

§1 Firma och ändamål

Bolagets firma är Collector Bank AB. Bolaget är publikt (publ).

Banken har till uppgift att bedriva bankrörelse samt annan finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband därmed.

§2 Säte

Styrelsen har sitt säte i Göteborgs kommun.

§3 Verksamhet

Banken får bedriva sådan bankrörelse som avses i 1 kap. 3 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. I dessa bestämmelser anges att med bankrörelse avses rörelse i vilken det ingår

1. betalningsförmedling via generella betalsystem, och
2. mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar.

Banken får vidare bedriva finansiell verksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband därmed enligt 7 kap. 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse. Enligt denna bestämmelse får banken i sin verksamhet bland annat

1. låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter,
2. lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar,
3. medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande (leasing)
4. tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster
5. tillhandahålla betalningsmedel
6. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden,
7. medverka vid värdepappersemissioner
8. lämna ekonomisk rådgivning
9. förvara värdepapper
10. driva rembursverksamhet
11. tillhandahålla värdefackstjänster

12. driva valutahandel

13. driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

14. lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen (1973:1173), samt

15. ge ut elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar.

Bolagets verksamhet skall, i förhållande till vad som angivits ovan, avse följande:

1. betalningsförmedling via generella betalsystem

2. mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar

3. ta emot klientmedel med redovisningsskyldighet

4. låna upp medel, till exempel genom att ta emot inlåning från allmänheten eller ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter,

5. lämna och förmedla kredit, till exempel i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller fordringar,

6. medverka vid finansiering, till exempel genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande (leasing)

7. tillhandahålla betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster

8. tillhandahålla betalningsmedel

9. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden,

§ 4 Upplåning

För anskaffande av medel för sin verksamhet får bolaget låna upp medel bland annat från andra kreditinstitut och allmänheten. Upplåningen skall knytas till beslutade investeringar/förvärv och kreditvillkoren skall anpassas så att balans skapas mellan krediter och investeringar/förvärv. I den utsträckning det krävs för att åstadkomma sådan balans får bolaget ingå derivattransaktioner.

§ 5 Förvärv av egendom

Bolaget får förvärva och inneha

- lös egendom som ett led i finansieringsverksamheten
- inventarier som anskaffas för rörelsen
- aktier eller andelar i företag som har till ändamål att bedriva sådan verksamhet som avses i § 3 eller utgör ett led i organisationen av verksamheten

§ 6 Aktiekapital

Aktiekapitalet utgör lägst 70 miljoner kronor och högst 280 miljoner kronor.

§ 7 Aktier

Antal aktier skall vara lägst 700 000 och högst 2 800 000.

§ 8 Styrelse

Styrelsen består av lägst 3 och högst 10 ledamöter med lägst 0 och högst 3 suppleanter. Ledamöter och suppleanter väljs årligen på årsstämman för tiden intill slutet av nästa årsstämma.

Av styrelseledamöterna skall mer än hälften av ledamöterna utgöras av personer som inte är anställda i bolaget eller ingår i en koncern där bolaget är moderbolag enligt Bank- och finansieringsrörelselagen (2004:297) 10 kap. 5 §.

Bolaget skall ha verkställande direktör. Verkställande direktör får inte vara ordförande i styrelsen.

§ 9 Revisorer

På årsstämman utses minst en och högst två revisorer med högst lika många suppleanter. Samtliga skall vara auktoriserade revisorer. Till revisor får även registrerat revisionsbolag utses.

§ 10 Kallelse

Kallelse till årsstämma samt kallelse till extra bolagsstämma där fråga om ändring av bolagsordningen kommer att behandlas ska ske tidigast sex och senast fyra veckor före stämman. Kallelse till annan extra bolagsstämma ska ske tidigast sex och senast två veckor före stämman. Kallelse till bolagsstämma skall ske genom annonsering i Post- och Inrikes Tidningar och genom att kallelsen hålls tillgänglig på bolagets webbplats. Att kallelse skett skall samtidigt annonseras i Dagens Industri.

§ 11 Årsstämma

Årsstämma hålls årligen inom sex månader efter räkenskapsårets utgång.

På årsstämman skall följande ärenden förekomma.

1. Val av ordförande vid stämman
2. Upprättande och godkännande av röstlängd
3. Godkännande av dagordning
4. Val av en eller två protokolljusterare
5. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad
6. Föredragning av framlagd årsredovisning och revisionsberättelse samt i förekommande fall koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse
7. Beslut
 - a) om fastställande av resultaträkning och balansräkning samt i förekommande fall koncernresultaträkning och koncernbalansräkning.
 - b) om dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen
 - c) om ansvarsfrihet åt styrelseledamöter och verkställande direktör
8. Fastställande av styrelsearvoden och, när så erfordras, revisorsarvoden

9. Val av styrelse och, när så erfordras, revisorer
10. Annat ärende, som ankommer på stämman enligt aktiebolagslagen eller bolagsordningen.

Vid årsstämman får varje röstberättigad utöva rösträtt för hela antalet av honom företrädda aktier, utan begränsning i röstetalet.

§ 12 Räkenskapsår

Bolagets räkenskapsår är kalenderår, 1 januari-31 december

§ 13 Hembud

Har aktie övergått till person, som icke förut är aktieägare i bolaget, skall aktien genom skriftlig anmälan hos bolagets styrelse omedelbart hembjudas aktieägarna till inlösen. Hembudet gäller inte vid överlåtelse till aktieägare närstående (barn, make, maka), försäkring, stiftelse eller av aktieägaren kontrollerat bolag.

Vid hembud skall åtkomsten av aktien kunna styrkas där äganderätten övergått genom köp samt uppgift lämnas om köpesumman. Lösningrätten ska kunna utnyttjas även för ett mindre antal aktier än erbjudandet omfattar.

När aktie har hembjudits till inlösen, skall styrelsen eller av styrelsen utsedd person genast skriftligen via mail, fax eller brev underrätta bolagets aktieägare med anmodan till den, som önskar begagna sig av lösningrätten, att skriftligen via mail, fax eller brev anmäla sig, hos styrelsen eller av styrelsen utsedd person inom två veckor, räknat från anmälan hos styrelsen om aktiens övergång.

Anmäler sig flera berättigade, skall företrädesrätten dem emellan först bestämmas genom fördelning i proportion till deras tidigare aktieinnehav, därefter genom lottning.

Lösenbeloppet skall utgöras av köpeskillingen, eller av belopp som i brist av åsämjande, bestämmas i den ordning lagen (1929:145) om skiljemän stadgar. Lösenbeloppet skall erläggas inom en månad från den tidpunkt, då lösenbeloppet blev bestämt.

Om inte inom stadgad tid någon lösningberättigad framställer lösningsanspråk eller lösen inte erlägges inom föreskriven tid, äger den, som gjort hembudet, rätt att bli registrerad för aktien. Talan i en fråga om hembud måste väckas inom två månader från den dag då lösningsanspråket framställdes hos aktiebolaget.

§ 14 Avstämningsförbehåll

Bolagets aktier skall vara registrerade i ett avstämningsregister enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument.