

Realkreditrådets vedtægter

1. Formål

- 1.1 Realkreditrådet har til formål at fremme realkreditinstitutternes virksomhed og at varetage deres fælles interesser.
- 1.2 Foreningens navn er "Realkreditrådet". Realkreditrådets engelske navn er "Association of Danish Mortgage Banks".
- 1.3 Realkreditrådets hjemsted er Københavns Kommune.
- 1.4 For at fremme medlemmernes interesser kan Realkreditrådets bestyrelse tiltræde en eller flere samarbejdsaftaler med Finans Danmark. Indgås sådanne aftaler, kræver efterfølgende væsentlige ændringer til eller ophør af aftalerne bestyrelsens vedtagelse med majoritet som ved vedtægtsændringer.

2. Medlemskab

- 2.1 Som medlem af Realkreditrådet kan optages danske realkreditinstitutter, herunder datterselskaber af udenlandske kreditinstitutter, der yder lån på grundlag af realkreditobligationer, særligt dækkede realkreditobligationer eller særligt dækkede obligationer og som også er optaget i Finans Danmark, såfremt der er indgået samarbejdsaftale med Finans Danmark, jf. punkt 1.4. Tilsvarende gælder for andre danske institutter eller datterselskaber og filialer af udenlandske institutter med virke af beslægtet art.
- 2.2 Et realkreditinstitut eller et andet institut med virke af beslægtet art, der ønsker medlemskab, indsender skriftlig anmodning herom til Realkreditrådets bestyrelse med oplysning om virksomhedens vedtægter, aktiviteter og organisations- og ejerforhold.
- 2.3 Bestyrelsen træffer bestemmelse om optagelse af nye medlemmer og kan fastsætte særlige vilkår for disses medlemskab. Bestyrelsen træffer ligeledes beslutning om eksklusion af et medlem.

Beslutning om eksklusion kan træffes, hvis et medlem ikke opfylder de af medlemskabet følgende pligter, eller på anden måde handler til skade for foreningen.

Beslutning om optagelse af et nyt medlem eller eksklusion af et eksisterende medlem træffes med kvalificeret flertal efter pkt. 10.1.

- 2.4 Et medlem kan ved meddelelse til bestyrelsen udtræde af Realkreditrådet med et varsel på 12 måneder.

3. Kontingent

- 3.1 Såfremt der er besluttet at indgå en eller flere samarbejdsaftaler med Finans Danmark, skal medlemmernes kontingentbetaling til Finans Danmark modregnes opgørelsen af kontingent til Realkreditrådet. Midler nødvendige til driften af Realkreditrådet erlægges af Finans Danmark i henhold til ovenstående samarbejdsaftaler.
- 3.2 Bestyrelsen fastsætter kontingentets størrelse samt opkrævning heraf.
- 3.3 Realkreditrådets udgifter dækkes af medlemmernes kontingent som fastsættes i forhold til de risikovægtede aktiver i henhold til et af bestyrelsen godkendt budget
- 3.4 Fordelingsnøglen institutterne imellem beregnes på baggrund af institutternes risikovægtede aktiver som opgjort i seneste årsregnskab
- 3.5 Bestyrelsen kan uanset pkt. 3.3 og 3.3 fastsætte et minimumskontingent for medlemmerne. Beslutning herom træffes med kvalificeret flertal efter pkt. 10.1.
- 3.6 Efter godkendelse af regnskab foretages endelig fordeling af Realkreditrådets kontingent, der straks er forfaldent til betaling. Ekstraordinære udgifter kan bevilges af bestyrelsen, der samtidig træffer beslutning om finansieringen heraf.

For så vidt angår medlemmer som også er medlem af Finans Danmark, og forudsat at der er indgået samarbejdsaftale med Finans Danmark herom, erlægges eventuelt kontingent og efterregulering til Realkreditrådet fra Finans Danmark for disse medlemmer.

- 3.7 Bestyrelsens medlemmer er ulønnede, men modtager dækning for udgifter, der er forbundet med udførelsen af deres hverv i henhold til regler fastsat af bestyrelsen. Bestyrelsen kan



fastsætte honorar for formandskab.

4. Medlemmernes hæftelse og ret til foreningsformuen

- 4.1 Medlemmerne hæfter ikke for foreningens forpligtelser.
- 4.2 Medlemmerne har ikke ved udtræden eller eksklusion krav på foreningens formue.

5. Bestyrelsen

- 5.1 Bestyrelsen er Realkreditrådets øverste organ.
- 5.2 Ethvert medlem er berettiget til at udpege op til 2 bestyrelsesmedlemmer.
- 5.3 Datterselskaber af realkreditinstitutter kan ikke være selvstændigt repræsenteret i bestyrelsen.
- 5.4 De enkelte bestyrelsesmedlemmer udpeges af det repræsenterede medlem for en ét-årig periode, der påbegyndes efter bestyrelsens godkendelse af Realkreditrådets årsregnskab, og varer indtil bestyrelsens godkendelse af Realkreditrådets årsregnskab i næstkommende år. Genudpegning kan finde sted. Fratræder et bestyrelsesmedlem i medlemsperioden, udpeger det medlem, som har udpeget det fratrådte bestyrelsesmedlem, en efterfølger for den resterende del af perioden.
- 5.5 Bestyrelsen vælger umiddelbart efter hvert bestyrelsesmøde, hvor bestyrelsen godkender Realkreditrådets årsregnskab af sin midte en formand og en næstformand. I tilfælde af formandens forfald træder næstformanden i enhver henseende i formandens sted.
- 5.6 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mindst halvdelen af samtlige bestyrelsesmedlemmer, herunder formanden eller næstformanden, er til stede. Hvert bestyrelsesmedlem har stemmewægt forholdsmæssigt på grundlag af størrelsen af det senest vedtagne kontingent. Beslutning træffes ved simpel stemmeflerhed, med mindre det i disse vedtægter er bestemt, at beslutning kræver kvalificeret flertal efter pkt. 10.1. I tilfælde af stemmelighed bortfalder forslaget.
- 5.7 Bestyrelsen kan fastlægge en forretningsorden.



5.8 Medlemskabet af bestyrelsen er ulønnet.

6. Bestyrelsens opgaver

- 6.1 Bestyrelsen har den overordnede ledelse af Realkreditrådet og er ansvarlig for dets økonomiske drift.
- 6.2 Bestyrelsesmøder indkaldes, så ofte formanden skønner det nødvendigt, eller når mindst to medlemmer af bestyrelsen eller næstformanden begærer det.
- 6.3 Bestyrelsen nedsætter efter behov udvalg med særlige kommissorier og udpeger repræsentanter til eksterne opgaver.
- 6.4 Som medlemmer af interne udvalg og til at varetage eksterne opgaver udpeger bestyrelsen normalt personer, der repræsenterer medlemmer af Realkreditrådet.
- 6.5 Bestyrelsen kan nedsætte udvalg eller arbejdsgrupper til at behandle spørgsmål af særlig interesse for grupper af medlemmer.
- 6.6 Bestyrelsen kan med bindende virkning for medlemmerne indgå aftaler med Danmarks Nationalbank eller andre myndigheder vedrørende penge- og kreditpolitiske forhold. Andre af bestyrelsen indgåede aftaler vil kun være forpligtende for medlemmerne, når disse har tiltrådt dem.
- 6.7 Andre af bestyrelsen indgående overenskomster og trufne beslutninger er medlemmerne forpligtede til at overholde, når de skriftligt har tiltrådt dem.

7. Direktion

- 7.1 Bestyrelsen udpeger en direktør, der varetager det daglige arbejde.
- 7.2 Såfremt der er besluttet at indgå en eller flere samarbejdsaftaler med Finans Danmark, er direktøren den ansvarlige for Finans Danmarks realkreditsekretariat. Direktøren aflønnes i dette tilfælde ikke af Realkreditrådet.



8. Tegning og Prokura

- 8.1 Realkreditrådet tegnes af bestyrelsens formand i forening med bestyrelsens næstformand eller af bestyrelsens formand eller næstformand i forening med direktøren for foreningens sekretariat, eller, hvis der er indgået samarbejdsaftale med Finans Danmark herom, bestyrelsens formand eller næstformand i forening med den ansvarlige for Realkreditsekretariatet i Finans Danmark.
- 8.2 Bestyrelsen kan meddele prokura og udstede specialfuldmagter.

9. Sekretariatet

- 9.1 Bestyrelsen beslutter, hvorledes foreningens sekretariatsfunktion organiseres, herunder outsourcing af sekretariatsfunktionen til Finans Danmark.
- 9.2 Bestyrelsen fører tilsyn med sekretariatsfunktionen og påser herunder, at regnskabsfunktionen fungerer på en betryggende måde.

10. Vedtægtsændringer

- 10.1 Beslutning om ændring af vedtægterne kan træffes af bestyrelsen, såfremt forslaget tiltrædes af mindst 3/4 af de afgivne stemmer.

11. Regnskab og Revision

- 11.1 Realkreditrådets regnskabsår løber fra 1. januar til 31. december.
- 11.2 Årsregnskabet skal, efter at være revideret af en af bestyrelsen udpeget statsautoriseret revisor, forelægges til bestyrelsens godkendelse. Regnskabet underskrives af bestyrelsen.

12. Opløsning

- 12.1 Realkreditrådet kan opløses af bestyrelsen, hvis det beslattes med kvalificeret flertal.
- 12.2 Opløses Realkreditrådet, træffer bestyrelsen beslutning om de økonomiske konsekvenser heraf, herunder om anvendelse af en eventuel formue.



13. Ikrafttræden

Foranstående vedtægter er trådt i kraft den 21. januar 2019 og erstatter de pr. 20. august 2018 gældende vedtægter.

