

## STADGAR FÖR ANDELSBANKEN FÖR ÅLAND

## 1 § Firma och hemort

Andelsbankens firma är Andelsbanken för Åland.

Dess hemort är Mariehamns stad.

## 2 § Verksamhetsområde

Andelsbanken bedriver kreditinstitutsverksamhet som en av medlemmarna ägd inlåningsbank i andelslagsform i avsikt att stöda medlemmarnas och kundernas ekonomiska framgång. Också andra än medlemmar får anlita andelsbankens tjänster. Andelsbanken tillhandahåller sådana investeringstjänster som avses 1 kap. 11 § i lagen om investeringstjänster.

## 3 § Deltagande i OP-Pohjola-gruppen

Andelsbanken hör till den riksomfattande OP-Pohjola-gruppen.

## 4 § Sammanslutningen av andelsbanker och medlemskap i Centralinstitutet

Andelsbanken hör till en sådan sammanslutning (nedan "Sammanslutningen av andelsbanker") som avses i lagen om en sammanslutning av inlåningsbanker (nedan sammanslutningslagen). Sammanslutningen av andelsbanker 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-Pohjola anläser i Sammanslutningen av andelsbanker det centralinstitut som avses i sammanslutningslagen (nedan 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 trygghet 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 städåtgärder för att förhindra att ett annat medlemskreditinstitut försätts i likvidation, dels i betalningen av skulder som centralinstitutet betalat för ett annat medlemskreditinstituts räkning.

## 5 § Ägarkunders medlemskap

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

Andelsbanken erbjuder sina medlemmar de medlemsförmåner som vid respektive tidpunkt gäller i OP-Pohjola-gruppen.

Fysiska personer, sammanslutningar och stiftelser som anlitar OP-Pohjolagruppens tjänster kan ansluta sig till medlemmar.

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

#### 6 § Rättigheter för avlidna medlemmars rättsinnehavare

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

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

#### 7 § Medlemsandelar

Varje medlem 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 till andelsbanken.

Om medlemsinsatsen höjs, ska en medlem 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 till falla medlemmen 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 betalats för en medlems del när medlemsinsatsen ska återbetalas eller ett överskott ska delas ut.

Andelsbanken kan förvärva en medlemsandel som tillhör en medlem som avgått ur andelsbanken och anslutit sig som medlem till en annan andelsbank som ingår i OP-Pohjola-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 medlemmar som enligt avgångsordningen avgått tidigare har beaktats.

Annars ska medlemsinsatserna återbetalas då medlemskapet upphört i enlighet med lagen om andelslag och lagen om andelsbanker och

andra kreditinstitut i andelslagsform under de förutsättningar som nämns i de här lagarna, dock med beaktande av det som nämns nedan i 9 §.

I 13 § i stadgarna föreskrivs om vilka rättigheter medlemsandelarna medför vid utdelning av överskott och i 31 § 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 medlemmar.

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 150.000 st 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 avkastningsandelmedför uppkommer när avkastningsinsatsen har betalats.

#### 5. Överföring av avkastningsandelar

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

#### 6. Företrädesrätt vid andelsemission

En avkastningsandelmedför inte företrädesrätt till medlemsandelar eller avkastningsandelar som emitteras.

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

I 13 § i stadgarna föreskrivs om vilka rättigheter avkastningsandelarna medför vid utdelning av överskott och i 31 § i stadgarna föreskrivs om rättigheterna vid upplösning av andelsbanken.

#### 8. Rättigheter som avkastningsandelarna medför vid en ändring

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 överförs till det andra andelslaget. De rättigheter som avkastningsandelarna medför ändras inte, om andelsbanken sänker eller minskar de avkastningsinsatser eller andra insatser som avses i den här paragrafen.

9 § Återbetalning av medlemsinsatser och avkastningsinsatser  
Andelsbanken ska återbetala teckningspriset för en medlemsandel och en avkastningsandel till andelsägaren då medlemskapet upphör. Teckningspriset för en avkastningsandelska återbetalas till andelsägaren också då andelsägaren 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 upphäva det här förbudet. Styrelsen beslutar vid behov om förbudet mot återbetalning och upphävningen av det.

Om andelsbanken inte har förbjudit återbetalning, kan en medlemsinsats och en avkastningsinsats återbetalas 12 månader efter slutet av den räkenskapsperiod under vilken medlemskapet 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 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 § Lösningrätt

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

Inlösenvederlaget består av det teckningspris som betalats 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 andelsom 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 § Tilläggsandelar

På tilläggsandelar som emitterats innan de här stadgarna registrerats ska tillämpas bestämmelserna om tilläggsandelar i den lag om andelslag som trätt i kraft 1.1.2002 och de här stadgarna. Det nominella beloppet på en tilläggsandel består av den tilläggsinsats som betalats för den, dvs. 10 euro. Andelsbanken får inte emittera nya tilläggsandelar som avses i den lag om andelslag som trätt i kraft 1.1.2002.

Ur ett överskott kan på tilläggsandelarna betalas en ränta som kan avvika från den ränta som ska betalas på andra andelar.

Andelsstämman kan besluta att mot återbetalning minska antalet till äggsandelar eller att mot betalning nedsätta det belopp som har betalats av dem.

Vid upplösning av andelsbanken genom likvidation eller konkurs återbetalas de erlagda tilläggsinsatserna före de övriga insatserna eller, om tillgångarna inte räcker till detta, den del av tilläggsinsatserna som var och en ska få räknat enligt förhållandet mellan de erlagda tilläggsinsatserna.

Om andelsbanken fusioneras med en annan andelsbank, delas eller ombildas till aktiebolag, kan andelsbanken säga upp tilläggsandelarna.

Annars medför tilläggsandelarna i tillämpliga delar samma rättigheter som andelarna då andelsbanken fusioneras, delas, ombildas till aktiebolag eller av någon annan orsak avförs ur registret.

Tilläggsandelar medför inte rätt till bankens behållning vid upplösning av banken eller vid återbetalning eller skifte av tillgångarna på annat sätt än vad som nämns ovan i denna paragraf.

Om en uppsagd tilläggsinsats inte har kunnat återbetalas i sin helhet, kan återbetalningen äga rum som efterhandsåterbetalning, om detta är möjligt enligt de tre följande boksluten. Tilläggsinsatsen ska återbetalas inom sex månader från utgången av den räkenskapsperiod, enligt vilken en återbetalning för första gången kan erläggas. På en tilläggsandelbetalas ränta tills tilläggsandelen enligt lagen om andelslag kan tas ut.

En tilläggsandelkan omvandlas till en sådan avkastningsandel som avses i 8 §.

Vid omvandlingen ska för varje avkastningsandel användas det antal tilläggsandelar som motsvarar samma nominella belopp. En tilläggsandelsägare ska skriftligt ansöka hos styrelsen om omvandling av andelar. Styrelsen beslutar om godkännande av ansökningar eller förfarandet vid godkännande av ansökningar och om villkoren för godkännande. En tilläggsandelanses ha blivit omvandlad till en avkastningsandeldå andelsägarens ansökan om omvandling av andelar har blivit godkänd.

## 12 § 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.

## 13 § Utdelning av överskott

Ränta kan betalas på medlemsinsatser och avkastningsinsatser samt tilläggsinsatser 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. Andelsstämman 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 och tilläggsandelar, 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, avkastningsandelar och tilläggsandelar som krav på återbetalning avser. På andelar som har betalats under räkenskapsåret kan ränta betalas från och med betalningsdagen.

Räntan kan betalas i pengar eller i andelar i fonder som förvaltas av OP-Pohjola-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, tilläggsinsatser 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.

#### 14 § Andelsstämmor

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

Extra andelsstämma hålls då styrelsen eller förvaltningsrådet anser att det är nödvändigt eller då en sådan stämma annars ska hållas enligt lag.

Stämmorna hålls på andelsbankens hemort, om inte styrelsen eller förvaltningsrådet i ett enskilt fall utser någon annan ort i Finland till plats för stämman.

En medlem kan utöva sin rätt vid andelsstämma genom ombud. Vid en andelsstämma kan en person i egenskap av ombud dock företräda högst en annan medlem.

Medlemmar får inte delta i en stämma per post eller med datakommunikation eller med andra tekniska hjälpmedel.

#### 15 § Ordinarie andelsstämma

Vid ordinarie andelsstämma 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 förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorerna fastställs,

6 antalet ledamöter i förvaltningsrådet fastställs med beaktande av bestämmelserna i 17 § 1 mom. i dessa stadgar, och det fastställda antalet förvaltningsrådsledamöter väljs,

7 en sådan revisor som avses i 27 § i stadgarna och en eventuell revisorssuppleant väljs,

8 övriga frågor som har nämnts i kallelsen.

16 § Kallelse till stämma

Andelsstämman sammankallas av styrelsen.

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

Kallelsen ska offentliggöras i en tidning med spridning bland medlemmarna eller sändas till alla medlemmar skriftligt eller elektroniskt på den adress som de har uppgett för andelsbanken.

17 § Förvaltningsrådet

Förvaltningsrådet består av minst 12 och högst 24 ledamöter som ska väljas bland andelsbankens medlemmar så att förvaltningsrådet mångsidigt representerar medlemskåren.

Antalet ledamöter fastställs årligen vid den ordinarie andelsstämman. 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 eller andelsbankens verkställande direktör 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.

Bankens nomineringskommitté ska ge förslag till val av förvaltningsrådets ledamöter. Nomineringskommittén består av ordförandena och vice ordförandena för förvaltningsrådet och styrelsen samt av två ledamöter som väljs av andelsstämman.

Varje medlem i banken har rätt att föreslå andra kandidater för val till förvaltningsrådet än vad nomineringskommittén har föreslagit. Annan än av nomineringskommittén föreslagen kandidat ska anmälas till banken på sätt som anges i kallelsen till den andelsstämma som förrättar valet. Till anmälan bör fogas utredning om att kandidaten är valbar och om att kandidaten ger sitt samtycke till uppdraget. Fristen för anmälan får löpa ut tidigast en vecka efter att kallelsen till andelsstämman utfärdades.

Annan person än den som föreslagits av bankens nomineringskommitté eller av medlem inom den tid som angavs i kallelsen till andelsstämman är valbar endast om samtliga vid andelsstämman närvarande medlemmar beslutar det.

Mandattiden för en förvaltningsrådsledamot börjar när den andelsstämma som beslutat om valet avslutas och upphör under det tredje kalenderåret när den andelsstämma 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.  
Mandattiden för en förvaltningsrådsledamot som har valts under en pågående valperiod upphör samtidigt som företrädarens mandattid skulle ha upphört.

Den övre åldersgränsen för en förvaltningsrådsledamot är 68 år, dock så att en person som har uppnått denna ålder får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av den andelsstämma 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.

#### 18 § 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 vid meningsskiljaktighet omröstningen.

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

#### 19 § 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 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,

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 fastställa principerna för bankens interna kontroll, riskhantering och kapitalutvärdering,

5 inom sig välja ett revisionsutskott med minst två ledamöter för att övervaka bankens förvaltning, utskottet ska tillställas myndigheternas, centralinstitutets och revisorns berättelser och övriga berättelser och utskottet ska minst en gång per år för förvaltningsrådet lägga fram sina observationer gällande dessa berättelser och bankens övriga förvaltning,

6 ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till den ordinarie andelsstämman.

20 § 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 fyra till sex övriga ledamöter, som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara medlemmar i andelsbanken. Andra personer än verkställande direktören 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 följande kalenderår 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.

Den övre åldersgränsen för en styrelseledamot är, med undantag av verkställande direktören när denna hör till styrelsen, 68 år, dock så att en styrelseledamot som efter valet har uppnått denna ålder får kvarstå i sitt uppdrag till slutet av mandattiden. Den övre åldersgränsen för verkställande direktören när denna hör till styrelsen bestäms enligt uppdragsavtalet mellan andelsbanken och verkställande direktören.

21 § 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 bankens 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 kommittéer eller personer som de utsett att sköta sina uppgifter.

#### 22 § 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.

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

Beslut som gäller utlåning och därmed jämförbar annan finansiering till en styrelseledamot, en förvaltningsråds ledamot, 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 samt de allmänna villkoren för sådan utlåning och sådana investeringar ska godkännas i andelsbankens styrelse.

#### 24 § Verkställande direktören

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens intressen omsorgsfullt och sköta bankens 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 bankens 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 bankens verksamhet. I sist nämnda fall ska styrelsen så snart som möjligt underrättas om åtgärden.

Verkställande direktören har rätt att företräda banken i ärenden som enligt 1 mom. hör till direktörens uppgifter.

Då verkställande direktören har förhinder, fungerar den ställföreträdare för verkställande direktören som förvaltningsrådet utsett som ersättare för verkställande direktören.

#### 25 § 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.

#### 26 § 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 den ordinarie andelsstämman, dock senast före utgången av februari.

#### 27 § Revision

Andelsstämman ska årligen välja en av Centralhandelskammaren godkänd revisor och revisorssuppleant eller en av Centralhandelskammaren godkänd revisionssammanslutning.

Mandattiden för revisorerna och revisorssuppleanterna börjar när den andelsstämma som beslutat om valet avslutas och upphör när den nya revisorns mandattid börjar. Andelsbankens revisor ska avge en revisionsberättelse över varje räkenskapsperiod till andelsstämman.

Berättelsen ska överlämnas till bankens styrelse senast två veckor före den andelsstämma, vid vilken bokslutet ska läggas fram för fastställelse.

#### 28 § 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-Pohjola-gruppen eller något annat företag som verkar i samma bransch som OP-Pohjola-gruppen. OP-Pohjola-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 som inte ingår i OP-Pohjola-gruppen.

#### 29 § Medlems avgång och uteslutning

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

En medlem kan uteslutas ur andelsbanken,

1 om medlemmen inte har uppfyllt de skyldigheter gentemot andelsbanken som följer av medlemskapet,

2 om medlemmen inte har uppfyllt sina förbindelser gentemot andelsbanken,

3 om medlemmen har förorsakat andelsbanken avsevärd skada eller annars uppenbart har handlat i strid med dess intressen och syften eller har försatts i konkurs,

4 om medlemmen inte har anlitat andelsbankens tjänster under det

år som har föregått uteslutningen.

Beslut om uteslutning av en medlem fattas av styrelsen. Ett beslut om uteslutning kan underställas andelsstämman för granskning.

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

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

### 30 § Andelsbankens gåvor

Andelsstämman kan besluta om en gåva för ett allmännyttigt eller därmed jämförbart ändamål, om gåvans belopp med hänsyn till användningsändamålet samt andelsbankens ställning och övriga omständigheter kan anses skäligt. Styrelsen får för detta ändamål använda medel som med beaktande av andelsbankens ställning är av ringa betydelse.

### 31 § Utbetalning av medel vid upplösning av andelsbanken

Om andelsbanken upplöses, ska först de tilläggsinsatser som avses i 11 § i stadgarna återbetalas och sedan de medlemsinsatser som avses i 7 § och de avkastningsinsatser som avses i 8 § med lika företräde. De nettotillgångar som återstår efter det ska, med beaktande av OP-Pohjola-gruppens solidariska ansvar och regionalprincip, användas till förmån för OP-Pohjola-gruppen på det sätt som centralinstitutets förvaltningsråd bestämmer.

### 32 § Skiljeförfarande

Twister 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.