

Vedtægter for Nordea Kredit Realkreditaktieselskab

Navn og formål

§ 1

Selskabets navn er Nordea Kredit Realkreditaktieselskab.

Stk. 2. Selskabet driver tillige virksomhed under navnene Nordea Realkreditaktieselskab (Nordea Kredit Realkreditaktieselskab), Nordea Realkredit A/S (Nordea Kredit Realkreditaktieselskab) og Unikredit Realkreditaktieselskab (Nordea Kredit Realkreditaktieselskab).

§ 2

Selskabets formål er at drive alle former for realkreditvirksomhed samt anden virksomhed, der må anses for accessorisk til selskabets realkreditvirksomhed, inden for rammerne af den til enhver tid gældende realkreditlovgivning.

Selskabets kapital og aktier

§ 3

Selskabets aktiekapital er kr. 1.717.250.000,- fordelt i aktier på kr. 100,- og multipla heraf.

Stk. 2. Aktierne er navneaktier og skal noteres på navn i selskabets aktiebog. Aktierne kan ikke transporteres til ihændehaveren. Aktierne er ikke omsætningspapirer. Der gælder ingen indskrænkninger i deres omsættelighed. Ingen aktionær er forpligtet til at lade sine aktier indløse helt eller delvis.

§ 4

Udbytte på selskabets aktier udbetales med frigørende virkning for selskabet til de i aktiebogen noterede ejere.

Stk. 2. Udbytte, der ikke er hævet 3 år efter forfaldsdagen, tilfalder selskabets reserver.

Stk. 3. Såfremt et aktiebrev må antages at være tilintetgjort eller bortkommet, kan det mortificeres uden dom efter lovgivningens regler herom.

§ 5

Generalforsamlingen har inden for de i selskabets vedtægter fastsatte grænser den øverste myndighed i alle selskabets anliggender.

§ 6

Generalforsamlingen afholdes i Storkøbenhavn og indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel. Indkaldelse sker ved brev til alle selskabets aktionærer efter den i aktiebogen senest noterede adresse.

§ 7

- a. Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.
- b. Stk. 2. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:
- c. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år samt aflønningsredegørelse.
- d. Fremlæggelse af årsrapport og eventuelt koncernregnskab til godkendelse.
- e. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.

- f. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
- g. Valg af revisor(er).
- h. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

§ 8

Generalforsamlingen ledes af en af bestyrelsen valgt dirigent. Dirigenten afgør alle spørgsmål angående sagernes behandlingsmåde og stemmeafgivningen og dens resultater.

Stk. 2. Over det på generalforsamlingen passerede føres en protokol, der underskrivelse af dirigenten.

§ 9

På generalforsamlingen giver hvert aktiebeløb på kr. 100,- én stemme.

Stk. 2. Alle anliggender afgøres ved simpel stemmeflerhed af de afgivne stemmer, medmindre lovgivningen eller nærværende vedtægter bestemmer andet.

Stk. 3. Til ændring af selskabets vedtægter og vedtagelse af beslutning om selskabets likvidation eller fusion med et andet selskab kræves at mindst 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital er for forslaget. Fusion eller likvidation gennemføres i øvrigt i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler i aktieselskabsloven og realkreditloven.

Bestyrelsen

§10

Den overordnede ledelse af selskabet varetages af en bestyrelse på 3-9 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen for ét år ad gangen. Hertil kommer de yderligere medlemmer af bestyrelsen, som følger af lovgivningen.

§ 11

Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand for ét år ad gangen. Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden de nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

Stk. 2. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede. Beslutning træffes ved simpel stemmeflerhed, med mindre lovgivningen kræver andet. Dog skal mindst halvdelen af bestyrelsens medlemmer stemme for beslutningen. I tilfælde af stemmelighed afgør formandens, og i dennes forfald næstformandens, stemme udfaldet.

Stk. 3. Bestyrelsen kan vederlægges med et af generalforsamlingen godkendt honorar.

Direktionen

§ 12

Til at varetage selskabets daglige ledelse ansætter bestyrelsen en direktion på 2-3 medlemmer.

Stk. 2. Bestyrelsen udarbejder en instruks om afgrænsningen af de dispositioner, som direktionen kan træffe uden forudgående forelæggelse for bestyrelsen.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter de nærmere vilkår og retningslinier for selskabets udlån, herunder om låntagernes pligt til betaling af indskud, stiftelsesprovisioner, bidrag, løbende administrationsgebyrer, opkrævningsgebyrer eller andre gebyrer samt de nærmere retningslinjer og vilkår for de til sikkerhed for lån udstedte pantebreve, herunder regler om eventuel solidarisk hæftelse mellem låntagerne.

Stk. 4. Bestyrelsen fastsætter endvidere de nærmere vilkår for selskabets udstedelse af obligationer eller andre værdipapirer, herunder nærmere bestemmelse om serieopdeling, seriereservefonde, forrentning, indfrielses- og udtrækningsvilkår m.v.

Stk. 5. De til selskabet til sikkerhed for udlån udstedte pantebreve kan ikke overdrages til eje eller pant eller gøres til genstand for individuel retsforfølgning.

Tegningsforhold

§ 13

Selskabet tegnes af formanden eller næstformanden i forening med en direktør eller af 2 direktører i forening eller af den samlede bestyrelse.

Stk. 2. Bestyrelsen kan meddele prokura.

Regnskabsår og revision

§ 14

Selskabets regnskabsår er kalenderåret.

Stk. 2. Selskabets årsrapporter og halvårsrapporter affattes på dansk eller engelsk.

§ 15

Selskabets regnskaber revideres af en eller to af generalforsamlingen for ét år ad gangen valgte statsautoriserede revisorer.