OP-Offentlig

☐ Stadgarna motsvarar de modellstadgar som OP Andelslags förvaltningsråd fastställt 11.12.2019.
x Stadgarna avviker från modellstadgarna: 7§, 8§, 16§, 19§, 29§ (helt bort) och 30§ (motsvarar 31§)

STADGAR FÖR VASA ANDELSBANK

1 § Firma och hemort

Andelsbankens firma är Vasa Andelsbank
Dess hemort är Vasa

2 § Verksamhetsområde

Andelsbanken bedriver kreditinstitutsverksamhet som en av ägarkunderna ägd inlåningsbank i andelslagsform i avsikt att stöda ägarkundernas och kundernas ekonomiska framgång.

Också andra än ägarkunder får anlita andelsbankens tjänster.

Andelsbanken tillhandahåller i enlighet med sitt verksamhetstillstånd sådana investeringstjänster och sidotjänster som avses i lagen om investeringstjänster.

3 § Deltagande i OP Gruppen

Andelsbanken hör till den riksomfattande OP Gruppen.

4 § Sammanslutningen av inlåningsbanker och medlemskap i Centralinstitutet

Andelsbanken hör till en sådan sammanslutning (nedan "Sammanslutningen av inlåningsbanker") som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (nedan sammanslutningslagen). Sammanslutningen utgörs av den här andelsbanken och företagen i dess finansiella företagsgrupp, Centralinstitutet och företagen i dess finansiella företagsgrupp, övriga medlemskreditinstitut som är medlemmar i Centralinstitutet och företagen i deras finansiella företagsgrupper samt sådana kreditinstitut, finansiella institut och tjänsteföretag av vilkas röster de ovan nämnda företagen innehar över hälften.

OP Andelslag är i Sammanslutningen av inlåningsbanker det centralinstitut som avses i sammanslutningslagen (i de här stadgarna ”Centralinstitutet”). Andelsbanken är medlem i Centralinstitutet.

Centralinstitutet
- övervakar andelsbankens verksamhet i enlighet med sammanslutningslagen
- fastställer för andelsbanken allmänna principer för verksamhet som är av betydelse för sammanslutningen
- ger andelsbanken för tryggande av dess likviditet och kapitaltäckning anvisningar om hantering av kapitaltäckningen och riskerna, tillförlitlig förvaltning och intern kontroll samt anvisningar om enhetliga redovisningsprinciper vid upprättande av sammanslutningens konsoliderade bokslut

Andelsbanken är skyldig att i enlighet med sammanslutningslagen delta dels i stödåtgärder för att förhindra att ett annat medlemskreditinstitut försätts i likvidation, dels i betalningen av skulder som Centralinstitutet betalat för ett annat medlemskreditinstituts räkning.

5 § Ägarkundskap

Beslutanderätten i andelsbanken tillhör ägarkunderna. Alla medlemmar är ägarkunder och varje medlem har en medlemsandel som ger lika rättigheter.

Andelsbanken erbjuder sina ägarkunder de medlemsförmåner som vid respektive tidpunkt gäller i OP Gruppen.

Fysiska personer, sammanslutningar och stiftelser som anlitar OP Gruppens tjänster kan ansluta sig som ägarkunder.

Styrelsen beslutar om godkännande av ansökningar eller förfarandet vid godkännande av ansökningar och om villkoren för godkännande.

6 § Rättigheter för avlidna ägarkunders rättsinnehavare

En avliden ägarkunds rättsinnehavare får via en företrädare som de valt utöva den avlidnas ekonomiska rättigheter i ett års tid från dödsdagen.

En avliden ägarkunds rättsinnehavare som den avlidnas rätt till medlemsinsatsen har övergått till får bli ägarkund, om förutsättningarna för det annars föreligger. Den rättsinnehavare som vill utöva den här rätten, ska anmäla det till andelsbanken inom ett år från dödsdagen.

7 § Medlemsandelar

Varje ägarkund är skyldig att ta en medlemsandel i andelsbanken. Den medlemsinsats som ska betalas som teckningspris för varje medlemsandel är etthundra (100) euro.

Medlemsinsatsen ska betalas i sin helhet vid anslutningen som ägarkund till andelsbanken.

Om medlemsinsatsen höjs, ska en ägarkund betala sin del av höjningen i de poster och vid de tidpunkter som styrelsen bestämmer, dock senast inom fem (5) år från det att den stadgeändring som gäller höjningen har antecknats i handelsregistret. Ett överskott som ska tillfalla ägarkunden innehålls inte för betalningen av medlemsinsatsen.

Medlemsinsatsen kan höjas mot vederlag, genom en fondförhöjning eller som en blandförhöjning. En fondförhöjning räknas till det belopp som betalts för en medlemsandel när medlemsinsatsen ska återbetalas eller ett överskott ska delas ut.

Andelsbanken kan förvärva en medlemsandel som tillhör en ägarkund som avgått ur andelsbanken och anslutit sig som ägarkund till en annan andelsbank som ingår i OP Gruppen, om de medel som förvärvats används för att betala medlemsinsatsen hos den andra andelsbanken, varvid den medlemsandel som förvärvas omedelbart ska betraktas som ogiltig. Medlemsinsatsen ska betalas som vederlag till medlemsandelsägaren. En förutsättning för förvärvet av en medlemsandel är att ett utdelningsbart överskott finns sedan de medlemsandelar som förvärvats av ägarkunder som enligt avgångsordningen avgått tidigare har beaktats.

Annars ska medlemsinsatserna återbetalas då ägarkundskapet upphört i enlighet med lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt kapitaltäckningsregleringen under de förutsättningar som nämns i de här lagarna, dock med beaktande av det som nämns nedan i 9 §.

I 12 § i stadgarna föreskrivs om vilka rättigheter medlemsandelarna medför vid utdelning av överskott och i 29 § i stadgarna föreskrivs om rättigheterna vid upplösning av andelsbanken.

8 § Avkastningsandelar

1. Avkastningsandelar och avkastningsinsats

Utöver medlemsandelar kan andelsbanken emittera avkastningsandelar i enlighet med stadgarna mot betalning av en avkastningsinsats. Avkastningsandelar kan tilldelas endast andelsbankens ägarkunder. Styrelsen ska i enlighet med stadgarna besluta om emission av avkastningsandelar och villkoren för avkastningsinsatser.

2. Avkastningsandelars nominella belopp

Det nominella beloppet på en avkastningsandel och den avkastningsinsats som ska betalas till andelsbanken som teckningspris för avkastningsandelen är etthundra (100) euro.

3. Antalet avkastningsandelar

Andelsbanken kan högst emittera 500 000 avkastningsandelar.

4. Teckning av avkastningsandelar

Avkastningsandelar ska tecknas med skriftliga eller elektroniska ansökningar. Styrelsen eller den som styrelsen utsett ska besluta om godkännande av ansökningarna. Avkastningsinsatsen ska betalas efter det att ansökan godkänts inom en tidsfrist som styrelsen bestämt. Tidsfristen får inte vara längre än sju dagar. De rättigheter som en avkastningsandel medför uppkommer när avkastningsinsatsen har betalts.

5. Överföring av avkastningsandelar

En avkastningsandel kan överföras endast till en annan ägarkund. Överlåtaren och förvärvaren ska tillsammans underrätta andelsbanken om överföringen inom 30 dagar från överföringen.

6. Företrädesrätt vid andelsemission

En avkastningsandel medför inte företrädesrätt till medlemsandelar eller avkastningsandelar som emitteras.

7. Rättigheter som avkastningsandelarna medför vid utdelning av överskott och upplösning av andelsbanken

I 12 § i stadgarna föreskrivs om vilka rättigheter avkastningsandelarna medför vid utdelning av överskott och i 29 § i stadgarna föreskrivs om rättigheterna vid upplösning av andelsbanken.

8. Rättigheter som avkastningsandelarna medför vid en ändring av bolagsform och vid företagsarrangemang

Om andelsbanken ombildas till ett aktiebolag, ger avkastningsandelarna inte rätt till aktier, utan avkastningsinsatserna återbetalas i enlighet med lagen om andelslag.

Om andelsbanken fusioneras med ett annat andelslag eller delas, återbetalas avkastningsinsatserna i enlighet med lagen om andelslag eller så ges nya avkastningsandelar för dem. De rättigheter som avkastningsandelarna medför ändras inte, om andelsbanken sänker eller minskar de avkastningsinsatser eller andra insatser som avses i den här paragrafen.

Om en ändring av bolagsform, en fusion eller något annat företagsarrangemang baserar sig på ett beslut av en resolutionsmyndighet eller någon annan myndighet eller en bestämmelse i en lag, återbetalas avkastningsinsatserna dock inte till andelsägarna, utan nya andelar eller aktier ges för dem, om inte annat följer av ett myndighetsbeslut eller en lag.

9 § Återbetalning av medlemsinsatser och avkastningsinsatser

Andelsbanken ska återbetala teckningspriset för en medlemsandel och en avkastningsandel till ägarkunden då ägarkundskapet upphört. Teckningspriset för en avkastningsandel ska återbetalas till ägarkunden också då ägarkunden har sagt upp andelen.

Andelsbanken har dock rätt att vägra att återbetala medlemsinsatser och avkastningsinsatser under den tid som andelsbanken är verksam. Andelsbanken kan senare besluta att återta den här vägran. Styrelsen beslutar vid behov om vägran att återbetala och om att återta vägran.

Om andelsbanken inte har vägrat att återbetala, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken ägarkundskapet har upphört eller avkastningsandelsägaren sagt upp andelen.

För återbetalningarna krävs tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Medlemsinsatserna och avkastningsinsatserna ska återbetalas i enlighet med de kriterier som föreskrivs i lagen om andelslag, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform, i kapitaltäckningsregleringen samt i de här stadgarna.

Om full återbetalning inte är möjlig något år, ska den obetalda delen betalas ur det egna kapital som står till förfogande enligt de följande boksluten. Ovan fastställda rätt till efterhandsåterbetalning av obetalda delar upphör dock efter det femte följande bokslutet. På obetalda delar betalas inte ränta.

En andelsägares ekonomiska rättigheter förblir oförändrade tills återbetalningen skett eller tills rätten till efterhandsåterbetalning upphört.

10 § Lösningsrätt

Andelsbankens avkastningsandelar har ett inlösenvillkor. Andelsbanken har rätt att lösa in alla avkastningsandelar.

Inlösenvederlaget består av det teckningspris som betalts för avkastningsandelen.

Andelsbankens styrelse ska besluta om att utnyttja lösningsrätten. Styrelsen ska underrätta andelsägaren om att andelsbanken utnyttjar lösningsrätten på det sätt som föreskrivs om stämmokallelsen. Ägaren till den andel som löses in ska mot betalning överföra den inlösta andelen till andelsbanken med transportanteckningar på den dag som anges i styrelsens lösningsanspråk och som inte får infalla tidigare än 30 dagar efter den dag då lösningsanspråket gjordes.

En inlösen ska i första hand ske med fritt eget kapital och i andra hand med bundet eget kapital.

Centralinstitutets tillstånd krävs för en inlösen. För en inlösen krävs dessutom tillstånd av tillsynsmyndigheterna, om bestämmelserna så kräver.

Andelsbankens styrelse beslutar om andra omständigheter som ansluter sig till inlösen.

11 § Fonder

Andelsbanken ska ha en reservfond.

Reservfonden får användas endast för att täcka andelsbankens förluster i den mån de inte täcks av det utdelningsbara överskottet.

Andelsbanken kan ha andra fonder utöver reservfonden.

12 § Utdelning av överskott

Ränta kan betalas på medlemsinsatser och avkastningsinsatser ur det belopp som återstår av andelsbankens fria egna kapital efter avdrag av det belopp som ska överföras till reservfonden. Vid betalningen av räntan ska dock beaktas vad som föreskrivs om utdelningsbart överskott i lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform. Fullmäktige ska besluta om betalningen av ränta och räntans belopp. Då beslut fattas om utdelning av överskott ska iakttas bestämmelserna om utbetalning av andelsbankens medel samt andra begränsningar som ställs i kapitaltäckningsreglerna och det övriga regelverket.

Den årliga ränta som ska betalas på avkastningsandelar kan avvika från räntan på medlemsandelar, om de kapitaltäckningsregler och det övriga regelverk som gäller andelsbanker inte begränsar eller hindrar det.

Ränta ska också betalas i enlighet med stadgarna på medlemsandelar och avkastningsandelar som krav på återbetalning avser. På andelar som har betalts under räkenskapsåret kan ränta betalas från och med betalningsdagen.

Räntan kan betalas i pengar eller i andelar i fonder som förvaltas av OP Gruppens fondbolag.

Räntan på medlemsandelar och avkastningsandelar ska betalas inom 6 månader från det beslut som gäller utdelning av överskott. Räntan på medlemsandelar och avkastningsandelar för det år, efter vilket medlemsinsatser eller avkastningsinsatser har återbetalts, ska betalas i samband med följande räntebetalning.

Om det efter räntebetalning återstår odisponerat överskott, ska det helt eller delvis avsättas till reservfonden eller en dispositionsfond eller en annan fond eller lämnas kvar odisponerade i överskottet.

13 § Fullmäktige

Uppgifter och sammansättning

Andelsbankens ägarkunder utövar sin beslutanderätt i alla angelägenheter som ankommer på andelsstämman genom ett av ägarkunderna valt fullmäktige som består av minst 30 och högst 70 fullmäktigeledamöter. Förvaltningsrådet ska fastställa antalet fullmäktigeledamöter för fullmäktiges mandattid före valet av fullmäktige.

Val

Fullmäktigeledamöterna väljs på det sätt som bestäms i valordningen genom majoritetsval.

Mandattid

Fullmäktiges mandattid börjar och det föregående fullmäktiges mandattid slutar då valnämnden har offentliggjort valresultatet.

En fullmäktigeledamots uppdrag upphör före utgången av mandattiden, om ledamotens ägarkundskap i andelsbanken upphör eller om ledamoten avgår från uppdraget som fullmäktigeledamot. En fullmäktigeledamots uppdrag upphör också i fall att de kriterier för valbarhet som anges i valordningen inte uppfylls. Om en fullmäktigeledamots uppdrag upphör före utgången av mandattiden, ska i dennas ställe i enlighet med valordningen utses en ersättare.

Fullmäktigesammanträden

Ordinarie fullmäktigesammanträde hålls en gång om året före utgången av maj på en dag som styrelsen bestämmer.

Extra fullmäktigesammanträde hålls då styrelsen eller förvaltningsrådet anser att det är nödvändigt eller då ett sådant sammanträde annars ska hållas enligt lag.

Fullmäktige ska välja ordförande vid varje sammanträde.

Sammanträdena hålls på andelsbankens hemort, om inte styrelsen eller förvaltningsrådet utser någon annan ort i Finland till plats för sammanträde. En ort som utses till plats för ett sammanträde ska finnas inom andelsbankens verksamhetsområde.

Styrelsen kan besluta att ett villkor för deltagande i ett sammanträde på platsen för sammanträdet är en anmälan till sammanträdet senast en bestämd dag, som kan vara tidigast tio (10) dagar före sammanträdet.

Styrelsen kan besluta att det är möjligt att delta i ett sammanträde med hjälp av datakommunikation eller andra tekniska hjälpmedel eller i vissa ärenden som särskilt anges i kallelsen genom att förhandsrösta per post. Rösträtt vid förhandsröstning har varje fullmäktigeledamot som är ledamot då röstningen börjar och fortfarande ledamot på dagen för sammanträdet.

Ett villkor för att delta i ett sammanträde med hjälp av datakommunikation eller andra tekniska hjälpmedel samt per post är att rätten att delta och rösträkningens riktighet kan kontrolleras på motsvarande sätt som vid ett vanligt fullmäktigesammanträde.

Då styrelsen beslutar att det är möjligt att delta i ett sammanträde med hjälp av datakommunikation eller andra tekniska hjälpmedel, ska styrelsen alltid sätta ut en bestämd dag då ledamoten senast ska anmäla sig till sammanträdet och meddela hur deltagandet sker. Anmälningsdagen kan vara tidigast tio (10) dagar före sammanträdet.

Deltagande i ett sammanträde på ovan nämnda sätt genom datakommunikation eller med andra tekniska hjälpmedel förutsätter alltid en förhandsanmälan till sammanträdet senast den sista anmälningsdag som styrelsen har fastställt.

14 § Ordinarie fullmäktigesammanträde

Vid ordinarie fullmäktigesammanträde behandlas följande ärenden

1. bokslutet och verksamhetsberättelsen, koncernbokslutet, revisionsberättelsen och förvaltningsrådets utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen läggs fram,
2. beslut fattas om fastställelse av bokslutet och koncernbokslutet,
3. beslut fattas om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna, förvaltningsrådets ledamöter och verkställande direktören för senaste räkenskapsperiod,
4. beslut fattas om disposition av det överskott som balansräkningen utvisar,
5. arvodena till fullmäktigeledamöterna, förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna fastställs,
6. antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs med beaktande av bestämmelserna i 16 § 1 mom. i dessa stadgar, och det fastställda antalet förvaltningsrådsledamöter väljs,
7. en sådan revisor som avses i 26 § i stadgarna och en eventuell revisorssuppleant väljs,
8. övriga frågor som har nämnts i kallelsen.

15 § Kallelse och meddelanden till ägarkunderna

Fullmäktigesammanträdet sammankallas av styrelsen.

En kallelse till fullmäktigesammanträde ska utfärdas med det innehåll och enligt de tidsfrister som föreskrivs i lagen om andelslag.

Om ett villkor för deltagande i ett sammanträde är en anmälan till sammanträdet senast en bestämd dag, som kan vara tidigast tio (10) dagar före sammanträdet, ska den kallelsetid som föreskrivs i lagen om andelslag räknas bakåt från anmälningsdagen. Den sista anmälningsdagen ska nämnas i kallelsen. I kallelsen ska också ges anvisningar om förhandsanmälan och om det förfarande som ska iakttas.

I kallelsen ska nämnas möjligheten att delta i sammanträdet med hjälp av datakommunikation eller andra tekniska hjälpmedel och per post, förutsättningarna för ett sådant deltagande, eventuella anknytande begränsningar i ledamöternas yttranderätt samt det förfarande som ska iakttas vid deltagandet i sammanträdet.

Om fullmäktigeledamöterna har möjlighet att delta i sammanträdet genom att förhandsrösta per post, genom datakommunikation eller med andra tekniska hjälpmedel, ska den här möjligheten, förutsättningarna för ett sådant deltagande, eventuella anknytande begränsningar i ledamöternas yttranderätt, rösträtten samt tiden för förhandsröstning nämnas i kallelsen samt ges anvisningar om det förfarande som ska iakttas vid förhandsröstningen. Röstningshandlingen ska bifogas till kallelsen, om det är möjligt att förhandsrösta per post.

Kallelsen ska sändas till alla fullmäktigeledamöter skriftligt eller elektroniskt på den adress som de har uppgett för styrelsen. Kallelsen kan alternativt göras tillgänglig för ledamöterna också med någon annan tillförlitlig elektronisk distributionskanal.

Lagstadgade meddelanden till ägarkunderna ska, enligt vad styrelsen bestämmer, offentliggöras i en tidning med spridning bland ägarkunderna, på andelsbankens internetsidor eller sändas till alla ägarkunder skriftligt eller elektroniskt på den adress som de har uppgett för andelsbanken.

16 § Förvaltningsrådet

Förvaltningsrådet består av minst 20 och högst 40 ledamöter som ska väljas bland andelsbankens ägarkunder så att förvaltningsrådet mångsidigt representerar ägarkundkåren.

Antalet ledamöter fastställs årligen vid det ordinarie fullmäktigesammanträdet. Antalet kan inte minskas med mera än det antal ledamöter som samma år står i tur att avgå.

Valbar till förvaltningsrådet är inte:

- en ledamot i andelsbankens styrelse under den tid som uppdraget pågår
- verkställande direktören under den tid som uppdraget pågår och de fem år som följer efter att uppdraget upphört
- den som tjänstgör för andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern.

Mandattiden för en förvaltningsrådsledamot börjar när det fullmäktigesammanträde som beslutat om valet avslutas och upphör under det tredje kalenderåret när det fullmäktigesammanträde som förrättat ett nytt val avslutas.

Av förvaltningsrådet avgår årligen en tredjedel eller under de två första åren det antal som närmast motsvarar en tredjedel och under det tredje året återstoden, de första gångerna enligt lottning och därefter i tur och ordning.

Om ett uppdrag som förvaltningsrådsledamot upphör under mandattiden, ska en ny ledamot väljas för den återstående mandattiden vid följande fullmäktigesammanträde.

Mandattiden för en förvaltningsrådsledamot som har valts under en pågående mandattid upphör samtidigt som företrädarens mandattid skulle ha upphört.

Den övre åldersgränsen för en förvaltningsrådsledamot är 65 år, dock så att en person som har uppnått denna ålder får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av det fullmäktigesammanträde som beslutat om val av en ny ledamot.

Förvaltningsrådet väljer årligen vid det första sammanträdet efter ett val av ledamöter inom sig en ordförande och en vice ordförande och kallar en sekreterare. Om båda ordförandena har förhinder, väljs en ordförande för sammanträdet bland de förvaltningsrådsledamöter som är närvarande vid sammanträdet.

17 § Förvaltningsrådets sammanträden

Förvaltningsrådet sammanträder på kallelse av ordföranden eller, om denna har förhinder, av vice ordföranden så ofta ärendena det kräver eller styrelsen det begär, dock minst två gånger om året.

Förvaltningsrådet är beslutfört när mer än hälften av det totala antalet ledamöter är närvarande. Som beslut gäller i såväl sakfrågor som val den mening som majoriteten har biträtt eller, vid lika röstetal, den mening som ordföranden biträder. Vid lika röstetal vid val av ordförande avgör dock lotten.

Vid förvaltningsrådets sammanträden upprättas protokoll, i vilket antecknas de närvarande, de ärenden som har behandlats och de beslut som har fattats samt utgången av eventuella omröstningar.

Protokollet undertecknas av ordföranden, minst en ledamot som förvaltningsrådet valt att underteckna protokollet och sekreteraren.

18 § Förvaltningsrådets uppgifter

Förvaltningsrådet ska övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelsbanken.

Förvaltningsrådet ska i synnerhet:

1. årligen fastställa antalet styrelseledamöter, välja det fastställda antalet ledamöter till styrelsen och fastställa deras arvoden, vid behov ska förvaltningsrådet entlediga styrelseledamöter,
2. efter att ha hört styrelsen utse andelsbankens verkställande direktör bland dem som har sökt befattningen och vid behov entlediga verkställande direktören samt utse en ställföreträdare för verkställande direktören. Innan befattningen som verkställande direktör besätts eller verkställande direktören entledigas ska ett utlåtande i ärendet inhämtas av Centralinstitutet. Ett utlåtande ska skaffas för verkställande direktörens ställföreträdare, om Centralinstitutets anvisningar kräver det,
3. fastställa ett reglemente för andelsbankens verksamhet i frågor som är av stor betydelse och principiellt viktiga och för uppgiftsfördelningen mellan styrelsen och verkställande direktören,
4. anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets direktiv bör behandlas i förvaltningsrådet,
5. ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till det ordinarie fullmäktigesammanträdet.

19 § Styrelsen

Styrelsen företräder andelsbanken och leder dess verksamhet, om inte den direkta ledningen av andelsbankens verksamhet enligt lag eller dessa stadgar ankommer på verkställande direktören.

Styrelsen består av verkställande direktören under dennas tid i befattningen samt av 6-12 övriga ledamöter, som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara ägarkunder i andelsbanken. Andra personer än andelsbankens verkställande direktör som tjänstgör för andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern får inte vara styrelseledamöter. En person som tjänstgjort som verkställande direktör för andelsbanken får inte fungera som styrelseledamot under de fem år som följer efter att uppdraget upphört.

Mandattiden för en styrelseledamot börjar när det förvaltningsrådssammanträde som beslutat om valet avslutas och upphör under det tredje kalenderåret efter valet när det förvaltningsrådssammanträde som förrättat val av en ny styrelse avslutas.

Styrelsen väljer vid det första sammanträdet efter ett val av ledamöter inom sig en ordförande och en vice ordförande. Andelsbankens verkställande direktör får inte väljas till ordförande eller vice ordförande i styrelsen.

Om avgångsordningen för de valda styrelseledamöterna gäller vad som ovan är bestämt om avgångsordningen för ledamöterna i förvaltningsrådet. Den övre åldersgränsen för en styrelseledamot är, med undantag av verkställande direktören när denna hör till styrelsen, 65 år, dock så att en styrelseledamot som efter valet har uppnått denna ålder får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av mandattiden.

Styrelsen kan inom sig välja en revisionskommitté. Verkställande direktören kan inte väljas till ledamot av revisionskommittén.

20 § Styrelsens uppgifter

Styrelsen ska främja andelsbankens intresse omsorgsfullt och sköta andelsbankens ärenden i enlighet med lagen om andelslag, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt andelsbankens stadgar och det reglemente som förvaltningsrådet ska fastställa.

I enlighet med det reglemente som förvaltningsrådet ska fastställa kan styrelsen och verkställande direktören vardera inom gränser som de bestämmer bemyndiga uppgifter inom sin behörighet till kommittéer eller personer som de utser.

21 § Styrelsens sammanträden

Styrelsen sammanträder på kallelse av ordföranden eller, om ordföranden har förhinder, av vice ordföranden.

Styrelsen är beslutför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, är närvarande. Om styrelsens ordförande och vice ordförande är jäviga i ett visst ärende, handhas ordförandeskapet vid sammanträdet av en person som styrelsen väljer inom sig.

22 § Utlåning till medlemmar av ledande organ och investeringar i deras närståendeföretag

Beslut som gäller utlåning och därmed jämförbar annan finansiering till en styrelseledamot, en förvaltningsrådsledamot, verkställande direktören, verkställande direktörens ställföreträdare, en

revisor eller en revisorssuppleant samt till deras i kreditinstitutslagen avsedda närmaste krets och beslut om investeringar i ett företag som hör till den närmaste kretsen eller de allmänna villkoren för sådan utlåning och sådana investeringar ska godkännas i andelsbankens styrelse.

23 § Verkställande direktören

Andelsbanken ska ha en verkställande direktör. Dessutom kan andelsbanken ha en ställföreträdare för verkställande direktören. En ställföreträdare ska väljas, om Centralinstitutets anvisningar kräver det. Förvaltningsrådet ska välja, och vid behov entlediga, verkställande direktören och en eventuell ställföreträdare för verkställande direktören.

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta andelsbankens dagliga förvaltning i enlighet med lagen om andelslag, lagen om andelsbanker och andra kreditinstitut i andelslagsform samt styrelsens anvisningar och föreskrifter. Åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av andelsbankens verksamhet är exceptionella eller vittgående får verkställande direktören vidta endast om styrelsen har bemyndigat direktören för det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan väsentlig olägenhet för andelsbankens verksamhet. I sist nämnda fall ska styrelsen så snart som möjligt underrättas om åtgärden.

Verkställande direktören har rätt att företräda andelsbanken i ärenden som enligt 2 mom. hör till direktörens uppgifter.

24 § Rätten att företräda andelsbanken

Andelsbanken företräds av styrelsens ordförande och verkställande direktören tillsammans.

Styrelsen kan dessutom bemyndiga bestämda personer att företräda andelsbanken två tillsammans eller var för sig tillsammans med en av de personer som nämns i 1 mom.

25 § Räkenskapsperiod och bokslut

Andelsbankens räkenskapsperiod är ett kalenderår.

Bokslutet och verksamhetsberättelsen, förvaltningsrådets utlåtande om dem och övriga handlingar som krävs ska överlämnas till revisorerna för granskning minst en månad före det ordinarie fullmäktigesammanträdet, dock senast före utgången av februari.

26 § Revision

Fullmäktige ska årligen för andelsbanken välja en CGR-revisor och revisorssuppleant för denna eller en CGR-sammanslutning.

Mandattiden för revisorerna och revisorssuppleanterna börjar när det fullmäktigesammanträde som beslutat om valet avslutas och upphör när den nya revisorns mandattid börjar. Andelsbankens revisor ska avge en revisionsberättelse över varje räkenskapsperiod till det ordinarie fullmäktigesammanträdet. Berättelsen ska överlämnas till andelsbankens styrelse senast två veckor före det fullmäktigesammanträde, vid vilket bokslutet ska läggas fram för fastställelse.

27 § Medlemskap i förvaltningen av ett annat affärsföretag

Det är förbjudet för verkställande direktören, verkställande direktörens ställföreträdare och alla medlemmar av ledande organ att höra till förvaltningen i ett kreditinstitut, ett försäkringsbolag, ett värdepappersföretag, ett betalningsinstitut eller en fastighetsförmedlingsrörelse som inte ingår i OP Gruppen eller något annat företag som verkar i samma bransch som OP Gruppen. OP Gruppens strategiska samarbetspartner ska dock inte betraktas som sådana företag, trots att de verkar i samma bransch.

Styrelseledamöter, verkställande direktören och verkställande direktörens ställföreträdare måste ha fått styrelsens samtycke för att kunna höra till förvaltningen i ett annat affärsföretag.

28 § Ägarkunds avgång och uteslutning

En ägarkund har rätt att avgå ur andelsbanken genom att skriftligt anmäla detta till styrelsen. En ägarkund anses ha avgått då anmälan nått andelsbanken.

En ägarkund kan uteslutas ur andelsbanken

1. om ägarkunden inte har uppfyllt de skyldigheter gentemot andelsbanken som följer av ägarkundskapet,
2. om ägarkunden inte har uppfyllt sina förbindelser gentemot andelsbanken,
3. om ägarkunden har förorsakat andelsbanken avsevärd skada eller annars uppenbart har handlat i strid med dess intressen och syften eller har försatts i konkurs,
4. om ägarkunden inte har anlitat andelsbankens tjänster under det år som har föregått uteslutningen.

Beslut om uteslutning av en ägarkund fattas av styrelsen. Ett beslut om uteslutning kan underställas fullmäktigesammanträdet för granskning.

En ägarkund ska underrättas om en planerad uteslutning minst en månad innan beslutet om uteslutning fattas.

Då ägarkundskapet upphör, upphör rätten till överskott, andra tillgångar och ägarkundsförmåner då andelslaget har tagit emot avgångsanmälan eller har fattat beslutet om uteslutning. På en medlemsandel och avkastningsandel betalas dock ränta tills andelen enligt lagen om andelslag kan tas ut.

29 § Utbetalning av medel vid upplösning av andelsbanken

Om andelsbanken upplöses, ska först de medlemsinsatser som avses i 7 § och de avkastningsinsatser som avses i 8 § återbetalas med lika företräde. De nettotillgångar som återstår efter det ska, med beaktande av det solidariska ansvaret mellan medlemskreditinstituten i sammanslutningen av OP Gruppens inlåningsbanker samt med iakttagande av regionalprincipen, användas till förmån för sammanslutningen av inlåningsbanker på det sätt som Centralinstitutets förvaltningsråd bestämmer.

30 § Skiljeförfarande

Tvister mellan å ena sidan andelsbanken och å andra sidan förvaltningsrådet eller styrelsen eller en ledamot i förvaltningsrådet eller styrelsen, verkställande direktören, verkställande direktörens ställföreträdare, en revisor, en revisorssuppleant eller en likvidator ska avgöras genom ett

skiljeförfarande i enlighet med lagen om skiljeförfarande, då grunden för tvisten är en persons handling i en ovan avsedd ställning.

Skiljemännen ska vara tre till antalet, av dem ska vardera parten utse en medan den tredje, som är ordförande, ska utses av Centralhandelskammarens skiljedomsinstitut på anhållan av Centralinstitutet. Om en part efter att ha fått meddelande om motpartens val av skiljeman inte inom sju dagar förrättar sitt eget val och meddelar motparten om det, förrättas valet för partens räkning av Centralhandelskammarens skiljedomsinstitut på anhållan av Centralinstitutet. Skiljemännen sammanträder i Vasa.