Samvirkelagenes Garantifond AL

VEDTEKTER

FOR

SAMVIRKELAGENES GARANTIFOND A/L

NKLs kongress i Narvik 1960 behandlet innstilling om opprettelse av Samvirkelagenes Garantifond og overlot til NKLs Representantskap og distriktsmøtene 1961 å godkjenne retningslinjer og vedtekter for Garantifondet. På sitt møte 16. januar 1961 godkjente NKLs Representantskap vedtektene som så ved konstituerende møte i Samvirkelagenes Garantifond A/L den 4. oktober 1961 ble fastsatt som Garantifondets vedtekter. Endringer av vedtektene vedtatt av årsmøtet avholdt i 1966, 1967, 1969, 1973, 1980, 1982, 1983, 1985, 1994, 1996, 2004, 2005, 2006, 2009, 2010, 2011, 2012, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2023, 2024 og 2026.

Classification: Open

§ 1
Navn og verneting

Samvirkelagenes Garantifond A/L er et andelslag med vekslende kapital og medlemstall. Lagets forretningskontor og verneting er i Oslo.

§ 2
Formål

Andelslagets formål er å fremme den videre utbygging av forbrukersamvirket gjennom å garantere for låneinnskudd (alle beløp som overstiger andelsinnskudd) innestående i samvirkelag tilsluttet Coop Norge SA.

§ 3
Medlemmer

Som medlemmer av andelslaget kan bare opptas Coop Norge SA og samvirkelag som er omfattet av garanti fra Samvirkelagenes Garantifond A/L og tilsluttet Coop Norge SA. Ved opptak av nye medlemmer kan styret sette vilkår.

§ 4
Andelskapital

Andelskapitalen skaffes til veie ved at hvert medlem tegner en eller flere andeler á kr 500,00. Hvert medlem er kun ansvarlig for de tegnede andeler. Andelene kan transporteres, men andelslagets styre må samtykke på forhånd.

§ 5
Garantifond

Til sikkerhet for det garantiansvar andelslaget påtar seg, opparbeider dette et garantifond ved avgifter fra de samvirkelag som blir innvilget garanti av andelslaget, jf. §§ 6 og 7 og ved avkastning på fondets kapital.

§ 6
Søknad om garanti

Samvirkelag tilsluttet Coop Norge SA, er pliktig til å søke om garanti og kan innvilges garanti av andelslaget dersom samvirkelaget:

a) ledes på en forsvarlig forretningsmessig måte og har en lovmessig revisjon,

b) forplikter seg til å betale inn til andelslaget avgift i samsvar med de bestemmelser som er fastsatt i § 7,

c) vedtar de øvrige forpliktelser, retningslinjer og vilkår som fondet til enhver tid fastsetter i de enkelte tilfeller, herunder å samrå seg med Garantifondet om endringer av renten på medlemmenes låneinnskudd,

d) plasserer den del av lagets midler som ikke anvendes i virksomheten i Coop Norge SA til konkurransedyktig rente

Andelslagets styre avgjør søknad om garanti. Styret er ikke forpliktet til å begrunne avslag.

Classification: Open

§ 7
Avgift til Garantifondet

a) Samvirkelag som oppnår garanti, plikter å yte andelslaget en avgift som er basert på verdijustert egenkapital i samvirkelaget, der lag med verdijustert egenkapital som er større enn 30 % betaler 0,3 % av garantiansvaret, lag med verdijustert egenkapital mellom 20 og 30 % betaler 0,6 % av garantiansvaret og lag med verdijustert egenkapital som er mindre enn 20 % betaler 1,0 % av garantiansvaret. Verdijustert egenkapital beregnes i henhold til bestemmelsen i § 14.

Dersom samvirkelaget ikke har avgitt tilfredsstillende sikkerhet for garantien i form av pant eller lignende betales en avgift der lag med verdijustert egenkapital som er større enn 30 % betaler 0,5 % av garantiansvaret, lag med verdijustert egenkapital mellom 20 og 30 % betaler 1,2 % av garantiansvaret og lag med verdijustert egenkapital som er mindre enn 20 % betaler 2,0 % av garantiansvaret.

Nye lag som oppnår garanti skal betale en engangsavgift på minst 1,0 % av garantiansvaret dersom verdijustert egenkapital er større enn 30 %, minst 2,5 % dersom verdijustert egenkapital er mellom 20 og 30 % og minst 3,0 % dersom verdijustert egenkapital er mindre enn 20 %.

I den utstrekning andelslagets midler ikke utgjør fastsatt minstestørrelse kan andelslagets årsmøte bestemme avgiftssatser som er høyere enn ovenstående.

Andelslagets årsmøte kan også kreve at samvirkelag binder en prosentandel av nye innskudd på særskilt sperret konto i Coop Norge SA, som pantsettes til fordel for andelslaget.

b) Avgiften regnes i prosent av den delen av låneinnskuddene i samvirkelaget som utgjør garantiansvaret bokført pr. 31.12 året før. Avgiften innbetales innen den frist andelslagets styre fastsetter, dog senest innen hvert års 30. juni. Engangsavgiften for nye samvirkelag regnes i prosent av garantiansvaret på det tidspunktet samvirkelaget oppnår garanti.

§ 8
Innsynsrett hos samvirkelagene

Andelslagets styre kan pålegge samvirkelag som er innvilget garanti den rapporteringsplikt som følger av krav fra Finanstilsynet og som anses nødvendig for å beregne fondets minimumstørrelse i samsvar med bestemmelsene i § 14 og avgift fastsatt i henhold til § 7.

Andelslagets styre kan iverksette gransking av samvirkelagenes regnskaper og revisjons-forhold og vurdere deres forvaltning. I den sammenheng kan andelslagets styre kreve at samvirkelaget uten ubegrunnet opphold skal fremlegge de dokumenter og opplysninger som andelslaget anser nødvendig og gir samtykke til revisors medvirkning.

§ 9
Garanti for låneinnskudd

Andelslaget garanterer som kausjonist og uten særskilt godtgjørelse for alle låneinnskudd innestående i samvirkelag som er innvilget garanti. Dersom et medlem har låneinnskudd som samlet overstiger 2 mill. kroner i vedkommende samvirkelag, plikter ikke andelslaget å dekke tap på den delen av samlede innskudd som overstiger dette beløp. Andelslaget plikter

Classification: Open

ikke å dekke tap på innskudd som har uvanlig høy rente eller andre økonomiske fordeler når slike fordeler har bidratt til å forverre samvirkelagets økonomiske situasjon. Andelslaget har ikke adgang til å dekke innskudd som består av utbytte av en straffbar handling det foreligger rettskraftig dom for. Garantien løper fra den dag samvirkelaget har innbetalt engangsavgift eventuelt første års avgift til andelslaget. Medlemskapital slik dette er definert i Samvirkeloven § 29 omfattes ikke av garantien.

Andelslagets betalingsplikt i henhold til avgitt garanti inntrer når vedkommende lag er vedtatt avviklet eller er tatt under behandling som konkursbo, offentlig eller frivillig akkordforhandlingsbo. Det samme gjelder når et lag er insolvent eller formodentlig insolvent, men konkurs, gjeldsforhandlinger eller avvikling kan unngås gjennom fusjon med annet lag.

§ 10
Opphør av garanti for låneinnskudd

Andelslagets garanti opphører i samsvar med de regler som er fastsatt i § 13. Herom skal alle eiere av låneinnskudd i vedkommende samvirkelag underrettes ved kunngjøring i aviser eller på annen hensiktsmessig måte senest 6 måneder før garantiens utløp.

§ 11
Regress

Andelslaget har for enhver utbetaling i henhold til avgitt garanti hel og full regress mot vedkommende samvirkelag.

§ 12
Dokumenter

Ved overtakelse av garantiansvar sørger andelslagets styre for utferdigelse av de nødvendige dokumenter, kontrakter mv.

§ 13
Oppsigelse

Lag som har oppnådd garanti, kan etter vedtak av to påfølgende ordinære årsmøter med minst 11 måneders mellomrom, bringe til opphør med ett års varsel sin forpliktelse til å svare avgift til andelslaget, jf. § 7. Garantien opphører ved ettårsfristens utløp

Andelslagets styre kan bringe en garanti til opphør med 6 måneders varsel dersom vedkommende samvirkelag ledes på en måte som er i strid med vilkårene i § 6. Eiere av låneinnskudd må underrettes på forhånd i samsvar med reglene i §10.

Når garantien opphører, er samvirkelaget forpliktet til å returnere garantibeviset.

§ 14
Andelslagets kapital

Andelslagets kapital skal minst utgjøre:

5 % av garantiansvaret i samvirkelag som er innvilget garanti og som har verdijustert egenkapitalandel større enn 30 % pluss 15 % av garantiansvaret i samvirkelag som er innvilget garanti og har en verdijustert egenkapitalandel mellom 30 % og 20 % pluss 25 % av

Classification: Open

garantiansvaret i samvirkelag som er innvilget garanti og som har en verdijustert egenkapitalandel mindre enn 20 %.

Andelslagets styre gir retningslinjer for hvordan verdijustert egenkapital skal beregnes.

Verdijustert egenkapitalandel skal baseres på samvirkelagenes siste års reviderte regnskaper og andelslagets minste kapital skal årlig fastsettes av årsmøtet i andelslaget.

I den utstrekning andelslagets midler ikke utgjør minst den fastsatte minstestørrelse kan andelslaget øke avgiften, i henhold til § 7. Så lenge andelslagets kapital ikke utgjør minstekravet skal det manglende beløp opp til minstekravet dekkes inn gjennom en garantierklæring fra Coop Norge SA. Andelslagets styre bestemmer hvordan garantierklæringen skal utformes og påser at erklæringen innhentes innen 65 dager etter årsmøtet.

§ 15
Anbringelse av midler

Innenfor Finanstilsynets retningslinjer og pålegg, vedtar styret i Samvirkelagenes Garantifond AL strategi for kapitalforvaltning. Strategi for kapitalforvaltning skal deretter godkjennes av årsmøtet i Samvirkelagenes Garantifond AL etter anbefaling fra styret. Strategi for kapitalforvaltning skal være tilpasset formål og målsetninger med forvaltningen, herunder rammer som sikrer en forsvarlig risikoprofil. Investeringsstrategien skal gi bestemmelser om valg av aktivaklasser med øvre og nedre grense for allokering innenfor hver klasse. Strategien skal også inneholde retningslinjer knyttet til etikk og bærekraft. Årsmøtet forelegges årlig rapport om resultatet av forvaltningen og en vurdering av risikoen i forvaltningen.

Styret er ansvarlig for å gjennomføre vedtatt strategi for kapitalforvaltning og kan delegere til daglig leder å utføre fondets kapitalforvaltning innenfor de rammer som er gitt, herunder foreta tilførsel og uttak av midler samt inngå nødvendige avtaler for å kunne gjennomføre forvaltningen.

§ 16
Låneopptak

Andelslagets styre kan beslutte at andelslaget kan oppta lån hvis dette er nødvendig for oppfyllelse av andelslagets formål.

§ 17
Andelslagets organer

Andelslagets organer er årsmøte, styre og revisjon.

§ 18
Årsmøte og valg av representanter til dette

Ordinært årsmøte holdes hvert år i Oslo eller i en annen kommune hvor samvirkelag omfattet av garantifondets garanti driver virksomhet, senest innen 6 måneder etter utgangen av regnskapsåret. Årsmøtet innkalles av styret med minst 14 dagers varsel i brev til styreleder og administrerende direktør i Coop Norge SA samt til de medlemsvalgte hoved-representantene og årsmøterepresentantene i Årsmøtet Coop Norge SA, ledsaget av dokumenter for de saker som skal behandles.

Classification: Open

Ekstraordinært årsmøte holdes når styret eller andelshaver som representerer minst 1/10 av andelskapitalen krever det, og samtidig oppgir hvilke emner som ønskes behandlet.

Årsmøtet skal holdes som fysisk møte eller elektronisk møte. Styret avgjør møteformen. Styret skal sørge for en forsvarlig gjennomføring av årsmøtet. Medlemmer av styret møter på årsmøtet med tale- og forslagsrett, men har ikke stemmerett.

De medlemsvalgte hovedrepresentantene og årsmøterepresentantene til Årsmøtet i Coop Norge SA jf. § 11 i vedtektene til Coop Norge SA skal samtidig være representanter til årsmøtet i andelslaget. Årsmøter i andelslaget settes fortrinnsvis i tilslutning til, men som eget møte og klart atskilt fra møter i Årsmøtet Coop Norge SA. Denne ordning består så lenge Coop Norge SA eier alle andeler i andelslaget og Årsmøtet i Coop Norge SA ikke har truffet beslutning om annen eierstruktur.

Årsmøtet har til sammen én million stemmer som fordeles på samvirkelagene på grunnlag av garantiansvar per 31.12 siste år, avrundet til hele stemmer. Et samvirkelag kan ikke ha mer enn 15 % av stemmene i andelslaget. Stemmeretten utøves av hovedrepresentantene som møter på vegne av samvirkelagene. Medlemmer av styret kan ikke være hovedrepresentant. Dersom samvirkelag har gjennomført og registrert fusjon etter 31.12 siste år, skal garantiansvar i det overdragende samvirkelag likestilles med garantiansvar i det overtakende samvirkelag.

På det ordinære årsmøtet som ledes av styrets leder, behandles:

1. Styrets beretning om andelslagets virksomhet i det forløpne år.
2. Revidert regnskap med revisjonsberetning for det siste regnskapsår.
3. Styrets forslag om overskuddets anvendelse.
4. Rapportering om kapitalforvaltningen.
5. Andelslagets minste kapital.
6. Godkjenning av strategi for kapitalforvaltningen.
7. Fastsettelse av avgift fra samvirkelag
8. Valg av styre og to vararepresentanter, og eventuelt revisor når dette er angitt i innkallingen til årsmøtet. Godtgjørelse til styrets medlemmer.
9. Godtgjørelse til revisor
10. Andre saker som måtte være angitt i innkallingen til årsmøtet.

Spørsmål som en andelshaver ønsker behandlet, skal nevnes i innkallingen når det fremsettes krav derom senest 6 uker før årsmøtet.

Finanstilsynet skal hvert år oversendes ett eksemplar av revidert årsregnskap med revisjonsberetning, samt styrets årsberetning og forslag om anvendelse av overskudd/ dekning av tap.

§ 19
Styret

Andelslagets virksomhet ledes av et styre på fem medlemmer. Ett av styremedlemmene skal være fra administrasjonen i Coop Norge SA konsern. Styrets leder og nestleder velges av

Classification: Open

Årsmøtet ved særskilt valg. Årsmøtet velger videre tre medlemmer med to vararepresentanter. Styrets leder og to styremedlemmer står på valg det ene år og nestleder og ett styremedlem det annet år. Medlemmene og varamedlemmene i styret velges for to år.

Styret er ikke beslutningsdyktig uten at minst tre medlemmer er til stede. For at gyldig beslutning kan fastsettes, må minst tre være enige.

Styrets leder, nestleder og daglig leder, to av disse i fellesskap forplikter andelslaget ved sin underskrift. Styret kan meddele prokura.

§ 20
Styrets oppgaver mv.

Styret skal overvåke og styre fondets samlede risiko og jevnlig vurdere om fondets styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivå og omfang av virksomheten.

Styret skal holde seg orientert om fondets økonomiske stilling og plikter, og påse at dets virksomhet, regnskap og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Styret skal føre tilsyn med den daglige ledelse og fondets virksomhet for øvrig. Styret skal fastsette instruks for den daglige ledelse og sørge for at daglig leder regelmessig gir styret underretning om fondets virksomhet, stilling og resultatutvikling.

Styret iverksetter de undersøkelser det finner nødvendig for å kunne utføre sine oppgaver. Styret skal iverksette slike undersøkelser dersom dette kreves av ett eller flere av styremedlemmene.

§ 21
Daglig leders oppgaver mv.

Daglig leder står for den daglige ledelse av fondet og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt.

Den daglige ledelse omfatter ikke saker som etter fondets forhold er av uvanlig art eller stor betydning. Daglig leder kan ellers avgjøre en sak etter fullmakt fra styret i det enkelte tilfellet eller når styrets beslutning ikke kan avventes uten vesentlig ulempe for fondet. Styret skal snarest underrettes om avgjørelsen.

Daglig leder skal sørge for at fondet drives på en forsvarlig måte, og at det etableres forsvarlige styrings- og kontrollsystemer. Daglig leder skal sørge for at rapporterings- og saksbehandlingsregler blir etterlevd.

Daglig leder skal sørge for at fondets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, og at forvaltning av aktiva og risikostyring er ordnet på en betryggende måte.

Styret kan til enhver tid kreve at daglig leder gir styret en nærmere redegjørelse om bestemte saker.

Classification: Open

§ 22
Vedtektsendringer

Forslag til endring av vedtektene må sendes andelslagets styre innen 1. januar. Bare de forslag som er kommet inn i rett tid, kan behandles på årsmøtet.

For at forslag skal bli vedtatt, kreves 2/3 av de avgitte stemmer. Vedtektene kan ikke endres uten Finanstilsynet godkjenning.

§ 23
Oppløsning

Beslutning om frivillig oppløsning av andelslaget treffes av årsmøtet med minst 2/3 av de avgitte stemmer. Representerer ikke disse så meget som 2/3 av andelskapitalen, må beslutningen for å bli gyldig, innen 2 måneder gjentas med minst 2/3 av de avgitte stemmer i et nytt årsmøte som er innkalt, med opplysning om utfallet av den første avstemning.

Ved oppløsningen – etter at alle andelslagets forpliktelser og medlemmenes andelsinnskudd er dekket – skal et mulig overskudd utbetales andelshaverne med mindre årsmøtet beslutter helt eller delvis å disponere midlene for en evt. videreføring av en garanti i forbindelse med samvirkelagenes innskuddsvirksomhet.

* * *

Classification: Open