

Kysytty 20-05-2016, Voimassa 16-12-2015 lähtien
SUUPOHJAN OSUUSPANKIN SAANNOT

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Osuuspankin toiminimi on Suupohjan Osuuspankki, Sydbottens Andelsbank.

Pankin kotipaikka on Kauhajoki.

2 § Toimiala

Osuuspankin tarkoituksena on harjoittaa jäsentensä omistamana osuuskuntamuotoisena talletuspankkina luottolaitostoimintaa jäsentensä ja asiakkaidensa taloudellisen menestyksen tukemiseksi. Osuuspankin palveluita saavat käyttää muutkin kuin jäsenet.

Osuuspankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:n mukaisia sijoituspalveluita.

3 § Kuuluminen POP Pankki -ryhmään

Osuuspankki kuuluu valtakunnalliseen POP Pankki -ryhmään.

4 § Osuuspankkien yhteenliittymä ja Keskusyhteisön jäsenyys

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (jäljempänä yhteenliittymälaki) tarkoitettuun yhteenliittymään ("Osuuspankkien yhteenliittymä"), jonka muodostavat tämä osuuspankki ja sen konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, keskusyhteisö ja sen konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, muut keskusyhteisön jäseninä olevat jäsenluottolaitokset ja niiden konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset sekä sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt omistavat yli puolet.

Osuuspankkien yhteenliittymän yhteenliittymälain mukaisena keskusyhteisönä toimii POP Pankkiliitto osk (jäljempänä Keskusyhteisö). Osuuspankki on Keskusyhteisön jäsen.

Keskusyhteisö

- valvoo yhteenliittymälain mukaisesti osuuspankin toimintaa vahvistaa osuuspankin noudatettavaksi yleiset toimintaperiaatteet osuuspankin yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa antaa osuuspankille sen maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi ohjeita vakavaraisuuden ja riskien hallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta sekä - antaa ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Osuuspankki on velvollinen osallistumaan Keskusyhteisön jäsenenä olevan toisen luottolaitoksen selvitystilän ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä Keskusyhteisön jäsenenä olevan toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun yhteenliittymälain mukaisesti.

5 § Jäsenomistaja

Osuuspankin päätösvalta kuuluu osuuskunnan jäsenille, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava osuus.

Jäseniksi voivat liittyä osuuspankin palveluita käyttävät luonnolliset henkilöt. Hallitus päättää jäsenhakemusten hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä.

Osuuspankki tarjoaa jäsenilleen pankin hallituksen päättämät jäsenedut.

6 § Kuolleen jäsenen oikeudenomistajan oikeudet

Kuolleen jäsenen oikeudenomistajilla on valitsemansa edustajan kautta oikeus käyttää vainajan taloudellista oikeutta vuoden ajan kuolinpäivästä, minkä jälkeen jäsenyyden katsotaan päättyneen, mikäli kuolleen oikeudenomistaja, jolle oikeus jäsenosuusmaksuun on siirtynyt, ei tätä ennen ole ilmoittanut haluavansa käyttää oikeuttaan jäseneksi pääsemiseen. Kuolleen jäsenen oikeudenomistajalla, jolle oikeus tämän jäsenosuusmaksuun on siirtynyt, on oikeus jäseneksi pääsemiseen, mikäli edellytykset siihen muutoin ovat olemassa. Oikeudenomistajan, joka haluaa käyttää tätä oikeuttaan, tulee ilmoittaa siitä pankille vuoden kuluessa kuolinpäivästä.

7 § Jäsenosuus

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden jäsenosuuden. Jäsen- osuudesta merkintähintana maksettava jäsenosuusmaksu on satakusikymmentä (160) euroa.

Jäsenosuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liityttäessä. Jäsenosuusmaksua ei saa maksaa osuuspankin rahoittamilla varoilla.

Mikäli jäsen on ottanut ennen näiden sääntöjen voimaan tuloa useampia osuuksia tai hänelle siirtyy niitä, ylimääräiset osuudet palautetaan ja käytetään tarvittaessa tämän pykälän mukaisesta osuusmaksusta suorittamatta olevan määrän maksamiseen.

Jos osuusmaksua korotetaan, jäsenen maksettavaksi tuleva korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Jäsenelle tulevaa ylijäämää ei pidätetä osuusmaksun suorittamiseksi.

Jäsenosuusmaksun korotus voidaan tehdä maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettuihin määrään jäsenosuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Jäsenosuusmaksu palautetaan jäsenyyden päätyttyä osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sano- tuissa laeissa mainituin edellytyksin ottaen kuitenkin huomioon, mitä jäljempänä 9 §:ssä sanotaan.

Jäsenosuuksien tuottamista oikeuksista ylijäämää jaettaessa määrätään sääntöjen 13 §:ssä ja oikeuksista osuuspankin purkautuessa sääntöjen 34 §:ssä.

8 § POP Osuudet

1. POP Osuudet ja niiden maksaminen

Jäsenosuuksien lisäksi osuuspankki voi antaa erityisiä osuuksia (jäljempänä "POP Osuus") näiden sääntöjen mukaisesti maksua vastaan.

POP Osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin jäsenille osuuspankin hallituksen näiden sääntöjen mukaisesti tekemällä päätöksellä ja sen päättämällä ehdoilla.

2. Nimellisarvo ja merkintä

Yhden POP Osuuden nimellisarvo on 100 euroa, joka on maksettava kokonaisuudessaan osuuspankille hallituksen päättämänä aikana.

POP Osuuksien merkintä tapahtuu tekemällä osuuspankin hallitukselle tai sen määräämälle taholle kirjallinen hakemus, jonka hyväksymisestä päättää hallitus tai hallituksen määräämä taho. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella. POP Osuuksia ei saa maksaa osuuspankin rahoittamilla varoilla.

3. POP Osuuksien määrä

POP Osuuksia voidaan antaa enintään 500 000 kappaletta.

4. Siirto

POP Osuus voidaan siirtää vain toiselle jäsenelle. Siirrosta on siirronsajaan ilmoitettava osuuspankille 15 päivän kuluessa siirrosta.

5. Ei Etuoikeutta osuusannissa

POP Osuus ei tuota etuoikeutta annettaviin jäsenosuuksiin tai uusiin POP Osuuksiin.

6. Oikeudet ylijäämää jaettaessa ja osuuspankin purkautuessa

Sääntöjen 13 § ja 34 § sisältävät määräykset POP Osuuksien oikeuksista ylijäämää jaettaessa ja oikeuksista osuuspankin purkautuessa.

7. POP Osuuksien tuottamat oikeudet muutostilanteissa

Mikäli osuuspankki muutettaisiin osakeyhtiöksi, POP Osuudet eivät anna oikeutta osakkeisiin, vaan niistä suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

Mikäli osuuspankki sulautuu toiseen osuuskuntaan tai jakautuu osuuskuntalain säännösten mukaisesti, POP Osuuksista suoritettut

maksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti, ellei vastaanottava yhtiö ota niitä vastatakseen sulautumis- tai jakautumissuunnitelman mukaisesti. POP Osuuksiin liittyvät oikeudet eivät muutu, jos osuuspankki alentaa tai vähentää tässä kohdassa tarkoitettujen POP Osuuksien nimellisarvoa tai muiden osuuksien osuusmaksuja.

9 § Jäsenosuusmaksujen ja POP Osuusmaksujen palauttaminen

Osuuspankki maksaa osuudenomistajille jäsenosuuden tai POP Osuuden merkintähinnan palautuksen jäsenyyden päättyessä. POP Osuuden merkintähinnan palautus maksetaan osuudenomistajalle myös, kun osuudenomistaja on irtisanonut POP Osuuden.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja POP Osuuksista suoritettujen maksujen palauttamisesta osuuspankin toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallitus.

Mikäli osuuspankki ei ole kieltäytynyt palauttamisesta, jäsenosuusmaksu ja POP Osuudesta suoritettu maksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai POP Osuuden omistaja on irtisanonut osuuden.

Palautukseen vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Jäsenosuusmaksut ja POP Osuuksista suoritettut maksut palautetaan osuuskuntalaissa, osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa ja näissä säännöissä säädetyin edellytyksin.

Ellei palautusta voida jonakin vuonna maksaa täysimääräisesti, maksamatta jäänyt osa maksetaan seuraavien tilinpäätösten perusteella käytettävissä olevista omista pääomista. Edellä määrätty oikeus maksamatta jääneen osan jälkipalautukseen päättyy kuitenkin viidennen seuraavan tilinpäätöksen jälkeen. Maksamatta jääneelle osalle ei makseta korkoa.

Osuuden omistajan taloudelliset oikeudet säilyvät ennallaan palautuksen suorittamiseen asti tai jälkipalautusoikeuden päättymiseen asti. Osuuden omistajalla ei ole tänä aikana ääni- tai muita hallinnollisia oikeuksia.

10 § POP Osuuksien lunastusoikeus

POP Osuudet ovat lunastusehtoisia. Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki POP Osuudet.

Lunastusvastike on POP Osuudesta maksettu merkintähinta.

Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Hallituksen on ilmoitettava lunastusoikeuden käyttämisestä osuuden omistajalle samalla tavalla kuin kutsu edustajiston kokoukseen toimitetaan.

Lunastettavan osuuden omistajan on siirrettävä lunastettu osuus osuuspankille siirto- merkinnöin varustettuna maksua vastaan hallituksen lunastusvaatimuksessa ilmoitettuna päivänä, joka ei saa olla aikaisemmin kuin 30 päivää lunastusvaatimuksen tekemisestä.

Lunastus on ensisijassa toteutettava vapaalla omalla pääomalla ja toissijaisesti sidotulla omalla pääomalla.

Lunastukseen vaaditaan Keskusyhteisön lupa. Lunastukseen vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muista lunastukseen liittyvistä seikoista päättää osuuspankin hallitus.

11 § Lisäosuudet

Ennen näiden sääntöjen rekisteröintiä annettuihin lisäosuuksiin sovelletaan 1.1.2002 voimaan tulleen osuuskuntalain mukaisia määräyksiä lisäosuuksista ja näitä sääntöjä. Yhden lisäosuuden nimellisarvo on siitä maksettu lisäosuusmaksu eli 10 euroa. Osuuspankki ei voi antaa uusia 1.1.2002 voimaan tulleen osuuskuntalain mukaisia lisäosuuksia.

Ylijäämästä voidaan maksaa lisäosuuksille korkoa, joka voi poiketa muille osuuksille maksettavasta korosta. Edustajiston kokous voi päättää lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan tai niistä maksetun määrän alentamisesta maksua vastaan.

Osuuspankin sulautuessa toiseen osuuspankkiin, jakautuessa tai muuttuessa osakeyhtiöksi osuuspankki voi irtisanoa lisäosuudet.

Osuuspankin purkautuessa selvitystilan tai konkurssin kautta, kertyneet lisäosuusmaksut palautetaan ennen muita osuusmaksuja, tai jos varat eivät siihen riitä, se osa lisäosuusmaksuista, mikä kullekin suoritettujen lisäosuusmaksujen suhteen mukaisesti laskien tulee.

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta pankin säästövaroihin sitä purettaessa taikka kun varoja palautetaan tai jaetaan muulla kuin edellä tässä pykälässä mainitulla tavalla.

Muutoin lisäosuudet tuottavat soveltuvin osin osuuksia vastaavat oikeudet kun osuuspankki sulautuu, jakautuu, muutetaan osakeyhtiöksi tai poistetaan muusta syystä rekisteristä.

Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuusmaksu palautetaan kuuden kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Lisäosuudelle maksetaan korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

Lisäosuudet voidaan muuntaa 8 §:ssä tarkoitetuiksi POP Osuuksiksi. Yhtä POP Osuutta kohden on käytettävä nimellisarvoltaan sama määrä

lisäosuuksia. Mikäli lisäosuuksien ja POP Osuuksien nimellisarvot eivät lisäosuuksia muunnettaessa mene tasan, palautetaan yli jäävä lisäosuuksien nimellisarvo 9 §:n mukaisesti. Lisäosuuden omistajan on haettava osuuksien muuntaa kirjallisesti hallitukselta. Hallitus päättää hakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä. Lisäosuudet katsotaan muunnetuksi POP Osuuksiksi, kun osuuden omistajan hakemus osuuksien muuntamiseksi on hyväksytty.

12 § Rahastot

Osuuspankilla on oltava vararahasto ja sillä voi olla muitakin rahastoja.

Vararahastoa voidaan käyttää vain osuuspankin tappioiden kattamiseen siltä osin kuin jakokelpoinen ylijäämä ei siihen riitä.

13 § Ylijäämän jakaminen

Osuuspankin vapaan oman pääoman määrästä, josta on vähennetty vararahastoon siirrettävä määrä, voidaan maksaa jäsenosuusmaksuille ja POP Osuuksista suoritetuille maksuille sekä lisäosuusmaksuille korkoa ottaen kuitenkin huomioon, mitä osuuskuntalaissa ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoista luottolaitoksista annetussa laissa on määrätty jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta ja sen määrästä päättää edustajiston kokous. Ylijäämän jaosta päätettäessä noudatetaan osuuspankin varojen jakoa koskevista säännöksistä sekä vakavaraisuus- ja muusta sääntelystä tulevia rajoituksia.

POP Osuuksille maksettava vuotuinen korko voi poiketa jäsen- ja lisäosuuksille maksettavasta korosta, mikäli osuuspankkeja koskeva vakavaraisuus- tai muu sääntely ei sitä rajoita tai estä.

Myös palautettavaksi vaadituille jäsen-, POP - ja lisäosuuksille maksetaan korkoa näiden sääntöjen mukaan. Tilivuoden aikana suoritetuille osuuksille korkoa maksetaan suorituspäivästä lukien,

Jäsenosuuksien ja POP Osuuksien korko maksetaan kuuden (6) kuukauden kuluessa ylijäämän jakoa koskevasta päätöksestä. Jäsenosuuksien ja POP Osuuksien korko siltä vuodelta, jonka päätyttyä jäsenosuusmaksu, lisäosuusmaksu tai POP Osuuksien maksu on palautettu, maksetaan seuraavan koronmaksun yhteydessä.

Jos käyttämätöntä ylijäämää on vielä koronmaksun jälkeen, se siirretään, joko kokonaan tai osaksi vararahastoon tai käyttö- tai muuhun rahastoon taikka jätetään käyttämättömänä ylijäämään.

14 § Edustajisto

Osuuspankin jäsenten päätösvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 40 ja enintään 50 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla suhteellista vaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi

toukokuun loppuun mennessä. Jäsenet osallistuvat edustajiston valintaa koskevaan äänestykseen joko postitse, tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla. Äänestys voidaan toteuttaa myös yhdistelmävaalina. Keskusvaalilautakunnan tulee huolehtia toimista, joilla jäsenten osallistuminen äänestykseen ja vaalisalaisuus sekä ääntenlaskennan oikeellisuus voidaan riittävällä tavalla turvata.

Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyväksytty jäseneksi ennen vaalivuoden 1. päivää ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen ja joka ei ole osuuspankin palveluksessa eikä hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

15 § Edustajiston toimikausi ja eroamisjärjestys

Edustajiston toimikausi alkaa vaalivuoden heinäkuun 1. päivänä ja kestää neljä vuotta.

Jos edustajan toimi päättyy kesken toimikauden tai jos edustaja tulee valituksi hallintoneuvoston tai hallituksen jäseneksi tai tulee valituksi osuuspankin palvelukseen taikka jos edustaja menettää jäsenyytensä osuuspankissa, tulee hänen tilalleen vaalijärjestyksen mukaisesti määräytyvä varajäsen.

16 § Edustajiston kokoukset

Varsinainen edustajiston kokous pidetään kahdesti vuodessa hallituksen määrääminä päivinä, kevätkokous ennen toukokuun loppua ja syyskokous ennen marraskuun loppua. Ylimääräinen edustajiston kokous pidetään, milloin hallitus tai hallintoneuvosto katsoo sen tarpeelliseksi tai milloin se on muuten lain mukaan pidettävä.

Kokoukset on pidettävä osuuspankin kotipaikassa, jollei hallitus tai hallintoneuvosto yksittäistapauksessa määrää kokouspaikaksi toista paikkakuntaa Suomessa.

17 § Varsinainen edustajiston kokous

Varsinaisessa kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. esitellään tilinpäätös, joka sisältää tuloslaskelman, taseen ja konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallintoneuvoston niistä antama lausunto sekä tilintarkastuskertomus
2. päätetään edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta
3. päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta
4. päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai em- osuuskunnan konsernitaseen mukainen ylijäämä tai tappio antaa aihetta
5. käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat

Varsinaisessa syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. esitetään hallituksen selonteko osuuspankin toiminnasta kuluvan

tilikauden ensimmäiseltä puoliskolta

2. määrätään edustajien, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot seuraavaksi kalenterivuodeksi

3. vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ottaen huomioon näiden sääntöjen 19 §:n 1. momentin määräykset ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

4. valitaan näiden sääntöjen 30 §:ssä tarkoitettu tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja

5. käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat

18 § Kokouskutsut ja ilmoitukset jäsenille

Edustajiston kokouksen kutsuu kokoon hallitus. Kokouskutsu on toimitettava osuuskuntalain määräaikojen mukaisesti.

Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjeessä sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle.

Osuuskuntalain 5. luvun 21 §:ssä tarkoitetuista asioista on päätösehdotuksen pääasiallinen sisältö ja edustajiston kokouksen ajankohta on ilmoitettava osuuspankin jäsenille kuukautta ennen edustajiston kokousta.

Lakisäätteiset ilmoitukset jäsenille on julkaistava hallituksen määräämissä jäsenten keskuuteen leviävissä lehdissä taikka lähetettävä kaikille jäsenille kirjeessä sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet osuuspankille.

19 § Hallintoneuvosto

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 20 ja enintään 35 jäsentä, jotka valitaan kolmeksi kalenterivuodeksi kerrallaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa koko jäsenkuntaa.

Jäsenten lukumäärää vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa. Lukumäärää ei voida alentaa enempää kuin jäseniä samana vuonna on erovuorossa. Hallituksen jäsen tai osuuspankin toimihenkilö ei saa olla hallintoneuvoston jäsen.

Hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannesta lähinnä oleva luku ja kolmantena vuotena loput, aluksi arvan ja sitten vuoron mukaan. Kesken vaalikautta valitun hallintoneuvoston jäsenen toimikausi päättyy samanaikaisesti kuin hänen edeltäjänsä toimikausi olisi päättynyt.

Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 67 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän saavuttanut henkilö saa toimia tehtävässään sen kalenterivuoden loppuun, jona hän täyttää 67 vuotta.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajat sekä kutsuu itselleen sihteerin. Puheenjohtajien ollessa estyneenä valitaan kokouksessa saapuvilla olevista hallintoneuvoston jäsenistä kokoukselle puheenjohtaja.

20 § Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan tai tämän ollessa estyneenä varapuheenjohtajan kutsusta niin usein kuin asiat vaativat tai hallitus sitä pyytää, kuitenkin vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä. Päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmistö on kannattanut tai johon puheenjohtaja äänten mennessä tasan on yhtynyt.

Hallintoneuvoston kokouksissa pidetään pöytäkirjaa, johon merkitään läsnäolijat, käsitellyt asiat ja tehdyt päätökset sekä erimielisyyksien sattua tapahtunut äänestys.

Pöytäkirjan ja kirjelmät allekirjoittavat hallintoneuvoston puolesta puheenjohtaja ja sihteeri ja pöytäkirjan lisäksi kaksi hallintoneuvoston siihen valitsemaa jäsentä.

21 § Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston on valvottava hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa ja annettava edustajistolle lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

Lisäksi hallintoneuvosto:

1. vahvistaa vuosittain hallituksen jäsenten lukumäärän ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä ja varajäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa; tarvittaessa hallintoneuvoston on vapautettava hallituksen jäsenet;

2. hallitusta kuultuaan valitsee tointa hakeneista osuuspankille toimitusjohtajan ja vahvistaa toimitusjohtajan toimitusjohtajan toimisopimuksen ja vapauttaa toimitusjohtajan sekä määrää toimitusjohtajalle sijaisen. Toimitusjohtajan palkka- ja muiden etujen kehityksestä päättää kuitenkin hallitus;

3. valitsee keskuudestaan pankin hallintoa valvomaan vähintään kaksijäsenisen tarkastustoimikunnan, jolle on toimitettava pankkia koskevat viranomaisten, tilintarkastajan sekä POP Pankkien vakuusrahaston toimittaman tarkastuksen tarkastuskertomukset ja jonka on esitettävä havaintonsa niistä ja pankin hallinnosta sekä muusta pankin toiminnasta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle;

4. määrättävä vaalivuonna helmikuun loppuun mennessä edustajiston edustajien lukumäärä 14 §:n mukaisissa rajoissa ja nimettävä keskusvaalilautakunta.

22 § Hallitus

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus paitsi, mikäli osuuspankin toiminnan välitön johto on lain tai näiden sääntöjen mukaan toimitusjohtajan tehtävänä.

Hallituksen muodostavat hallintoneuvoston kolmeksi kalenterivuodeksi kerrallaan valitsevat kuusi (6) jäsentä, joiden tulee olla

osuuspankin jäseniä. Osuuspankin toimitusjohtajaa, hänen sijaistaan tai osuuspankin toimihenkilöä ei saa valita hallituksen jäseneksi.

Hallitukseen voidaan lisäksi valita osuuspankin jäsenistä kolmeksi kalenterivuodeksi kerrallaan enintään niin monta varajäsentä kuin hallituksessa on jäseniä.

Varajäsenet voidaan valita hallituksen jäsenten henkilökohtaisiksi varamiehiksi. Osuuspankin toimitusjohtajaa, hänen sijaistaan tai osuuspankin toimihenkilöä ei saa valita hallituksen varajäseneksi.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallitukseen valittujen jäsenten eroamisjärjestys määräytyy samalla tavalla kuin hallintoneuvoston jäsenten eroamisjärjestyksestä on edellä määrätty. Hallitukseen valitun jäsenen eroamisikä on 67 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään sen kalenterivuoden loppuun, jona hän täyttää 67 vuotta.

23 § Hallituksen tehtävät

Hallituksen on edistettävä osuuspankin etua ja hoidettava osuuspankkia huolellisesti osuuspankkilain ja osuuskuntalain ja pankin sääntöjen mukaan.

Hallitus voi antaa toimivaltaansa kuuluvia tehtäviä määräämissään rajoissa valitsemilleen toimikunnille, nimeämilleen henkilöille tai toimitusjohtajalle.

24 § Hallituksen kokoukset

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän ollessa estyneenä varapuheenjohtajan kutsusta.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan ollessa tietyssä asiassa estyneitä toimii kokouksen puheenjohtajana hallituksen keskuudestaan valitsema henkilö.

25 § Luotonanto hallintohenkilöille sekä sijoitukset hallintohenkilöiden lähipiiriin kuuluviin yrityksiin

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenelle, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle, tilintarkastajalle ja varatilintarkastajalle sekä näiden luottolaitoslaissa määritellylle lähipiirille annettavaa luottoa ja siihen rinnastettavaa muuta rahoitusta koskevat päätökset sekä sijoittamista näiden lähipiiriin kuuluvaan yritykseen tai tällaiseen luotonantoon ja sijoitukseen sovellettavat yleiset ehdot on hyväksyttävä osuuspankin hallituksessa.

Hallituksen vahvistamissa toimintaohjeissa määrätään, missä

järjestyksessä on käsiteltävä sellaiset luotto- ja takaushakemukset, josta toimihenkilöllä on odotettavissa olennaista taloudellista etua.

26 § Toimipaikkojen hallinto

Pankin toimipaikkojen hallinnon järjestämisestä huolehtivat hallitus ja toimitusjohtaja.

27 § Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua ja hoidettava huolellisesti pankin päivittäistä hallintoa osuuspankkilain ja osuuskuntalain sekä hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa. Viimeksi mainitussa tapauksessa on hallitukselle niin pian kuin mahdollista annettava toimenpiteestä tieto.

Toimitusjohtajalla on oikeus edustaa pankkia sellaisessa asiassa, joka 1 momentin mukaan kuuluu hänen tehtäviinsä.

Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen sijaisenaan on hallintoneuvoston määräämä toimitusjohtajan sijainen.

28 § Edustamisoikeus

Osuuspankkia edustavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja yhdessä.

Hallitus voi lisäksi antaa nimetyille henkilöille oikeuden edustaa osuuspankkia kaksi yhdessä tai kukin erikseen yhdessä 1 momentissa mainitun henkilön kanssa.

29 § Tilikausi ja tilinpäätös

Osuuspankin tilikausi on kalenterivuosi.

Tilinpäätös, toimintakertomus sekä hallintoneuvoston niistä antama lausunto sekä muut tarvittavat asiakirjat on jätettävä tilintarkastajille tarkastettavaksi vähintään kuukautta ennen varsinaista edustajiston kokousta, kuitenkin viimeistään helmikuun loppuun mennessä.

30 § Tilintarkastus

Edustajiston kokouksen on vuosittain valittava pankille vähintään yksi keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja. Jos varsinaiseksi tilintarkastajaksi valitaan keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö, varatilintarkastajaa ei valita.

Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien toimikausi on vaalia

lähinnä seuraava varsinainen tilikausi ja heidän tehtävänsä päättyy tarkastettavaa tilikautta seuraavan edustajiston kevätkokouksen päättyessä.

Osuuspankin tilintarkastajan on kultakin tilikaudelta annettava edustajiston kokoukselle tilintarkastuskertomus. Kertomus on luovutettava pankin hallitukselle viimeistään kaksi viikkoa ennen sitä edustajiston kokousta, jossa tilinpäätös on esitettävä vahvistettavaksi.

31 § Hallinto- ja toimihenkilöiden oikeus kuulua toisen yrityksen tai yhteisön hallintoon

Hallintoneuvoston jäsenet ja pankin toimihenkilöt saavat kuulua toisen yrityksen tai yhteisön hallintoon. Muun kuin POP Pankki -ryhmään kuuluvan luottolaitoksen hallintoon hallintoneuvoston jäsen saa kuitenkin kuulua vain hallintoneuvoston suostumuksella ja toimihenkilö hallituksen suostumuksella. Kuulumisesta toisen yrityksen hallintoon hallintoneuvoston jäsenen ja toimihenkilön on ilmoitettava pankille hallituksen määräämällä tavalla. Hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja tai toimitusjohtajan sijainen ei saa kuulua ilman hallintoneuvoston eikä muu hallituksen jäsen ilman hallituksen suostumusta toisen yrityksen hallintoon.

32 § Jäsenen eroaminen ja erottaminen

Jäsenellä on oikeus erota osuuspankista ilmoittamalla siitä kirjallisesti hallitukselle. Jäsenen katsotaan eronneen, kun ilmoitus siitä on tullut osuuspankille.

Jäsen voidaan erottaa osuuspankista,

1. jos jäsen ei ole täyttänyt sitoumuksiaan tai jäsenyydestä johtuvia velvollisuuksiaan osuuspankkia kohtaan;
2. jos jäsen on aiheuttanut osuuspankille huomattavaa vahinkoa tai muutoin ilmeisesti toiminut sen etujen ja tarkoitusperien vastaisesti, tai asetettu konkurssiin;
3. jos jäsen ei ole käyttänyt hyväkseen osuuspankin palveluita erottamista lähinnä edeltävän vuoden aikana.

Jäsenen erottamisesta päättää hallitus. Jäsenelle on ilmoitettava erottamispäätöksestä vähintään kuukautta ennen erottamispäätöksen tekemistä. Erottamispäätös voidaan saattaa edustajiston kokouksen tutkittavaksi.

Jäsenyyden lakattua oikeus ylijäämään ja muihin varoihin sekä jäsenetuihin päättyy, kun osuuspankki on vastaanottanut eroilmoituksen tai erottamispäätös on tehty.

Jäsen-, lisä- ja POP Osuuksille maksetaan kuitenkin korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

33 § Osuuspankin lahjoitukset

Edustajiston kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, joiden merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen.

34 § Varojen jakaminen osuuspankin purkautuessa

Osuuspankin purkautuessa palautetaan ensin sääntöjen 11 §:ssä mainitut lisäosuusmaksut, tämän jälkeen sääntöjen 7 §:n mukaiset jäsenosuusmaksut ja 8 §:n mukaiset POP Osuuksista suoritettut maksut yhtäläisellä etuoikeudella, minkä jälkeen jäljelle jäävä netto-omaisuus on jaettava edustajiston kokouksen päätöksellä POP Pankki -ryhmän yhteisvastuu huomioon ottaen jäsenille siinä suhteessa kuin jäsenet omistivat jäsenosuuksia ja POP Osuuksia osuusmaksujen palautuksen hetkellä tai yleishyödylliseen tarkoitukseen osuuspankin hallintoneuvoston määrittelemien tasapuolisuusperiaatteiden mukaisesti.

35 § Välimiesmenettely

Riidat toiselta puolen osuuspankin ja toiselta puolen hallintoneuvoston tai hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan, osuuspankin muun edustajan tai selvitysmiehen välillä ratkaistaan sikäli, kuin riidan perusteena on henkilön toimiminen edellä tarkoitettussa asemassa, välimiesmenettelyä noudattaen niin kuin siitä annetussa laissa säädetään.

Välimiehiä on oltava kolme, joista kumpikin asianosainen valitsee yhden ja joista kolmannen, joka toimii puheenjohtajana, valitsee Keskuskauppakamarin välityslautakunta. Ellei asianosainen, saatuaan tiedon toisen asianosaisen toimittamasta välimiehen vaalista, seitsemän päivän kuluessa toimita omaa vaaliaan ja ilmoita siitä vastapuolelleen, toimittaa Keskuskauppakamarin välityslautakunta vaalin asianosaisen puolesta.

