

BOLAGSORDNING

Nordea Hypotek Aktiebolag (publ) org.nr 556091-5448

§ 1 Firma

Bolagets firma är Nordea Hypotek Aktiebolag. Bolaget är publikt (publ).

§ 2 Bolagets säte

Styrelsen skall ha sitt säte i Stockholm.

§ 3 Bolagets verksamhet

Bolaget får bedriva sådan finansieringsrörelse som avses i 1 kap 4 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. I denna bestämmelse anges att med finansieringsrörelse avses rörelse i vilken det ingår näringsverksamhet som har till ändamål att

1. ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten, direkt eller indirekt via ett företag med vilket det finns ett nära samband, och
2. lämna kredit, ställa garanti för kredit eller i finansieringssyfte förvärva fordringar eller upplåta lös egendom till nyttjande (leasing).

Bolaget får vidare bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband därmed enligt 7 kap 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse.

I enlighet med ovan är föremål för Bolagets verksamhet att

1. lämna och förmedla kredit till fysiska och juridiska personer avseende
 - a) fastigheter som är avsedda för huvudsakligen bostads-, kontors-, affärs- eller andra liknande ändamål,
 - b) fastigheter med annan bebyggelse, om denna finansieras med stöd av statliga bostadskrediter eller andra former av statligt stöd vid ny-, till- eller ombyggnad,
 - c) sådana garagebyggnader samt anläggningar för värme, varmvatten, tvätt och liknande ändamål som är gemensamma för flera fastigheter av ovan under a) och b) angiven art,
 - d) bostadsrätter i bebyggelse som avses ovan under a) eller b), samt

- e) jordbruksfastigheter,
2. lämna och förmedla kredit till
 - a) svenska staten, svensk kommun, Sveriges riksbank, svensk bank, kreditmarknadsbolag med verksamhet likartad den bolaget får bedriva, eller försäkringsbolag med svensk koncession,
 - b) sådana juridiska och fysiska personer för vilkas förpliktelser ovan under a) angivna institut svarar,
 - c) svensk samfällighetsförening eller Svenska kyrkan med registrerade organisatoriska delar,
 3. placera inlåningsmedel i svensk bank eller obligationer eller motsvarande värdepapper utgivna av under 2. a) ovan angivna institut, samt
 4. upplåna — på sätt som i denna bolagsordning sägs — för verksamheten erforderliga medel liksom erforderliga medel för verksamheten i annat bolag inom Nordea Bank-koncernen med verksamhet likartad den bolaget får bedriva.

I denna bolagsordning avses

1. med kredit även byggnadskredit och garantiförbindelse som bolaget ikläder sig,
2. med kommun även landsting och kommunalförbund,
3. med fastighet även tomträtt, samt
4. med bostadsrätt även andel i bostadsförening eller aktie i bostadsaktiebolag, där en utan begränsning i tiden upplåten nyttjanderätt till en lägenhet är oskiljaktigt förenad med andelen eller aktien.

§ 4 Redovisningsvaluta

Bolaget skall ha SEK som redovisningsvaluta och aktiekapitalet skall vara bestämt i SEK.

§ 5 Kreditgivning

Kredit får beviljas endast om kredittagaren på goda grunder kan förväntas fullgöra kreditförbindelsen. Dessutom krävs betryggande säkerhet, i främst fastigheter eller bostadsrätter.

Kredit får trots vad som anges i föregående stycke lämnas utan säkerhet till ovan i § 3 punkt 2 a) angivna institut. För det fall någon av dessa åtar sig att svara för kredittagarens förpliktelser får kredit lämnas utan ytterligare säkerhet. Kredit får även lämnas utan säkerhet om det föreligger särskilda skäl att avstå från säkerhet i samband med åtgärder för skyddande av fordran. Slutligen, krediter som har lämnats utan säkerhet under 2016 eller dessförinnan är tillåtna om de har lämnats till svensk samfällighetsförening eller Svenska kyrkan med registrerade organisatoriska delar eller om svensk samfällighetsförening eller Svenska kyrkan med registrerade organisatoriska delar har svarat för kredittagarens förpliktelser.

Räntevillkor och förfallotider för kredit skall bestämmas så att dessa är förenliga med villkoren för bolagets förbindelser.

Vid krediter till konsumenter skall uppsägning ske med iakttagande av tillämplig konsumentkreditlag. Beträffande övriga krediter gäller att, om säkerheten inte längre finns vara betryggande och gäldenären inte lämnat nöjaktig fyllnadssäkerhet, krediten skall sägas upp till betalning — helt eller delvis — inom ett år om sådan åtgärd med hänsyn till omständigheterna prövas erforderlig.

Såsom värde på egendom skall vid tillämpningen av denna bolagsordning gälla det uppskattningsvärde som bolaget eller annat bolag inom koncernen åsätter egendomen. Till grund för sådant uppskattningsvärde på fastighet eller bostadsrätt skall ligga en särskild värdering av egendomen. Styrelsen skall i särskild instruktion årligen fastställa inom vilken belåningsgrad som erbjuden säkerhet skall anses betryggande.

Egendom som pantsatts till säkerhet för kredit i Bolaget skall vara nöjaktigt brandförsäkrad.

§ 6 Upplåning samt placering av medel

För anskaffande av medel för sin rörelse samt i förekommande fall för annat bolag inom Nordea Bank-koncernen med likartad verksamhetsinriktning får bolaget

1. ge ut obligationer, certifikat och motsvarande upplåningsinstrument;
2. ta upp reverslån;
3. ge ut förlagsbevis eller andra skuldförbindelser som medför rätt till betalning efter bolagets icke efterställda borgenärer; samt
4. utnyttja kredit i räkning.

Bolagets medel, som ej används för ordinarie utlåning, samt likvida medel får endast placeras i

1. kassa,

2. fordringar, inklusive inlåning på räkning, för vilka någon av nedanstående svarar som gäldenär eller borgensman:
 - a) svenska staten eller Sveriges riksbank;
 - b) medlemsstater eller centralbanker inom Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD);
 - c) kreditmarknadsbolag med verksamhet likartad den bolaget får bedriva;
 - d) svensk kommun;
 - e) Allmänna pensionsfonden;
 - f) bank med svensk oktroj eller försäkringsföretag med svensk koncession;
 - g) bank eller försäkringsföretag med auktorisation i någon av medlemsstaterna inom Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD).

I den utsträckning som behövs för att balansera i bolagets verksamhet uppkommande ränte- eller valutarisker eller för att annars underlätta bolagets upplåning får bolaget förvärva eller utställa derivatinstrument på penning- och valutamarknaden.

§7 Aktiekapital och antal aktier

Aktiekapitalet skall vara lägst femtio miljoner SEK och högst tvåhundra miljoner SEK.

Antalet aktier skall vara lägst 50 000 och högst 200 000.

§8 Styrelse — sammansättning

Styrelsen skall bestå av lägst fem och högst tolv ledamöter. Styrelsens ledamöter väljs på bolagsstämma för tiden till slutet av den första årsstämma som hålls efter det år då styrelseledamoten utsågs.

§9 Styrelse — beslutförhet

Styrelsen är beslutför då mer än halva antalet styrelseledamöter är närvarande; dock att av i beslutet deltagande styrelseledamöter alltid mer än hälften måste utgöras av ledamöter, som inte är befattningshavare i bolaget.

§ 10 Styrelse — delegering av beslutanderätt

Styrelsen skall besluta i frågor rörande bolagets upp- och utlåning. Styrelsen äger dock genom fastställda instruktioner uppdraga åt verkställande direktören att ensam eller i förening med annan befattningshavare fatta beslut i frågor rörande upp- och utlåning, som ej är av principiell betydelse eller eljest av stor vikt för bolaget. Sådant uppdrag skall lämnas i särskild instruktion, fastställd av styrelsen för ett år i sänder.

Styrelsen äger till Nordea Bank AB (publ) överlåta rätt att besluta i kreditfrågor. Överlåtelsen skall regleras dels i kreditinstruktion, som fastställts av styrelsen, dels genom avtal med Nordea Bank AB (publ).

§ 11 VD-instruktion

Styrelsen skall i särskild instruktion meddela föreskrifter om de befogenheter som skall tillkomma verkställande direktören. Sådant instruktion skall fastställas för ett år i sänder.

§ 12 Firmateckning

Bolagets firma skall tecknas av minst två personer i förening.

§ 13 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår skall vara kalenderår.

§ 14 Revision

För granskning av bolagets årsredovisning och bokföring samt styrelsens och den verkställande direktörens förvaltning skall en eller två revisorer väljas av bolagsstämman. Uppdraget som revisor gäller till slutet av den första årsstämma som hålls efter det år då revisorn utsågs.

§ 15 Bolagsstämma — kallelse

Kallelse till bolagsstämma, liksom övriga meddelanden till aktieägarna, skall ske genom brev från styrelsen till alla i bolagets aktiebok förtecknade aktieägare. Dessutom skall kallelse alltid ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och på bolagets webbplats. Att kallelse har skett skall annonseras i Dagens Nyheter.

Kallelse till årsstämma samt kallelse till extra bolagsstämma där fråga om ändring av bolagsordningen kommer att behandlas skall utfärdas tidigast sex och senast fyra veckor före stämman.

Kallelse till annan extra bolagsstämma skall utfärdas tidigast sex veckor och senast tre veckor före stämman.

§ 16 Bolagsstämma — rösträtt

Vid bolagsstämma må envar röstberättigad rösta för fulla antalet av honom ägda och företrädde aktier utan begränsning i röstetalet.

§ 17 Bolagsstämma — ort, ärenden

Årsstämma skall hållas i Stockholm.

På årsstämma skall följande ärenden förekomma till behandling:

1. val av ordförande vid stämman;
2. upprättande och godkännande av röstlängd;
3. godkännande av dagordning;
4. val av en eller två justerare;
5. fråga om stämman blivit behörigen sammankallad;
6. framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse;
7. beslut om
 - a) fastställelse av resultaträkning och balansräkning;
 - b) dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt fastställd balansräkning;
 - c) ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören;
8. fastställande av arvode åt styrelsen och revisorerna;
9. bestämmande av antalet styrelseledamöter och revisorer;
10. val av styrelseledamöter och revisorer;
11. annat ärende, som ankommer på stämman eller i behörig ordning har hänskjutits till denna.

§18 Tillsyn av Finansinspektionen

Bolaget står under tillsyn av Finansinspektionen i enlighet med lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

§19 Likvidation

Har aktiekapitalet till en tiondel gått förlorat, skall bestämmelserna om tvångslikvidation i 25 kapitlet Aktiebolagslagen träda i tillämpning.

Bolagsordningen antagen vid extra bolagsstämma den 24 juni 2019.