

VEDTÆGTER FOR ANDELSKASSEN OIKOS

Navn

§ 1.

Stk. 1. Andelskassens navn er: Andelskassen Oikos.

Den har kontorer i København og Århus.

Stk. 2. Det er andelskassens formål at virke som pengeinstitut for andelshavere og medlemmer og i denne egenskab at yde den bedst mulige service, herunder at kunne støtte aktiviteter til fordel for verdens fattige.

Andelskapital

§ 2.

Stk. 1. Andelskassens andelskapital udgør mindst 1.312.000 kr. (pr. 31.12.1995) fordelt på mindst 50 andelshavere. Hver andel udgør mindst 1.000 kr. og kan udstedes i multipla heraf.

Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at øge andelskapitalens størrelse samt foretage ændringer i mindste pålydende ved nyttegning af andelsbeviser.

Stk. 2. Andelsbeviser kan frit omsættes ved overdragelse til andre, medmindre man står i gældsforhold til andelskassen, jf. § 4. Den til andelsbeviserne knyttede stemmeret tilkommer andelshaveren, såfremt de er noteret i andelshaverfortegnelsen senest 90 dage før generalforsamlingen. Andelskassen kan udstede andelskvittering i stedet for andelsbevis.

Stk. 3. Andelskapitalen forrentes ikke, og overskud udloddes ikke. Ud over sin andel af andelskapitalen har ingen andelshaver krav på andelskassens egenkapital.

Hæftelse

§ 3.

Andelshaverne hæfter alene med andelskapitalen for andelskassens forpligtelser.

Optagelse som andelshaver

§ 4.

Stk. 1. Enhver, der tilslutter sig andelskassens formål, kan optages som andelshaver.

Bestyrelsen kan nægte at optage en andelshaver, såfremt det skønnes, at beløbet stammer fra kilder, der er uforenelige med andelskassens virke. Låntagere skal være andelshavere, medmindre bestyrelsen meddeler dispensation. Andelshavere i gældsforhold til andelskassen kan ikke gyldigt overdrage andelsbeviser uden bestyrelsens godkendelse.

Stk. 2. Udtræden som andelshaver kan finde sted med mindst seks måneders skriftligt varsel under forudsætning af, at vedkommende andelshaver ved sin udtræden ikke står i gældsforhold til andelskassen, jf. § 4, stk. 4, 5 og 6.

Stk. 3. En andelshaver er forpligtet til at lade sin andel indløse på bestyrelsens begæring, såfremt den pågældende hverken har indlåns- eller udlånsforhold til andelskassen.

Bestyrelsen kan beslutte med 2/3 flertal blandt samtlige bestyrelsesmedlemmer, at en andelshaver skal udelukkes, når vedkommende åbenbart modarbejder andelskassens formål og interesser. En andelshaver er i begge tilfælde pligtig til på bestyrelsens anmodning at deponere udstedte andelsbeviser i andelskassen med henblik på hel eller delvis indløsning eller overdragelse til kurs pari til anden side. Bestyrelsen kan endvidere kræve andelsbeviser deponeret til indløsning eller overdragelse til kurs pari til anden side til hel eller delvis modregning i skyldig og forfalden gæld. Såfremt andelskvittering har erstattet andelsbevis i de ovennævnte tilfælde, kan indløsning eller overdragelse efter bestyrelsesbeslutning ske ved meddelelse til andelshaver for såvel en del som hele beløbet.

Stk. 4. Udtrådte eller udelukkede andelshavere har intet krav på andelskassens reservefond eller øvrige formue, jf. også opløsningsbestemmelserne i § 23, stk. 2.

Stk. 5. Frigivelse af andelskapital kan kun ske, såfremt andelskassens egenkapital ikke kommer i strid med Lov om finansiel virksomhed, og såfremt antallet af andelshavere ikke derved bringes under 50. Andelskapitalen frigives til andelshavere efter bestyrelsens beslutning - dog ikke før regnskabet for det år, hvori vedkommende er udtrådt eller udelukket, er godkendt af generalforsamlingen.

Stk. 6. Overdragelse eller tvangsindløsning efter § 4, stk. 3 og 5 skal ske til kurs pari.
Stk. 7. Vedrørende § 4, stk. 5 bemærkes særligt, at frigivelse ved indløsning af andelskapital i andelskassen som udgangspunkt ikke kan finde sted, før andelskassen har nået en egenkapital på modværdien af 5 mio. ECU (p.t. ca. 40 mio. DKK), hvilket er minimumskapitalen for nye pengeinstitutter i EU. Indtil da vil andelskassen sædvanligvis medvirke til overdragelse til anden side, men er ikke forpligtet dertil.

Ansvarlig indskudskapital

§ 5.

Stk. 1. Andelskassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage ansvarlig indskudskapital og supplerende kapital indtil 25 mio. kr. Ansvarlig indskudskapital kan af indskyderne opsiges med fem års varsel. Fra andelskassens side er der et års opsigelse.

Stk. 2. I tilfælde af andelskassens likvidation fyldestgøres ansvarlig indskudskapital og supplerende kapital forud for andelskapital, men efter øvrige kreditorer.

Andelskassens ledelse

§ 6.

Stk. 1. Andelskassens ledelse består af

- a) generalforsamlingen,
- b) repræsentantskabet,
- c) bestyrelsen og
- d) direktionen.

Generalforsamling

§ 7.

Generalforsamlingen består af alle andelshavere. Hver andelshaver har én stemme. En andelshaver kan i henhold til skriftlig og dateret fuldmagt afgive stemme for en anden andelshaver. En fuldmagt kan gives for en periode på op til tre måneder eller til én generalforsamling. Hver andelshaver kan medbringe maks. 10 fuldmagter.

Repræsentantskab

§ 8.

Stk. 1. Medlemmer til repræsentantskabet vælges af generalforsamlingen. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Repræsentantskabet beslår af 21-31 medlemmer efter generalforsamlingens beslutning.

Stk. 2. Repræsentantskabet vælges for fire år ad gangen. Hvert år afgår en fjerdedel af medlemmerne, første gang ved lodtrækning. Genvalg kan finde sted.

Stk. 3. På sit første møde efter generalforsamlingen vælger repræsentantskabet formand og næstformand samt bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 4. Repræsentantskabet holder to ordinære møder årligt. Ekstraordinære møder kan indkaldes, hvis formanden, bestyrelsen, direktionen, revisionen eller 1/3 af repræsentantskabets medlemmer finder det påkrævet.

Stk. 5. Repræsentantskabet er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af dets medlemmer er til stede.

Stk. 6. I tilfælde af stemmelighed bortfalder det stillede forslag.

Repræsentantskabets opgaver

§ 9.

Repræsentantskabet har følgende opgaver:

- a) Gennemgang af årsrapporten og indstilling heraf til generalforsamlingen sammen med forslag til overskuddets anvendelse eller dækning af tab, jf. § 21.
- b) Indstilling til generalforsamlingen vedrørende valg af revisorer.
- c) Valg af medlemmer til bestyrelsen.
- d) Valg af medlemmer til det etiske udvalg, hvis opgave det er at sikre, at andelskassens formål tilgodeses.

e) Beslutning, efter indstilling fra bestyrelsen, vedrørende køb og salg eller pantsætning af fast ejendom.

Bestyrelse

§ 10.

Stk. 1. Medlemmer til bestyrelsen vælges af repræsentantskabet. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Bestyrelsen består af syv til ni medlemmer efter repræsentantskabets beslutning.

Stk. 2. Valg til bestyrelsen gælder for to år ad gangen, således at halvdelen af bestyrelsen er på valg hvert år. Genvalg kan finde sted.

Stk. 3. Bestyrelsen vælger en formand og en næstformand.

Stk. 4. Hvervet som bestyrelsesmedlem kan ikke forenes med stilling eller bestyrelseshverv i et andet pengeinstitut, medmindre det godkendes af den øvrige bestyrelse.

Stk. 5. Bestyrelsens medlemmer skal godkendes af Finanstilsynet.

Stk. 6. Såfremt et bestyrelsesmedlem udtræder i valgperioden, vælger repræsentantskabet på det førstkommende møde et nyt bestyrelsesmedlem for resten af perioden.

Stk. 7. Bestyrelsesmøde afholdes, når formanden finder det påkrævet, eller hvis andelskassens direktion, revisor eller et bestyrelsesmedlem anmoder herom.

Stk. 8. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når et flertal af medlemmerne er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Ved stemmelighed bortfalder det stillede forslag. Bestyrelsesmøder kan afholdes som telefon- eller internetkonference. Såfremt bestyrelsesmødet er enig om et forslag, men bestyrelsen ikke er beslutningsdygtig, kan bestyrelsen udsende forslag til skriftlig afstemning.

Stk. 9. Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem, vedkommendes pårørende eller nærtstående,

sker uden vedkommendes tilstedeværelse, og enhver har pligt til selv at oplyse om forhold, der kunne gøre ham eller hende inhabil.

Stk. 10. Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af alle tilstedeværende

medlemmer. Ikke-tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer har pligt til efterfølgende at gøre sig bekendt med mødereferatet.

Stk. 11. Der ydes ikke honorar til bestyrelsens medlemmer.

Bestyrelsens opgaver

§ 11.

Stk. 1. Bestyrelsen ansætter direktionen.

Stk. 2. Bestyrelsen forestår sammen med direktionen ledelsen af andelskassen. Den påser, at denne ledes på forsvarlig måde i overensstemmelse med lovgivningen og andelskassens vedtægter.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

Stk. 4. Bestyrelsen fastsætter i en instruks, i hvilket omfang direktionen kan disponere uden bestyrelsens medvirken.

Direktion

§ 12.

Stk. 1. Direktionen forestår den daglige ledelse i overensstemmelse med lovgivningen og andelskassens vedtægter. Direktionen leder andelskassen i overensstemmelse med de retningslinjer, der er fastsat af bestyrelsen.

Stk. 2. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

Stk. 3. Direktionens medlemmer fratræder ved udgangen af det år, hvor de pågældende er fyldt 70 år.

Tegningsregler

§ 13.

Stk. 1. Andelskassen tegnes af formanden i forening med 2 bestyrelsesmedlemmer, eller af direktøren i forening med 2 bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 2. Bestyrelsen kan meddele prokura i nærmere bestemt omfang, jf. § 11, stk. 4.

Revision

§ 14.

Generalforsamlingen vælger efter indstilling fra repræsentantskabet en statsautoriseret revisor for et år ad gangen.

Behandling af fortrolige oplysninger

§ 15.

Stk. 1. Medlemmer af repræsentantskab og bestyrelse samt ansatte er pålagt tavshedspligt m.h.t. oplysninger af fortrolig karakter, som de i kraft af deres hverv har fået indsigt i.

Stk. 2. Andelskassen vil med respekt for tavshedspligten i stk. 1 bestræbe sig på at udvise størst mulig åbenhed angående informationer af generel karakter. Dette gælder især med hensyn til engagementer til fordel for verdens fattige, hvor bestyrelsen har ret til at offentliggøre oplysninger af konkret karakter, såfremt det er meddelt som lånebetingelse eller aftalt efterfølgende.

Indkaldelse til generalforsamling

§ 16.

Stk. 1. Generalforsamlinger, såvel ordinære som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel ved bekendtgørelse på Oikos' hjemmeside og ved meddelelse til hver enkelt andelshaver i henhold til § 18.

Stk. 2. Indkaldelse til generalforsamling med opløsning eller sammenslutning på dagsordenen skal tillige ske ved anbefalet brev til hver enkelt andelshaver med samme varsel som nævnt i stk. 1.

Stk. 3. Forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, skal i bekendtgørelsen anføres med angivelse af emne og hensigt.

Stk. 4. Generalforsamlinger afholdes efter bestyrelsens bestemmelse i København, Odense eller Århus.

Ekstraordinær generalforsamling

§ 17.

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling afholdes på begæring af bestyrelsen, repræsentantskabet, revisorerne eller mindst 10 % af andelshaverne.

Stk. 2. Begæring om indkaldelse af ekstraordinær generalforsamling med angivelse af forhandlingsemne skal skriftligt indgives til bestyrelsen.

Stk. 3. Generalforsamlingen indkaldes til afholdelse senest en måned efter begæringens modtagelse.

Adgang til generalforsamlinger

§ 18.

Stk. 1. Adgangskort til generalforsamlinger udsendes af andelskassen til alle noterede andelshavere og medlemmer senest syv dage før generalforsamlingens afholdelse. Stemmeseddel udleveres til de andelshavere på generalforsamlingen, der er stemmeberettigede i henhold til § 2, stk. 2, mod aflevering af adgangskort eller fremvisning af gyldig fuldmagt eller anden fyldestgørende dokumentation. Andelshavere kan have følge af ægtefælle eller bisidder. Kun andelshavere kan have stemmeret.

Stk. 2. Den senest reviderede årsrapport med bestyrelsens beretning kan rekvireres af interesserede i andelskassens kontorer i København og Århus. Den nye årsrapport skal foreligge senest otte dage før den ordinære generalforsamling.

Stk. 3. Pressen har adgang til generalforsamlingen.

Ordinær generalforsamling

§ 19.

Stk. 1. Ordinær generalforsamling skal afholdes hvert år inden d. 30. april.

Stk. 2. Dagsorden skal omfatte følgende:

- a) Valg af dirigent og protokolfører.
- b) Bestyrelsens beretning om andelskassens virke i regnskabsåret.
- c) Fremlæggelse af det reviderede regnskab til godkendelse og beslutning om anvendelse af
overskud, subsidiært dækning af tab, jf. § 21.
- d) Forslag fremsat af direktion, bestyrelse, repræsentantskab eller andelshavere.
- e) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
- f) Valg af revisor.
- g) Eventuelt.

Dirigenten og formanden underskriver protokollen.

Stk. 3. Forslag fra andelshaverne skal skriftligt være indgivet til bestyrelsen senest d. 1. februar.

Årsrapport og anvendelse af overskud

§ 20.

Stk. 1. Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2. Andelskassens årlige overskud henlægges til andelskassens reserver i overensstemmelse med bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed.

Stk. 3. Generalforsamlingen kan beslutte, at der af andelskassens midler ydes gaver til ligestillede formål iflg. § 203, stk. 2 i Lov om finansiel virksomhed.

Afstemningsregler

§ 21.

Stk. 1. Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt flertal.

Stk. 2. Til beslutning om vedtægtsændringer, opløsning af andelskassen eller dens sammenslutning med et andet pengeinstitut kræves, at mindst halvdelen af andelshaverne er fremmødt på generalforsamlingen, og at mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for forslaget.

Såfremt generalforsamlingen ikke er beslutningsdygtig, men mindst 2/3 af de fremmødte har stemt for forslaget, indkaldes inden 14 dage til en ny generalforsamling, hvor forslaget kan vedtages, såfremt 2/3 af de fremmødte stemmer for forslaget, uanset antallet af de fremmødte andelshavere.

Stk. 3. Valg af medlemmer til repræsentantskabet samt afstemning om vedtægter eller opløsning foretages ved skriftlig afstemning. Øvrige afstemninger kan foretages ved håndsoprækning, medmindre en af de tilstedeværende stemmeberettigede ønsker skriftlig afstemning. Blanke eller ugyldige stemmer medregnes ikke.

Anvendelse af formue ved sammenslutning og opløsning

§ 22.

Stk. 1. Ved sammenslutning med andre andelskasser eller Folkesparekassen overgår nettoformuen til det fortsættende selskab.

Stk. 2. Ved andelskassens ophør eller sammenslutning med et pengeinstitut i øvrigt overgår nettoformuen til almennyttige eller velgørende formål inden for andelskassens virkeområde.

Evt. krav fra Finanstilsynet

§ 23.

Stk. 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage sådanne ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte følge af lovgivning eller blive fordret af Finanstilsynet som betingelse for godkendelse eller stadfæstelse.

Nærværende vedtægter er vedtaget på generalforsamlingen d. 11. april 1986, ændret på den ordinære generalforsamling d. 12. maj 1993, den ordinære generalforsamling d. 17. marts 1994, den ordinære generalforsamling d. 25. april 1996, den ekstraordinære generalforsamling d. 19. maj 1999, den ekstraordinære generalforsamling d. 8. maj 2002, den ekstraordinære generalforsamling d. 12. maj 2004 samt den ekstraordinære generalforsamling d. 14. april 2012.

Ivor Palmer Jørgensen

Ejvind Post

Uffe Gjerding

Christian Langholz Carstensen

Halfdan Sølvsten

Mads Fløe Knudsen

Kristina Walker Pedersen

Anne Bjerre Braüner