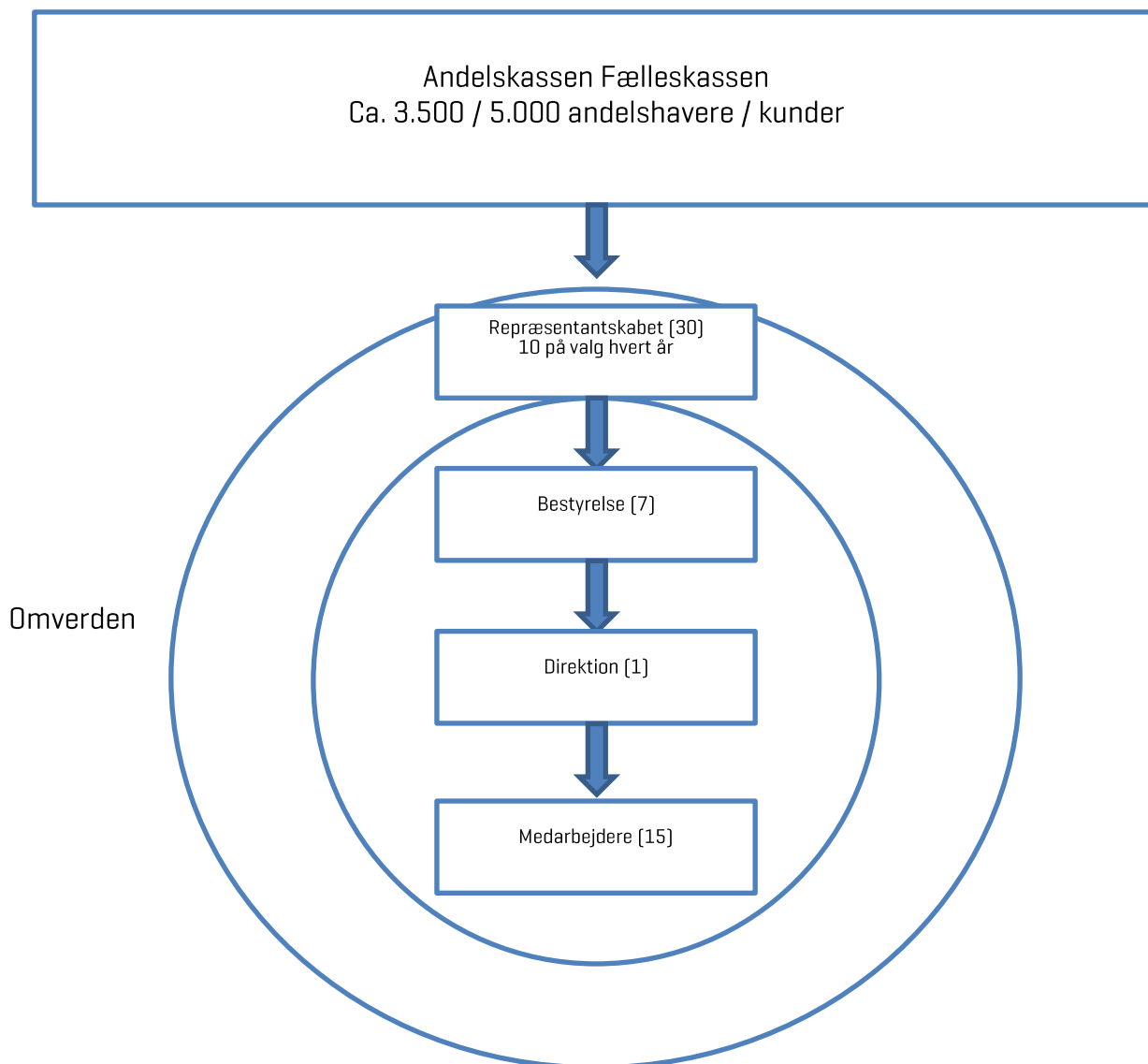


Repræsentantskabet rolle i Fælleskassen

Fælleskassen eksisterer, fordi der i dag er over 5.000 mennesker, som er gået sammen for i fælleskab at danne et andelsselskab, der tager sig af et fælles behov, nemlig at have en "bank", som de kan kalde deres egen.

Set fra et meget overordnet plan, ser Fælleskassens organisation således ud:



Andelshaverne er dem der bestemmer og dem der til enhver tid er Fælleskassens vigtigste ressource. Uden andelshavere – ingen Fælleskassen.

På generalforsamlingen vælges hvert år en tredjedel af repræsentantskabet, og repræsentantskabet består af 30 medlemmer. Dvs. man vælges til repræsentantskabet for en 3-årig periode. Desuden vælges 2 suppleanter for ét år.

Repræsentantskabet er bindeleddet mellem andelshaverne og dem der udøver andelskassens drift. Ud af repræsentantskabets midte, vælges 6 medlemmer til bestyrelsen. Bestyrelsens 7. medlem vælges blandt medarbejderne af medarbejderne.

Bestyrelsen ansætter en direktion, der i samarbejde med bestyrelsen forestår ledelsen, efter nærmere angivne regler.

Direktionen ansætter personalet.

Overordnet arbejdsdeling

Bestyrelsen og direktionen forestår i fællesskab ledelsen af Fælleskassen.

Rollefordelingen mellem bestyrelse og direktion er i høj grad lovbestemt

- Bestyrelsen fastlægger den overordnede forretningsstrategi
- Bestyrelsen udstikker skriftlige retningslinier og anvisninger for direktionen på alle væsentlige områder
- Direktionen står for den daglige ledelse
- Begge er underlagt lovmæssig tavshedspligt

Repræsentantskabets formelle rolle

Lov om finansiel virksomhed § 69 siger følgende:

”Til varetagelse af bestemte i vedtægterne angivne opgaver, herunder valg af bestyrelse, kan der etableres et repræsentantskab.

Repræsentantskabets medlemmer er med hensyn til varetagelsen af deres hverv undergivet samme ansvar som bestyrelsen”

Fælleskassens vedtægter tillægger repræsentantskabet konkrete opgaver:

- Valg af bestyrelse
- Fastsættelse af vederlag til bestyrelsen
- Beslutning vedr. køb og salg eller pantsætning af fast ejendom efter bestyrelsens indstilling
- Behandle eventuel anke over bestyrelsens beslutning om eksklusion af andelshaver

Desuden forelægges perioderegnskaber altid for repræsentantskabet, ligesom forslag fra bestyrelsen til generalforsamlingen gennemgås og drøftes i repræsentantskabet forud for generalforsamlingen.

Repræsentantskabets uformelle rolle

Som medlem af repræsentantskabet forventes man at bakke op om hele Fælleskassens virke, f.eks. ved at:

- Bistå Fælleskassen med relevante oplysninger
- være Fælleskassens ambassadør i lokale sammenhænge. Ikke blot ”sleeping partner”, men en del af salgsorganisationen
- Aktivt medvirke til at balancere andelshavernes og Fælleskassens interesser og behov
- Anvende Fælleskassen som primært pengeinstitut
- Stille krav til Fælleskassens bestyrelse og direktion om fyldestgørende løbende orientering

- Gøre Fælleskassens ledelse opmærksom på nye forretningsmuligheder eller risikomomenter
- Stille relevante forslag til udbygning, omstilling eller forbedringer af både centrale og lokale forhold, og generelt være inspiration for direktion og bestyrelse
- Være valgbar til bestyrelsen
- Repræsentere Fælleskassens bagland
- Undergivet samme fortrolighed som bestyrelsen
- Bestyrelsens videregivelse af informationer om Fælleskassen vil altid være forretnings-/ledelsesmæssigt begrundet. Der vil ikke blive oplyst om konkrete kundesager

Valgbarhedskriterier til bestyrelsen

En vigtig del af repræsentantskabets funktion er at sikre, at Fælleskassen til stadighed kan rekruttere kvalificerede og dygtige nye medlemmer til bestyrelsen, således der opstår en løbende kontinuitet.

For at være valgbar skal man:

- Være valgt ind i repræsentantskabet
- Ikke være ude af rådighed over sit bo
- Være Fit and proper [egnethed og hæderlighed]. Lov om finansiel virksomhed § 64
- Have bopæl i Fælleskassens virkeområde
- Fælleskassens direktør kan ikke vælges til bestyrelsen

Finanstilsynet kan gribe ind, såfremt et bestyrelsesmedlem eller ledelsen i et pengeinstitut:

- Ikke skønnes at have fyldestgørende erfaring
- Gør sig skyldig i overtrædelser af straffeloven eller den finansielle lovgivning, som skønnes at indebære risiko for, at stillingen ikke kan varetages på betryggende vis
- Er eller har været i en situation med betalingsstandsning, konkurs, gældssanering eller tvangsakkord
- Har påført instituttet tab eller risiko for tab via egen privatøkonomi eller via selskaber, den pågældende enten ejer eller deltager i driften omkring
- Har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at stillingen ikke kan varetages på forsvarlig måde.

I særlige situationer kan Finanstilsynet lukke et pengeinstitut, ud fra blandt andet ovenstående kriterier.

Repræsentantskabsmøderne

Der afholdes 3 til 4 repræsentantskabsmøder om året.

Møderne er på hverdagsaftener, og holdes på Frederiksberg eller i København.

Varigheden er normalt fra kl. 19 til kl. ca. 22.

Det tilstræbes, at møderne bliver gennemført med både information og debat.

Møderne bliver afholdt i en afslappet tone, og det bestræbes, at repræsentantskabsmedlemmerne kan udvide deres personlige netværk.

Afslutning

Dette var i korte træk, hvad der kunne siges om arbejdet i repræsentantskabet. Hvis der skulle være yderligere spørgsmål, står bestyrelsen eller formandskabet i repræsentantskabet naturligvis til rådighed.

Frederiksberg, marts 2016