

***Samþykktir***  
***fyrir BYR sparisjóð***  
*Samþykkt á aðalfundi sparisjóðsins 13. maí 2009*

**I. kafli.**

**Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk.**

**1. gr.**

Sparisjóðurinn heitir BYR sparisjóður í samþykktum þessum nefndur sparisjóðurinn.

**2. gr.**

Heimili sparisjóðsins og varnarþing er að Borgartúni 18, 105 Reykjavík.

**3. gr.**

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum, um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Hlutverk hans er að stunda sparisjóðastarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum.

**II. kafli.**

**Stofnfé, skipting þess og atkvæðisréttur.**

**4. gr.**

Sparisjóðurinn tók til starfa 11.11. 1961 eða fyrir gildistöku laga nr. 43/1993. Um hann gilda því ákvæði 77. gr. laga nr. 161/2002 um lágmark stofnfjár.

Stofnfé sparisjóðsins er að lágmarki kr. 216.339.841.- og skiptist í jafnmarga einnar krónu hluti. Stofnfé getur tekið hækkunum í samræmi við heimild í 3. mgr. 11. gr. samþykktanna.

Stjórn sparisjóðsins er heimilt að auka stofnfé hans í allt að kr. 30.000.000.000,00 og skal stjórnin ákveða hvenær og innan hvaða marka hækkunarheimildin verður nýtt. Þessi heimild gildir í 5 ár, til ársins 2012, en fellur þá úr gildi að því marki sem hún hefur ekki verið nýtt.

Um hækkun stofnfjár skulu eftirgreindar reglur gilda:

- a) Það verð sem gjalda ber fyrir nýja stofnfjárhluti skal vera nafnverð að viðbættu þegar gerðu endurmati, hagnaðarráðstöfunum og ónýttri heimild til endurmats stofnfjár.

- b) Stofnfjáreigendur skulu hafa forgangsrétt að nýjum hlutum í hlutfalli við stofnfjáreign sína á áskriftartímabili sem stjórn ákveður. Gjaldalagi áskriftarinnar skal vera 7 dögum eftir lok áskriftartímabils.
- c) Að því marki sem stofnfjáreigendur ekki nýta sér áskriftarrétt sinn að hækkunaráfangu gengur hann að tiltölu til þeirra stofnfjáreigenda sem hann vilja nýta. Að þeim frágengnum hefur stjórn heimild til að selja nýjum stofnfjáreigendum það sem þá enn kann að vera óselt.
- d) Um atkvæðisrétt nýrra hluta fer skv. ákvæðum 5. gr. samþykkt þessa.

### **5. gr.**

Stofnfjáreigendur eiga einn eða fleiri jafngilda stofnfjárhluti og er atkvæðisréttur í réttu hlutfalli við stofnfjáreign. Ekki eru sett takmörk á fjölda hluta í eigu einstakra stofnfjáreigenda. Þó er einstökum stofnfjáreigendum aldrei heimilt, fyrir sjálfs síns hönd eða annarra, að fara með meira en 5% af heildaratkvæðamagni í sparisjóðnum hvort sem yfirráð yfir atkvæðisrétti byggjast á beinni eða óbeinni hlutdeild í stofnfé.

Atkvæðisréttur fylgir ekki þeim stofnfjárhlutum sem sparisjóðurinn kann að eiga sjálfur og skulu þau dregin frá þegar miða skal við heildaratkvæðamagn í samþykktum þessum. Allir stofnfjárhlutir eru að öðru leyti jafnir.

### **6. gr.**

Enginn stofnfjáreigandi ábyrgist skuldbindingar sparisjóðsins umfram stofnfé sitt nema hann hafi tekið á sig frekari ábyrgð með sérstökum löggæringum.

## **III. kafli.**

### **Útgáfa stofnfjárbréfa og eigendaskipti.**

### **7. gr.**

Sparisjóðurinn skal gefa út stofnfjárbréf fyrir skráðum stofnfjárhlutum og skulu þau undirrituð af sparisjóðsstjórn. Þau má ekki afhenda fyrr en hlutur er að fullu greiddur.

Stofnfjárbréf skulu hljóða á nafn og verða þau ekki framseld til handhafa þannig að gildi hafi gagnvart sparisjóðnum.

Í stofnfjárbréfi skal greina:

- a) Heiti sparisjóðsins og heimilisfang,
- b) númer og fjárhæð hlutar,
- c) nafn, heimilisfang og kennitölu stofnfjáreiganda,
- d) útgáfudag stofnfjárbréfs,
- e) efni 64. og 65. gr. laga nr. 161/2002
- f) sérstök atriði er varða réttindi og skyldur stofnfjáreigenda.

Heimilt er að gefa stofnfjárbréf út rafrænt í verðbréfamiðstöð í samræmi við ákvæði laga um rafræna eignarskráningu verðbréfa nr. 131/1997. Stofnfjáreigendur fá þá rafbréf útgefið í verðbréfamiðstöð og eignarréttindi skráð yfir því og veitir sú skráning stofnfjáreiganda þau réttindi sem samþykktir þessar og lög mæla fyrir um.

### **8. gr.**

Færð skal skrá yfir stofnfjáreigendur sparisjóðsins. Í skránni skal tilgreina nafn stofnfjáreiganda, heimilisfang og kennitölu ásamt stofnfjáreign hans. Verði eigendaskipti á stofnfjárhlut og ákvæði laga eða samþykkt þessara eru þeim ekki til fyrirstöðu, skal nafn hins nýja stofnfjáreiganda fært í skrána, þegar hann tilkynnir eigendaskiptin og sannar rétt sinn. Enn fremur skal geta eigendaskipta- og skráningardags. Þegar nafn nýs eiganda er fært í skrána skal stofnfjárbréfið einnig áritað um færsluna. Skrána skal ætíð geyma á skrifstofu sparisjóðsins og eiga allir stofnfjáreigendur aðgang að henni.

Verði heimild lokamálsgreinar 7. gr. nýtt, skal útskrift frá verðbréfaskráningu um eignarhald á stofnfjárhlutum í sparisjóðnum teljast fullnægjandi grunnur að stofnfjáreigendaskrá. Gagnvart sparisjóðnum telst stofnfjáreigendaskráin fullgild sönnun að eignarrétti að stofnfjárhlutum í honum.

### **9. gr.**

Sala, eða annað framsal stofnfjárhlutar í sparisjóðnum, er óheimil, nema með samþykki sparisjóðsstjórnar og skal hún taka afstöðu til beiðni þar um innan tveggja mánaða frá því hún berst. Telji sparisjóðsstjórn að væntanlegur kaupandi stofnfjár falist eftir virkum eignarhlut í sparisjóðnum sbr. 2. mgr. 40. gr. laga nr. 161/2002, skal stjórnin hafna samþykki framsals þar til samþykki Fjármálaeftirlitsins er fengið. Nú leiðir framsal stofnfjárhlutar, eða aukning stofnfjár til þess að einstakur stofnfjáraðili eða stofnfjáreigandi og aðili sem hann er í nánum tengslum við í skilningi 18. gr. laga nr. 161/2002, eignist eða fari með virkan eignarhlut og skal þá stjórn sparisjóðsins ekki samþykkja framsal eða aukin kaup stofnfjár nema að fengnu samþykki Fjármálaeftirlitsins og að uppfylltum skilyrðum 2 .mgr. 70.gr.

Veðsetning stofnfjárhluta í sparisjóðnum er heimil að tilskildu samþykki stjórnar sparisjóðsins.

Eigendaskipti að stofnfjárhlutum öðlast ekki gildi gagnvart sparisjóðnum fyrr en að fengnu samþykki stjórnar og verði heimild til rafrænnar eignarskráningar nýtt, er einnig tilskilið að stjórn hafi hlutast til um skráningu eigendaskiptanna í verðbréfamiðstöð.

### **10. gr.**

Ef stofnfjárbréf glatast eða eyðileggst skal eigandi þess fá nýtt stofnfjárbréf gegn afhendingu ógildingardóms um hið glataða eða eyðilagða bréf. Sparisjóðsstjórn skal þó heimilt að gefa út nýtt stofnfjárbréf þótt ógildingardóms sé ekki aflað, ef hún telur nægilega sannað að bréfið hafi eyðilagst. Afhenda má eiganda ný stofnfjárbréf í stað skemmdra en læsilegra bréfa.

Sparisjóðurinn má sjálfur ekki eiga meira en 10% af eigin stofnfé. Eignist hann meira af stofnfénu vegna ákvæða 65. gr. laga nr. 161/2002 skal það selt þannig að lögmætu marki sé náð innan þriggja mánaða.

#### **IV. kafli.** **Aukning stofnfjár.**

##### **11. gr.**

Fundur stofnfjáreigenda getur ákveðið að auka stofnféð umfram það sem kveðið er á um í 4. gr. með áskrift nýrra stofnfjárhluta, eftir sömu reglum og gilda um breytingar á samþykktum þessum.

Í fundarboði skal greina frá tillögu stjórnar um aukninguna og tillögu um hvernig að henni skuli staðið. Með tillögunni skal leggja fram skýrslu stjórnar um fjárhagslega stöðu sparisjóðsins og breytingar á henni frá síðasta ársreikningi. Umsögn endurskoðanda sparisjóðsins skal fylgja skýrslunni.

Enn fremur er heimilt að auka stofnfé umfram það sem kveðið er á um í 4. gr. með endurmati á stofnfé, sbr. 67. gr. laga nr. 161/2002, sem og ráðstöfun hluta hagnaðar sbr. 2. tölul. 68. gr. sömu laga sbr. 4. mgr. 20. gr. þessara samþykta.

Það verð, sem nýr stofnfjáreigandi skal greiða fyrir hlut, skal vera nafnverð hans að viðbætti ónýttri heimild til endurmats stofnfjár skv. 66. gr. laga nr. 161/2002.

##### **12. gr.**

Við aukningu stofnfjár skulu stofnfjáreigendur eiga rétt til þess að skrá sig fyrir auknu stofnfé í réttu hlutfalli við stofnfjáreign sína sbr. 5. gr.

##### **13. gr.**

Við ákvörðun um aukningu stofnfjár skal kveðið á um:

- a) Stofnfjárhækkunina og skiptingu hennar í stofnfjárhluta,
- b) atkvæðisrétt er fylgja skal nýjum hlutum, sbr. 5. gr. samþykta þessara,
- c) frest til handa stofnfjáreigendum til að nota rétt sinn til áskriftar,
- d) hvernig með skuli fara ef stofnfjáreigendur nýta ekki rétt sinn til áskriftar,
- e) frest til greiðslu hluta,
- f) verð það sem greiða skal fyrir stofnfjárhlut, sbr. 2. mgr. 66. gr. laga nr. 161/2002.

#### **V. kafli.**

##### **Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda.**

##### **14. gr.**

Starfsemi sparisjóðsins byggir á starfsleyfi samkvæmt 2. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 og getur hún tekið til þeirra starfsemi sem greind er í 20. gr. sömu laga. Starfsemin skal þó að lágmarki alltaf ná til þess að taka á móti innlánnum frá almenningi og veita lán sem fjármögnuð eru með endurgreiðanlegum fjármunum frá almenningi sem og annarrar þjónustustarfsemi sem er í eðlilegum tengslum við hana sbr. 21. gr. laganna.

Sparisjóðnum er heimilt að stunda hliðarstarfsemi, enda sé hún í eðlilegu framhaldi af fjármálaþjónustu hans sbr. 2. mgr. 21. gr. laga nr. 161/2002.

Sparisjóðnum er heimilt að eiga hluti í félögum að gættum reglum 22. og 28. gr. laga 161/2002.

#### **15. gr.**

Lögmætir fundir stofnfjáreigenda hafa æðsta vald í málefnum sparisjóðsins eftir því sem lög og samþykktir þessar kveða á um.

#### **16. gr.**

Sparisjóðsstjórn annast boðun funda stofnfjáreigenda sparisjóðsins. Boða skal til fundanna bréflega með minnst 10 daga fyrirvara. Í fundarboði skal greina málefni þau sem taka á til meðferðar á fundi stofnfjáreigenda. Ef taka á til meðferðar tillögu um breytingar á samþykktum sparisjóðsins skal greina meginefni tillögunnar í fundarboði.

Hver stofnfjáreigandi á rétt á því að fá ákveðið mál tekið til meðferðar á fundum stofnfjáreigenda, ef hann gerir skriflega kröfu um það til sparisjóðsstjórnar eigi síðar en 15 dögum fyrir aðalfund svo að unnt sé samkvæmt samþykktum þessum að taka málið á dagskrá fundarins. Tilkynningu um dagsetningu fundar stofnfjáreigenda skal birta í dagblaði eigi síðar en 20 dögum fyrir fundinn.

#### **17. gr.**

Nú er fundur ekki lögmætur og skal þá boða fund að nýju með sama hætti og segir í 16. gr. innan eins mánaðar, en þess jafnframt getið að fundurinn sem boðað var til áður hafi reynst ólögmætur, og er nú fundurinn lögmætur, sé löglega til hans boðað.

Stofnfjáreiganda er heimilt að fela öðrum umboð til að fara með rétt sinn á fundi stofnfjáreigenda. Umboðið er heimilt að afturkalla hvenær sem er. Umboðsmaður, sem vera skal úr hópi stofnfjáreigenda, skal leggja fram skriflega, dagsetta og vottfesta yfirlýsingu frá stofnfjáreiganda, um umboð sitt. Umboðsmanni er óheimilt að fara með umboð fyrir fleiri en tvo stofnfjáreigendur, enda fari sameiginlegur atkvæðisréttur er hann fer með ekki fram úr 5% af heildaratkvæðamagni í sparisjóðnum sbr. 1. mgr. 5. gr. Sama umboð gildir aðeins fyrir einn fund.

#### **18. gr.**

Aðalfundur sparisjóðsins skal haldinn fyrir lok maímánaðar ár hvert og eftirfarandi mál þá tekin fyrir:

- a) Skýrsla stjórnar um starfsemi sparisjóðsins síðastliðið starfsár,
- b) endurskoðaðir reikningar sparisjóðsins fyrir síðastliðið reikningsár er hafi m.a. að geyma tillögu sparisjóðsstjórnar um ráðstöfun hagnaðar, sbr. 68. gr. laga nr. 161/2002,
- c) ákvörðun um endurmat stofnfjár sbr. 67. gr. laga nr. 161/2002.,
- d) ákvörðun um greiðslu arðs sbr. 68. gr. laga nr. 161/2002
- e) tillögur um breytingar á samþykktum sparisjóðsins, ef borist hafa,
- f) kosning sparisjóðsstjórnar, sbr. 23. gr.,
- g) kosning löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarfélags, sbr. 36. gr.,
- h) ákvörðun um þóknun til stjórnar, að fengnum tillögum sparisjóðsstjórnar sbr. 27gr.

i) önnur mál sem aðalfundur skal fjalla um samkvæmt lögum nr. 161/2002 eða sparisjóðsstjórn ákveður að leggja fyrir fundinn.

### **19. gr.**

Aðra fundi stofnfjáreigenda skal halda eftir ákvörðun fundar stofnfjáreigenda eða sparisjóðsstjórnar. Sparisjóðsstjórn er skylt að boða til fundar stofnfjáreigenda innan 14 daga ef kjörnir endurskoðendur eða stofnfjáreigendur sem fara með minnst 1/10 hluta stofnfjár krefjast þess skriflega og greina fundarefni.

### **20. gr.**

Á fundi stofnfjáreigenda má einungis greiða atkvæði um þau mál sem getið er í fundarboði svo og löglega fram bornar viðauka- og breytingartillögur við þau.

Á fundi stofnfjáreigenda ræður afl atkvæða, nema öðruvísi sé kveðið á í samþykktum þessum eða landslögum. Ef tillaga fær jafnmörg atkvæði með og á móti telst hún fallin. Ef tveir menn eða fleiri fá jafnmörg atkvæði, þegar kjósa skal menn til starfa fyrir sparisjóðinn, skal hlutkesti ráða úrslitum.

Tillögur um breytingar á samþykktum þessum, tillaga um slit sparisjóðsins eða samruna hans við aðra sparisjóði verða aðeins teknar til meðferðar á fundi stofnfjáreigenda og þarf 2/3 hluta greiddra atkvæða til samþykktar á þeim, enda taki stofnfjáreigendur, er ráða a.m.k. 2/3 hlutum þess stofnfjár sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, þátt í atkvæðagreiðslunni.

Þrátt fyrir ákvæði 3. mgr. þessarar greinar ræður afl atkvæða úrslitum máls varði tillaga þau mál sem fjallað er um í 3. mgr. 11. gr.

Mál sem ekki eru greind í dagskrá er ekki unnt að taka til umræðu á fundi stofnfjáreigenda nema með samþykki 2/3 hluta atkvæða viðstaddra stofnfjáreigenda. Slík mál er ekki unnt að taka til endanlegrar úrlausnar á fundinum nema skylt hafi verið að taka það til meðferðar samkvæmt lögum eða samþykktum þessum.

### **21. gr.**

Fundi stofnfjáreigenda stýrir fundarstjóri, kosinn af fundinum. Formaður sparisjóðsstjórnar eða annar, sem sparisjóðsstjórn nefnir til, setur fundinn og stjórnar kjöri fundarstjóra. Þegar fundur hefur verið settur, skal gerð skrá yfir stofnfjáreigendur og umboðsmenn, er fundinn sækja, til þess að ljóst sé hversu mörgum hlutum og atkvæðum hver þeirra ræður yfir.

Fundarstjóri skal láta kjósa fundarritara sem heldur fundargerðabók. Í fundargerðabók skal skrá ákvarðanir fundarins ásamt úrslitum atkvæðagreiðslna. Fundarstjóri og fundarritari skulu undirrita fundargerð. Varðveita skal skrá yfir mætta stofnfjáreigendur og umboðsmenn er fundinn sóttu.

## **22. gr.**

Réttur til greiðslu arðs, sem aðalfundur hefur ákveðið að greiða, fellur niður ef arðsins er ekki vitjað innan fjögurra ára frá því að krafa um greiðslu hans varð gjaldkræf, og rennur þá í varasjóð sparisjóðsins.

## **VI. kafli.**

### **Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri.**

## **23. gr.**

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn og tveir til vara, kjörnir af stofnfjáreigendum. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. másl. 2. mgr. 66. gr. laga nr. 2/1995. Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002.

Kjörtímabil stjórnarmanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar. Þeir sem gefa kost á sér til stjórnarsetu skulu tilkynna það skriflega til sparisjóðsstjórnar eigi síðar en fimm virkum dögum fyrir upphaf aðalfundar. Til að atkvæði sé gilt þarf stofnfjáreigandi að krossa við nöfn fimm frambjóðenda til stjórnarsetu og tveggja til vara.

Við kjör stjórnar skal kosið á milli einstaklinga eða lista með nöfnum fimm einstaklinga til setu í stjórn og tveggja til vara. Beita skal meirihlutakosningu nema að ósk berist um það frá stofnfjáreiganda að beitt verði hlutfallskosningu. Þarf ósk að berast skriflega til sparisjóðsstjórnar eigi síðar en fimm dögum fyrir aðalfund. Framkvæmd kosninganna fer að öðru leyti eftir ákvæðum 63. gr. og 63. gr.a. laga um hlutafélög nr. 2/1995.

Stjórnarmenn og endurskoðandi mega ekki samtímis eiga sæti í stjórn annarra innlánsstofnana né vera starfsmenn þeirra, nema þeir séu fulltrúar sparisjóðsins í slíkri stjórn sbr. reglur stjórnar skv. 2. mgr. 54. gr laga nr. 161/2002.

## **24. gr.**

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundum eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Varaformaður gegnir störfum formanns í forföllum hans.

Formaður boðar til stjórnarfundar og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf.

Fundur stjórnar er því aðeins lögmaður að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildrar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns.

Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparisjóðsstjórnar, skulu bókaðar í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra.

## 25. gr.

Sparisjóðsstjórn fer með málefni sparisjóðsins og skal hún annast um að skipulag hans og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi og tryggja að nægjanlegt eftirlit sé með bókhaldi og meðferð fjármuna sparisjóðsins. Ennfremur hefur hún með höndum almennt eftirlit með rekstri hans og tekur ákvarðanir tengdar rekstri sjóðsins, sem telja verður meiriháttar. Stjórnin skal ráða sparisjóðsstjóra og setja honum erindisbréf. Stjórnin skal setja reglur um mörk lánaheimilda sparisjóðsstjóra sem og reglur varðandi ákvarðanir um fjárfestingar sbr. 1. mgr. 54. og 55. gr. laga nr. 161/2002.

Sparisjóðsstjórn skal setja sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa stjórnarinnar. Í þeim skal fjallað sérstaklega um heimildir stjórnar til að taka ákvarðanir um einstök viðskipti, framkvæmd reglna um sérstakt hæfi stjórnarmanna, meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn, setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfyrirtækja og hlutdeildarféлага og framkvæmd reglna um meðferð viðskiptaerinda stjórnarmanna sbr. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002.

Sparisjóðsstjórn fjallar einnig um mál sem hún að öðru leyti skal annast samkvæmt lögum, reglugerðum og samþykktum þessum svo og þau mál sem sparisjóðsstjóri leggur fyrir hana.

Sparisjóðsstjórn skal ekki taka þátt í ákvörðunum um einstök viðskipti, nema umfang þeirra sé verulegt miðað við stærð sparisjóðsins sbr. 2. másl. 1. mgr. þessarar greinar. Einstakir stjórnarmenn skulu ekki hafa afskipti af ákvörðunum um einstök viðskipti.

## 26. gr.

Til þess að sparisjóðsstjórn geti betur sinnt eftirlitshlutverki sínu sbr. 25. gr. skal hún hafa aðgang að öllum gögnum er varða sparisjóðinn og rekstur hans. Óheimilt er að fara með slík gögn eða afrit þeirra út úr sparisjóðnum.

Þrátt fyrir ákvæði 1. másl. er stjórnarmanni óheimill aðgangur að upplýsingum um einstaka viðskiptamenn sé hann vanhæfur í umfjöllun um málefni þeirra.

Stjórnarmenn skulu ekki taka þátt í meðferð máls ef mál varðar:

1. viðskipti þeirra sjálfra eða fyrirtækja sem þeir sitja í stjórn hjá, eru fyrirsvarsmenn fyrir eða eiga að öðru leyti verulegra hagsmuna að gæta í; eða
2. viðskipti samkeppnisaðila þeirra sem um ræðir í 1. tölul.

Hið sama skal gilda um viðskipti aðila sem eru tengdir stjórnarmönnum persónulega eða fjárhagslega.

Viðskiptaerindi stjórnarmanna, sem og fyrirtækja sem þeir kunna að vera í forsvari fyrir, skulu lögð fyrir stjórn sparisjóðsins (eða stjórnarformann) til samþykktar eða synjunar. Stjórn sparisjóðsins er þó heimilt að setja almennar reglur um afgreiðslu slíkra mála þar sem fyrirfram er ákveðið hvaða viðskiptaerindi þurfi og þurfi ekki



sérstaka umfjöllun stjórnarinnar áður en til afgreiðslu þeirra kemur sbr. 54. gr. laga nr. 161/2002

#### **27. gr.**

Fyrir störf í þágu sparisjóðsins skal greiða stjórnarmönnum fasta, mánaðarlega þóknun sem ákveðin er fyrirfram á aðalfundi ár hvert. Sama gildir um þóknun formanns stjórnar.

#### **28. gr.**

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfnisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og bera ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóri fer með ákvörðunarvald í öllum málefnum sparisjóðsins sem ekki eru falin öðrum samkvæmt lögum nr. 161/2002 og samþykktum þessum. Þar á meðal ákveður hann inn- og útlánsvexti við sparisjóðinn og ráðstafar fé hans og stendur fyrir rekstri hans í samræmi við þær reglur, sem honum eru eða verða settar af sparisjóðsstjórn eða samkvæmt samþykktum þessum og lögum. Honum ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum þessum og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Sparisjóðsstjóri ræður alla starfsmenn sjóðsins, aðra en um ræðir í 16. gr. laga nr. 161/2002, og veitir þeim lausn. Hann undirbýr fundi sparisjóðsstjórnar ásamt formanni hennar og gefur stjórninni reglulega skýrslu um störf og hagi sparisjóðsins. Sparisjóðsstjóri skal sitja fundi stjórnar nema fjallað sé um mál er varðar hann sjálfan.

#### **29. gr.**

Sparisjóðsstjóra er óheimilt að sitja í stjórn atvinnufyrirtækis og taka þátt í atvinnurekstri að öðru leyti. Sparisjóðsstjórn getur þó veitt heimild til slíks en þá aðeins á grundvelli reglna sem hún setur þar um og Fjármálaeftirlitið staðfestir. sbr. 56. gr. laga nr. 161/2002. Sé atvinnufyrirtækið hins vegar dótturfyrirtæki eða hlutdeildarfélag sparisjóðsins fer um stjórnarsetu sparisjóðsstjóra samkvæmt reglum um verkaskiptingu stjórnar og framkvæmdastjórnar.

Sparisjóðsstjóri má ekki taka lán hjá sparisjóðnum og sparisjóðurinn má ekki ganga í ábyrgð fyrir hann, veita honum kauprétt eða sambærileg viðskipti nema ákvörðun þar um sé samþykkt af stjórn og bókuð í gerðabók hennar. Þá er honum óheimilt að vera ábyrgðarmaður annarra gagnvart sparisjóðnum. Ákvæði greinarinnar gildir einnig um maka hans.

## **VII. kafli. Starfsmenn.**

### **30. gr.**

Allir starfsmenn sparisjóðsins skulu undirrita drengskaparheit um það að þeir muni með árvekni og samviskusemi gegna störfum þeim sem þeim eru falin, og ekki gera neinum óviðkomandi kunnugt um málefni sparisjóðsins né viðskipti einstakra aðila við hann, hvorki skuldir þeirra né eignir.

### **31. gr.**

Stjórnarmenn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóri, aðrir starfsmenn sparisjóðsins og endurskoðandi og hverjir þeir sem taka að sér verk í þágu sparisjóðsins eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um við framkvæmd starfa sinna og varðar viðskipta- og einkamálefni viðskiptamanna sparisjóðsins, nema skylt sé að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Þagnarskylda helst þótt látið sé af störfum. Um undanþágu frá þagnarskyldu fer samkv. 59. og 60. gr. laga nr. 161/2002.

### **32. gr.**

Sparisjóðsstjórn setur reglur um viðskipti starfsmanna sjóðsins við hann, sem og um heimildir starfsmanna til að taka að sér önnur launuð störf og/eða taka þátt í atvinnurekstri að öðru leyti samhliða starfi sínu við sparisjóðinn.

### **33. gr.**

Starfsmönnum sparisjóðsins er óheimilt að gerast umboðsmenn annarra gagnvart sparisjóðnum.

## **VIII. kafli. Ársreikningur og endurskoðun.**

### **34. gr.**

Reikningsár sparisjóðsins er almanaksárið. Ársreikningur sem saminn er af sparisjóðsstjóra og sparisjóðsstjórn skal hafa að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, fjárstreymisýfirlit og skýringar. Enn fremur skal semja skýrslu stjórnar, sbr. 89. gr. laga nr. 161/2002, sem ásamt ársreikningi mynda eina heild.

Ársreikningur og skýrsla stjórnar skulu undirrituð af sparisjóðsstjóra og sparisjóðsstjórn. Hafi stjórnarmaður eða sparisjóðsstjóri mótbárur fram að færa gegn ársreikningi, skal hann skrifa undir með fyrirvara og gera grein fyrir því í skýrslu stjórnar í hverju fyrirvarinn felst.

### **35. gr.**

Ársreikningurinn skal gerður í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju, bæði að því er varðar mat á einstökum liðum, uppsetningu, sundurliðun og heiti liða, svo og upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings.

### **36. gr.**

Aðalfundur stofnfjáreigenda kýs löggiltan endurskoðanda eða endurskoðunarfélag til eins árs í senn. Endurskoðandi má ekki eiga sæti í sparisjóðsstjórn, vera starfsmaður sjóðsins eða starfa í hans þágu að öðru en endurskoðun. Hann má ekki koma fram gagnvart sparisjóðnum sem umboðsmaður annarra og ekki vera skuldugur sjóðnum, hvorki sem aðalskuldari né ábyrgðarmaður. Hið sama gildir um maka hans.

Endurskoðandi skal í samræmi við góða endurskoðunarvenju endurskoða ársreikninginn og í því sambandi kanna bókhaldsgögn sparisjóðsins og aðra þætti, er varða rekstur hans og stöðu. Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri skulu veita endurskoðanda aðstöðu til að gera þær athuganir, sem hann telur nauðsynlegar. Skal honum heimill aðgangur að öllum bókum sparisjóðsins og skjölum og jafnframt skulu sparisjóðsstjórn og starfsmenn sparisjóðsins veita honum allar umbeðnar upplýsingar, sem unnt er að láta í té.

Fyrir miðjan marsmánuð skal endurskoðandi hafa lokið endurskoðun á ársreikningi sparisjóðsins og ber honum þá þegar að afhenda hann stjórn sparisjóðsins.

Endurskoðandi hefur rétt til að sitja aðalfund sparisjóðsins sem og stjórnarfundir þar sem fjallað er um ársreikning. Endurskoðanda og samstarfsmönnum hans er óheimilt að gefa einstökum stofnfjáreigendum eða óviðkomandi aðilum upplýsingar um hag sparisjóðsins.

### **37. gr.**

Ársreikningur ásamt meðfylgjandi skýrslu stjórnar skal liggja frammi í afgreiðslum sparisjóðsins og afhentur hverjum viðskiptamanni sem þess óskar innan tveggja vikna frá samþykkt aðalfundar.

## **IX. kafli.**

### **Um breytingar á samþykktum sparisjóðsins.**

### **38. gr.**

Ákvörðun um breytingu samþykktu þessara skal tekin á fundi stofnfjáreigenda, enda sé þess getið í fundarboði að slíkar breytingar séu fyrirhugaðar og í hverju þær felast í meginatriðum. Ákvörðun verður því aðeins gild að hún hljóti samþykki minnst 2/3 hluta greiddra atkvæða svo og samþykki stofnfjáreigenda sem ráða yfir minnst 2/3 hlutum þess stofnfjár sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, sbr. 3. og 4. mgr. 20.gr.

**X. kafli.**  
**Um slit sparisjóðsins og samruna.**

**39. gr.**

Ákvarðanir um slit sparisjóðsins og samruna við aðra innlánsstofnun, sbr. XII. kafla laga nr. 161/2002 skulu teknar á fundi stofnfjáreigenda og eru því aðeins heimilar að þær hafi hlotið samþykki stofnfjáreigenda eftir þeim reglum sem gilda um breytingar á samþykktum þessum, enda hafi tillaga þessa efnis verið kynnt í fundarboði.

Aðeins er heimilt að sameina sparisjóðinn öðrum sparisjóði.

Þegar allar skuldir sparisjóðsins hafa verið greiddar vegna slita á starfsemi hans skal greiða stofnfjáreigendum eignarhlut þeirra af eftirstöðvum eigna sjóðsins. Þeim eignum er þá kunna að vera eftir skal ráðstafað til menningar- og líknarmála á starfssvæði sparisjóðsins samkvæmt ákvörðun lögmæts fundar stofnfjáreigenda að framlögðum tillögum fráfarandi stjórnar sparisjóðsins.

**Samþykkt á aðalfundi Byrs 13. maí 2009**

Staðfest af stjórn Byrs sparisjóðs

Jón Kr. Sólmes  
formaður

Guðmundur Geir Gunnarsson  
varaformaður

Sveinn Margeirsson  
meðstjórnandi

Matthías Björnsson  
ritari

Arnar Bjarnason  
meðstjórnandi