



## Vedtekter for Netfonds Holding ASA

Vedtatt i generalforsamling 10/5 2010

### Kap. 1 Foretaksnavn. Forretningskontor. Virksomhet

#### § 1-1

Selskapets foretaksnavn er Netfonds Holding ASA. Selskapet er et allmennaksjeselskap.

#### § 1-2

Selskapets forretningskontor er i Oslo kommune.

#### § 1-3

Selskapets virksomhet er å eie eller delta i andre foretak som driver bank-, finansierings- eller livsforsikringsvirksomhet innenfor den til enhver tid gjeldende lovgivning.

### Kap. 2 Aksjekapital

#### § 2-1

Selskapets aksjekapital er NOK 10.000.000 fordelt på 10.000 aksjer hver pålydende NOK 1.000.

Aksjene i selskapet skal være registrert i Verdipapirsentralen. Alt erverv av aksjer skal straks meldes til Verdipapirsentralen.

Erverv av aksjer ved overdragelse er betinget av samtykke fra styret. Samtykke kan bare nektes når det foreligger saklig grunn. Nektelse av samtykke skal begrunnes skriftlig.

Erververen av en aksje kan bare utøve de rettigheter som tilkommer en aksjeeier når ervervet er registrert i aksjeeierregisteret, eller når ervervet er meldt og godtgjort uten at det hindres på grunn av bestemmelsene i kapittel 7 nedenfor. Dette gjelder likevel ikke retten til utbytte og andre utdelinger og retten til nye aksjer ved kapitalforhøyelse.

### Kap. 3 Styret

#### § 3-1

Styret består av minst tre medlemmer som velges av representantskapet.

Styrets leder og nestleder velges særskilt.

De valgte styremedlemmer tjenestegjør i to år. Av de valgte medlemmer uttrer hvert år de som har gjort tjeneste lengst. Første gang uttrer tilnærmet halvdel etter loddtrekning som foretas av valgkomiteén. Varamedlemmene velges for to år.

I stedet for styremedlem som trer ut før valgperioden er ute, velges ved første anledning nytt medlem for resten av perioden.

#### § 3-2

Styret sammenkalles av styrets leder så ofte som selskapets virksomhet tilsier det eller når et medlem krever det.

Styret er beslutningsdyktig når mer enn halvdel av samtlige styremedlemmer er til stede eller deltar i behandlingen av en sak. Styret kan dog ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer av styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling. Har et styremedlem forfall, skal varamedlemmet gis anledning til å møte eller delta i behandlingen av en sak.



Som styrets beslutning gjelder det som flertallet blant de møtende styremedlemmer eller de som delta i behandlingen, har stemt for, eller ved stemmelikhet det som møtelederen har stemt for. De som stemmer mot beslutning, må dog alltid utgjøre minst halvdel av samtlige styremedlemmer.

Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med beslutninger som er truffet i deres fravær.

### § 3-3

Forvaltningen av selskapet hører under styret. Styret skal sørge for forsvarlig organisering av virksomheten.

### § 3-4

Styret ansetter og sier opp/avskjediger selskapets administrerende direktør og fastsetter dennes betingelser.

### § 3-5

Selskapets firma tegnes av to styremedlemmer i fellesskap.

### § 3-6

Administrerende direktør har den daglige ledelse av selskapets virksomhet i samsvar med generelle instruksjoner fastsatt av representantskapet og godkjent av generalforsamlingen samt de retningslinjer og pålegg styret har gitt.

### § 3-7

Det samlede styret skal fungere som bankens revisjonsutvalg. Minst ett av medlemmene i styret skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.

## **Kap. 4 Representantskapet**

### § 4-1

Representantskapet består av 15 medlemmer.

Representantskapet bør være allsidig sammensatt.

Representantskapets leder og minst halvparten av representantskapets medlemmer skal være bosatt her i riket, med mindre Kongen gjør unntak i det enkelte tilfelle. Bostedskravet gjelder ikke statsborgere i stater som er part i EØS-avtalen, når de er bosatt i en slik stat.

Styremedlemmer og administrerende direktør kan ikke være medlem av representantskapet.

Generalforsamlingen velger 11 medlemmer med 6 varamedlemmer.

Av og blant de ansatte i selskapet med datterselskaper velges 4 medlemmer med 2 varamedlemmer.

Representantskapet velger årlig leder og nestleder blant medlemmene.

Representantskapets medlemmer og varamedlemmer velges for to år.

Av de medlemmer som ved første gangs valg er valgt av generalforsamlingen trer halvparten ut etter loddtrekning etter ett år. Deretter trer hvert år de ut, som har tjenestegjort lengst. Loddtrekningen foretas av valgkomitéen.

Et representantskapsmedlem har rett til å tre tilbake før valgperioden er utløpt dersom særlig grunn foreligger. Representantskapet og den som har valgt medlemmet, skal gis rimelig forhåndsvarsel. Et representantskapsmedlem kan avsettes av den som har valgt medlemmet. Dette gjelder ikke medlemmer valgt av de ansatte, jfr. femte ledd i paragrafen her.

Trer et medlem ut av representantskapet før vedkommende valgperiode er utløpt, velges ved første anledning nytt medlem for perioden.

### § 4-2

Representantskapet sammenkalles av lederen til møte så ofte som nødvendig samt når styret, kontrollkomitéen eller minst en seksdel av representantskapets medlemmer krever det.



Styrets og kontrollkomitéens medlemmer og revisor skal innkalles til representantskapets møter. Dersom representantskapet for det enkelte tilfelle ikke bestemmer noe annet, har styrets og kontrollkomitéens medlemmer rett til å være til stede og uttale seg på møter i representantskapet. Styrets leder og administrerende direktør har plikt til å være til stede med mindre dette er åpenbart unødvendig eller det foreligger gyldig forfall. I sistnevnte tilfelle skal det utpekes en stedfortreder.

#### § 4-3

Godtgjørelsen til representantskapets medlemmer fastsettes av generalforsamlingen.

Et representantskapsmedlem må ikke i anledning sitt arbeid for representantskapet motta godtgjørelse fra andre enn selskapet. Godtgjørelse som er avtalt eller mottatt i strid med forbudet tilfaller selskapet.

#### § 4-4

Representantskapets medlemmer må ikke foreta noe som er egnet til å gi visse aksjeeiere eller andre en urimelig fordel på andre aksjeeieres eller selskapets bekostning.

Representantskapet må ikke etterkomme noen beslutning av generalforsamlingen eller et annet selskapsorgan hvis beslutningen strider mot lov eller selskapets vedtekter.

#### § 4-5

Representantskapet er vedtaksført når mer enn halvparten av samtlige medlemmer er til stede. Representantskapet kan dog ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmene er gitt anledning til å delta i sakens behandling. Har et medlem forfall, skal varamedlem gis anledning til å møte.

Som representantskapets beslutning gjelder det som flertallet blant de møtende har stemt for eller ved stemmelikhet det som møtelederen har stemt for. De som stemmer for en beslutning, må dog alltid utgjøre mer enn en tredjedel av samtlige representantskapsmedlemmer.

#### § 4-6

Representantskapet skal:

1. Føre tilsyn med styrets og administrerende direktørs forvaltning av selskapet og påse at selskapets formål fremmes i samsvar med lovgivningen, vedtektene og generalforsamlingens og representantskapets egne vedtak samt fastsette retningslinjer for selskapets virksomhet. Retningslinjene skal være generelle instruksjoner for selskapets styre og administrasjon og skal legges frem for generalforsamlingen til godkjenning.
2. Velge styrets valgte medlemmer og varamedlemmer, jfr. likevel § 3-1 tredje ledd.
3. Motta opplysninger om selskapets drift og gå gjennom dens regnskapsutdrag og beretninger fra kontrollkomitéen. Hvert medlem kan på møte i representantskapet kreve opplysninger om selskapets drift i den utstrekning de finner det nødvendig. Representantskapet kan selv eller ved utvalg iverksette undersøkelser.
4. Gå gjennom selskapets årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning, og gi uttalelse til generalforsamlingen om styrets forslag til årsregnskap, og styrets forslag til anvendelse av overskudd eller dekning av tap. Styrets forslag samt revisjonsberetning skal sendes representantskapets medlemmer senest en uke før saken skal behandles.
5. Treffe vedtak om godtgjørelse for selskapets tillitsmenn og revisor og godtgjørelse/lønn for administrerende direktør.
6. Avgi uttalelser i saker vedkommende selskapet, som forelegges det av styret eller kontrollkomitéen.

Representantskapet kan vedta anbefalinger til styret i hvilken som helst sak.

Representantskapet kan ikke ta avgjørelse i saker som etter § 3-4 hører under styret.



## § 4-7

Over forhandlingene føres protokoll under møtelederens ansvar. Protokollen skal godkjennes og underskrives av alle møtedeltakerne eller av møteleder og to andre møtedeltakere som velges på møtet.

## **Kap. 5 Kontrollkomité**

### § 5-1

Kontrollkomitéen består av 3 medlemmer og 1 varamedlem.

Kontrollkomitéen velger sin egen leder og nestleder.

Medlem av kontrollkomitéen må fylle vilkårene for valg til representantskapet. Ett medlem må tilfredsstillende krav som stilles til dommere etter lov 13. august 1915 om domstolene § 54 annet ledd. Valget av dette medlemmet skal godkjennes av Kredittilsynet. Kredittilsynet kan dispensere fra bestemmelsene i de to foregående punkter. Styremedlem, varamedlem til styre, revisor eller tjenestemann i selskapet eller datterselskaper kan ikke velges til medlem eller varamedlem i kontrollkomitéen. Heller ikke kan det velges noen som er umyndig eller som står i samarbeids-, underordnings-, eller avhengighetsforhold til eller er gift med eller i rett opp eller nedstigende linje eller i første sidelinje er beslektet eller besvogret med styremedlem, varamedlem til styret, revisor eller overordnet tjenestemann i selskapet eller datterselskaper. Heller ikke kan det velges noen som er gått konkurs, har åpnet gjeldsforhandling eller er under privat administrasjon. Inntreffer forhold som gjør at vedkommende ikke lenger er valgbar, trer vedkommende ut av kontrollkomitéen. I stedet for medlem som trer ut, velges ved første anledning nytt medlem for resten av vedkommendes valgperiode. Valgene gjelder for to år.

For avdelinger med eget styre kan generalforsamlingen etter innstilling fra kontrollkomitéen (hovedkontrollkomitéen) velge lokale kontrollkomitéer for stedlig kontroll under tilsyn av hovedkomitéen.

### § 5-2

Kontrollkomitéen møter så ofte det anses påkrevet for å sikre et effektivt tilsyn. Den skal føre en av Kredittilsynet autorisert protokoll over sine forhandlinger og skal hvert år gi melding til representantskapet, generalforsamlingen og Kredittilsynet om sitt arbeid og selskapets stilling.

Representantskapet skal vedta instruks for komitéen. Instruksen skal godkjennes av Kredittilsynet

## **Kap. 6 Generalforsamling**

### § 6-1

Gjennom generalforsamlingen utøver aksjeeierne den øverste myndighet i selskapet, med mindre myndighet er lagt eksklusivt til et av selskapets øvrige organer ved særskilt lovbestemmelse. På generalforsamlingen har hver aksje en stemme.

Alle beslutninger treffes med alminnelig flertall, med mindre annet følger av lov eller vedtekter.

Ordinær generalforsamling skal holdes hvert år ved selskapets hovedkontor innen utgangen av april måned.

Generalforsamlingen innkalles av representantskapets leder.

Styrets og kontrollkomitéens medlemmer og revisor skal innkalles til generalforsamlingens møte. Styrets og kontrollkomitéens medlemmer har rett til å være til stede og uttale seg på møter i generalforsamlingen. Styrets leder og administrerende direktør har plikt til å være til stede med mindre det foreligger gyldig forfall. I så fall skal det utpekes stedfortreder.

Før generalforsamling holdes skal Kredittilsynet i god tid, senest samtidig med lovlig innkallelse til aksjonærene, gis melding om de saker som skal behandles. Av forhandlingsprotokollen skal en gjenpart straks sendes Kredittilsynet.

### § 6-2

På den ordinære generalforsamling skal årsregnskap, årsberetning, revisjonsberetningen og representantskapets uttalelse, jfr. § 4-6 nr. 6, legges frem og utdeles til de aksjeeiere som ikke har fått dokumentene tilsendt på forhånd.



### § 6-3

Representantskapets leder åpner generalforsamlingen og leder forhandlingene til møteleder og

### § 6-4

Den ordinære generalforsamling skal:

1. velge møteleder blant de møtende aksjeeiere
2. velge 11 av representantskapets medlemmer og 6 varamedlemmer blant selskapets aksjeeiere samt medlemmer til kontrollkomitéen
3. godkjenne årsregnskap, herunder anvendelse av årsoverskudd eller dekning av årsunderskudd
4. behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

### § 6-5

Når generalforsamlingen er åpnet, skal møtelederen la opprette fortegnelse over de møtende aksjeeiere og representantene for aksjeeiere med oppgaver over hvor mange aksjer og stemmer hver av dem representerer. Denne fortegnelse anvendes inntil den måtte bli endret av generalforsamlingen.

### § 6-6

Avstemning skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i avstemning på annen måte.

Møtelederen skal sørge for at det føres protokoll over generalforsamlingen. I protokollen skal generalforsamlingens beslutninger inntas med angivelse av utfallet av stemmegivningen. Fortegnelsen over møtende aksjeeiere og representanter skal inntas i eller vedlegges protokollen. Protokollen skal undertegnes av møtelederen og minst en annen person som utpekes av generalforsamlingen blant de tilstedeværende, og holdes tilgjengelig for aksjeeierne og oppbevares på betryggende måte

## Kap. 7 Løsningsrett ved overføring av aksjer

### § 7-1

Ved overføring av aksjer har de øvrige aksjeeiere rett til å overta aksjene (løsningsrett). Løsningsretten gjelder uansett om overføringen skjer ved salg, gave, arv eller på annen måte.

Dersom flere aksjeeiere ønsker å gjøre løsningsretten gjeldende, fordeles retten mellom dem forholdsmessig etter antall aksjer de eier fra før.

### § 7-2

Dersom aksjeoverføringen skal skje ved salg og salget medfører løsningsrett, skal følgende gjelde:

Salget kan ikke gjennomføres før aksjene er tilbudt aksjeeiere som har løsningsrett. Den som ønsker å selge skal derfor meddele dette skriftlig til styret og skal samtidig dokumentere kjøperens tilbud. Kopi av meddelelsen sendes samtlige aksjonærer. Når styret har mottatt varsel om at aksjer aktes solgt, skal styret straks gi de øvrige aksjonærene meddelelse om dette. Melding fra aksjeeier om at løsningsrett gjøres gjeldende må i tilfelle være kommet frem til styret innen seks uker etter at styret mottok meddelelse om at aksjene aktes solgt. Løsningssummen settes til forholdsmessig andel av bokført egenkapital i henhold til siste fastsatte balanse. I tillegg skal det betales rente fra verdsettelsestidspunktet og inntil betaling finner sted. Renten skal være 2% under lovbestemt morarente utenom forbrukerforhold. Betalingsfristen skal ikke være lenger enn 3 måneder fra det tidspunkt da styret mottok varsel om at aksjene ønskes solgt. Dersom løsningsretten ikke er gjort gjeldende innen fristens utløp, kan aksjene fritt avhendes. Ved avhendelse til lavere pris eller på betalingsvilkår som er gunstigere for kjøperen enn varslet til styrets formann, inntreer løsningsretten på ny.

### § 7-3

Dersom aksjeoverføringen skjer ved arv, skifte eller gave (herunder gavesalg) og overføringen medfører løsningsrett, skal følgende gjelde:

Aksjeerververen skal gi styret varsel om aksjeervertet. Straks etter mottagelsen av varselet skal styret gi de øvrige aksjeeierne meddelelse om overføringen. Melding fra aksjeeier om at løsningsretten gjøres gjeldende må i



**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

tilfelle være kommet frem til styret innen seks uker etter at styret mottok meddelelse om at aksjene aktes overført. Løsningssummen fastsettes ved takst dersom partene ikke blir enige. Taksering foretas av en takstkommisjon bestående av tre medlemmer, som alle oppnevnes av Norges Statsautoriserte Revisors Forening.

Takstverdien skal settes lik aksjenes forholdsmessige andel av bokført formue (med fradrag av latente skatter). Det skal ses bort fra spesielle avtaler og vedtektsbestemmelser som begrenser aksjenes omsettelighet, så som for eksempel løsningsrett. I tillegg til takstverdien skal det betales renter fra det tidspunkt som legges til grunn for verdsettelsen. Renten skal være 2% under den lovbestemte morarente utenom forbrukerforhold. Takstmennenes fastsettelse av løsningssum skjer ved alminnelig flertall. Hvis alle takstmennene stemmer for forskjellige beløp, anses det nest høyeste beløp vedtatt. Reglene i voldgiftsloven av 14. mai 2004 nr 25 får for øvrig tilsvarende anvendelse. Godtgjørelsen til takstmennene skal fordeles med en halvpart på den/dem som utløses og en halvpart til den/dem som utløser. Betalingsfristen skal være en måned fra det tidspunktet da taksten ble fastsatt.

#### § 7-4

Den som gjør løsningssummen gjeldende er bundet av dette, også i de tilfeller hvor løsningssummen skal fastsettes ved takst.

### **Kap. 8 Revisor**

#### § 8-1

Revisor skal følge de instruksjoner og pålegg som måtte bli gitt av representantskapet for så vidt de ikke strider mot bestemmelser gitt i lov eller i medhold av lov eller mot selskapets vedtekter eller god revisjonsskikk.

Revisor gir sine antegnelser og meldinger gjennom kontrollkomitéen til representantskapet. Revisjonsberetning skal avgis minst to uker forut for representantskapsmøte hvor regnskapet skal behandles.

### **Kap. 9 Årsregnskap og årsberetning**

#### § 9-1

Regnskapsåret følger kalenderåret. For hvert regnskapsår avgir styret årsregnskapet og årsberetningen.

Minst en måned forut for den ordinære generalforsamling skal årsregnskap og årsberetning stilles til rådighet for revisor. Årsberetningen og det reviderte regnskap skal gjennomgås av kontrollkomitéen og representantskapet før det forelegges generalforsamlingen.

Generalforsamlingen fastsetter regnskapet senest innen utgangen av april måned.

### **Kap. 10 Aldersgrense. Tjenestetid.**

#### § 10-1

Høyeste aldersgrense for fast ansatte er 70 år.

#### § 10-2

Et valgt medlem eller leder for styre, avdelingsstyre, representantskap eller kontrollkomité kan ikke ha dette tillitsverv sammenhengende lenger enn 12 år, eller ha disse tillitsverv et lengre samlet tidsrom enn 20 år. En person kan ikke velges/gjenvelges til noen av disse verv dersom vedkommende på grunn av bestemmelsene i denne paragraf ikke kan sitte valgperioden ut.

### **Kap. 11 Vedtektsendringer**

#### § 11-1

Beslutning om å endre vedtektene fattes av generalforsamlingen. Beslutningen krever tilslutning fra minst to tredjedeler av så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen.

### **Kap. 12 Ikrafttreden**

#### § 12-1

Disse vedtekter trer i kraft når de er godkjent i samsvar med finansieringsvirksomhetsloven § 2a-10.”



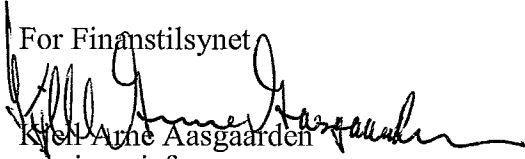
**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

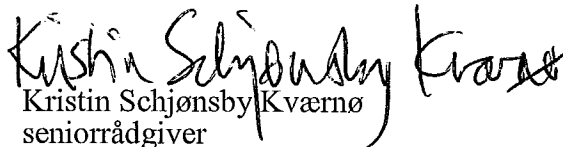
Sak 2010/5754

I medhold av lov 10. juni 1988 nr. 40 om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner § 2a-10, godkjenner Finanstilsynet, etter fullmakt fra Finansdepartementet, endringene i Netfonds Holding ASA sine vedtekter som vedtatt på generalforsamlingen den 10. mai 2010.

FINANSTILSYNET, Oslo 31. mai 2010.

For Finanstilsynet

  
Kjetil Arne Aasgaard  
seksjonssjef

  
Kristin Schjønby Kværnø  
seniorrådgiver



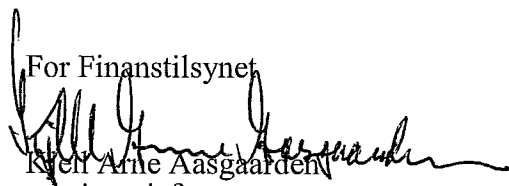
**FINANSTILSYNET**  
THE FINANCIAL SUPERVISORY  
AUTHORITY OF NORWAY

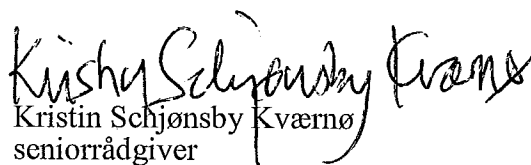
Sak 2010/5754

Disse vedtekter er avløst av nye vedtekter for Netfonds Holding ASA vedtatt på ordinær generalforsamling den 10. mai 2010. Vedtektene er godkjent av Finanstilsynet den 31. mai 2010.

FINANSTILSYNET, Oslo 31. mai 2010

For Finanstilsynet

  
Kjetil Arne Aasgaard  
seksjonssjef

  
Kristin Schjønby Kværnø  
seniorrådgiver