

Patent- och registerstyrelsen

Handelsregistret

# ORGANISATIONSREGLER

FO-nummer: 0181703-9

Företag: Pedersörenejdens Andelsbank

Innehåll:

Gällande organisationsregler: 10.10.2024 11:54:02



## Stadgar för Pedersörenejdens Andelsbank

### 1 § Firma och hemort

Andelsbankens firma är Pedersörenejdens Andelsbank och på finska Pietarsaaren Seudun Osuuspankki. Dess hemort är Jakobstad.

### 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 tryggnad 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

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

En avliden ägarkunders 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 betalats 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 30 § 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 avkastningsandelarna.

### 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 491.000 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 betalats.

### 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 30 § 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 § 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 lösningrätten. Styrelsen ska underrätta andelsägaren om att andelsbanken utnyttjar lösningrätten 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 tillsynsmyndig heterna, 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 betalats under räkenskapsperioden 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 25 och högst 40 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 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. Anmälningdagen kan vara tidigast tio (10) dagar före sammanträdet. Styrelsen kan besluta att en anmälan om deltagande med hjälp av datakommunikation eller andra tekniska hjälpmedel är bindande för en ledamot, varmed ledamoten inte längre kan ändra sitt deltagandesätt.

Deltagande i ett sammanträde på ovan nämnda sätt genom datakommunikation eller med andra tekniska hjälpmedel förutsätter alltid en förhandsanmälan till sammanträdet senast den sista anmälningdag 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 om disposition av det överskott som balansräkningen utvisar
5. arvodena till fullmäktigeledamöterna, förvaltningsrådets ordförande och ledamöter samt revisorn 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 revisionssammanslutning som avses i 26 § i stadgarna 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 anmälningdagen. Den sista anmälningdagen 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.

Om en ledamot har möjlighet att delta i sammanträdet med datakommunikation eller ett annat tekniskt hjälpmedel och styrelsen har beslutat att anmälan om sådant deltagande är bindande för en ledamot, måste det i kallelsen nämnas att anmälan är bindande.

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 12 och högst 24 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
- en anställd hos andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern
- en anställd, verkställande direktör eller förvaltningsråds- eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen 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.

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 samt vid behov ska förvaltningsrådet entlediga styrelseledamöter
2. efter att ha hört styrelsen utse andelsbankens verkställande direktör bland dem som har sökt befattningen och en ställföreträdare för hen samt vid behov entlediga dem. Förvaltningsrådet bestämmer om verkställande direktören hör till styrelsen. Innan befattningen som verkställande direktör eller hans ställföreträdare besätts eller verkställande direktören eller hans ställföreträdare entledigas ska ett utlåtande i ärendet inhämtas av Centralinstitutet, 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 4-7 ledamöter som väljs av förvaltningsrådet och som ska vara ägarkunder i andelsbanken.

Valbar till styrelsen är inte

- en person som tjänstgör för andelsbanken eller ett företag som hör till dess koncern, med undantag av andelsbankens verkställande direktör
- en person som tjänstgjort som verkställande direktör för andelsbanken under de fem år som följer efter att uppdraget upphört
- en anställd, verkställande direktör eller förvaltningsråds- eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen eller ett

företag som hör till dess koncern.

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.

Om ett uppdrag som styrelseledamot upphör under mandattiden, ska en ny ledamot väljas för den återstående mandattiden vid följande förvaltningsrådssammanträde. Mandattiden för en styrelseledamot som har valts under en pågående mandattid upphör samtidigt som företrädares mandattid skulle ha upphört.

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.

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 lagstiftning, myndighetsföreskrifter, andelsbankens stadgar samt de principer och anvisningar som Centralinstitutet fastställt och det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt.

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, revisionssammanslutningen eller en huvudansvarig CGR-revisor som utnämnts av revisionssammanslutningen 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 och hen en ställföreträdare. Förvaltningsrådet ska välja, och vid behov entlediga, verkställande direktören och en ställföreträdare för verkställande direktören.

Andelsbankens verkställande direktör och hens ställföreträdare ska främja andelsbankens intresse omsorgsfullt och sköta andelsbankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftning, myndighetsföreskrifter, andelsbankens stadgar samt de principer och anvisningar som Centralinstitutet fastställt och det reglemente som förvaltningsrådet har fastställt. Åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av andelsbankens verksamhet är exceptionella eller vittgående får verkställande direktören eller hens ställföreträdare vidta endast om styrelsen har bemyndigat hen 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 och hens ställföreträdare har rätt att företräda andelsbanken i ärenden som enligt 2 mom. hör till hens 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 revisorn för granskning minst en månad före det ordinarie fullmäktigesammanträdet, dock senast före utgången av februari.

### 26 § Revision

Fullmäktige ska årligen välja en revisionssammanslutning till andelsbankens revisor. Revisionssammanslutningen ska ange en huvudansvarig CGR-revisor.

Revisionssammanslutningens mandattid börjar när det fullmäktigesammanträde som beslutat om valet av revisionssammanslutning avslutas och upphör när det fullmäktigesammanträde som förrättat ett nytt val av revisionssammanslutning avslutas. 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 ska för att kunna höra till förvaltningen i ett annat, externt affärsföretag ha samtycke av den part som fastställts på basis av Centralinstitutets anvisningar.

#### 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 skriftligen underrättas om uteslutningsgrunden och om vilket andelsbanksorgan som fattar beslutet minst en månad innan beslutet om uteslutning fattas.

Då ägarkundskapet upphör, upphör rätten till överskott, andra tillgångar och ägarkunds förmåner 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 § Andelsbankens gåvor

Fullmäktigesammanträdet 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.

### 30 § 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.

### 31 § 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 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.

### Valordning

#### 32 § Valförrättning och tidpunkt

Fullmäktigevalet ska förrättas med en röstning bland andelsbankens ägarkunder genom majoritetsval vart fjärde år vid den tidpunkt som förvaltningsrådet bestämt.

För förrättningen av valet ska förvaltningsrådet välja en valnämnd. I den här valordningen föreskrivs detaljerat om valnämndens uppgifter.

Andelsbanken kan ha en eller flera valkretsar. Förvaltningsrådet ska fastställa antalet valkretsar och valkretsarna innan valet förrättas. Valkretsarna ska fastställas med målsättningen att fullmäktige mångsidigt ska representera ägarkundkåren med beaktande av andelsbankens hela verksamhetsområde och ägarkundkårens struktur.

Förvaltningsrådet ska fastställa det antal fullmäktigeledamöter som genom val väljs från valkretsen eller från de olika valkretsarna, om

det finns flera valkretsar. Antalet fullmäktigeledamöter från en valkrets ska fastställas i samma proportion som antalet ägarkunder i andelsbanken i valkretsen. Från varje valkrets ska dock väljas minst en fullmäktigeledamot.

### 33 § Röstningssätt

Röstningen ska förrättas på det sätt som förvaltningsrådet bestämt med datakommunikation eller med ett annat tekniskt hjälpmedel ("elektronisk valtjänst"). Förvaltningsrådet ska dessutom besluta om ett sådant röstningsförfarande som tryggar möjligheten att utöva rösträtt för ägarkunder som inte har möjlighet att anlita en elektronisk valtjänst, till exempel möjlighet att rösta vid andelsbankskontor som anges separat. Röstningen kan också ske som en kombination av en elektronisk valtjänst och något annat röstningsförfarande som förvaltningsrådet beslutat om.

Ägarkundernas deltagande i röstningen, bevarandet av valhemligheten och rösträkningens riktighet ska tryggas på ett tillräckligt sätt.

Röstningstiden ska fastställas till minst tio (10) dagar.

### 34 § Rösträtt

Rösträtt har var och en som antagits som ägarkund i andelsbanken senast vid den tidpunkt som förvaltningsrådet bestämt innan röstningen börjar och som fortfarande är ägarkund då röstningen börjar.

Såväl fysiska som juridiska personer har rösträtt. Valnämnden ska besluta om förfarandet för hur juridiska personer kan utöva rösträtt.

En röstberättigad ägarkund har vid ett val rätt att rösta endast på en kandidat från den valkrets som ägarkunden hör till.

Varje röstberättigad ägarkund har vid ett val en röst och ägarkunden kan rösta på högst en kandidat.

En ägarkund kan inte med fullmakt rösta för en annan ägarkunds räkning, om ägarkunden är en fysisk person.

### 35 § Valbarhet

Valbar till fullmäktige är varje myndig, röstberättigad ägarkund med gott anseende som anlitar andelsbankens tjänster.

Valbar till fullmäktige är dock inte

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



- den som tjänstgör för Centralinstitutet eller ett företag som hör till dess koncern
- en anställd, verkställande direktör eller förvaltningsråds- eller styrelseledamot vid en annan andelsbank i OP Gruppen eller ett företag som hör till dess koncern

En valbar ägarkund i andelsbanken kan ställa upp som kandidat endast i den valkrets som hen hör till.

### 36 § Valnämnden

Andelsbankens förvaltningsråd ska utse en valnämnd för att förrätta valet. Valnämnden ska bestå av en ordförande, en vice ordförande och minst två (2) övriga ledamöter. Valnämnden är beslutför då ordföranden eller, om denna har förhinder, vice ordföranden och hälften av nämndens ledamöter är närvarande.

Ledamot i valnämnden kan inte vara

- en kandidat,
- en kandidats make/maka, sambo eller en person som lever i ett registrerat parförhållande med en kandidat,
- en kandidats, barn, syskon, förälder, far- eller morförälder eller
- en omyndig person.

Valnämnden ska besluta om de angelägenheter som gäller förrättningen av valet samt fastställa valresultatet.

### 37 § Hur ägarkunderna informeras om kandidatnomineringen

Ägarkunderna ska underrättas om tidpunkten för valet, valkretsarna, antalet fullmäktigeledamöter enligt valkrets och kandidatnomineringen på det sätt som valnämnden bestämt skriftligt genom att publicera ett meddelande om valet i en tidning med spridning bland ägarkunderna eller elektroniskt på andelsbankens internetsidor eller i någon annan elektronisk kanal.

### 38 § Kandidatnominering

För att kunna kandidera i fullmäktigevalet ska en ägarkund vara valbar och understödas av minst en (1) annan ägarkund. Den ägarkund som ger en kandidat sitt stöd måste inte vara från samma valkrets som kandidaten.

En ägarkund kan ge sitt stöd åt högst fem (5) kandidater.

Rätt att ge sitt stöd har var och en som antagits som ägarkund i andelsbanken senast vid den tidpunkt som förvaltningsrådet bestämt och som fortfarande är ägarkund då hen ger sitt stöd. En ledamot i valnämnden kan inte ge sitt stöd åt en kandidat.

En anmälan om nominering av kandidat ("kandidatanmälan") ska upprättas och lämnas in till valnämnden på det sätt som valnämnden bestämt. Av anmälan ska framgå kandidatens samtycke samt vilken ägarkund som understöder kandidaten.

### 39 § Hur valnämnden fastställer kandidater

Valnämnden ska granska varje kandidatanmälan. Valnämnden godkänner kandidatanmälningar, ber om korrigeringar av kandidatanmälningar och avvisar kandidatanmälningar.

Valnämnden måste avvisa en kandidatanmälan, om den föreslagna kandidaten inte är valbar i fullmäktigevalet, kandidatens samtycke inte har lämnats in till valnämnden eller om kandidaten inte understöds av en (1) ägarkund, vilket krävs enligt valordningen.

Om den som understöder inte är ägarkund i andelsbanken eller har gett sitt stöd åt flera kandidater än vad som är tillåtet enligt den här valordningen, ska valnämnden uppmana de föreslagna kandidater som ärendet gäller att korrigera sina kandidatanmälningar, om de inte redan annars har tillräckligt understöd för att kandidatanmälan ska kunna godkännas.

Valnämnden ska efter en korrigeringsuppmaning ge minst sju (7) dagar tid för att korrigera kandidatanmälan. Korrigeringsuppmaningen kan ges elektroniskt, per telefon eller per brev.

Valnämnden ska fastställa kandidaterna i enlighet med de kandidatanmälningar som godkänts och skriftligen och utan dröjsmål informera kandidaterna om fastställandet. Kandidaterna ska delas upp enligt valkrets, om det finns fler valkretsar än en.

Kandidaterna ska presenteras i röstningsanvisningarna enligt valkrets i alfabetisk ordning.

Valnämnden ska ge kandidaterna en löpande numrering i alfabetisk ordning med början från nummer två (2).

Valnämnden kan besluta att inget val behövs, om antalet kandidater inte är större än det antal ledamöter som ska väljas.

### 40 § Röstningsanvisningar

Röstningsanvisningar ska vara tillgängliga för de röstberättigade ägarkunderna senast då röstningen börjar. Som röstningsanvisningar ska ges information om kandidater, tidpunkten för röstningen och röstningsförfarandet.

Vid elektronisk röstning ska ägarkunderna få röstningsanvisningarna i en elektronisk valtjänst. Röstningsanvisningarna ska ges skriftligt till de ägarkunder som inte kan rösta elektroniskt.

Röstningsanvisningarna ska dessutom publiceras på bankens internetsidor.

### 41 § Röstning

Valnämnden ska besluta om de förfaranden som tillämpas vid röstningen. De förfaranden som tillämpas vid röstningen ska genomföras så att ägarkundernas deltagande i röstningen, valhemligheten och rösträkningens riktighet inte äventyras.

En röstberättigad ägarkund ska i en elektronisk valtjänst i enlighet med röstningsanvisningarna fylla i den kandidat som ägarkunden ger sin röst.

I en röstning som inte är elektronisk ska ägarkunden i enlighet med röstningsanvisningarna fylla i den kandidat som ägarkunden ger sin röst genom att tydligt skriva kandidatnumret i en röstsedel. En ägarkund får inte göra andra anteckningar på röstsedeln. Röstsedeln ska återlämnas i enlighet med givna röstningsanvisningar och tidsfrister.

De ägarkunder som utövat sin rösträtt ska registreras.

Om en ägarkund minst fem (5) dagar före slutet av valförrättningen på ett tillförlitligt sätt visar

- att ägarkunden inte har fått röstningshandlingarna,
- att röstningshandlingarna är oriktiga,
- att röstningshandlingarna har försvunnit eller skadats eller
- att ägarkunden inte har möjligheter att rösta elektroniskt,
- kan valnämnden på begäran ge ägarkunden nya röstningshandlingar.

42 § Hur röster godkänns och räknas

Då röstningstiden löpt ut ska valnämnden se till att rösträkningen utförs på ett tillförlitligt sätt och utan dröjsmål. Valnämnden kan också låta en tredje part ta hand om rösträkningen, förutsatt att rösträkningens riktighet och bevarandet av valhemligheten kan tryggas.

En röst som avgetts är ogiltig, om

- fler än ett kandidatnummer har angetts vid röstningen
- någon annan anteckning än den som tillåts i 41 § har gjorts vid röstningen
- den kandidat som väljaren avsett inte tydligt framgår av den avgivna rösten
- något annat än den röstsedel som fåtts från valnämnden har använts vid röstning per post
- röstsedeln vid röstning per post återlämnas på något annat sätt än det som fastställts i röstningsanvisningarna
- den avgivna rösten har anlänt för sent
- det inte är möjligt att på ett tillförlitligt sätt försäkra sig om att den som avgett rösten är en röstberättigad ägarkund vid andelsbanken.

Valnämnden avgör huruvida en röst som avgetts är ogiltig eller inte.

43 § Hur valresultatet bestams

För varje kandidat ska räknas ut ett röstetal bland de röster som godkänts.

Invalda till fullmäktige blir de kandidater som i valet fått flest

röster. Om det finns flera valkretsar, blir de kandidater som i valet fått flest röster i sin valkrets invalda till fullmäktige. Valnämnden ska förrätta lottdragning mellan den eller de kandidater som blir invalda till fullmäktige med samma röstetal i valet, om de kandidater som fått samma röstetal inte, med beaktande av antalet ledamöter som väljs till fullmäktige, annars skulle bli invalda.

De kandidater som inte blivit invalda blir ersättare i fullmäktige i den ordning som följer av röstetalet. Om det finns flera valkretsar, blir de kandidater som inte blivit invalda ersättare i fullmäktige i den ordning som följer av röstetalet enligt valkrets. Valnämnden ska vid behov genom lottdragning avgöra den inbördes ordningen mellan två eller flera ersättare, om de har samma röstetal.

Om uppdraget som fullmäktigeledamot upphör under mandattiden, ska i dennas ställe träda en ersättare i enlighet med det valresultat som valnämnden fastställt.

#### 44 § Hur valresultatet fastställs och offentliggörs

Efter att ha räknat de röster som godkänts och vid behov dragit lott om den inbördes ordningen för kandidater med samma röstetal, ska valnämnden fastställa valresultatet. Av valresultatet ska framgå namnen och röstetalen för de invalda fullmäktigeledamöterna och deras ersättare samt från vilken valkrets de har valts.

Valnämnden ska utan dröjsmål efter det att valresultatet är fastställt offentliggöra valresultatet antingen skriftligt genom att publicera ett meddelande om det i en tidning med spridning bland ägarkunderna eller elektroniskt på andelsbankens internetsidor eller i någon annan elektronisk kanal.

Som valresultat ska meddelas namnen och röstetalen för de invalda fullmäktigeledamöterna samt från vilken valkrets de har valts. Samma information ska offentliggöras för det antal ersättare som valnämnden fastställt.

Valnämnden ska utan dröjsmål skriftligt underrätta de fullmäktigeledamöter som blivit invalda.

