

Vedtekter

for

SpareBank 1 Østfold Akershus

1. Firma. Kontorkommune. Formål.

1-1 Foretaksnavn og forretningskontor

SpareBank 1 Østfold Akershus (heretter kalt Sparebanken) er dannet ved sammenslutning av sparebankene:

- Rygge Sparebank
- Vaaler Sparebank
- Soon Sparebank
- Idd Sparebank
- Halden Sparebank

Beskrivelse av de banksammenslutninger som utgjør Sparebanken er inntatt i vedlegg 1 til vedtektene.

Sparebanken skal ha sitt forretningskontor i RyggeMoss kommune.

1-2 Formål

Sparebanken har til formål å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere, levere finansielle tjenester til privatpersoner, næringsliv og offentlig sektor, og forvalte på en trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lovregler som til enhver tid gjelder for sparebanker.

Sparebanken kan utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til gitte konsesjoner og den til enhver tid gjeldende lovgivning.

2. Sparebankens egenkapital.

2-1 Grunnfondet

De opprinnelige grunnfond i de sammensluttede sparebanker er tilbakebetalt eller pliktes ikke tilbakebetalt.

Stiftere eller andre som har skutt inn midler til grunnfondet har ikke rett til utbytte av virksomheten

2-2 Eierandelskapital

Med Kongens samtykke kan Sparebanken utstede omsettelige egenkapitalbevis.

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 1 238 856 000 fordelt på 12 388 560 egenkapitalbevis à kr. 100,- fullt innbetalt.

Sparebankens egenkapitalbevis skal være registrert i Verdipapirsentralen.

3. Representantskap.

3-1 Representantskap

Sparebanken skal ha et representantskap. Representantskapet skal settes sammen og ha oppgaver og ansvar som følger av lovgivningen for sparebanker og disse vedtekter.

Det skal legges vekt på at de valgte medlemmer til representantskapet samlet avspeiler Sparebankens kundestruktur og andre interessegrupper og samfunnsfunksjonen.

Alle valgene skal være avholdt innen utgangen av april.

3-2 Representantskapets sammensetning

Representantskapet skal ha 25 medlemmer med 12 varamedlemmer som velges fra følgende grupper:

- 10 medlemmer med 5 varamedlemmer velges av innskytere.
- 5 medlemmer med 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.
- 10 medlemmer med 5 varamedlemmer velges av egenkapitalbevisiere

Medlemmene møter som representanter for de grupper som har valgt dem inn i representantskapet. I den utstrekning lovgivningen tillater det skal rettigheter som er gitt til enkeltmedlemmer i representantskapet utøves av den gruppe medlemmet er valgt inn for. Et medlem av representantskapet kan ikke møte med fullmektig eller med egen rådgiver uten særskilt vedtak i representantskapet.

Bare myndige personer er valgbare til representantskapet og kan avgi stemme ved valgene.

3-3 Valgperiode

Medlemmer og varamedlemmer velges for 4 år og kan gjenvelges.

Valget i mars 2016 ble gjennomført som nyvalg på alle medlemmer og varamedlemmer. Av de 10 medlemmer som velges av innskytere og egenkapitaleiere går 2 medlemmer ut etter loddrekning hvert år. Dette gjelder de første 3 år. Deretter går de ut som har gjort tjeneste lengst.

Loddrekning foretas av valgkomiteen. Medlemmer som går ut kan gjenvelges.

3-4 Innskyternes valg av medlemmer til representantskapet

Innenfor de rammer som følger av § 3-2 er innskytere som har og i de siste seks måneder har hatt ett innskudd på minst 2.500 kroner i banken og tilhører bankens geografiske område valgbare til representantskapet.

Innskytere som har og i de siste seks måneder har hatt ett innskudd i banken på minst 2.500 kroner har stemmerett.

Bankens geografiske område:

~~Aurskog-Høland, Enebakk, Frogn, Nesodden, Oppegård, Ski, Vestby, Ås, Moss, Rygge Råde, Våler, Fredrikstad, Hvaler, Halden, Sarpsborg, Aremark, Rakkestad, Askim, Hobøl, Spydeberg, Skiptvet, Eidsberg, Trøgstad, Marker, Rømskog.~~

Aurskog-Høland, Enebakk, Frogn, Nesodden, Nordre Follo, Vestby, Ås, Moss, Råde, Våler, Fredrikstad, Hvaler, Halden, Sarpsborg, Aremark, Rakkestad, Indre Østfold, Marker, Skiptvet

Minst ett av de medlemmer som velges skal ha et virke eller en bakgrunn som avspeiler samfunnsfunksjonen.

Innskytternes valg av medlemmer med varamedlemmer skal skje på valgdag(er). Styret kan gi nærmere regler om gjennomføring av valgene, herunder om valgene skal gjennomføres som elektroniske valg.

3-5 Valgmøte for eiere av egenkapitalbevis

Eierne av egenkapitalbevis skal velge 10 av representantskapets medlemmer og 5 varamedlemmer. Valgene forberedes av egenkapitalbeviserens medlemmer i Sparebankens felles valgkomite, jf. § 5-1. Valg av egenkapitalbeviserene skjer i valgmøte i samsvar med disse vedtekter og bestemmelser gitt av Finansdepartementet.

Innenfor de rammer som følger av § 3-2 og denne bestemmelse, er alle eiere av egenkapitalbevis i Sparebanken valgbar og har stemmerett i valgmøte.

Uten særskilt lovbestemmelse eller tillatelse fra Finanstilsynet/Finansdepartementet kan ingen eier av egenkapitalbevis ha en eierandel i Sparebanken som representerer 10 % eller mer av Sparebankens egenkapital eller som representerer 10 % eller mer av stemmene i representantskapet («kvalifisert eierandel»). Eier av egenkapitalbevis som har tillatelse til å inneha en kvalifisert eierandel, kan på valgmøte ikke avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 30 prosent av Sparebankens totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Representantskapets leder fastsetter tid og sted for valgmøte. Innkalling vil skje elektronisk eller ved brev til eierne av registrerte egenkapitalbevis senest 14 dager før møtet. Egenkapitalbevisere som vil delta i valget skal melde seg til banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn 3 dager før valget skal holdes. Har en egenkapitalbeviser ikke meldt seg i rett tid, kan vedkommende nektes å delta i valget.

3-6 Ansattes valg

Innenfor de rammer som følger av § 3-2 kan ansatte i Sparebanken velge inntil 5 medlemmer og 2 varamedlemmer av og blant de som er ansatt i Sparebanken. Valgene organiseres og gjennomføres av de ansatte i samsvar med de lover og forskrifter som til enhver tid gjelder for ansattes valg til sparebankenes organer.

Kun den som er ansatt i Sparebanken er valgbar og har stemmerett. Ansatt som er valgt til medlem eller varamedlem til representantskapet skal fratre når arbeidsforholdet til Sparebanken opphører.

3-7 Representantskapets oppgaver

Representantskapet skal ha det ansvar og de oppgaver som følger av lovgivningen for sparebanker og disse vedtekter.

Representantskapet skal:

1. Føre tilsyn med styrets forvaltning av Sparebanken og påse at Sparebankens formål fremmes i samsvar med lovgivningen, vedtektene og representantskapets egne vedtak.
2. Godkjenne årsregnskapet herunder anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd
3. Treffe vedtak om godtgjørelse for Sparebankens tillitsmenn og revisor
4. Behandle styrets erklæring om lønn og annen godtgjørelse til daglig leder og andre ledende ansatte
5. Velge leder og nestleder til representantskapet
6. Velge medlemmer og varamedlemmer til styret. 2 medlemmer med 2 varamedlemmer skal velges av de ansatte ved særskilte valg, se vedtektenes Pkt. 4.1
7. Velge styrets leder og nestleder
8. Velge leder og medlemmer til en valgkomite som skal forberede valgene og fastsette instruks for valgkomiteen som skal sikre at de krav som stilles til egnethet er oppfylt.
Leder med personlig varamedlem velges i samsvar med vedtektenes Pkt. 3.8
9. Velge revisor eller revisjonsfirma
10. Behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under representantskapet

Vedtak om eller fullmakt til å oppta fremmedkapital som skal telle med i Sparebankens ansvarlige kapital treffes av representantskapet med flertall som for vedtektsendring. Opptak av annen fremmedkapital hører inn under styret.

3-8 Representantskapets ledelse

Representantskapet skal ha en leder og en nestleder, jf. vedtektene Pkt. 3.7 nr.5.

Representantskapets leder skal åpne og lede møtene i representantskapet og skal sørge for at det føres protokoll over forhandlingene.

Lederen av representantskapet skal også være leder av valgkomiteen og kontrollere at de personer som innstilles til medlemmer og varamedlemmer i styret tilfredsstiller de krav som lovgivningen stiller til egnethet. Lederen skal ellers ha de oppgaver som følger av lov og forskrifter og vedtak i representantskapet.

I lederens fravær utføres oppgavene av representantskapets nestleder som også er personlig varamedlem for lederen i valgkomiteen.

3-9 Representantskapets møter

Representantskapet innkalles av styret så ofte som det er nødvendig.

Styret skal innkalle til møte i representantskapet når det kreves av representantskapets leder, Sparebankens revisor eller minst en tredjedel av representantskapets medlemmer.

Innkalling skjer med lovens frist. Sakslisten skal forelegges representantskapets leder før innkallingen sendes.

Styrets medlemmer og revisor skal innkalles til representantskapets møter.

De skal ha rett til å være til stede og uttale seg, dersom representantskapet for det enkelte tilfellet ikke bestemmer noe annet. Styrets leder og daglig leder har plikt til å være tilstede med mindre dette åpenbart ikke er nødvendig eller det foreligger gyldig forfall. I sistnevnte tilfelle skal det utpekes en stedfortreder.

Møtet åpnes og ledes av representantskapets leder.

Representantskapet er vedtaksført når mer enn halvparten av samtlige medlemmer er tilstede.

Representantskapet kan ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmene er gitt anledning til å delta. Har et medlem forfall skal varamedlem gis anledning til å møte.

Avstemning skjer skriftlig, dersom ikke representantskapet treffer annen beslutning. Hvert medlem har en stemme.

Som representantskapets beslutning gjelder det som flertallet blant de møtende har stemt for, med mindre beslutningen krever et kvalifisert flertall. Ved stemmelikhet gjelder det som møteleder har stemt for. De som stemmer for en beslutning må dog alltid utgjøre mer enn en tredjedel av samtlige representantskapsmedlemmer.

Møterett i representantskapet har den som etter lov eller disse vedtekter er gitt en slik rett. Andre kan gis møterett etter vedtak i representantskapet.

3-10 Protokoll

~~Over forhandlingene føres protokoll under møtelederens ansvar. Dersom representantskapet ikke treffer annen beslutning i det enkelte møte, skal protokollen godkjennes og underskrives av møteleder og to andre møtedeltakere som velges i møtet.~~

Over forhandlingene føres protokoll under møtelederens ansvar. Protokollen skal signeres av møtelederen og minst en annen person valgt av representantskapet blant dem som deltar

3-11 Elektronisk kommunikasjon

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i representantskapet er gjort tilgjengelig på Sparebankens internettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til representantskapets medlemmer eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til representantskapet, herunder bankens årsrapport. Et medlem av representantskapet eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles av representantskapet.

4. Styret.

4-1 Styrets valg og sammensetning

Styret består av fra 6 til 8 medlemmer med inntil 4 varamedlemmer.

Representantskapet velger inntil 6 medlemmer og 2 varamedlemmer.

5 styremedlemmer og 2 varamedlemmer skal velges fra de kommuner som inngår i Sparebankens geografiske område slik angitt under Pkt. 3-4. Minst 2 av de styremedlemmene som velges og ett varamedlem skal også være eiere av egenkapitalbevis.

Styrets leder, nestleder og de øvrige ikke-ansatte styremedlemmer velges av representantskapet. Valget av disse forberedes av valgkomiteen i henhold til instruks fastsatt av representantskapet.

Inntil 2 av styrets medlemmer med 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte i Sparebanken

Alle som velges til medlem eller varamedlem til styret må tilfredsstille de krav til egnethet som følger av lovgivningen.

Medlem av representantskapet som velges som styremedlem, trer ut som medlem av representantskapet.

Styrets leder, nestleder og øvrige medlemmer av styret velges for 2 år.

Ved valgene i 2016 var samtlige medlemmer og varamedlemmer på valg og ble valgt for en periode av 2 år. Av dem som er valgt trer minst halvdelen ut etter loddtrekning etter ett år, og deretter hvert år de som har tjenestegjort lengst. Loddtrekning foretas av valgkomiteen.

Medlemmer og varamedlemmer som går ut, kan gjenvelges.

4-2 Styrets møter

Styrets leder sammenkaller til styremøte så ofte sparebankens virksomhet tilsier det. Et styremedlem kan kreve at styrets leder sammenkaller til møte.

Styret er vedtaksført når mer enn halvparten av medlemmene er til stede eller deltar i behandlingen av en sak. Styret kan ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer i styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling som styrets flertall gjelder det som flertallet av de møtende styremedlemmer, eller de som deltar i behandlingen, har stemt for. De som stemmer for en beslutning må dog alltid utgjøre minst halvdelen av samtlige styremedlemmer. Ved stemmelikhet gjør møteleders stemme utslaget.

Styrets protokoll skal underskrives av de tilstedeværende som står til felles ansvar, med mindre noen av dem har latt sin protest protokollere. Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med vedtak som er truffet i deres fravær.

4-3 Styrets ansvar og oppgaver

Styret leder sparebankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og nærmere forskrifter gitt av representantskapet.

Styret er ansvarlig for at de midler sparebanken rår over, forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret skal sørge for en tilfredsstillende organisasjon av bankens virksomhet, og har plikt til å påse at regnskapsførsel og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Styret treffer vedtak om å oppta fremmedkapital som ikke skal telle med i Sparebankens ansvarlige kapital. Styret kan delegere denne kompetansen og fastsetter bevilgningsreglement for sparebanken. Av bevilgningsreglementet skal fremgå i hvilken utstrekning andre enn styret kan bevilge lån, kreditter og garantier.

4-4 Signatur og fullmakter

Administrerende direktør eller 2 av styrets medlemmer i fellesskap representerer Sparebanken og forplikter med sin underskrift.

Styret kan meddele prokura og spesialfullmakter.

4-5 Daglige ledelse

Administrerende direktør har den daglige ledelse av sparebanken og skal følge den instruks og de pålegg styret har gitt. Den daglige ledelse omfatter ikke avgjørelser i saker som etter bankens forhold er av uvanlig art eller stor betydning.

Administrerende direktør skal sørge for at bankens regnskapsførsel er i samsvar med lov og forskrifter, og at formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte.

5. Valgkomiteer.

5-1 Felles valgkomite

Representantskapet oppnevner en valgkomité blant representantskapets medlemmer. Komiteen skal bestå av inntil 6 medlemmer og inntil 6 personlige varamedlemmer, og skal ha representanter fra alle grupper i representantskapet. De ansatte skal ha ett medlem og innskyterne og eierne av egenkapitalbevis skal ha to medlemmer hver i valgkomiteen.

Medlemmene til valgkomiteen skal innstilles av de grupper i representantskapet som medlemmene skal representere, jf. Pkt. 3-2.

Representantskapets leder skal være fast medlem og leder for valgkomiteen, jf. Pkt. 3-8

Valget gjelder for en periode på 2 år. Hvert år går de ut som har gjort tjeneste lengst. Første gang går minst halvparten (unntatt den som er ansattes representant) ut etter loddtrekning. Loddtrekningen foretas av valgkomiteen. Et komitémedlem som går ut, kan gjenvelges, men ikke hvis dette fører til at funksjonsperioden varer sammenhengende mer enn 6 år. I slike tilfeller vil valg bare kunne skje etter at vedkommende har vært ute av valgkomiteen i minst 1 år.

Valgkomiteen skal forberede følgende valg:

- Leder og nestleder i representantskapet.
- Medlemmer og varamedlemmer til styret.
- Leder og nestleder til styret
- Medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen.
- Valg av medlemmer som skal representere innskyterne på valgdager for innskyterne

- Valg av medlemmer som skal representere egenkapitalbeviserne på valgmøte for eiere av egenkapitalbevis.

For det medlem og varamedlem til styret som skal velges blant de ansatte, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomiteen innstilling. Tilsvarende gjelder for valg av medlemmer og varamedlemmer som skal være valgbare på valgdager for innskyterne. Her avgir kun innskytterrepresentantene i valgkomiteen innstilling. For valg av medlemmer og varamedlemmer som skal være valgbare på valgmøte for eiere av egenkapitalbevis avgir kun egenkapitalbevisernes representanter i valgkomiteen innstilling.

Ingen kan innstilles som medlem eller varamedlem til styret uten å oppfylle de krav til egnethet som følger av lovgivningen.

Representantskapet fastsetter instruks og retningslinjer for valgkomiteens arbeid, jf. Vedtektenes Pkt. 3.7.

6. Årsoppgjøret.

6-1 Resultatregnskap, balanse og årsberetning

Styret skal sørge for at årsoppgjøret (resultatregnskapet, balansen og styrets årsberetning) legges frem for bankens revisor. Årsoppgjøret skal, hvis mulig, være avsluttet og ferdig til revisjon innen utgangen av januar. Årsoppgjøret og revisjonsberetningen skal være gjort tilgjengelig for samtlige representantskapsmedlemmer senest 7 dager før det representantskapsmøtet som behandler årsregnskapet.

Representantskapet trer sammen hvert år innen utgangen av mars måned, for å ta imot styrets årsberetning og revisors beretning. Representantskapet fastsetter bankens regnskap og det årlige utbytte på egenkapitalbevis.

7. Revisjonen.

7-1 Valg av revisor. Oppgaver

Representantskapet velger revisor og fastsetter dennes godtgjørelse. Representantskapets leder kan utpeke ny revisor dersom revisor fratrer. Ny revisor tjenestegjør til neste representantskapsmøte, hvor endelig valg foretas.

Revisor skal granske sparebankens årsoppgjør og regnskaper og behandling av dens øvrige anliggende i samsvar med lov, forskrifter gitt i medhold av lov, vedtekter og eventuelle pålegg av representantskapet.

8. Årsresultat.

8-1 Anvendelse av overskudd

Årets overskudd av sparebankens virksomhet fastsettes og anvendes i samsvar med finansforetakslovens bestemmelser. Den del av overskuddet som er tilordnet grunnfondkapitalen kan anvendes til gaver til allmennyttige formål, eller overføres til fond for slike gaver (gavefondet) eller overføres til stiftelse med allmennyttige formål.

8-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet dekkes i samsvar med finansforetakslovens bestemmelser.

9. Vedtektsendringer.

9-1 Vedtak

Endring av disse vedtekter vedtas av representantskapet. Vedtaket er gyldig når minst to tredjedeler av dem som er til stede, og minst halvdelen av alle medlemmer stemmer for det

9-2 Ikrafttreden

Endringer i vedtektene trer i kraft når de er godkjent av offentlig myndighet (Finanstilsynet) etter de til enhver tid gjeldende regler og er registrert i Foretaksregisteret.

10. Avvikling

10-1 Beslutning om avvikling

Vedtak om avvikling treffes av representantskapet med flertall som for vedtektsendring.

10-2 Disponering av sparebankens kapital

Etter at alle skyldnere har mottatt fullt oppgjør, skal eierandelskapital som er tilbake fordeles forholdsmessig mellom eierne av egenkapitalbevis.

Grunnfondskapital som er tilbake overføres til én eller flere sparebankstiftelser etter vedtak i representantskapet.

Banksammenslutninger som ligger til grunn for SpareBank 1 Østfold Akershus

Sparebank 1 Østfold Akershus er dannet ved sammenslutning av følgende sparebanker:

- Rygge Sparebank, opprettet den 14. mars 1857.
- Vaaler Sparebank, opprettet den 4. august 1896.
- Soon Sparebank, opprettet den 29. oktober 1918.
- Halden Sparebank, opprettet den 21. februar 1835
- Idd Sparebank, opprettet 14. mars 1919

Rygge Sparebank, Vaaler Sparebank og Soon Sparebank ble slått sammen til Rygge-Vaaler Sparebank den 1. oktober 1971. Halden Sparebank og Idd Sparebank ble slått sammen i 1968 under navnet Halden Sparebank. Halden Sparebank ble slått sammen med Rygge-Vaaler Sparebank den 1. november 2011 og banken skiftet samtidig navn til Sparebank 1 Østfold Akershus.

Oversikt over vedtektsendringer:

Disse vedtekter er vedtatt av forstanderskapet for Rygge-Vaaler Sparebank i møte 28. april 1978.
Aimar Støtvig, formann.
Godkjent av Bankinspeksjonen 20. juni 1978.

Endringer vedtatt av forstanderskapet i møte 23. september 1983.
Kåre Navestad, formann.
Godkjent av Bankinspeksjonen 2. november 1983.

Endringer vedtatt av forstanderskapet i møte 7. april 1989.
Ellen Sophie Vogt, formann.
Godkjent av Kredittilsynet 8. mars 1990.

Endringer vedtatt i forstanderskapet i møte 7. november 1999 og 17. februar 2000.
Tove Rognlien, leder.
Godkjent av Kredittilsynet 19. januar 2000 og 25. februar 2000.

Endringer vedtatt av forstanderskapet i møte 24. februar 2005.
Tove Rognlien, leder.
Godkjent av Kredittilsynet 2. mai 2005.

Endringer vedtatt av forstanderskapet i møte 25. august 2005.
Tove Rognlien, leder.
Godkjent av Kredittilsynet 24. oktober 2005

Endringer vedtatt av forstanderskapet i møte 24. mai 2011
Inger-Lise Skartlien, leder

Endringer vedtatt av representantskapet 17. mars 2015
Gunn Mona Ekornes, leder
Godkjent av Finanstilsynet:

Endringer vedtatt av representantskapet 11. juni 2015
Tollef Myrvang Jensen, leder
Godkjent av Finanstilsynet: 12. juni 2015

Endringer vedtatt av representantskapet 14. desember 2015
Tollef Myrvang Jensen, leder
Godkjent av Finanstilsynet: 21. januar 2016

Endringer vedtatt av representantskapet 12. desember 2017
Tollef Myrvang Jensen, leder