

VEDTEKTER FOR MØRE BOLIGKREDITT AS

KAP. 1 FIRMA. FORMÅL. FORRETNINGSKONTOR

§ 1

Møre Boligkreditt AS er stiftet den 25.9.2001, og søkt konsesjon som kredittforetak den 20.11.2008.

Selskapets formål er å yte og/eller erverve bolighypoteklån, eiendomshypoteklån, lån sikret ved pant i andre realregistrerte formuesgoder eller offentlige lån, og å finansiere utlånsvirksomheten hovedsakelig ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Utlånsmidlene skaffes til veie slik som bestemt i § 10

Selskapet har sitt forretningskontor i Ålesund kommune.

KAP. 2 ANSVARLIG KAPITAL

§ 2

Selskapets aksjekapital er på kr 1.875.000.000,- fordelt på 1.500.000 aksjer á kr 1.250,- fullt innbetalt.

Generalforsamlingen kan med samtykke av Kongen oppta ansvarlig lånekapital og garantikapital.

Den ansvarlige lånekapitalen skal opptas med en gjennomsnittlig løpetid på minst 5 år.

Garantikapital og ansvarlig lånekapital skal tjene til å dekke selskapets forpliktelser.

Ved opptak av garanti- eller lånekapital skal det klart fremgå av vilkårene hvorvidt kapitalen skal dekke selskapets forpliktelser i henhold til tidligere, samtidige eller fremtidige opptak av slik kapital.

KAP. 3 STYRET

§ 3

Styret og styrets leder velges av generalforsamlingen, og skal bestå av fra 4 til 6 medlemmer valgt for 2 år.

Etter 1 år uttrer minst halvparten av de valgte medlemmer etter loddtrekning, og etter ytterligere 1 år de gjenværende.

Styremedlemmer kan gjenvelges.

§ 4

Styrets leder skal sørge for at styret avholder møte minst 1 gang hvert kvartal og ellers så ofte selskapets virksomhet tilsier det eller når et styremedlem krever det.

For at styrebeslutning skal være gyldig, må minst 3 (4) medlemmer stemme for beslutningen.

§ 5

Styret leder selskapets virksomhet.

Det tilligger styret blant annet å

1. treffe beslutning om opptak av lån
2. bevilge kreditt og stille garantier samt fastsette vilkårene for dette
3. bestemme hvorledes de av selskapets midler som ikke er utlånt skal anbringes
4. meddele prokura og spesialfullmakt.
5. ansette daglig leder

Selskapets firma tegnes av daglig leder, eller to styremedlemmer i fellesskap.

Daglig leder står for den daglige ledelse av selskapets virksomhet i samsvar med instruks fastsatt av styret.

KAP. 4 REVISJONEN

§ 6

Selskapet skal ha statsautorisert revisor som velges av generalforsamlingen.

KAP. 5 GENERALFORSAMLINGEN

§ 7

Ordinær generalforsamling avholdes hvert år innen utgangen av juni måned og innkalles av styret.

Ekstraordinær generalforsamling skal holdes når styret, selskapets revisor eller aksjeeiere som representerer minst en tidel av aksjekapitalen krever det.

Fristen for innkalling til ordinær- og ekstraordinær generalforsamling er en uke.

Innkalling skjer ved brev til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted. Innkallingen skal angi tid og sted for møte.

§ 8

På den ordinære generalforsamling skal følgende spørsmål behandles og avgjøres

1. godkjenne årsregnskap og årsberetningen,
2. anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse, og utdeling av utbytte
3. fastsette godtgjørelse til selskapets tillitsvalgte og revisor
4. andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP. 6 SELSKAPETS VIRKSOMHET

§ 9

Selskapet skal til enhver tid ha en forsvarlig kapitaldekning som oppfyller det minstekrav til kapitaldekning som følger av lov eller forskrifter gitt av Kongen.

§ 10

Selskapet skaffer seg innlånsmidler fra

1. lovregulerte kredittinstitusjoner
2. andre norske långivere
3. utenlandske långivere

§ 11

Lån av selskapets midler bevilges av styret. Styret fastsetter rente- og lånevilkår.

KAP. 7 OVERGANGSBESTEMMELSER

§ 12

Disse vedtektene trer i kraft så snart de er godkjent av Finanstilsynet.

Vedtektene kan ikke endres uten godkjennelse fra Finanstilsynet.

* * * * *

Vedtektene er vedtatt i ordinær generalforsamling 20. februar 2019.

Vedtektene er godkjent iht Forskrift om godkjennelse av vedtektsendringer av 01.12.2015.