



ANDELSBANKENS REGLEMENTE

1 Reglementets syfte

Enligt andelsbankens stadgar ska förvaltningsrådet fastställa ett reglemente för bankens verksamhet i frågor som är vittsyftande eller principiellt viktiga och besluta om uppgiftsfördelningen mellan verkställande direktören och styrelsen.

Syftet med reglementet är att fastställa principerna för hur banken sköts effektivt, sakkunnigt, lönsamt och i enlighet med försiktiga affärsprinciper som en del av OP Gruppen.

2 Styrelsens behörighet och uppgifter

Styrelsen ska med stöd av den allmänna behörigheten enligt lagen om andelslag och andelsbankens stadgar se till att förvaltningen av och verksamheten i andelsbanken är ändamålsenligt organiserad samt leda andelsbankens verksamhet. Till styrelsens behörighet hör de ärenden som inte enligt lag och stadgarna hör till verkställande direktören, förvaltningsrådet eller till fullmäktige eller andelsstämman.

Styrelsen ska leda andelsbankens verksamhet i enlighet med lagstiftningen, andelsbankens stadgar, andelsbankens reglemente och de anvisningar som centralinstitutet fastställt. Styrelsen har en speciell skyldighet att bevaka bankens fördel och främja dess utveckling.

Om en styrelseledamots skadeståndsansvar föreskrivs i lagen.

Styrelsen ska:

- för att trygga fortsatt framgång i bankens affärsrörelse se till att verksamheten är planmässig, effektiv och lönsam samt att den anpassas till förändringar i omvärlden och att riskerna är under kontroll
- se till att bankens interna kontroll och kontrollsystem är tillräckliga och tillförlitliga
- se till att bestämmelserna om kreditinstitutsverksamhet, OP Gruppens gemensamma verksamhetsprinciper och centralinstitutets anvisningar efterlevs
- se till att styrelseledamöterna är tillräckligt insatta i sitt uppdrag och att de fortlöpande upprätthåller sitt kunnande.



Styrelsen utför sitt uppdrag bland annat genom att:

- fastställa bankens värden, strategi och verksamhetsplaner som härletts ur OP Gruppens strategi, bankens mål på kort och lång sikt samt regelbundet följa upp hur de genomförs
- fastställa ersättningsprinciper i enlighet med OP Gruppens gemensamma principer
- anteckna för kännedom de anvisningar som avses i 17 § i sammanslutningslagen samt övriga anvisningar i enlighet med centralinstitutets anvisningar samt lägga fram dem för kännedom för bankens förvaltningsråd enligt vad som krävs i anvisningarna
- fastställa bankens kapitalplan, vilken innefattar mål för kapitaltäckningen och buffertarna samt en beredskapsplan
- anteckna för kännedom den riskklass som centralinstitutet fastställt för banken och genomföra de åtgärder som det medför
- fastställa anvisningar för bankens riskhantering, risklimiterna och bokslutsprinciperna i enlighet med centralinstitutets anvisningar
- besluta om hur internrevisionen och compliance-verksamheten läggs upp och genomförs samt besluta om de åtgärder som internrevisionsberättelserna och rekommendationerna i dem kräver
- identifiera eventuella intressekonflikter och besluta om förfaringssätt för att hantera dem i enlighet med de anvisningar som centralinstitutet fastställt
- se till att banken har upprättat en kontinuitetsplan i enlighet med OP Gruppens rutiner, att kontinuitetsplanen är tidsenlig och att den testas varje år
- fastställa bankens ledningssystem och organisation, besluta om att enligt behov inrätta och lägga ner kommittéer samt fastställa uppgiftsbeskrivningar för och sammansättning hos kommittéerna samt utse ledamöter till bankens ledningsgrupp
- besluta om godkännandet eller förfarandet vid godkännande av bankens medlemsansökningar, om villkoren för godkännande och om uteslutning av medlemmar
- besluta om verkställande direktörens löneförmåner och andra villkor i tjänsteavtalet



- på förslag av verkställande direktören anställa och avskeda tjänstemän samt bestämma deras löneförmåner, om inte styrelsen inom gränser som den bestämt har gett de här uppgifterna åt en av styrelsen tillsatt kommitté, åt verkställande direktören eller åt utsedda tjänstemän
- besluta om att inrätta och dra in förrättningsställen för banken
- säkerställa att bankens försäkringsskydd är tillräckligt
- besluta om utläggning av funktioner i enlighet med OP Gruppens principer
- besluta hur bankens kostnader ska godkännas
- årligen upprätta en verksamhetsplan för styrelsen och årligen utvärdera sin verksamhet
- se till att banken iakttar OP Gruppens anvisningar och avtal på grupplanet.

3 Behandling av ärenden och beslutsfattande i styrelsen

Styrelsen är beslutför då mer än hälften av dess ledamöter, ordföranden eller vice ordföranden medräknad, är närvarande.

Styrelsens ordförande ansvarar för att styrelsens sammanträder då det behövs. Styrelsen ska sammankallas, om en styrelseledamot eller verkställande direktören kräver det.

Ett beslut får inte fattas i ett ärende, om alla styrelseledamöter inte har beretts möjlighet att delta i behandlingen och om ärendet inte är så brådskande att det måste behandlas genast. Om en styrelseledamot har förhinder, ska styrelseledamoten så fort som möjligt meddela styrelsens ordförande eller sekreterare det.

Styrelsen ska utse en sekreterare som inte måste vara ledamot av styrelsen. Sekreteraren ska delta i styrelsens sammanträden och föra protokollet.

Material som gäller de ärenden som behandlas vid ett sammanträde ska ges till styrelseledamöterna i god tid före sammanträdet för att styrelseledamöterna ska ha tillräckligt med tid för att sätta sig in i de ärenden som behandlas vid sammanträdet.

Ett styrelsesammanträde kan till följd av att ärendet brådskar eller av någon annan orsak hållas elektroniskt eller per telefon, förutsatt att styrelseledamöterna har möjlighet att inbördes hålla kontakt under beslutsfattandet.

Styrelsen kan bestämma att också någon annan än styrelseledamöter får närvara vid sammanträdena. Då styrelsen behandlar ärenden som gäller tillsynen över ban-



ken eller som är vittsyftande eller principiellt viktiga kan förvaltningsrådets ordförande för att utföra sitt tillsynsuppdrag närvara vid sammanträdet utan att delta i beslutsfattandet.

Centralinstitutets företrädare har yttranderätt och närvarorätt vid sammanträdena. Revisorn har närvarorätt och yttranderätt då sammanträdet behandlar ärenden med anknytning till revisorns uppgifter.

De ärenden som behandlas av styrelsen föredras av verkställande direktören eller någon annan person som verkställande direktören utsett. Verkställande direktören ansvarar för att styrelseledamöterna får tillräcklig information för att kunna bedöma bankens verksamhet, ekonomiska läge och övriga ärenden som behandlas.

Vid styrelsens sammanträde ska föras ett protokoll. Protokollet ska undertecknas av styrelsens ordförande, sekreteraren och åtminstone en styrelseledamot som styrelsen valt att underteckna det. Protokollen ska numreras löpande kalenderårsvis och protokollsbilagorna numreras. Verkställande direktören ska se till att protokollet jämte bilagor arkiveras på ett betryggande sätt.

4 Förvaltningsrådets uppgifter

Förvaltningsrådets uppgift är enligt lagen om andelslag och bankens stadgar att övervaka styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av andelslaget.

Enligt andelsbankens stadgar har förvaltningsrådet särskilt följande uppgifter:

- att fastställa antalet styrelseledamöter, välja det fastställda antalet ledamöter till styrelsen och fastställa deras arvoden
- att, efter att ha hört styrelsen och vid behov inhämtat ett utlåtande i ärendet av centralinstitutet, i enlighet med instruktionerna Val av verkställande direktör i andelsbankerna utse andelsbankens verkställande direktör och en ställföreträdare för verkställande direktören samt entlediga dem
- att fastställa ett reglemente för andelsbankens verksamhet
- att anteckna för kännedom de anvisningar som enligt centralinstitutets anvisningar ska behandlas i förvaltningsrådet
- att inom sig välja ett oberoende revisionsutskott med minst två ledamöter och fastställa en arbetsordning för utskottet
- att fastställa en arbetsordning för nomineringskommittén
- att ge ett utlåtande om bokslutet och verksamhetsberättelsen till ordinarie fullmäktigesammanträde/andelsstämma

- att under ett valår fastställa antalet fullmäktigeledamöter [och för varje valdistrikt fastställa vilket antal fullmäktigeledamöter som ska väljas] samt utse en centralvalnämnd [endast banker med fullmäktige]

Förvaltningsrådet ska sammanträda på kallelse av ordföranden. Om ordföranden har förhinder, ska vice ordförande sammankalla förvaltningsrådet. Förvaltningsrådet ska utse en sekreterare som inte måste vara ledamot av förvaltningsrådet. Sekreteraren ska delta i styrelsens sammanträden och föra protokollet.

Vid förvaltningsrådets sammanträden har verkställande direktören, styrelseledamöterna och centralinstitutets företrädare närvarorätt och yttranderätt. Revisorn har närvarorätt och yttranderätt då sammanträdet behandlar ärenden med anknytning till revisorns uppgifter.

De ärenden som behandlas vid sammanträdena bereds av styrelsen. Personval ska dock beredas i nomineringskommittén och då det gäller val av verkställande direktör i en separat beredningskommitté för valet av verkställande direktör.

Vid förvaltningsrådets sammanträden ska föras ett protokoll som de närvarande, ärenden som behandlats, fattade beslut och resultatet av eventuella omröstningar ska antecknas i. Protokollet ska undertecknas av förvaltningsrådets ordförande, minst en ledamot som förvaltningsrådet valt att underteckna protokollet och sekreteraren.

5. Verkställande direktörens uppgifter

Andelsbankens verkställande direktör ska främja andelsbankens fördel omsorgsfullt och sköta bankens dagliga förvaltning i enlighet med lagstiftningen, myndigheternas föreskrifter, centralinstitutets anvisningar samt styrelsens anvisningar och föreskrifter. Verkställande direktören får vidta åtgärder som med beaktande av omfattningen och arten av bankens verksamhet är ovanliga eller vittsyftande endast om styrelsen har bemyndigat direktören till det eller styrelsens beslut inte kan inväntas utan att bankens verksamhet åsamkas väsentlig olägenhet. I sist nämnda fall ska styrelsen så snart som möjligt underrättas om åtgärden.

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

Verkställande direktören svarar för att bankens affärsrörelse i enlighet med den strategi, verksamhetsplan och de anvisningar som styrelsen fastställt är effektiv och lönsam samt anpassad till förändringarna i omvärlden och att riskerna i den är under kontroll.

Om inte annat uttryckligen bestäms, ska verkställande direktören se till att styrelsens beslut verkställs, övervaka hur de genomförs och rapportera till styrelsen om hur de verkställts.



Till verkställande direktörens uppgifter hör bl.a. att

- för styrelsen vid behov lägga fram förslag om justering av bankens strategi och de operativa och ekonomiska planer som behövs
- ansvara för utvecklingen av bankens serviceförmåga och funktionsduglighet samt för utvecklingen av organisationen och kunnandet
- för styrelsen lägga fram förslag till val av personer och deras löneförmåner för befattningar som ska besättas av styrelsen
- ansvara för att i enlighet med de principer, anvisningar och förfaringsätt som fastställts verkställa det styrsystem behövs för riskhanteringen, kapitalutvärderingen och det solidariska ansvaret samt de praktiska åtgärder som den interna styrningen och interna kontrollen kräver
- regelbundet rapportera till styrelsen om bankens affärsrörelse, riskhanteringsförmåga och riskläge
- delge styrelsen myndigheternas ställningstaganden om bankens verksamhet, inspektionsrapporter och anmärkningar samt de viktigaste skadefallen och upptäckta nya riskerna
- ansvara för att föreskrivna rapporter avges till myndigheterna
- ansvara för bankens interna och externa information
- ansvara för bankens redovisning och medelsförvaltning i enlighet med lagstiftningen och de anvisningar som getts
- i enlighet med OP Gruppens bokslutsanvisningar till styrelsen lägga fram förslag till bokslutsgrunder och bokslut för banken och dess koncern samt till disposition av vinst eller täckande av förlust
- ansvara för att det förfarande för godkännande av kostnaderna som fastställts av styrelsen efterlevs
- för styrelsen föredra ärenden om uteslutning av medlemmar samt svara för att en förteckning över medlemmarna förs i enlighet med lagen om andelslag
- ansvara för att säkerhets- och preventionssynpunkterna är beaktade i bankens affärsrörelse
- ansvara för att banken har de skriftliga instruktioner som behövs och för att de efterlevs
- sköta också de övriga uppgifter som ankommer på verkställande direktören i enlighet med instruktionerna om riskhantering och andra föreskrifter



I den arbetsfördelning som styrelsen fastställt för bankens organisation och i uppgiftsbeskrivningarna kan den överföra en del av verkställande direktörens uppgifter på bankens tjänstemän. Dessutom kan verkställande direktören delegera uppgifter inom sin behörighet till kommittéer eller personer som direktören utsett. Verkställande direktören ska ge föreskrifter för sådana kommittéers eller personers beslutsfattande och övervaka att föreskrifterna följs.