



Vedtægter



REALKREDIT
Danmark

Vedtægter for Realkredit Danmarks A/S

Selskabets navn og formål.

§ 1

Selskabets navn er Realkredit Danmark A/S.

Selskabet har binavnene Den Danske Kreditforening A/S (Realkredit Danmark A/S), Kredit Danmark A/S (Realkredit Danmark A/S), Sanaatornermi Taarsigassasisarfik (Grønlands Kreditforening A/S) (Realkredit Danmark A/S), Mortgage Credit Association Denmark (Realkredit Danmark A/S), Mortgage Credit Denmark (Realkredit Danmark A/S), Dänisches Bodenkreditinstitut (Realkredit Danmark A/S), Grundejernes Hypotekforening (Realkredit Danmark A/S), Husmandshypotekforeningen for Danmark (Realkredit Danmark A/S), Jydsk Grundejer-Kreditforening (Realkredit Danmark A/S), Ny jydsk Kjøbstad-Creditforening (Realkredit Danmark A/S), Ny Jysk Grundejer Kreditforening (Realkredit Danmark A/S), Provinshypotekforeningen for Danmark (Realkredit Danmark A/S), Østifternes Kreditforening (Realkredit Danmark A/S), Østifternes Land-Hypotekforening (Realkredit Danmark A/S), Kreditforeningen Danmark (Realkredit Danmark A/S), BG Kredit A/S (Realkredit Danmark A/S) og Danske Kredit Realkreditaktieselskab (Realkredit Danmark A/S), Mægler-service Danmark A/S (Realkredit Danmark A/S), RealDanmark Holding A/S (Realkredit Danmark A/S), E-Boligdanmark A/S (Realkredit Danmark A/S), KD Ejendomsservice A/S (Realkredit Danmark A/S), Ejendomsservice Danmark A/S (Realkredit Danmark A/S), RD A/S (Realkredit Danmark A/S), Boligkredit Danmark A/S (Realkredit Danmark A/S).

§ 2

Selskabets formål er at drive virksomhed som realkredit-institut, omfattende enhver virksomhed, som er tilladt efter den til enhver tid gældende lovgivning for realkreditinstitutter.

Selskabskapital og aktier

§ 3

Selskabskapitalen udgør kr. 630.000.000 fordelt på aktier på kr. 100,00 og multipla deraf.

Selskabskapitalen er fuldt indbetalt.

§ 4

Ingen aktier har særlige rettigheder. Ingen aktionær er forpligtet til at lade sine aktier indløse helt eller delvis. Der gælder ingen indskrænkninger i aktiernes omsættelighed.

§ 5

Aktierne lyder på navn og skal noteres i Selskabets ejerbog. Aktierne er ikke-omsætningspapirer.

Erhververen af en aktie kan ikke udøve de rettigheder, som tilkommer en aktionær, medmindre vedkommende er noteret i ejerbogen, eller har anmeldt og dokumenteret sin erhvervelse. Dette gælder dog ikke retten til udbytte og andre udbetalinger samt retten til nye aktier ved kapitalforhøjelse.

§ 6

Bortkomne aktier kan mortificeres uden dom efter de til enhver tid gældende lovregler og derefter erstattes med nye for ejerens regning

§ 7

Ved forhøjelse af selskabskapitalen har aktionærerne ret til forholdsmæssig tegning af de nye aktier.

Generalforsamlingen kan bestemme afvigelser fra de i bestemmelsen anførte regler om aktionærernes fortegningsret.

Selskabets ledelse

§ 8

Selskabets anliggender varetages af bestyrelsen, direktionen og generalforsamlingen.

Generalforsamlingen

§ 9

Generalforsamlingen har inden for de i lovgivningen og vedtægterne afstukne grænser den højeste myndighed i alle Selskabets anliggender.

§ 10

Selskabets ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april.

Ekstraordinær generalforsamling afholdes efter beslutning af generalforsamlingen eller af bestyrelsen eller efter begæring af de generalforsamlingsvalgte revisorer eller af aktionærer, der ejer 5 pct. af selskabskapitalen. Begæringen fra aktionærer skal fremsættes skriftligt over for bestyrelsen og angive det emne, der ønskes behandlet. Ekstraordinær generalforsamling til behandling af et bestemt angivet emne indkaldes, senest 2 uger efter at det er forlangt.

Alle generalforsamlinger afholdes i Storkøbenhavn.

§ 11

Generalforsamlinger, ordinære såvel som ekstraordinære, indkaldes skriftligt af bestyrelsen til alle de i ejerbogen noterede aktionærer med et varsel på mindst 2 uger og højst 4 uger. Senest 2 uger før generalforsamlingen fremlægges på Selskabets kontor til eftersyn for aktionærerne dagsorden og de fuldstændige forslag, der skal fremsættes på generalforsamlingen, og for den ordinære generalforsamlings vedkommende revideret årsrapport.

§ 12

Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

- 1) Forelæggelse af årsrapport til godkendelse.
- 2) Forslag om meddelelse af decharge for bestyrelse og direktion.
- 3) Forslag til beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport.
- 4) Valg af medlemmer til bestyrelsen.
- 5) Valg af revisorer.
- 6) Behandling af eventuelle forslag og emner fra bestyrelsen eller aktionærer.

§ 13

Hvert aktiebeløb på kr. 100,00 giver én stemme.

Stemmeretten kan udøves i henhold til fuldmagt.

§ 14

På generalforsamlingen afgøres alle anliggender ved simpelt stemmeflertal, medmindre vedtægterne eller lovgivningen foreskriver andet.

§ 15

Til vedtagelse af beslutning om ændring af vedtægterne eller Selskabets opløsning eller fusion med et andet selskab kræves dog, at 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital stemmer for forslaget.

§ 16

Bestyrelsen udpeger en dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål angående sagernes behandling, stemmeafgivningen og resultatet heraf.

§ 17

Over forhandlingerne på generalforsamlingen føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

Bestyrelse og direktion

§ 18

Bestyrelsen består af 3-6 medlemmer valgt af generalforsamlingen. Endvidere består bestyrelsen af repræsentanter valgt af Selskabets medarbejdere efter de derom gældende regler. Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand blandt medlemmerne.

De generalforsamlingsvalgte medlemmer af bestyrelsen vælges for 1 år ad gangen og kan genvælges. Et medlem af bestyrelsen, der fylder 70 år, fratræder som medlem af bestyrelsen på den første ordinære generalforsamling derefter.

§ 19

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af samtlige medlemmer, dog mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte medlemmer, er til stede. De af bestyrelsen behandlede anliggender afgøres ved simpelt stemmeflertal, for så vidt der ikke efter vedtægterne eller loven kræves særligt stemmeflertal. Står stemmerne lige, gør formandens eller i hans fravær næstformandens stemme udslaget.

§ 20

Bestyrelsen varetager sammen med direktionen ledelsen af Selskabets virksomhed.

§ 21

Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.

§ 22

Bestyrelsen ansætter en direktion bestående af mindst 1 højst 3 direktører.

§ 23

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

§ 24

Bestyrelsen og direktionen er ansvarlig for, at Selskabet følger en tilfredsstillende administrativ og regnskabsmæssig praksis, og at der findes fyldestgørende interne kontrolprocedurer.

Tegningsforhold

§ 25

Selskabet tegnes af den samlede bestyrelse eller af en direktør i forening med formanden eller næstformanden for bestyrelsen eller af to direktionsmedlemmer i forening.

Bestyrelsen kan meddele prokura.

Revision

§ 26

Selskabets årsrapport revideres i overensstemmelse med gældende lovgivning af en eller flere revisorer, der vælges af generalforsamlingen for 1 år ad gangen.

Genvalg kan finde sted.

Regnskab

§ 27

Selskabets regnskabsår er kalenderåret.

§ 28

Regnskabet opgøres i overensstemmelse med lovgivningen og god regnskabsskik.

Særlige regler vedrørende Selskabets virksomhed

§ 29

Bestyrelsen fastsætter de nærmere vilkår og retningslinier for Selskabets udlån, herunder om låntagernes pligt til betaling af indskud, stiftelsesprovisioner, bidrag eller andre gebyrer samt de nærmere retningslinier og vilkår for de til sikkerhed for lån udstedte pantebreve.

§ 30

Bestyrelsen fastsætter endvidere de nærmere vilkår for Selskabets udstedelse af obligationer eller andre værdipapirer.

§ 31

Bestyrelsen træffer inden for de i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v. givne rammer nærmere bestemmelse om eventuel oprettelse af serier og seriereservefonde, låntagernes solidariske ansvar heroverfor og om indholdet af serievilkårene og om overførsler mellem en seriereservefond og realkreditinstituttet i øvrigt i henhold til § 26 i lov om realkreditlån og realkreditobligationer m.v.

Overgangs- og ikrafttrædelsesbestemmelser

§ 32

I overensstemmelse med realkreditlovens § 71 skal de for Kreditforeningen Danmark hidtil gældende vedtægtsbestemmelser, for serier åbnet før 1. januar 1993 af Kreditforeningen Danmark og de foreninger, som denne var en sammenslutning af, fortsat være gældende for så vidt angår bestemmelserne i Kapitel 3 om realkreditvirksomheden, i Kapitel 4 om medlemmernes forpligtelser og rettigheder, i Kapitel 5 om det solidariske ansvar, i Kapitel 6 om foreningens reservefonde og i Kapitel 8 om særlige bestemmelser med de ændringer, der måtte følge af den til enhver tid gældende realkreditlovgivning eller af de bestemmelser, som måtte blive truffet af Selskabets generalforsamling, eller som bestyrelsen måtte træffe i henhold til §§ 30-32 eller i øvrigt med hjemmel i realkreditlovgivningen. De beføjelser, der i henhold til disse bestemmelser tilkom bestyrelsen i Kreditforeningen Danmark, tilkommer bestyrelsen i Realkredit Danmark A/S.

§ 33

Serier, årgange og rentefodsafdelinger, der er åbnet den 1. januar 1991 eller senere af Kreditforeningen Danmark, kan af Realkredit Danmark A/S anvendes som grundlag for fortsat udlån og obligationsudstedelse, idet de beføjelser, som i henhold til vilkår for disse serier, årgange og rentefodsafdelinger tilkom bestyrelsen i Kreditforeningen Danmark, tilkommer bestyrelsen i Realkredit Danmark A/S.

— • • • —

Vedtægterne er vedtaget på Selskabets ekstraordinære generalforsamling den 12. december 2000. Ændringer er vedtaget på generalforsamling den 26. marts 2001. Godkendt af Økonomiministeriet den 27. marts 2001.

§ 26 er ændret på den ekstraordinære generalforsamling den 7. august 2001.

Godkendt af Økonomiministeriet den 26. september 2001.

§§ 11, 12 og 25 er ændret på den ordinære generalforsamling den 18. marts 2002.

Godkendt af Økonomi- og Erhvervsministeriet den 18. april 2002.

§ 1 (tilføjelse af binavne) er ændret den 12. juni 2002 som følge af fusion, jf. aktieselskabslovens § 134 e, stk. 2.

§§ 1, 18, 27 og 32 er ændret på den ordinære generalforsamling den 22. marts 2004.

§ 3 er ændret på den ekstraordinære generalforsamling den 22. december 2005.

§ 1 (tilføjelse af binavn) er ændret på den ordinære generalforsamling den 13. marts 2006.

§ 1 (ændring af hjemsted) er ændret på den ekstraordinære generalforsamling den 15. september 2006.

Ved den ordinære generalforsamling den 8. marts 2010 er §§ 3, 5, 7, 10-11 og 25 ændret. Bestemmelserne § 26 til § 34 er ændret til § 25 til § 33.

§ 1 (hjemsted) og § 18 (aldersgrænse, samt antallet af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer) er ændret på den ordinære generalforsamling den 8. marts 2011.

I overskriften til § 1 er ordet "hjemsted" slettet og § 22 (antallet af direktører) er ændret på selskabets ekstraordinære generalforsamling d. 9. august 2012.