

Bilaga 3

STADGAR FÖR EKOBANKEN MEDLEMSBANK

§ 1. Firma

Medlemsbankens firma är Ekobanken medlemsbank.

§ 2. Ändamål

Bankens ändamål är att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att bedriva bankverksamhet. Banken ska i denna verksamhet särskilt arbeta med att lämna och förmedla krediter som främjar en sund utveckling av fria och allmännyttiga initiativ samt vid kreditgivning till privatpersoner stimulera till eget sparande. Grundvalen för bankens verksamhet är ömsidighet. Banken ska verka för en hållbar samhällsförnyelse som grundas på ett fritt kulturliv, ett jämlikt socialt liv och en solidarisk ekonomi.

§ 3. Säte

Styrelsen har sitt säte i Södertälje kommun.

§ 4. Rörelsegrenar

Bankens ska ha som sin huvudsakliga verksamhet:

att ta emot inlåning på räkning från allmänheten, att låna upp medel, bland annat genom att ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter, att lämna eller förmedla kredit, bland annat i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller i fordringar, att medverka vid finansiering, bland annat genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande, att förmedla betalningar, att tillhandahålla betalningsmedel, att iklåda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden, att lämna ekonomisk rådgivning och bedriva notariatverksamhet samt att driva verksamhet som har naturligt samband med inlåning eller med verksamheterna enligt ovan.

§ 5. Medlemskap

Fysisk eller juridisk person som vill främja bankens ändamål och stödja dess verksamhet äger rätt att bli medlem. Ansökan om inträde ska ske skriftligen. Medlemskap beviljas av styrelsen eller av den som styrelsen därtill förordnar. Uppsägning till utträde ska vara skriftlig. Medlem som aktivt motarbetar banken eller dess ändamål, eller grovt har åsidosatt sina skyldigheter mot banken eller inte längre uppfyller de krav som bör ställas på bankens medlemmar kan uteslutas genom beslut av styrelsen.

§ 6 Medlemsinsatser och medlemsandelar

Varje fysisk eller juridisk person som vill vara medlem i banken ska delta med minst en medlemsinsats om 1.000 kronor (obligatorisk medlemsinsats).

Obligatoriska medlemsinsatser ska betalas kontant inom en månad från inträdet. En medlem äger rätt att delta med flera medlemsinsatser. Utan styrelsens medgivande får en medlem dock inte delta med sådana insatser till större antal än vad som motsvarar 10 % av det sammanlagda antalet medlemsinsatser. Genom att betala en medlemsinsats förvärvar medlemmen en mot insatsen svarande medlemsandel i banken. Varje medlemsinsats representerar en lika stor andel av bankens medlemsinsatskapital. Insatsens andel i medlemsinsatskapitalet utgör insatsens kvotvärde. Bankens medlemsinsatskapital utgörs av summan av samtliga medlemsinsatsers kvotvärden.

Styrelsen får i fråga om andra än obligatoriska medlemsinsatser, efter företagen värdering av bankens egna kapital, besluta att en kapitalutjämningsavgift jämte insatsen ska betalas med belopp som överstiger insatsens kvotvärde. Avgiften får inte överstiga skillnaden mellan insatsens kvotvärde och den mot insatsen svarande andelen i bankens totala egna kapital. Avgiften tillförs bankens överkursfond.

Om en medlem avgått ur banken är banken berättigad att mot återbetalning inlösa den avgångnes medlemsinsats, förutsatt att det kan ske med hänsyn till såväl lag om ekonomiska föreningar som gällande bestämmelser om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersföretag. Banken har rätt att avstå från inlösen i den mån så inte hindras genom bestämmelse i lag. Återbetalning av insats kräver tillstånd av Finansinspektionen.

§ 7. Förlagsinsatser

Föreningsstämman äger besluta om att kapital får tillskjutas genom förlagsinsatser i enlighet med vad som därom föreskrivs i gällande lag om ekonomiska föreningar. Föreningsstämman äger även meddela föreskrifter om sådana begränsningar rörande förlagsinsatser som avses i samma lag.

§ 8. Medlemsavgifter

Bankens stämma beslutar om årlig medlemsavgift skall erläggas. Avgiften får inte överstiga 500 kronor per år för fysiska personer och 2 000 kronor per år för juridiska personer.

§ 9. Styrelse

Styrelsen består av lägst fem och högst nio ordinarie ledamöter med högst tre suppleanter. Styrelsen utses enligt § 15 av bankens fullmäktige.

Styrelseledamöterna utses för en period av högst tre år i sänder, d v s fram till slutet av den ordinarie föreningsstämma som hålls tredje räkenskapsåret efter valet.

Fullmäktige ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet styrelseledamöter väljs efter varje ordinarie föreningsstämma.

Den som enligt lag kan väljas till styrelseledamot i medlemsbank är valbar till bankens styrelse. För valbarhet fordras medlemskap i banken.

Bankens verkställande direktör ska alltid vara ordinarie ledamot i styrelsen, utöver de valda ledamöterna. Vice verkställande direktör ska på samma sätt vara suppleant i styrelsen.

Styrelseledamot ska ha en rimlig kunskap om och en positiv förståelse för ändamålsparagrafens alla delar. Styrelsen ska eftersträva enighet i sina beslut.

Styrelsen ska minst årligen i samband med upprättandet av årsredovisningen fastställa gällande lydelse av bankens föreningsstyrningsrapport samt tillse att den därefter hålls tillgänglig för allmänheten.

§ 10. Revisorer

Föreningsstämman ska utse minst två och högst tre ordinarie auktoriserade revisorer med minst en och högst tre suppleanter som också ska vara auktoriserade. Utöver detta kan föreningsstämman utse medlemsrevisor.

§ 11. Räkenskapsår

Bankens räkenskapsår utgörs av kalenderåret.

§ 12. Kallelse till föreningsstämma m m

Kallelse till föreningsstämma får utfärdas tidigast sex veckor och senast två veckor före ordinarie och extra föreningsstämma.

Kallelse får ske genom medlemsblad eller genom annat skriftligt meddelande som sänds till medlemmarna på av dem uppgiven adress eller genom elektroniskt medium (e-post eller internetbanken).

Kallelsen ska tydligt ange de ärenden som ska behandlas på stämman. Andra meddelanden ska bringas till medlemmarnas kännedom på samma sätt som kallelse till föreningsstämma om inte styrelsen finner annan ordning lämpligare.

Extra föreningsstämma ska hållas när föreningsstämman beslutat om det eller när styrelsen anser att det behövs.

Extra föreningsstämma ska även hållas när revisor eller minst en tiondel (1/10) av samtliga röstberättigade medlemmar skriftligen begär det för behandling av ett visst ärende eller vissa ärenden. I det senare fallet ska styrelsen kalla till stämma inom fjorton (14) dagar efter att begäran kom dem tillhanda. Vid extra föreningsstämma får inte beslut fattas i andra ärenden än de som angivits i kallelsen.

§ 13. Föreningsstämma

Ordinarie föreningsstämma ska hållas senast sex månader efter räkenskapsårets utgång där bankens styrelse har sitt säte. Efter styrelsens beslut kan föreningsstämma även hållas på annan plats inom Sverige.

På ordinarie föreningsstämma ska följande ärenden förekomma:

1. Val av ordförande för mötet.

2. Ordförandes anmälan av protokollförare för mötet.
3. Upprättande och godkännande av röstlängd.
4. Val av två justeringspersoner.
5. Fråga om stämman blivit utlyst i behörig ordning.
6. Styrelsens redovisningshandlingar för det senaste räkenskapsåret.
7. Revisorernas berättelse.
8. Beslut om fastställelse av resultaträkning och balansräkning.
9. Beslut om dispositioner beträffande vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen.
10. Beslut om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna.
11. Bestämmande av ersättning till styrelseledamöterna och revisorerna.
12. Val av ledamöter i fullmäktige jämte suppleanter.
13. Val av revisorer jämte suppleanter.
14. Föreningsstämman ska utse en valberedning som ska bereda ärenden för föreningsstämma och fullmäktigemöte beträffande val av ledamöter till fullmäktige och styrelsen, val av revisorer samt ersättningar till dessa. Valberedningen ska även förbereda styrelsens val av styrelseordförande.
15. Motioner och ärenden som medlem önskar behandlade vid stämman. Dessa ska vara skriftligen anmälda till styrelsen i sådan tid att ärendet kan tas upp i kallelsen till stämman, i förekommande fall åtföljda av styrelsens yttrande. Motionstiden ska återfinnas på bankens hemsida.
16. Övriga ärenden som enligt lag kan förekomma på stämman.

§ 14. Rösträtt

Vid föreningsstämma har varje medlem rösträtt i förhållande till sina medlemsinsatser, med en röst för varje medlemsandel motsvarande en medlemsinsats om 1 000 kr.

Ingen äger dock för egna eller andras andelar rösta för mer än en tiondel av bankens andelskapital. Medlem som röstar för mer än en andel har rösträtt med högst en tiondel av de vid stämman företrädda andelarna.

Medlemmarnas rösträtt vid föreningsstämma beräknas från en utskrift av föreningens medlemsregister avseende förhållandena tio dagar före stämman. Utskriften skall hållas tillgänglig för medlemmarna vid stämman. Medlems rätt vid föreningsstämman utövas av medlemmen personligen eller den som är medlemmens ställföreträdare enligt lag eller genom ombud med skriftlig, dagtecknad fullmakt. Fullmakten gäller högst ett år från utfärdandet.

§ 15. Fullmäktige

Föreningsstämmans befogenhet att utse styrelse ska utövas av fullmäktige som väljs av föreningsstämman.

Fullmäktige, som är en förtroendekrets, ska bestå av minst tio och högst tjugofem personer med högst nio suppleanter.

Ledamöterna i fullmäktige väljs för en mandatperiod om högst tre år i sänder. Mandatperioden räknas för tiden från föreningsstämman det år valet äger rum intill slutet av ordinarie stämman under det år som mandatperioden utgår. Föreningsstämman ska anpassa mandattider och val så att cirka en tredjedel av antalet fullmäktige väljs varje ordinarie föreningsstämma. I fullmäktige har varje ledamot en röst. Fullmäktige ska i omedelbar anslutning till föreningsstämman bland sina ledamöter utse ordförande, tillika sammankallande.

Det ankommer på fullmäktige att senast två veckor efter föreningsstämma utse styrelse för banken.

Kompletterande styrelseval kan också ske under löpande verksamhetsår.

Det tillkommer vidare fullmäktige att stå till styrelsens och medlemmarnas förfogande för råd och normbildning i frågor av principiell beskaffenhet. Fullmäktige är beslutföra då mer än hälften av hela antalet valda fullmäktige är närvarande.

Kallelse till möte med fullmäktige sker i den form och inom den tid som gäller för kallelse till extra föreningsstämma. Den som i behörig ordning har kallats till en föreningsstämma och har valts till ledamot i fullmäktige ska alltid anses behörigen kallad även till möte med fullmäktige om detta äger rum i omedelbar anslutning till stämman. Detsamma ska gälla för den som utan att vara kallad ändå är närvarande vid stämman.

§ 16. Ändring av stadgar

Beslut att ändra stadgarna fattas på ordinarie föreningsstämma. Beslutet är giltigt om samtliga röstberättigade har förenat sig om det.

Beslutet är även giltigt, om det har fattats på två på varandra följande föreningsstämmor, varav den ena är ordinarie stämma, och biträts av minst två tredjedelar av de röstberättigade.

§ 17. Vinstfördelningsgrunder

Fritt eget kapital enligt fastställd balansräkning ska, med de begränsningar som framgår av lag om ekonomiska föreningar och gällande banklagstiftning, av den ordinarie föreningsstämman disponeras enligt följande.

1. Utdelning på förekommande förlagsinsatser enligt dessa stadgar. Vad därefter återstår ska
2. fonderas och/eller
3. föras i ny räkning och/eller
4. utgå som utdelning på inbetalda insatser och/eller
5. disponeras som insatsemission enligt lag om ekonomiska föreningar.

Stämman får inte besluta om utdelning av större belopp än styrelsen har föreslagit eller godkänt.

Stämman får fatta beslut om utdelning av medel till den fristående stiftelsen Ekobankens stiftelse för idéutveckling. Stämman får inte besluta om utdelningar av större belopp än styrelsen har föreslagit eller godkänt.

§ 18. Upplösning

Vid bankens upplösning ska efter det att alla skulder har blivit betalda, bankens behållna tillgångar först användas till att återbetala erlagda förlagsinsatser. De därefter resterande tillgångarna ska fördelas mellan medlemmarna i förhållande till deras medlemsinsatser.