

INSTABANK OYJ:N YHTIÖJÄRJESTYS

§ 1 Yhtiön toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on Instabank Oyj. Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

§ 2 Yhtiön toimiala

Yhtiön toimialana on harjoittaa liikepankkina luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua talletuspankille sallittua toimintaa.

§ 3 Hallitus

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään yhdeksän (9) varsinaista jäsentä ja yksi (1) varajäsen, joiden toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

§ 4 Toimitusjohtaja

Yhtiöllä on toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan sijainen.

§ 5 Edustaminen

Yhtiötä edustavat hallituksen lisäksi hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin ja kaksi hallituksen jäsentä yhdessä. Hallitus voi antaa nimetyille henkilöille oikeuden yhtiön edustamiseen yhdessä hallituksen jäsenen tai toisen edustamiseen oikeutetun kanssa.

§ 6 Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi.

§ 7 Tilintarkastaja

Yhtiöllä on yksi tilintarkastaja, jonka on tilintarkastusyhteisö, jonka päävastuullinen tilintarkastaja on KHT-tilintarkastaja.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

§ 8 Yhtiökokouskutsu

Kutsu yhtiökokoukseen osakkeenomistajille on julkaistava yhtiön verkkosivuilla aikaisintaan kolme kuukautta ja viimeistään viikkoa ennen osakeyhtiölain 7 §:n mukaista viimeistä ilmoittautumispäivää tai 6 a §:n mukaista yhtiökokouksen täsmäytyspäivää.

§ 9 Osallistuminen yhtiökokoukseen

Saadakseen osallistua yhtiökokoukseen osakkeenomistajan on ilmoittauduttava yhtiölle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen päivää ennen yhtiökokousta.

Hallitus voi myös päättää, että yhtiökokous järjestetään ilman kokouspaikkaa siten, että osakkeenomistajat käyttävät päätösvaltaansa kokouksen aikana täysimääräisesti ja ajantasaisesti tietoliikenneyhteyden ja teknisen apuvälineen avulla.

§ 10 Varsinainen yhtiökokous

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä vuosittain hallituksen määräämänä ajankohtana viimeistään huhtikuun loppuun mennessä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on esitettävä:

1. tilinpäätös ja toimintakertomus

2. tilintarkastuskertomus

päätettävä:

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta

4. taseen osoittaman voiton käyttämisestä

5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille toimitusjohtajalle

6. hallituksen ja valiokuntien jäsenten palkitsemisesta

7. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja

8. tilintarkastajan palkkiosta

valittava

9. hallituksen jäsenet

10. tilintarkastaja

sekä päätettävä

11. muista kokouskutsun mukaan kokouksessa käsiteltävistä asioista.

§ 11 Arvo-osuusjärjestelmä

Yhtiön osakkeet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään soveltuvan ilmoittautumisajan jälkeen.

Unofficial translation in English

ARTICLES OF ASSOCIATION OF INSTABANK PLC

§ 1 Company name and domicile

The company name is Instabank Oyj. The domicile of the company is Helsinki.

§ 2 The company's line of business

The company's line of business is as a commercial bank, to engage in business activities that are permitted to a deposit bank pursuant to the Act on Credit Institutions.

§ 3 Board

The company has a Board of Directors consisting of a minimum of five (5) and maximum of nine (9) ordinary members, and one deputy member whose term of office ends at the end of the following Annual General Meeting following the election.

§ 4 Managing Director

The company has a managing director and a deputy for the managing director.

§ 5 Representing the company

The company is represented in addition to the Board of Directors, also by the Chairman of the Board of Directors and the CEO each alone and the members of the Board of Directors two together. In addition, the Board of Directors may assign a designated person a procura or the right to represent the company.

§ 6 Financial Period

The financial period of the company is a calendar year.

§ 7 Auditor

The company has an auditor that shall be an audit firm whose responsible auditor is an Authorized Public Accountant (KHT).

The term of office for the auditor expires at the end of the annual general meeting following the election.

§ 8 Notice of General Meetings

The notice convening a general meeting shall be issued to shareholders on the company's website not earlier than three (3) months prior to the meeting and not later than not later than one week before the last registration date in accordance with section 7 of the Companies Act or the record date of the general meeting in accordance with section 6a.

§ 9 Participation in the General Meeting

In order to be able to participate in a general meeting, a shareholder shall inform the company not later than the specific date stated in the notice convening the meeting which may be a maximum of ten days prior to the general meeting.

The board of directors can also decide on organising a general meeting without a meeting venue whereby shareholders can exercise their decision-making power in full and in real time during the meeting using telecommunication connection and technical means

§ 10 Annual General Meeting

At an annual general meeting, which shall be held annually on a date determined by the Board of Directors no later than before the end of April.

At the annual general meeting the following shall be presented:

1. the financial statements and the report by the board of directors
2. the auditor's report

decided:

3. on the adoption of the financial statements
4. on the use of the profit indicated in the balance sheet
5. on discharging the members of the board of directors and the managing director from liability
6. on remuneration for members of the board of directors
7. on the number of members of the board of directors
8. on remuneration of the auditor

elected:

9. members of the board of directors
10. an auditor;

as well as attended to:

11. other issues mentioned in the notice convening the meeting.

§ 11 The book-entry securities system

The company's shares belong in the book-entry securities system after the applicable registration period.