

## AUGLÝSING

### um samþykktir fyrir Tryggingasjóð sparisjóða.

Nýjar samþykktir fyrir Tryggingasjóð sparisjóða, sem birtar eru sem fylgiskjal með auglýsingu þessari, voru settar á aðalfundi Tryggingasjóðs sparisjóða 10. mars 2000, með viðauka 6. október 2001, 4. október 2003 og 15. október 2004, samkvæmt heimild í 19. gr. laga nr. 98/1999, um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta og staðfestar í viðskiptaráðuneytinu 2. febrúar 2005. Samþykktirnar öðlast þegar gildi.

*Viðskiptaráðuneytinu, 2. febrúar 2005.*

F. h. r.

**Benedikt Árnason.**

*Póra M. Hjaltested.*

### **Fylgiskjal.**

#### **Samþykktir fyrir Tryggingasjóð sparisjóða.**

##### 1. gr.

Tryggingasjóður sparisjóða (hér eftir nefndur Tryggingasjóður) er sjálfseignarstofnun. Tryggingasjóður starfar á grundvelli laga nr. 98/1999.

Allir sparisjóðir skulu vera aðilar að Tryggingasjóði. Heimili hans og varnarþing er í Reykjavík.

##### 2. gr.

Tryggingasjóður hefur það meginhlutverk að tryggja hagsmuni viðskiptamanna sparisjóða og í því skyni fjárhagslegt öryggi sparisjóða og full skil á innlánsfé við endurskipulagningu og slit sparisjóða sbr. nánari ákvæði laga nr. 98/1999.

##### 3. gr.

Til að tryggja hagsmuni viðskiptamanna og í því skyni fjárhagslegt öryggi sparisjóða sbr. 2. gr. er stjórn Tryggingasjóðs heimilt:

- a) að veita sparisjóði lán eða yfirtaka vissar eignir hans,
- b) að ganga í ábyrgðir fyrir sparisjóð,
- c) að bæta sérstakt tap og kostnað sem sparisjóður verður fyrir,
- d) að veita sparisjóðum stuðning að öðru leyti á hvern þann hátt sem stjórn sjóðsins ákveður í samræmi við ákvæði laga nr. 98/1999 og samþykktir þessar,
- e) að veita sparisjóði víkjandi lán.

Í framangreindu skyni er Tryggingasjóði heimilt að láta rannsaka rekstur og efnahag sparisjóðs.

## 4. gr.

Aðalfundur Tryggingasjóðs fer með æðsta vald í málefnum hans. Sérhver aðili að sjóðnum fer á aðalfundi með atkvæðisrétt í samræmi við hlut sinn í heildareignum sparisjóða næstliðið ár fyrir aðalfund.

Atkvæðisréttur sparisjóðs skal vera í höndum þess fulltrúa er sparisjóðurinn tilnefnir til þess að fara með atkvæði sjóðsins á aðalfundi.

Aðalfund skal halda fyrir lok október ár hvert. Aukafund skal halda ef sparisjóðir, sem fara með minnst 1/3 hluta atkvæðamagns, krefjast þess skriflega og greina fundarefni. Aukafundi skal annars halda þegar stjórn Tryggingasjóðs telur þess þörf. Aðal- og aukafundi skal boða með tíu daga fyrirvara hið skemmsta. Fundarboði skal fylgja dagskrá fundarins.

Hver sparisjóður á rétt til að fá ákveðið mál tekið til úrlausnar á aðal- og aukafundum ef hann gerir skriflega kröfu um það til stjórnar Tryggingasjóðs með svo miklum fyrirvara að unnt sé að taka málið á dagskrá fundarins.

## 5. gr.

Formaður stjórnar Tryggingasjóðs setur aðalfund og stýrir kjöri fundarstjóra. Haldin skal gerðabók um það sem gerist á aðalfundum.

Á aðalfundi skal m.a. taka eftirgreind mál fyrir:

- a) skýrslu stjórnar um starfsemi liðins starfsárs,
- b) staðfestingu á endurskoðuðum ársreikningi,
- c) kosningu stjórnar sbr. 6. gr. og löggilts endurskoðanda,
- d) þóknun stjórnarmanna að fengnum tillögum stjórnar,
- e) önnur mál sem aðalfundur skal fjalla um samkvæmt samþykktum þessum eða stjórn sjóðsins ákveður að leggja fyrir fundinn.

Afl atkvæða ræður úrslitum á aðalfundi nema öðruvísi sé mælt í samþykktum þessum.

## 6. gr.

Stjórn Tryggingasjóðs skipa fimm menn. Fjórir stjórnarmenn ásamt jafnmörgum varanönnum skulu kjörnir á aðalfundi til eins árs í senn, hlutbundinni kosningu ef óskað er. Fimmti stjórnarmaðurinn er tilnefndur af ráðherra og er hann tilnefndur til þriggja ára í senn í samræmi við lög nr. 98/1999.

Stjórn Tryggingasjóðs kys sér formann úr sínum hópi og skiptir með sér verkum að öðru leyti.

Stjórn Tryggingasjóðs heldur fundi svo oft sem þurfa þykir og hvenær sem stjórnarmaður óskar þess.

Stjórnarfundir eru lögmætir ef meirihluti stjórnarmanna er á fundi. Afl atkvæða ræður úrslitum við afgreiðslu máls. Falli atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns. Haldin skal gerðabók um það sem gerist á stjórnarfundum. Stjórnarmaður, sem er vanhæfur til meðferðar máls, sbr. 55. gr. laga nr. 161/2002, skal yfirgefa fundarsal við afgreiðslu þess. Formaður stjórnar skal boða fulltrúa fjármálaeftirlitsins til stjórnarfundar þegar ástæða þykir til. Fulltrúi fjármálaeftirlitsins situr fundi með málfrelsi og tillögurétt.

## 7. gr.

Stjórn Tryggingasjóðs fer með málefni hans milli aðalfunda.

Verkefni stjórnarinnar eru m.a. eftirfarandi:

1. gera tillögu um árgjald sparisjóða til Tryggingasjóðs og sjá um innheimtu á því,
2. taka ákvarðanir um meginstefnu í ávöxtun á fé sjóðsins,
3. taka ákvarðanir um greiðslur úr sjóðnum,

4. semja ársreikning,
5. ákveða hámark á hlutfall arðgreiðslu sparisjóða,
6. taka ákvarðanir sem snerta starfsemi Tryggingasjóðs að öðru leyti en talið er upp í tölulíðum 1-5 hér að framan.

## 8. gr.

Framlög sparisjóða til Tryggingasjóðs skulu ákveðin á aðalfundi hans ár hvert og skal hlutfallsleg skipting árgjalds einstakra sparisjóða taka mið af sömu reiknireglu og gildir um árgjöld til Sambands íslenskra sparisjóða hverju sinni. Framlög sparisjóðanna skulu að hámarki nema 50 millj. kr. á ári og taki sú fjárhæð mið af hækkun vísitölu neysliverðs frá dagsetningu samþykktá þessara. Greiðslur til sjóðsins eru óendurkræfar.

## 9. gr.

Stjórn Tryggingasjóðs ákveður í hverju einstöku tilviki þau skilyrði sem sett eru fyrir lánum, yfirtöku eigna, ábyrgðum, bótum v/sérstakra tapa eða kostnaðar sem sparisjóður verður fyrir, innlánnum eða annars konar stuðningi við sparisjóð, sbr. 3. gr.

Sparisjóður er nýtur stuðnings frá Tryggingasjóði er skuldbundinn til að hlíta skilyrðum varðandi stjórnun og rekstur sparisjóðsins er stjórn Tryggingasjóðs kann að setja fyrir aðstoð samkvæmt 1. mgr. Þá skal sparisjóðurinn gefa stjórn Tryggingasjóðs reglubundnar skýrslur um stöðu sparisjóðsins og starfsemi allt samkvæmt nánari ákvörðun stjórnar Tryggingasjóðs.

## 10. gr.

Nýr sparisjóður skal greiða sérstaklega til sjóðsins 1. mars ár hvert í sjö ár frá því að hann hefur starfsemi hér á landi 1/7 af hlutfalli hans í samanlögðum eignum Tryggingasjóðs miðað við innborgunarreglu 8. gr. Auk þess leggur hlutaðeigandi sparisjóður fram ábyrgðaryfirlýsingu er stjórn sjóðsins metur gilda fyrir mismun á greiðslu til sjóðsins og hlutfalli.

Nú uppfyllir sparisjóður eða útibú ekki skyldur sínar gagnvart Tryggingasjóði samkvæmt lögum nr. 98/1999 og/eða samþykktum þessum og skal þá stjórn Tryggingasjóðs tilkynna það ráðherra án tafar.

## 11. gr.

Ávöxtun á fé Tryggingasjóðs skal við það miðuð, að sjóðurinn verði sem hæfastur til að gegna hlutverki sínu. A.m.k. 1/4 hluti af fé sjóðsins skal bundinn í skuldabréfum með ábyrgð ríkissjóðs.

## 12. gr.

Reikningsár Tryggingasjóðs skal vera almanaksárið. Ársreikning skal semja fyrir hvert reikningsár. Um ársreikning og endurskoðun fer samkvæmt XI. kafla laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki.

## 13. gr.

Heimilt er að veita stjórn Tryggingasjóðs þær upplýsingar sem getið er um í 86. gr. laga nr. 161/2002.

## 14. gr.

Stjórn Tryggingasjóðs ræður sjóðnum framkvæmdastjóra. Framkvæmdastjóri Tryggingasjóðs og framkvæmdastjóri Sambands íslenskra sparisjóða sitja fundi stjórnar Tryggingasjóðs og hafa þar bæði málfrelsi og tillögurétt.

15. gr.

Stjórn Tryggingasjóðs og starfmenn eru bundnir þagnarskyldu í samræmi við 58. gr. laga nr. 161/2002.

16. gr.

Til breytingar á samþykktum þessum þarf jáyrði þeirra er fara með 2/3 hluta greiddra atkvæða á aðalfundi. Til breytinga á 2. ml. 8. gr. samþykktanna þarf þó jáyrði allra greiddra atkvæða. Breytingin tekur ekki gildi fyrir en hún hefur hlotið staðfestingu ráðherra að fenginni umsögn fjármálaeftirlitsins.

17. gr.

Samþykktir þessar, sem eru settar af aukafundi Tryggingasjóðs sparisjóða 10. mars 2000 samkvæmt heimild í 19. gr. laga nr. 98/1999 með viðauka 6. október 2001, 4. október 2003 og 15. október 2004.

*Viðskiptaráðuneytinu, 2. febrúar 2005.*

F. h. r.

**Benedikt Árnason.**

Dóra M. Hjaltsted.