

VEDTÆGTER FOR KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL

Navn, hjemsted og formål

§ 1.

- Stk. 1 Andelskassens navn er KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL.

 Selskabets binavn er Copenhagen Cooperative Bank under control.
- Stk. 2 Det er andelskassens formål at drive virksomhed som pengeinstitut for nuværende og tidligere andelshavere og kunder, herunder at arbejde for økonomisk fordel for såvel indskydere som låntagere, samt at yde andelshaverne bedst mulig økonomisk service og rådgivning.
- Stk. 3 Andelskassen er en andelskasse., jf. § 12, stk. 3 i lov om finansiel virksomhed.
- Stk. 4. Andelskassens hjemsted er Københavns Kommune.

Andelskapital.

§ 2.

- Stk. 1 Andelskapitalen skal udgøre mindst 37.500.000 kr., der er fuldt indbetalt.
Herudover er bestyrelsen inden for rammerne af lovgivningen og generalforsamlingens beslutninger bemyndiget til at ændre andelskapitalens størrelse samt fastsætte bestemmelser om emissions- og andelskapitalforhold. Bestyrelsen fastsætter størrelsen af de udstedte andelsbeviser, som er multipla af 1.000 kr.
- Stk. 2 I forhold til deres andelskapital ejer andelshaverne egenkapitalen, jvf. dog § 3.
- Stk. 3 Andelskassen fører en fortegnelse over de enkelte andelshavere og andelsbeviser. Andelsbeviserne er frit omstættelige. Overdragelsen får først gyldighed over for andelskassen, når den er noteret af denne på andelsfortegnelsen.
- Stk. 4 Andelsbeviser kan mortificeres uden dom efter de for ikke omsætningspapirer til enhver tid gældende lovregler.

Medlemskab (optagelse, udtræden og indløsning).

§ 3.

- Stk. 1 Medlemskab kan opnås af enhver, der er indskyder eller låntager i andelskassen. Enhver låntager og indskyder skal være andelshaver eller tidligere andelshaver, medmindre bestyrelsen meddeler dispensation. Rettigheder og forpligtelser som andelshaver opnås ved erhvervelse af et andelsbevis på 1.000 kr.

Hæftelse og ansvarlig indskudskapital.

§ 4.

- Stk. 1 Andelshaverne hæfter alene med andelskapitalen for andelskassens forpligtelser.

Andelskassens ledelse.

§ 5.

- Andelskassens ledelse udgøres af:
a) Generalforsamlingen
b) Bestyrelsen
c) Direktionen

Generalforsamling

§ 6.

- Stk. 1 Generalforsamlingen består af andelshaverne. Ethvert andelsbevis giver én stemme og alene andelshavere, der senest 7 dage før generalforsamlingen er noteret i henhold til § 2, stk. 3, kan stemme. Andelskassen er ikke omfattet af den lovmæssige stemmeretsbegrænsning, jf. § 85 a i lov om finansiel virksomhed.
- Stk. 2 Generalforsamlinger, ordinære såvel som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsens formand. Indkaldelse til ordinær generalforsamling skal ske med mindst 14 dages varsel ved bekendtgørelse på andelskassen hjemmeside og i Erhvervsstyrelsens systemer samt med e-mail til de andelshavere, der har meddelt andelskassen, at de ønsker særskilt meddelelse.
- Stk. 3 Indkaldelse til generalforsamling med opløsning eller sammenslutning på dagsordenen skal ske med en måneds varsel og ellers på samme måde som nævnt i stk. 2.
- Stk. 4 Forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, skal i bekendtgørelsen anføres med angivelse af emne. Se i øvrigt § 7, stk. 2.
- Stk. 5 Efter forslag fra bestyrelsen vælger generalforsamlingen en dirigent, der leder forhandlingerne og afstemningerne.
Alle andelshavere har lige adgang og ret til at tale og stille forslag på generalforsamlingen.
- Stk. 6 Dirigenten underskriver protokollen.

Ordinær generalforsamling

§ 7.

- Stk. 1 Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned. Dagsordenen skal omfatte følgende:
- 1) Valg af dirigent og protokolfører.
 - 2) Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i regnskabsåret.
 - 3) Forelæggelse af andelskassens årsrapport til godkendelse samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
 - 4) Bestyrelsens orientering om eventuelle prognoser, budgetter og planer for driften.
 - 5) Behandling af indkomne forslag.
 - 6) Behandling af forslag fremsat af direktionen eller bestyrelsen.
 - 7) Valg af medlemmer til bestyrelsen.
 - 8) Godkendelse af lønpolitik.
 - 9) Valg af revisor.
 - 10) Eventuelt.
- Stk. 2 Forslag til pkt. 5 skal skriftligt være indgivet til bestyrelsens formand inden udgangen af januar måned.

Ekstraordinær generalforsamling

§ 8.

- Stk. 1 Ekstraordinær generalforsamling afholdes på begæring af bestyrelsen, revisorerne eller andelshavere, der repræsenterer mindst 10 % af andelskapitalen eller andelshavere, der repræsenterer mindst 10 % af andelskassens totale antal andelshavere.
- Stk. 2 Begæring om indkaldelse af ekstraordinær generalforsamling med angivelse af forhandlingsemne skal skriftligt indgives til bestyrelsens formand.
- Stk. 3 Generalforsamlingen indkaldes med maksimalt 14 dages varsel til afholdelse senest 1 måned efter begæringens modtagelse.

Adgang til generalforsamlinger.

§ 9.

- Stk. 1 Ret til at afgive stemme i forhold til andelshaverens andele har enhver andelshaver, der senest 1 uge før generalforsamlingen har anmodet om notering af sine andele, jf. § 2, stk. 3, og såfremt andelshaveren senest 3 dage før generalforsamlingens afholdelse har anmeldt sin deltagelse i generalforsamlingen.
- Stk. 2 Alle medlemmer samt pressen har adgang til generalforsamlingen.

Afstemningsregler.

§ 10.

- Stk. 1 Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt flertal, bortset fra de i stk. 2 nævnte tilfælde.
- Stk. 2 Til beslutning om vedtægtsændringer, bemyndigelse til emission af andelskapital, opløsning af andelskassen eller dens sammenslutning med et andet pengeinstitut kræves, at det vedtages med mindst 2/3 af de afgivne stemmer og af den repræsenterede andelskapital.
- Stk. 3 Afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre dirigenten, bestyrelsen eller generalforsamlingen bestemmer andet. Afstemning om forslag omfattet af stk. 2 skal dog ske skriftligt. Personvalg sker skriftligt, såfremt der opstilles flere kandidater end antallet af ledige poster. Blanke og ugyldige stemmer medregnes ikke.

Bestyrelsen.

§ 11.

- Stk. 1 Bestyrelsen, der vælges for et år ad gangen, består af 3-7 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen. Der kan vælges suppleanter.
- Stk. 2 Bestyrelsen indkaldes til møde af formanden eller ved dennes forfald af næstformanden. Bestyrelsen holder møde, når formand, direktion, revisorer eller ét bestyrelsesmedlem finder det påkrævet.
- Stk. 3 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når et flertal af medlemmerne er til stede, og dens beslutning træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende. I formandens fravær træder næstformanden i hans sted.
- Stk. 4 Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem eller dennes pårørende, sker uden bestyrelsesmedlemmets tilstedeværelse.
- Stk. 5 Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.
- Stk. 6 Der kan ydes honorar til bestyrelsen efter generalforsamlingens beslutning.

Bestyrelsens opgaver.

§ 12.

- Stk. 1 Bestyrelsen ansætter direktionen.
- Stk. 2 Bestyrelsen forestår sammen med direktionen ledelsen af andelskassen.
- Stk. 3 Bestyrelsen fastsætter bestemmelser for andelskassens væsentligste aktiviteter, andelskassens ledelse, arbejdsfordelingen mellem direktion og bestyrelse samt bestyrelsens forretningsorden.

Direktionen.

§ 13.

- 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.

Revision.

§ 14.

- Stk. 1 Selskabets årsrapport revideres af et på generalforsamlingen valgt revisionselskab, hvor regnskabet revideres af en eller flere statsautoriserede revisorer. Revisionselskabet vælges for et år ad gangen.

Diskretionspligt.

§ 15.

Alle, der har hverv i andelskassen, det være sig i bestyrelses, revision eller som ansat, skal omgås fortroligt med de oplysninger, deres virksomhed i andelskassen måtte bringe dem i besiddelse af.

Tegningsregler.

§ 16.

Andelskassen tegnes af:
a) 2 medlemmer af bestyrelsen i forening, eller
b) 1 medlem af bestyrelsen i forening med 1 direktør.
Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Årsrapport og anvendelse af overskud.

§ 17.

- Stk. 1 Regnskabsåret er kalenderåret.
- Stk. 2 Efter at mulige underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet med tillæg af overførsler efter generalforsamlingens beslutning, dog at generalforsamlingen ikke må beslutte højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Anvendelse af formuen ved sammenslutning og opløsning.

§ 18.

- Stk. 1 Ved andelskassens ophør eller sammenslutning med andre andelskasser, eller sammenslutning med et pengeinstitut i øvrigt, træffer generalforsamlingen beslutning om egenkapitalens anvendelse.

Særlige bestemmelser.

§ 19.

- Stk. 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage sådanne ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte blive fordret af Finanstilsynet og lovgivningen i øvrigt.

Vedtægterne er vedtaget på andelskassens ekstraordinære generalforsamling den 13. september 2018, og ændret ved bestyrelsesbeslutning den 13. september 2018.