

OSUUSPANKIN SÄÄNNÖT

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Osuuspankin toiminimi on Suomen Osuuspankki, Andelsbanken Finland.

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 15 §: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 Pankkikeskus 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. Jäsenosuudesta merkintähintana maksettava jäsenosuusmaksu on satakahdeksankymmentä (180) euroa.

Jäsenosuusmaksu on maksettava kokonaisuudessaan rahana osuuspankkiin liittyttäessä. 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 päättyttyä osuuskuntalain ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin ottaen kuitenkin huomioon, mitä jäljempänä 9 §:ssä sanotaan.

Jäsenosuuksien tuottamista oikeuksista ylijäämää jaettaessa

määrätään sääntöjen 12 §:ssä ja oikeuksista osuuspankin purkautuessa sääntöjen 33 §: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 siirronsaajan 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 12 § ja 33 § 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 edellämainitun 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 merkintahinta.

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 siirtomerkinnöin 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 § 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.

12 § Ylijäämän jakaminen

Osuuspankin vapaan oman pääoman määrästä, josta on vähennetty vararahastoon siirrettävä määrä, voidaan maksaa jäsenosuusmaksuille ja POP Osuuksista suoritetuille maksuille 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 jäsenosuuksille maksettavasta korosta, mikäli osuuspankkeja koskeva vakavaraisuus- tai muu sääntely ei sitä rajoita tai estä.

Myös palautettavaksi vaadituille jäsen- ja POP-osuuksille 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 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.

13 § 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.

14 § 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.

15 § 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.

Kokoukseen ei saa osallistua postin avulla, mutta osallistuminen kokoukseen tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla on mahdollista.

16 § Varsinainen edustajiston kokous

Varsinaisessa kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. esitellään tilinpäätös, joka sisältää tuloslaskelman, taseen ja konsernitilinpäätöksen, toimintakertomuksen 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 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 18 §:n 1. momentin määräykset ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon

4. valitaan näiden sääntöjen 29 §:ssä tarkoitettu tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja

5. käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat

17 § 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 julkaistava pankin internetsivustolla taikka lähetettävä kaikille jäsenille kirjeessä tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet osuuspankille.

18 § Hallintoneuvosto

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 15 ja enintään 30 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.

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.

19 § 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 sattuessa tapahtunut äänestys.

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

20 § Hallintoneuvoston tehtävät

Hallintoneuvoston on valvottava hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa.

Lisäksi hallintoneuvosto:

1. vahvistaa vuosittain hallituksen jäsenten lukumäärän ja valitsee tarvittavan määrän jäseniä hallitukseen sekä määrää heidän palkkionsa, tarvittaessa hallintoneuvoston on vapautettava hallituksen jäsenet,
2. valitsee keskuudestaan pankin hallintoa valvomaan vähintään kaksijäsenisen tarkastustoimikunnan, jolle on toimitettava pankkia koskevat viranomaisien, keskusyhteisön, tilintarkastajan sekä muut tarkastuskertomukset ja jonka on esitettävä havaintonsa niistä ja muusta pankin hallinnosta sekä muusta pankin toiminnasta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle,
3. määrättävä vaalivuonna helmikuun loppuun mennessä edustajiston edustajien lukumäärä 13 §:n mukaisissa rajoissa ja nimettävä keskusvaalilautakunta.

21 § 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 valitsemat vähintään neljä (4) ja enintään seitsemän (7) jäsentä. Osuuspankin toimitusjohtajaa, hänen sijaistaan tai osuuspankin toimihenkilöä ei saa valita hallituksen jäseneksi.

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.

22 § 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.

23 § 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.

24 § 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 sijoituksiin 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.

25 § Toimipaikkojen hallinto

Pankin toimipaikkojen hallinnon järjestämisestä huolehtivat hallitus ja toimitusjohtaja.

26 § 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.

27 § 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.

28 § Tilikausi ja tilinpäätös

Osuuspankin tilikausi on kalenterivuosi.

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

29 § Tilintarkastus

Edustajiston kokouksen on vuosittain valittava pankille vähintään yksi Patentti- ja rekisterihallituksen tilintarkastusvalvonnan hyväksymä KHT-tilintarkastaja ja KHT-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.

30 § 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.

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

32 § 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.

33 § Varojen jakaminen osuuspankin purkautuessa

Osuuspankin purkautuessa palautetaan ensin 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.

34 § 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.

EDUSTAJISTON VAALIJÄRJESTYS

1 § Vaalien aika, äänestystapa

Suomen Osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä mainittu edustajiston jäsenten vaali toimitetaan osuuspankin jäsenten äänestyksellä suhteellista vaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi huhti- toukokuun kuluessa hallintoneuvoston määräämänä aikana.

Vaalit toimitetaan hallintoneuvoston päättämällä tavalla joko postitse, tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla. Äänestys voidaan toteuttaa myös näiden yhdistelmänä. Jäsenten osallistuminen äänestykseen ja vaalisalaisuuden säilyminen sekä ääntenlaskennan oikeellisuus tulee riittävällä tavalla turvata.

2 § Jäsenluettelo ja äänioikeus

Osuuspankin jäsenistä on pidettävä jäsenluettelo. Äänioikeus on jokaisella ennen vaalivuoden alkua jäseneksi hyväksytyllä osuuspankin jäsenellä. Kullakin jäsenellä on vaalissa yksi ääni. Henkilöjäsen ei voi äänestää toisen henkilöjäsenen puolesta valtakirjaa käyttäen.

3 § Vaalikelpoisuus

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

4 § Keskusvaalilautakunta

Osuuspankin hallintoneuvosto nimittää vuoden ensimmäisessä kokouksessa sinä vuonna toimitettavien vaalien keskusvaalilautakunnan, johon kuuluu puheenjohtaja, varapuheenjohtajat ja kolme muuta jäsentä. Keskusvaalilautakunta on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai hänen ollessa estynyt varapuheenjohtaja ja vähintään puolet jäsenistä on saapuvilla.

5 § Yleistiedotus jäsenille edustajiston vaaleista

Vaalitoimituksen toimeenpanosta ja ajasta, valittavien edustajien lukumäärästä, ehdokaslistojen sekä vaaliliitosopimustenjättämisestä ilmoitetaan osuuspankin jäsenille sääntöjen 13 §:n määräämällä tavalla. Lisäksi jäseniä on kehotettava tarvittaessa tarkistamaan jäsenluettelossa olevat postiosoitteensa, joilla äänestysliput lähetetään.

6 § Ehdokaslista

Vähintään kymmenen (10) äänioikeutettua osuuspankin jäsentä on oikeutettu esittämään vaalia varten ehdokaslistan, jossa tulee olla mainittuna ehdokkaina vaalijärjestyksen 3 §:n mukaisesti vaalikelpoisia osuuspankin jäseniä vähintään kaksi ehdokasta ja enintään kaksi kertaa se lukumäärä, minkä hallintoneuvosto on osuuspankin sääntöjen 13 §:n mukaisesti määrännyt edustajia valittavaksi.

Osuuspankin jäsen voi olla allekirjoittajana vain yhdessä ehdokaslistassa. Listan allekirjoittaja ei itse voi olla ehdokkaana. Mikäli hän on allekirjoituksellaan kannattanut useampaa ehdokaslistaa, keskusvaalilautakunnan tulee poistaa hänet niistä kaikista. Ehdokaslistassa on selvästi mainittava jokaisen ehdokkaan etu- ja sukunimet sekä enintään kahta ilmaisua käyttäen arvo, ammatti tai toimi sekä asuinpaikka ja jäsennumero. Lisäksi ehdokaslistaan on liitettävä ehdokkaiden antama kirjallinen suostumus ehdokkaaksi. Allekirjoittajista yhden tulee olla merkittynä postiosoitteineen ehdokaslistan asiamieheksi ja yhden tämän varamieheksi. Keskusvaalilautakunnan jäsen ei voi toimia ehdokaslistan asiamiehenä.

Sama henkilö saa olla ehdokkaana vain yhdessä ehdokaslistassa. Mikäli hänet on asetettu ehdokkaaksi useampaan ehdokaslistaan, keskusvaalilautakunnan tulee antaa niiden ehdokaslistojen asiamiehille, joissa hänet on merkitty ehdokkaaksi, tieto jonka perusteella ehdokas itse ratkaisee, mille listalle hänet lopullisesti jätetään. Hän on myös oikeutettu jättämään sen ko. asiamiesten yksimielisesti päätettäväksi. Mikäli kumpaakaan menettelyä ei ole käytetty, tulee keskusvaalilautakunnan ratkaista asia arpomalla.

Asiamiehet toimittavat ehdokaslistat kirjallisena keskusvaalilautakunnalle jäsenkunnalle annetun tiedotuksen edellyttämänä aikana.

Ehdokaslistan asiamiehellä on oikeus yhdistää ehdokaslista kahden tai useamman ehdokaslistan vaaliliittoon.

Ehdokaslistat voidaan yhdistää vaaliliitoksi, jos vaaliliittoon tarkoitettujen ehdokaslistojen asiamiehet tekevät siitä kirjallisen sopimuksen.

Vaaliliittoa koskeva kirjallinen sopimus on toimitettava keskusvaalilautakunnalle jäsenkunnalle annetun tiedotuksen edellyttämänä aikana.

Ehdokaslista saa kuulua vain yhteen vaaliliittoon.

7 § Keskusvaalilautakunnan valmistelevat toimenpiteet

Keskusvaalilautakunnan on kirjattava ehdokaslistat vastaanotetuiksi ja merkittävä niihin juokseva numerotunnus vastaanottojärjestyksessä. Keskusvaalilautakunnan tulee viipymättä ehdokaslistojen jättöajan päätyttyä tarkastaa ne. Siinä tapauksessa, että jollakin ehdokaslistalla olevien ehdokkaiden määrä on suurempi kuin 6 §:n 1 momentin mukainen ehdokasmäärä, on keskusvaalilautakunnan tehtävänä, ennen listojen muuta käsittelyä, arpomalla poistaa ylimääräiset nimet.

Mikäli jokin lista havaitaan osuuspankin sääntöjen tai edustajiston vaalijärjestyksen perusteella puutteelliseksi, on tieto siitä todistettavasti lähetettävä tai annettava ehdokaslistanasiamiehelle seitsemän päivän kuluessa listojen jättöajan päättymisestä. Asiamiehellä on sen jälkeen seitsemän päivän kuluessa tiedon lähettämistä tai antamisesta oikeus korjata ilmoitustaan siltä osin, joista huomautus on tehty. Oikaisua ei saa tehdä siinä tapauksessa, että allekirjoittajina ei ole vaalijärjestyksen edellyttämää jäsenmäärää tai jos ehdokaslista on jätetty määrääjän jälkeen. Keskusvaalilautakunnan tulee asiamiehelle ilmoitetun korjausajan päätyttyä tarkastaa lopullisesti ehdokaslistat, joista edelleenkin sääntöjen ja vaalijärjestyksen vastaiset listat hylätään ja vaalijärjestyksen mukaiset listat hyväksytään äänestykseen otettaviksi.

Hyväksytyjen ehdokaslistojen keskinäinen järjestys laadittavaa ehdokaslistojen yhdistelmää varten määrätään arvonnän perusteella siten, että ensin arvotaan vaaliliittoon kuulumattomien ehdokaslistojen ja vaaliliittojen keskinäinen järjestys ja sitten vaaliliiton muodostaneiden ehdokaslistojen keskinäinen järjestys vaaliliitossa. Vaaliliiton muodostaneet ehdokaslistat voivat vaaliliittosopimuksessa sopia ehdokaslistojen järjestyksen vaaliliiton sisällä.

Ehdokaslistoille annetaan arvonnän perusteella tunnuksiksi isot kirjaimet aakkosjärjestyksessä. Listojen arpomisen jälkeen niissä

oleville ehdokkaille annetaan juokseva numero alkaen lista A:n ensimmäisen ehdokkaan numerosta kaksi ja päättyen viimeiseksi sattuvan listan viimeiseksi asetetun ehdokkaan numeroon. Ehdokaslistojen yhdistelmään on sisällytettävä tiedonanto, josta ilmenee, mitkä ehdokaslistat ovat kuhunkin vaaliliittoon yhdistyneet.

8 § Tiedotus vaalin toimeenpanosta ja ohjeet äänestystä varten

Hyväksytyt ehdokaslistat äänestysohjeineen ja äänestysasiakirjat on lähetettävä suljetussa kirjekuoressa osuuspankin äänioikeutetuille jäsenille jäsenluettelon mukaisilla postiosoitteilla niin hyvissä ajoin, että ne ovat perillä viimeistään äänestysajan alkaessa. Samassa tiedonannossa jäsenille on ilmoitettava vaalin aika ja tarpeelliset ohjeet äänestystä varten.

Mikäli edustajiston vaalit järjestetään joko osaksi tai kokoaan tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla, voidaan ehdokaslistat äänestysohjeineen sekä vaalin aika ja tarpeelliset ohjeet äänestystä varten julkaista myös internetissä osuuspankin verkkosivuilla. Keskusvaalilautakunta voi päättää, että tiedonantomenettelyä voidaan keskusvaalilautakunnan tarkemmin määritellyin edellytyksin pitää riittävänä niiden jäsenten osalta, joilla on mahdollisuus sähköiseen asiointiin.

Keskusvaalilautakunta voi päättää, ettei vaalia ole tarpeen toimittaa jos ehdokkaita ei ole enempää kuin valittavien määrä.

9 § Äänestysasiakirjat ja äänestäminen

Äänestys tapahtuu postin välityksellä vaalisalaisuutta noudattaen ja/tai hallintoneuvoston päättämällä tavalla tietoliikenneyhteyttä tai muuta teknistä apuvälinettä käyttäen. Viimeksi mainitussa tapauksessa noudatetaan tämän vaalijärjestyksen määräyksiä soveltuvin osin. Keskusvaalilautakunnan on samalla erityisesti huolehdittava toimista joilla turvataan jäsenen oikeus asettaa ehdokkaita, äänioikeuden käyttö ja vaalisalaisuuden säilyminen.

Keskusvaalilautakunta hyväksyy postiäänestyksessä käytettävän äänestysmateriaalin. Kaikessa äänestysmateriaalissa tulee olla merkintä siitä, missä vaalissa sitä käytetään.

Mikäli jäsen vähintään viisi (5) päivää ennen vaalitoimituksen päättämistä luotettavasti osoittaa, ettei hän ole saanut äänestysasiakirjoja tai että äänestysasiakirjat ovat hävinneet tai turmeltuneet, tai ettei hänellä ole mahdollisuutta sähköiseen äänestykseen, antaa keskusvaalilautakunta pyynnöstä hänelle uudet äänestysasiakirjat.

Jäsenen on henkilökohtaisesti noudettava äänestysasiakirjat keskusvaalilautakunnan ilmoittamasta osuuspankin toimipaikasta ja samalla palautettava turmeltunut äänestyslippu.

Äänestäminen postivaalissa tapahtuu siten, että jäsen merkitsee äänestyslipussa olevaan ympyrään selvästi sen ehdokkaan numeron, jonka hyväksi hän antaa äänensä. Äänestäjä ei saa tehdä

äänestyslippuunsa muuta kuin edellä mainitun merkinnän.

Äänestyslippu on toimitettava suljetussa palautuskuoressa kuoreen merkityllä osoitteella postitse tai henkilökohtaisesti tai lähettiä käyttäen osuuspankin pääkonttoriin. Keskusvaalilautakunta voi päättää, että palautuskuoressa oleva äänestyslippu voidaan jättää myös keskusvaalilautakunnan ilmoittamissa osuuspankin toimipaikoissa oleviin lukittuihin äänestyslippulaatikoihin viimeistään ennen hallintoneuvoston tai keskusvaalilautakunnan jäsenkunnalle ilmoittaman vaalitoimituksen päättymisaikaa. Vaalin kesto, joka samalla on virallinen äänestyslippujen palautusaika, on määrättävä 10-14 päivän pituiseksi. Äänestyslippu katsotaan ajoissa lähetetyksi, mikäli se on jätetty postin kuljetettavaksi viimeistään viimeisenä äänestyspäivänä.

Tietoliikenneyhteyttä tai muuta apuvälinettä käyttäessä keskusvaalilautakunnan on annettava äänestysohjeet, jotka turvaavat äänioikeuden ja äänten laskennan oikeellisuuden.

10 § Äänten laskentaa edeltävät toimenpiteet

Keskusvaalilautakunnan on äänestysajan päätyttyä suoritettava viipymättä äänten laskenta ja laadittava siitä pöytäkirja.

Ensin erotetaan mitättömiksi todetut äänestysliput omaksi ryhmäkseen. Äänestyslippu on mitätön, jos äänestäjä on äänestyslippuun merkinnyt useamman kuin yhden ehdokkaan numeron, nimikirjoituksensa tai muun asiaan kuulumattoman merkinnän, merkinnyt ehdokkaan numeron niin, ettei selvästi ilmene, ketä ehdokasta on tarkoitettu, käyttänyt muuta kuin keskusvaalilautakunnalta saatua äänestyslippua tai jos äänestyslippu on saapunut liian myöhään. Äänestyslipun mitätöinnin ratkaisee keskusvaalilautakunta.

11 § Äänten laskenta

Hyväksytyistä äänistä lasketaan jokaisen ehdokkaan saama äänimäärä, jokaisen ehdokaslistan saama yhteinen äänimäärä ja jokaisen vaaliliiton saama yhteinen äänimäärä.

Ehdokaslistan eniten ääniä saanut ehdokas saa vertausluvukseen listan koko äänimäärän, toiseksi eniten saanut puolet, kolmanneksi eniten saanut kolmasosan jne. Mikäli saman ehdokaslistan ehdokkaiden äänimäärät ovat yhtä suuret, ratkaistaan näiden keskinäinen järjestys keskusvaalilautakunnan toimesta arpomalla.

Ne äänet, jotka on annettu samaan vaaliliittoon kuuluvien ehdokaslistojen hyväksi, muodostavat vaaliliiton äänimäärän. Samaan vaaliliittoon kuuluvien ehdokkaiden keskinäinen järjestys määräytyy edellisessä momentissa mainittujen vertauslukujen mukaan.

Tässä järjestyksessä annetaan vaaliliiton ehdokkaille uudet vertausluvut siten, että ensimmäisen ehdokkaan vertausluku on sama kuin annettujen äänien summa niissä ehdokaslistoissa, jotka muodostavat vaaliliiton, toisen ehdokkaan puolet siitä, kolmannen kolmasosa ja niin edelleen. Mikäli saman ehdokaslistan ehdokkaiden

äänimäärät ovat yhtä suuret, ratkaistaan näiden keskinäinen järjestys keskusvaalilautakunnan toimesta arpomalla.

Saatujen vertauslukujen mukaan, niiden suuruusjärjestyksessä merkitään ehdokkaat edustajiksi ja jokaiselta ehdokaslistalta tai vaaliliitosta, jolta edustaja on tullut valituksi, suurimman vertausluvun saanut valitsematta jäänyt ehdokas ehdokaslistansa tai vaaliliittonsa ensimmäiseksi varajäseneksi ja seuraavat ehdokkaat listansa tai vaaliliittonsa muiksi varajäseniksi. Jos ehdokkaiden vertausluvut ovat yhtä suuret, ratkaistaan näiden järjestys keskusvaalilautakunnan toimesta arpomalla.

Varajäsenet ovat ehdokaslistakohtaisia tai, jos ehdokaslista on vaaliliitossa, vaaliliittokohtaisia. Mikäli ehdokaslistalla ei ole tarvittavaa varajäsentä, jää varajäsenten luku vajaaksi.

12 § Vaalien tuloksen julkistaminen

Keskusvaalilautakunta julistaa vaalin tuloksen sääntöjen 17 §:n mukaisella tavalla sekä lähettämällä kirjeen valituille edustajiston jäsenille ja varajäsenille mahdollisimman pian, viimeistään 21 päivän kuluessa vaalin päättymisestä.

