

**STADGAR FÖR
SVENSKA KONSUMENTKREDITFÖRETAGEN EKONOMISK
FÖRENING**

1. Föreningsnamn

Föreningens företagsnamn (firma) är Svenska Konsumentkreditföretagen Ekonomisk Förening.

2. Ändamål och verksamhet

- 2.1 Föreningen har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen och konsumentkreditgivningens sunda utveckling. Med konsumentkreditgivning avses här utgivning av lån i storleken 1 000 – 15 000 kr med kredittid ej överstigande 12 månader som syftar till att förbättra kortsiktig likviditet (nedan "branschen").

Det åligger föreningen särskilt:

att verka för en sund och seriös utveckling av konsumentkreditgivningen.

att företräda branschen gentemot politiska organ, myndigheter, organisationer och andra parter.

att genom information till myndigheter, media, konsumenter och allmänheten arbeta för vidgad kännedom och förståelse för konsumentkreditgivning och dess betydelse.

att främja samverkan mellan medlemmarna.

att verka för att erbjuda medlemmarna tillgång till kreditengagemangstjänst.

att hålla medlemmarna informerade om branschangelägenheter.

att för medlemmarnas räkning föra anbudsförhandlingar vid upphandlingar.

- 2.2 Medlem deltar i verksamheten genom att löpande förse föreningen med statistikuppgifter avseende den egna kreditgivningsverksamheten, samt i övrigt genom att löpande bidra med sin kunskap och erfarenhet inom branschen.

- 2.3 Föreningen kommer inte att bedriva någon kreditgivningsverksamhet.

- 2.4 Verksamheten kan bedrivas av föreningen, i helägt dotterföretag, delägt företag samt i helägt dotterföretag till delägt företag.

3. Föreningens säte

Föreningens styrelse har sitt säte i Stockholm, Stockholms län.

4. Medlemskap

- 4.1 Medlem skall vara aktiebolag eller filial till utländsk motsvarighet som bedriver yrkesmässig verksamhet i branschen och uppfyller de vid varje tid gällande lagar, förordningar och föreskrifter för branschen.
- 4.2 Medlem ska vara väletablerad på marknaden och bedriva sin verksamhet seriöst och långsiktigt. Vid prövning härom tas hänsyn till sådana omständigheter som, antal kunder, ledningens erfarenheter och andra faktorer av betydelse. Ansökande företag måste ha ett eget kapital om minst 1 000 000 kr och genomgå en karenstid om 6 månader där bolaget granskas regelbundet för att säkerställa att bolaget följer föreningens stadgar och etiska riktlinjer. Styrelse och ställföreträdare/VD för sökanden får inte ha dömts till ansvar för ekonomisk brottslighet samt att bolaget skall kunna uppvisa, av Finansinspektionen (eller dess utländska motsvarighet), godkänd ledningsprövning.
- 4.3 Annan kreditgivare som uppfyller samtliga krav som ställs på ordinarie Medlem och som önskar stödja Föreningens verksamhet skall, med undantag för vad som anges i punkt 4.4 nedan, äga rätt att delta i Föreningens verksamhet i samma utsträckning som ordinarie Medlem, under förutsättning att sådan annan stödjande kreditgivare ("Förlagsmedlem") betalar in förlagsinsats och övriga avgifter motsvarande tillämplig stadageenlig medlemsinsats samt av föreningsstämman från tid till annan fastställd medlemsavgift för ordinarie Medlem.
- 4.4 Förlagsmedlem äger ej rösträtt vid föreningsstämman.
- 4.5 Förlagsmedlem som vid senare skede önskar erhålla medlemskap som ordinarie Medlem skall skriftligen meddela styrelsen därom. Ordinarie inträdesprocess för ny medlem, se nedan avsnitt 6 "Inträde" skall inte tillämpas på Förlagsmedlem, utan inträde i föreningen skall beviljas av styrelsen utan vidare prövning och utan krav på ytterligare tillskjutande av kapital. Medlemskap skall dock nekas om omständighet som anges i punkterna 8.1 eller 8.2 föreligger.

5. Medlems skyldigheter

- 5.1 Varje medlem är skyldig att följa föreningens stadgar och beslut.
- 5.2 Varje medlem är skyldig att följa föreningens vid varje tid gällande etiska regler.
- 5.3 Varje medlem är skyldig att lojalt bidra till att förverkliga och utveckla föreningens ändamål.
- 5.4 Varje medlem är skyldig att lämna de statistiska och övriga uppgifter som styrelsen infodrar.
- 5.5 Varje medlem är skyldig att lämna de uppgifter som föreningens etiska nämnd infodrar.

5.6 Varje medlem är skyldig att till etiska nämnden anmäla förhållande som kan medföra att medlem inte längre uppfyller kraven för medlemskap.

5.7 Medlem är skyldig att betala stadgeenliga insatser och av föreningsstämman fastställda medlemsavgifter.

6. Inträde

6.1 Ansökan om medlemskap skall skriftligen ges till styrelsen i vilken det framgår att den sökande förbinder sig att följa föreningens stadgar och etiska regler. Till ansökan ska följande handlingar bifogas:

- Årsredovisning jämte revisionsberättelse för de senaste verksamhetsåret.
- Uppgift om ägare, samt om styrelseledamöter och VD. Samt motsvarande uppgifter för eventuellt moderbolag till ägarbolaget.
- Avtalsvillkor och SECCI som tillämpas gentemot kunder.
- Beskrivning av program för utbildning i föreningens etiska regler av anställda.
- Intyg om att bolagets egna kapital överstiger 1 000 000 kr.

6.2 Föreningen äger rätt att debitera sökanden en ansökningsavgift om 10 000 kr, exkl. moms.

7. Avslag

Föreningens styrelse har, utöver vad som anges i p. 4.1 och 4.2 ovan, rätt att vägra en sökande medlemskap i föreningen om det med hänsyn till arten eller omfattningen av föreningens verksamhet eller föreningens syfte eller annan orsak finns särskilda skäl därtill.

8. Uteslutning

8.1 En medlem som inte fullföljer de skyldigheter som anges i p.5.1- 5.7, vars egna kapital understiger 1 000 000 kr, eller som uppenbarligen skadar föreningen eller motarbetar dess intressen eller ändamål kan av föreningens styrelse uteslutas ur föreningen.

8.2 En medlem skall genast upprätta och låta föreningens styrelse granska en kontrollbalansräkning när det finns skäl att anta att bolagets eget kapital understiger 1 000 000 kr. Om kontrollbalansräkningen utvisar att bolagets eget kapital understiger 1 000 000 kr skall medlemmen snarast möjligt upprätta en plan som redovisar hur bolaget har för avsikt att återställa det egna kapitalet inom 6 månader från att det upptäckts eller borde ha upptäckts att det egna kapitalet understeg 1 000 000 kr. Om föreningens styrelse inte anser planen vara rimlig eller om bolaget misslyckas med att återställa det egna kapitalet kan föreningens styrelse utesluta medlemmen omedelbart eller i direkt anslutning med utgången av den sjätte månaden efter upptäckten.

8.3 Medlem som försätts i konkurs ska uteslutas.

8.4 Beslut om uteslutning kan överklagas till föreningsstämman. Beslutet ska biträdas av kvalificerad majoritet av på föreningsstämman företrädde medlemmar. Den medlem som beslutet avser äger inte rätt att rösta.

8.5 Medlem som utesluts ur föreningen är inte berättigad att få sin insats återbetald, eller behålla någon del av föreningens behållna förmögenhet eller annan kompensation.

9. Övertagande av medlemskap

9.1 Övergår rörelse, vilken drivs av medlem, till annan innehavare som önskar överta medlemskapet i föreningen och därmed ställning som medlemsföretag, skall denne till föreningen inge ansökan till styrelsen. Ansökan ska innefatta den förre innehavarens medgivande såväl som den egna förbindelsen att ansvara för dennes skyldigheter gentemot föreningen.

10. Utträde

10.1 Utträde ur föreningen äger rum, utom i de fall där lag (1987:667) om ekonomiska föreningar är tvingande, vid utgången av det räkenskapsår som slutar näst efter en månad sedan medlemmen har sagt upp sig till utträde eller uteslutits.

10.2 Uppsägning för utträde ska ske skriftligen och ställas till föreningens styrelse.

10.3 Medlem som utträder ur föreningen är inte berättigad att få sin insats återbetald, eller behålla någon del av föreningens behållna förmögenhet eller annan kompensation om inte annat följer av 4 kap. 1 § fjärde stycket lag (1987:667) om ekonomiska föreningar.

11. Insatskapital

11.1 Medlem ska delta i föreningen med insats om 50.000 kr .

11.2 Insatsen ska betalas kontant senast två veckor efter att medlemskap har beviljats. En insats återbetalas endast i de fall som sägs i lagen om ekonomiska föreningar. Insatsbelopp återbetalas inte till medlem som utträder inom två år från beviljat medlemskap.

12. Medlemsavgift

Årlig medlemsavgift fastställs på ordinarie föreningsstämma. Maximal avgift per år är 100.000 kr.

13. Föreningens förvaltning

13.1 Förvaltning av föreningens angelägenheter handhas av styrelsen och i förekommande fall kanslichef.

14. Styrelsen

14.1 Styrelsen ska bestå av lägst tre och högst tio styrelseledamöter med lägst en och högst två styrelsesuppleanter. Styrelseledamöter och styrelsesuppleanter väljs, efter att valberedningen framlagt förslag, årligen på föreningsstämman för tiden fram till slutet av nästa ordinarie föreningsstämma. Styrelsen utser ordförande.

- 14.2 Styrelsen kan inom sig utse en vice-ordförande som är ordförandes ställföreträdare.
- 14.3 Till styrelseledamot och styrelsesuppleant får inte väljas person som har dömts till ansvar för ekonomisk brottslighet.
- 14.4 Ledamot som inte uppfyller krav för valbarhet ska omedelbart avgå.
- 14.5 Styrelsen är beslutsfär då minst tre ledamöter är närvarande vid sammanträde. Inom styrelsen har varje ledamot en röst. Såsom styrelsens beslut gäller den mening om vilken de flesta röstande förenar sig. Vid lika röstetal gäller den mening som ordförande biträder.
- 14.6 Vid behandling av ärende som angår någon styrelseledamot eller dennes företag enskilt äger denne ej rösträtt.
- 14.7 Styrelsen sammanträder på kallelse av ordförande eller minst två styrelseledamöter.

15. **Styrelsens uppgifter**

Styrelsen ansvarar för föreningens löpande förvaltning och det åligger styrelsen särskilt:

att leda föreningens verksamhet i enlighet med dess stadgar och föreningsstämmans beslut.

att företräda föreningen och besluta i alla frågor som inte enligt stadgarna är undantagna från styrelsens befogenhet.

att utse en kanslichef och att till kanslichefen lämna instruktioner till ledning för dennes verksamhet.

att utse ordförande och ledamöter till föreningens etiska nämnd.

att förvalta föreningens medel på ett betryggande sätt.

att ombesörja och övervaka att föreningen har en betryggande organisation för sitt ändamål, verksamhet och medelsförvaltning.

att tillse föreningens stadgar noga efterlevs av medlemmarna.

att för räkenskapsår fastställa kostnads- och intäktsbudget.

att förbereda vid föreningsstämman förekommande ärende.

16. **Kanslichef**

- 16.1 Föreningens kanslichef ska handha den löpande förvaltningen enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen meddelar. Till kanslichef kan ledamot av styrelsen väljas.
- 16.2 Kanslichefen är styrelsens föredragande.

- 16.3 Utan särskild fullmakt äger kanslichefen själv eller genom befullmäktigat ombud på föreningens vägnar föra dess talan.
- 17. Etisk nämnd**
- 17.1 En av stämman särskilt utsedd etisk nämnd granskar självständigt medlemmarnas efterlevnad av föreningens etiska regler och svarar för att löpande utveckla dessa. Föreningens etiska regler, liksom kommande tillägg och ändringar, måste godkännas av styrelsen för att äga giltighet.
- 17.2 Nämnden består av opartisk ordförande jämte två till fyra ledamöter. Ordförande skall ha adekvat/erforderlig kompetens och ej vara knuten till ett konsumentkreditföretag. Minst en ledamot skall företråda allmänintresset, särskilt konsumentintresset. Övriga ledamöter skall i ansvarig ställning vara knutna till konsumentkreditföretag.
- 17.3 Ordförande utses av styrelsen. Ledamöter som företräder allmänintresset utses av styrelsen efter samråd med Konsumentverket och Finansinspektionen eller annat lämpligt organ eller myndighet. Ledamöter med anknytning till konsumentkreditföretag utses av föreningsstämman, efter valberedningens förslag. Samtliga ledamöter väljs på en tid av två år.
- 17.5 Anmälan om ifrågasatt överträdelse av de etiska reglerna kan göras till den etiska nämnden. Anmälan kan göras av enskild person, sammanslutning av konsumenter eller löntagare, företag, företagssammanslutning, domstol eller annan statlig eller kommunal myndighet. Härutöver kan den etiska nämnden genom eget initiativ utreda misstänkt överträdelse av de etiska reglerna.
- 17.6 Den etiska nämnden kan, efter utredning, meddela medlem erinran eller varning. Nämnden kan vidare föreslå styrelsen att fatta beslut om uteslutning.
- 17.7 Utfallet av de ärenden som nämnden behandlat delges i ett skriftligt uttalande. Uttalandet är offentligt.
- 18. Firmateckning**
Föreningens firma tecknas av två eller flera styrelseledamöter i förening och av den eller de som styrelsen utser till särskilda firmatecknare.
- 19. Revisor**
För granskning av föreningens årsredovisning jämte räkenskaperna samt styrelsens förvaltning skall utses en eller högst två godkända/auktoriserade revisorer med högst två revisorssuppleanter för tiden fram till slutet av nästa ordinarie föreningsstämma.
- 20. Valberedningen**
Valberedningen, som utses på ordinarie föreningsstämma, skall ha minst två ledamöter och ha till uppgift att förbereda de val, vilka enligt dessa stadgar skall företas på ordinarie föreningsstämma samt förebereda val av kanslichef. Valberedningen skall ombesörja att sådana förslag framläggs så att styrelsen och

etiska nämnden får en allsidig sammansättning.

21. Räkenskapsår

Föreningens räkenskapsår är 1 januari – 31 december.

22. Årsredovisning

Styrelsen ska lämna årsredovisningen till revisorn (eller i förekommande fall revisorerna) senast en månad före ordinarie föreningsstämma.

23. Föreningsstämma

23.1 Föreningsstämman är föreningens högsta beslutande organ.

23.2 Ordinarie föreningsstämma ska hållas inom sex månader från räkenskapsårets utgång.

23.3 Extra föreningsstämma ska hållas på begäran av föreningens styrelse, föreningens revisor eller medlemmar som tillsammans representerar en tiondel av föreningens samtliga medlemmar.

23.4 Begäran om extra föreningsstämma ska skriftligen framställas till styrelsen. Begäran ska innehålla uppgifter om skälen för att sammankalla en extra föreningsstämma samt uppgift om vilka frågor som ska behandlas.

23.5 Medlem är skyldig att till styrelsen skriftligen anmäla medlems aktuella post och e-postadress. Kallelse och andra meddelanden som skickats till således senast anmäld adress ska med rättsligt bindande verkan anses ha kommit medlem tillhanda.

24. Kallelse till föreningsstämma m.m.

24.1 Styrelsen kallar till föreningsstämma. Kallelse till föreningsstämma ska innehålla uppgift om de ärenden som ska förekomma. Kallelsen ska utfärdas tidigast fyra veckor före och senast två veckor före ordinarie föreningsstämma och senast en vecka före extra föreningsstämma.

24.2 Kallelse till föreningsstämma och andra meddelanden sker skriftligen per post eller via e-post till samtliga medlemmar.

24.3 Till kallelse ska fogas en dagordning som, såvitt avser ordinarie föreningsstämma, har det innehåll som framgår av p. 26.1 nedan jämte styrelsens förslag till årsredovisning och verksamhetsberättelse, revisors revisionsberättelse, valberedningens personförslag och, såvitt avser extra föreningsstämma, samma innehåll som i den begäran vilken föranlett stämmans sammankallande jämte de övriga frågor styrelsen avser få behandlade.

25. Anmälan av ärende

Föreningsmedlem, som önskar få ärende behandlat på ordinarie föreningsstämma ska anmäla ärendet hos styrelsen så att det kan tas med i kallelsen.

26. Ordinarie föreningsstämma

26.1 Vid ordinarie föreningsstämma skall följande ärenden behandlas:

- a) Upprättande av förteckning av närvarande medlemmar.
- b) Fastställande av röstlängd.
- c) Val av ordförande för mötet.
- d) Val av sekreterare och två justeringsmän.
- e) Fråga om kallelse till mötet skett i behörig ordning.
- f) Föredragning av styrelsens förslag till årsredovisning, förvaltningsberättelse och revisorernas berättelse.
- g) Fastställande av resultat- och balansräkning i föreningen.
- h) Fråga om beviljande av ansvarsfrihet för styrelsens ledamöter i föreningen.
- i) Beslut om dispositioner av föreningens vinst eller förlust enligt balansräkningen.
- j) Fastställande av ersättning till ordförande, styrelseledamöter och revisor.
- k) Beslut om antalet styrelseledamöter i föreningen.
- l) Val av ordförande i föreningen .
- m) Val av övriga styrelseledamöter.
- n) Fastställande av styrelseinstruktion.
- o) Val av stämmans ledamöter i etiska nämnden (vartannat år).
- p) Val av revisor.
- q) Beslut om antalet ledamöter att ingå i valberedningen samt val av dessa.
- r) Fastställande av medlemsavgift för kommande verksamhetsår.
- s) Andra ärenden som angivits i kallelsen till mötet, eller genom kompletterande dagordning enligt p. 25 ovan.

26.2 Medlem äger inte rätt att utan stämmans godkännande få annan fråga behandlad än de som ovan angivits.

27. Extra föreningsstämma

På extra föreningsstämma ska förekomma samma ärenden som på ordinarie föreningsstämma enligt p. 26.1 a-e) ovan. Härutöver få ej beslutas i andra ärenden än de som angivits i kallelsen.

28. Rösträtt vid föreningsstämma

28.1 Medlem, som till fullo betalat sin medlemsavgift och insats, tilldelas en röst på stämman.

28.2 Medlem får företräda varandra genom skriftlig fullmakt, vilken skall tillställas Föreningens styrelse vid föreningsstämman.

29. Beslut

29.1 Beslut på föreningsstämman fattas med enkel majoritet om inte annat uttryckligen framgår av denna stadga eller lag (1987:667) om ekonomiska föreningar.

29.2 Vid lika röstetal i fråga om personval ska valet avgöras genom lottning.

- 29.3 Vid lika röstetal i annan fråga än personval ska den mening gälla som företräts av ordföranden.
- 29.4 Omröstning vid föreningsstämma ska vara öppen.
- 30. Ändring av stadgar**
För beslut om ändring av föreningens stadgar gäller vad som föreskrivs i lag (1987:667) om ekonomiska föreningar.
- 31. Vinstfördelning**
Fritt eget kapital enligt fastställd balansräkning ska, sedan i lag föreskriven avsättning till reservfonden har skett, enligt föreningsstämmans beslut föras i ny räkning eller fonderas.
- 32. Föreningens upplösning**
- 32.1 Föreningen ska träda i likvidation om likvidationsplikt föreligger enligt lag (1987:667) om ekonomiska föreningar eller om det på föreningsstämman beslutas om frivillig likvidation.
- 32.2 Efter att föreningens verksamhet avvecklats och dess skulder täckts, ska behållningen fördelas mellan medlemmarna i förhållande till respektive medlems medlemsinsats varvid även ev. insatsemmissioner skall beaktas.
- 33. Tvister**
Skulle mellan föreningen och styrelsen, styrelseledamot eller medlem uppkomma tvist, ska den avgöras genom skiljedom enligt Svenska Handelskammarens skiljedomsinstituts regler för förenklat skiljeförfarande. Detsamma gäller tvist mellan föreningen och före detta medlem, om tvisten gäller medlemskapet eller frågor som hänger samman med medlemskapet.
- 34. Övrigt**
För frågor som inte regleras i dessa stadgar gäller lag (1987:667) om ekonomiska föreningar.