videre foreslått å endre fristen for avholdelse av innskytervalg til utløpet av februar. Dette for å sikre at samtlige kandidater er utpekt før ordinært generalforsamlingsmøte, som ikke kan avholdes senere enn 31. mars hvert år.

§ 3-5 Medlemmer til generalforsamling valgt fra det offentlige

I henhold til finansforetaksloven, er det ikke lenger krav om at kommunestyret er representert i generalforsamlingen – loven krever kun at "samfunnsfunksjonen" ivaretas. Dette kan være medlemmer av kommunestyret eller representanter fra andre samfunnsgrupper som kan ivareta samfunnsfunksjonen i generalforsamlingen, eksempelvis fra det frivillige eller næringsorganisasjoner.

Sparebanker har følgelig ikke hjemmel til å pålegge kommunen å velge medlemmer til generalforsamlingen. Hvis sparebanken vedtektsfester at det offentlige skal velge medlemmer, bør det avklares med kommunen, at det offentlige er villig til å påta seg denne oppgaven.

På bakgrunn av overnevnte, samt for å sørge for at øvrige interessegrupper får tilstrekkelig representasjon i generalforsamlingen, foreslås det at antall offentligvalgte medlemmer tas ned til 1.

§ 3-7 Egenkapitalbevisiernes representasjon i generalforsamlingen

Bestemmelsen er noe omformulert, men innholdet er i det alt vesentlige det samme. Henvisningen til forskrift om egenkapitalbevis i sparebanker mv. er tatt ut, ettersom denne forskriften er opphevet med virkning fra 1. januar 2017 da finansforetaksforskriften trådte i kraft. Det er i stedet foreslått å innta en generell henvisning til de til enhver tid gjeldende rammebetingelser.

Videre er det presisert at egenkapitalbevisiernes representanter i generalforsamlingen har rett til å utøve minst 1/5-del (20 %) dog ikke mer enn 2/5-deler (40 %) av stemmene i generalforsamlingen, jf. finansforetaksloven § 10-11 første ledd. Det er samtidig vanlig praksis at representasjon i generalforsamlingen gjenspeiler eierbrøken til egenkapitalbevisierne, hvilket er ca. 25 % i Aasen Sparebank, noe som også ligger innenfor lovkravet.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Endringen knytter seg til forslag om å innta en regulering om at minst halvparten (dvs 8 stk) av generalforsamlingens medlemmer må være til stede for at generalforsamlingen skal være beslutningsdyktig.

Flertallskrav ved beslutning om vedtektsendringer er regulert i vedtektenes kapittel 7.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

Opplistingen av generalforsamlingens oppgaver inneholder kun noen små, språklige endringer.

Når det gjelder adgangen til å oppta fremmedkapital, er denne bestemmelsen foreslått endret. Begrunnelsen for dette er at slik bestemmelsen var formulert, åpner den kun for at generalforsamlingen (selv eller etter fullmakt) kan treffe vedtak om å motta innskudd i banken, ettersom begrepet "fremmedkapital" også omfatter innskudd, jf. finansforetaksloven § 11-1. Nytt forslag til tekst åpner for større fleksibilitet, ved at styret kan treffe vedtak om opptak av annen fremmedkapital enn ansvarlig lån eller fondsobligasjoner (innskudd), eventuelt kan delegere slik myndighet videre til administrasjonen slik praksis er i dag.

For øvrig er vedtak om å utstede egenkapitalbevis et vedtak som vil kreve vedtektsendringer, og flertallskravet ved slike beslutninger er regulert i vedtektene kapittel 7.

§ 4-1 Styrets sammensetning

Det er her kun foreslått et par mindre språklige justeringer for å presisere antall medlemmer i det samlede styret.

§ 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Det er her kun foreslått et par mindre språklige justeringer, herunder endret "kundevalgte" til "innskytervalgte", ref. kommentarer ovenfor.

§ 5-2 Valgkomiteens sammensetning

Det er her kun foreslått en mindre, språklig justering hvor "kundene" er erstattet med "innskyterne", ref. kommentarer ovenfor.

§ 7-1 Vedtektsendringer

Det foreslås å videreføre ordningen fra den gamle sparebankloven § 5 hvor det fremgår at "*Vedtaket er gyldig når minst to tredjedeler av dem som er til stede, og minst halvdelen av alle forstandere stemmer for det.*" Dette for å sikre et tilstrekkelig flertall blant generalforsamlingens medlemmer i saker som er av særlig betydning for banken.

For øvrig vises det til kommentaren ovenfor hvor det er foreslått å innføre et krav om at generalforsamlingen først er beslutningsdyktig når minst halvparten av medlemmene er til stede.

§ 9-1 Vedtektenes ikrafttreden

Endringen knytter seg til dato for vedtakelse av de nye vedtektene.