

# YHTEISÖSÄÄNNÖT

Y-tunnus: 0871339-8

Yritys: Helsingin Seudun Osuuspankki

Sisältö:

Voimassaolevat yhteisösäännöt: 12.07.2017 17:10:37



## SÄÄNNÖT

## 1 § Toiminimi ja kotipaikka

Osuuspankin toiminimi on Helsingin Seudun Osuuspankki, ruotsiksi Helsingforsnejdens Andelsbank ja englanniksi Helsinki Area Cooperative Bank.

Sen kotipaikka on Helsinki.

## 2 § Toimiala

Osuuspankin tarkoituksena on harjoittaa jäsentensä omistamana osuuskuntamuotoisena talletuspankkina luottolaitostoimintaa jäsenten ja asiakkaiden taloudellisen menestyksen tukemiseksi. Osuuspankin liiketoiminta suuntautuu ensisijaisesti henkilöasiakkaisiin.

Osuuspankin palveluita saavat käyttää muutkin kuin jäsenet.

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

## 3 § Kuuluminen OP Ryhmään

Osuuspankki kuuluu valtakunnalliseen OP 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 OP Osuuskunta (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 ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Osuuspankki on velvollinen osallistumaan toisen jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin sekä Keskusyhteisön toisen jäsenluottolaitoksen puolesta suorittaman velan maksuun yhteenliittymälain mukaisesti.

## 5 § Omistaja-asiakkuus



Osuuspankin päätösvalta kuuluu jäsenille eli Keskusyhteisölle ja omistaja-asiakkaille. Omistaja-asiakkaiksi voivat liittyä OP Ryhmän palveluja käyttävät luonnolliset henkilöt, yhteisöt ja säätiöt.

Jokaisella jäsenellä on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava jäsenosuus. Jäsenosuuden tuottamat oikeudet määräytyvät osuuskuntalain (2013/421) ja näiden sääntöjen mukaisesti.

Jäljempänä näissä säännöissä on kuitenkin määräyksiä, joiden johdosta Keskusyhteisöllä on eräitä omistaja-asiakkaiden oikeuksista poikkeavia oikeuksia.

Osuuspankki tarjoaa omistaja-asiakkailleen OP Ryhmässä kulloinkin voimassa olevat jäsenedut.

Hallitus päättää hakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä.

6 § Kuolleen omistaja-asiakkaan oikeudenomistajan oikeudet  
Kuolleen omistaja-asiakkaan oikeudenomistajilla on valitsemansa edustajan kautta oikeus käyttää vainajan taloudellista oikeutta vuoden ajan kuolinpäivästä.

Kuolleen omistaja-asiakkaan oikeudenomistajalla, jolle oikeus tämän jäsenosuusmaksuun on siirtynyt, on oikeus omistaja-asiakkaaksi pääsemiseen, mikäli edellytykset siihen muutoin ovat olemassa. Oikeudenomistajan, joka haluaa käyttää tätä oikeuttaan, tulee ilmoittaa siitä osuuspankille vuoden kuluessa kuolinpäivästä.

#### 7 § Jäsenosuus

Jokainen omistaja-asiakas ja Keskusyhteisö ovat velvollisia ottamaan osuuspankista yhden jäsenosuuden. Jäsenosuudesta merkintähintana maksettava jäsenosuusmaksu on sata (100) euroa.

Jäsenosuusmaksu on suoritettava kokonaisuudessaan osuuspankin omistaja-asiakkuutta haettaessa.

Jos jäsenosuusmaksua korotetaan, korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Omistaja-asiakkaalle tulevaa ylijäämää ei pidätetä jäsenosuusmaksun suorittamiseksi.

Jäsenosuusmaksun korotus voidaan suorittaa maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenosuudesta maksettua määrään jäsenosuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuuspankki voi hankkia osuuspankista eronneen ja toiseen OP Ryhmään kuuluvaan osuuspankkiin omistaja-asiakkaaksi liittyneen omistaja-asiakkaan jäsenosuuden, jos siitä saadut varat käytetään toisen osuuspankin jäsenosuusmaksun maksamista varten, jolloin hankittu osuus katsotaan välittömästi mitätöidyksi. Jäsenosuuden omistajalle maksetaan vastikkeena jäsenosuusmaksu. Jäsenosuuden hankkimisen edellytyksenä on, että aikaisemmin eronneilta omistaja-asiakkailta eroamisjärjestyksen mukaisesti hankitut jäsenosuudet huomioon ottaen on käytettävissä jakokelpoista ylijäämää.

Muutoin jäsenosuusmaksut palautetaan omistaja-asiakkuuden päätyttyä 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 29 §:ssä.

#### 8 § Tuotto-osuudet

##### 1. Tuotto-osuudet ja tuotto-osuusmaksu

Jäsenosuuksien lisäksi osuuspankki voi antaa tuotto-osuuksia näiden sääntöjen mukaisesti tuotto-osuusmaksua vastaan.

Tuotto-osuuksia voidaan antaa vain osuuspankin omistaja-asiakkaille ja Keskusyhteisölle.

Hallitus päättää näiden sääntöjen mukaisesti tuotto-osuuksien antamisesta sekä tuotto-osuuksien ehdoista.

##### 2. Tuotto-osuuden nimellisarvo

Yhden tuotto-osuuden nimellisarvo ja siitä osuuspankille merkintähintana maksettava tuotto-osuusmaksu on sata (100) euroa.

##### 3. Tuotto-osuuksien määrä

Tuotto-osuuksia voidaan antaa enintään kymmenenmiljoonaa (10 000 000) kappaletta.

##### 4. Tuotto-osuuksien merkintä

Tuotto-osuuksien merkintä tapahtuu kirjallisella tai sähköisellä hakemuksella, jonka hyväksymisestä päättää hallitus tai hallituksen määräämä taho. Tuotto-osuusmaksu on maksettava hallituksen päättämänä aikana hakemuksen hyväksymisestä, joka ei saa olla seitsemää päivää pidempi. Tuotto-osuuteen liittyvät oikeudet syntyvät maksun suorittamisella.

##### 5. Tuotto-osuuksien siirto

Tuotto-osuus voidaan siirtää vain omistaja-asiakkaalle tai Keskusyhteisölle. Tuotto-osuuden siirrosta on siirtäjän ja siirronsaajan yhdessä ilmoitettava osuuspankille 30 päivän kuluessa siirrosta.

##### 6. Etuoikeus osuusannissa

Tuotto-osuus ei tuota etuoikeutta annettaviin jäsen- tai tuotto-osuuksiin.

##### 7. Tuotto-osuuksien tuottamat oikeudet ylijäämää jaettaessa ja osuuspankin purkautuessa

Tuotto-osuuksien tuottamista oikeuksista ylijäämää jaettaessa määrätään sääntöjen 12 §:ssä ja oikeuksista osuuspankin purkautuessa sääntöjen 29 §:ssä.

##### 8. Tuotto-osuuksien tuottamat oikeudet muutostilanteissa

Mikäli osuuspankki muutettaisiin osakeyhtiöksi, tuotto-osuudet eivät



anna oikeutta osakkeisiin, vaan tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti.

Mikäli osuuspankki sulautuu toiseen osuuskuntaan tai jakautuu, tuotto-osuusmaksut palautetaan osuuskuntalain mukaisesti tai ne siirtyvät toiseen osuuskuntaan. Tuotto-osuuksiin liittyvät oikeudet eivät muutu, jos osuuspankki alentaa tai vähentää tässä kohdassa tarkoitettuja tuotto-osuusmaksuja tai muita osuusmaksuja.

#### 9 § Jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen palauttaminen

Osuuspankki maksaa osuudenomistajalle jäsenosuuden ja tuotto-osuuden merkintähinnan palautuksen jäsenyyden päättyessä. Tuotto-osuuden merkintähinnan palautus maksetaan osuudenomistajalle myös, kun osuudenomistaja on irtisanonut osuuden.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä jäsenosuusmaksujen ja tuotto-osuusmaksujen 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 tuotto-osuusmaksu voidaan palauttaa 12 kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka aikana jäsenyys on päättynyt tai tuotto-osuuden omistaja on irtisanonut osuuden.

Palautuksiin vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Jäsenosuusmaksut ja tuotto-osuusmaksut 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.

#### 10 § Lunastusoikeus

Osuuspankin tuotto-osuudet ovat lunastusehtoisia. Osuuspankilla on oikeus lunastaa kaikki tuotto-osuudet.

Lunastusvastike on tuotto-osuudesta maksettu merkintähinta.

Lunastusoikeuden käyttämisestä päättää osuuspankin hallitus. Hallituksen on ilmoitettava lunastusoikeuden käyttämisestä osuuden omistajalle samalla tavalla kuin kokouskutsusta. 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. Lisäksi lunastukseen vaaditaan valvovan viranomaisen lupa, mikäli sääntely sitä edellyttää.

Muista lunastukseen liittyvistä seikoista päättää osuuspankin hallitus.

#### 11 § Rahastot

Osuuspankilla on oltava vararahasto.

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

Osuuspankilla voi olla vararahaston lisäksi muitakin rahastoja.

#### 12 § Ylijäämän jakaminen

Osuuspankin vapaan oman pääoman määrästä, josta on vähennetty vararahastoon siirrettävä määrä, voidaan maksaa jäsenosuusmaksuille ja tuotto-osuusmaksuille korkoa ottaen kuitenkin huomioon, mitä osuuskuntalaissa ja osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetussa laissa on määrätty jakokelpoisesta ylijäämästä. Maksettavasta korosta ja sen määrästä päättää edustajisto. Ylijäämän jaosta päätettäessä noudatetaan osuuspankin varojenjako koskevista säännöksistä sekä vakavaraisuus- ja muusta sääntelystä tulevia rajoituksia.

Tuotto-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 tuotto-osuuksille maksetaan korkoa näiden sääntöjen mukaan. Tilivuoden aikana suoritetuille osuuksille korkoa voidaan maksaa suorituspäivästä lukien.

Korko voidaan maksaa rahana tai OP Ryhmän rahastoyhtiöiden hallinnoimien rahastojen osuuksina.

Jäsenosuuksien ja tuotto-osuuksien korko maksetaan 6 kuukauden kuluessa ylijäämän jakoa koskevasta päätöksestä. Jäsen- ja tuotto-osuuksien korko siltä vuodelta, jonka päätyttyä jäsenosuusmaksu tai tuotto-osuusmaksu on palautettu, maksetaan seuraavan koronmaksun yhteydessä.

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

#### 13 § Edustajisto

Osuuspankin jäsenten päättämisvaltaa käyttää Keskusyhteisön ja omistaja-asiakkaiden valitsema edustajisto, johon kuuluu kolmekymmentä (30) edustajaa.

Edustajat valitaan joka neljäs vuosi hallituksen päättämänä ajankohtana.

Keskusyhteisö nimittää kaksikymmentä (20) edustajaa eli 2/3 edustajiston jäsenistä (jäljempänä "Keskusyhteisön nimittämät edustajat"). Keskusyhteisön on ilmoitettava Keskusyhteisön nimittämät edustajat vaalilautakunnalle vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla.

Kelpoisia Keskusyhteisön nimittämiksi edustajiksi ovat henkilöt, jotka ovat nimittämishetkellä hyvämaineisia ja täysvaltaisia. Keskusyhteisö voi nimittää edustajistoon henkilöitä, jotka eivät ole osuuspankin omistaja-asiakkaita. Kelpoinen Keskusyhteisön nimittämäksi edustajaksi ei ole tämän osuuspankin hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja.

Keskusyhteisö voi erottaa nimeämänsä edustajan kesken toimikauden.

Omistaja-asiakkaat valitsevat edustajistoon kymmenen (10) edustajaa eli 1/3 edustajiston jäsenistä osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla enemmistövaalitapaa noudattaen (jäljempänä "Vaaleilla valittavat edustajat").

Omistaja-asiakkaat osallistuvat Vaaleilla valittavien edustajien valintaa koskevaan äänestykseen sähköisen vaalipalvelun avulla, ennakkoon ilmoitetuilla äänestyspaikoilla, tai postitse. Äänestys voidaan toteuttaa yhdistelmävaalina. Vaalilautakunnan tulee huolehtia toimista, joilla omistaja-asiakkaiden osallistuminen äänestykseen ja vaalisalaisuus sekä ääntenlaskennan oikeellisuus voidaan riittävällä tavalla turvata.

Vaalikelpoinen Vaaleilla valittavaksi edustajaksi on hyvämaineinen, osuuspankin palveluita käyttävä omistaja-asiakas, joka on hyväksytty omistaja-asiakkaaksi vähintään 4 kalenterikuukautta ennen äänestyksen alkamista ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen.

Vaalikelpoinen Vaaleilla valittavaksi edustajaksi ei ole:

- osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva;
- oikeushenkilö;
- Keskusyhteisön nimittämä edustaja; tai
- osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka niiden hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

14 § Edustajien toimikausi ja eroamisjärjestys

Edustajan toimikausi alkaa vaalivuonna valinnan päättyessä ja päättyy seuraavana vaalivuonna edustajien valinnan päättyessä.

Jos Keskusyhteisön nimittämän edustajan toimi päättyy kesken toimikauden tai jos hän tulee valituksi hallituksen jäseneksi tai

toimitusjohtajaksi, Keskusyhteisö nimittää hänen tilalleen uuden edustajiston jäsenen.

Jos Vaaleilla valittavan edustajan toimi päättyy kesken toimikauden tai jos edustaja tulee valituksi hallituksen jäseneksi tai toimitusjohtajaksi, taikka jos edustaja menettää omistaja-asiakkuutensa osuuspankissa, tulee hänen tilalleen vaalijärjestyksen mukaisesti määräytyvä varaedustaja.

#### 15 § Edustajiston kokoukset

Varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määräämänä päivänä ennen toukokuun loppua.

Ylimääräinen edustajiston kokous pidetään, milloin hallitus katsoo sen tarpeelliseksi tai milloin se on muuten lain mukaan pidettävä.

Edustajisto valitsee puheenjohtajan kokouskohtaisesti.

Kokoukset pidetään osuuspankin kotipaikassa, jollei hallitus yksittäistapauksessa määrää kokouspaikaksi toista paikkakuntaa Suomessa. Edustajiston jäsenet eivät saa osallistua kokoukseen postin taikka tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.

Edustajisto voi päättää seuraavista asioista vain Keskusyhteisön kirjallisesti etukäteen antamalla suostumuksella:

- 1 sääntöjen muuttaminen;
- 2 suunnattu osuus- tai osakeanti;
- 3 optio-oikeuksien ja muiden osuuksiin tai osakkeisiin oikeuttavien erityistenoikeuksien antaminen;
- 4 suunnattu omien osuuksien tai osakkeiden hankkiminen;
- 5 sulautuminen;
- 6 jakautuminen;
- 7 yritysmuodon muuttaminen;
- 8 osuuskunnan asettaminen selvitystilaan ja selvitystilan lopettaminen sekä;
- 9 eroaminen Osuuspankkien yhteenliittymästä ja/tai OP Ryhmästä.

#### 16 § Varsinainen edustajiston kokous

Varsinaisessa edustajiston kokouksessa käsitellään seuraavat asiat

1 esitetään tilinpäätös ja toimintakertomus, konsernitilinpäätös sekä tilintarkastuskertomus

2 päätetään tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen vahvistamisesta;



3 päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta;

4 päätetään taseen osoittaman ylijäämän käyttämisestä;

5 määrätään edustajien, hallituksen puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot;

6 valitaan tarvittavat jäsenet hallitukseen ottaen huomioon näiden sääntöjen 18 §:n 2 momentin määräykset;

7 valitaan näiden sääntöjen 25 §:ssä tarkoitettu tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja,

8 käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat.

17 § Kokouskutsu ja ilmoitukset jäsenille

Edustajiston kokouksen kutsuu kokoon hallitus.

Kokouskutsu on sisällöltään ja määräajoiltaan toimitettava osuuskuntalain mukaisesti.

Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle. Kokouskutsu voidaan vaihtoehtoisesti asettaa edustajien saataville myös muun sähköisen jakelukanavan avulla.

Lakisääteiset ilmoitukset jäsenille on julkaistava hallituksen määräämässä jäsenten keskuuteen leviävässä lehdessä, julkaistava osuuspankin internetsivustolla taikka lähetettävä kaikille jäsenille kirjallisesti tai sähköisesti sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet osuuspankille.

18 § Hallitus

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

Hallitukseen kuuluu viisi (5) jäsentä ja sen muodostavat Keskusyhteisön nimittämät kaksi (2) jäsentä sekä edustajiston valitsemat kolme (3) muuta jäsentä.

Hallituksen jäsenen vapauttamisesta tehtävästään päättää Keskusyhteisö nimeämiensä hallituksen jäsenten osalta ja edustajisto valitsemiensa hallituksen jäsenten osalta.

Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavana kalenterivuonna varsinaisen edustajiston kokouksen päättyessä.

Hallituksen puheenjohtajana ja varapuheenjohtajana toimivat Keskusyhteisön nimittämät hallituksen jäsenet. Keskusyhteisön on ilmoitettava samalla, kun se ilmoittaa edustajiston kokoukselle nimittämänsä hallituksen jäsenet, kumpi jäsenistä toimii hallituksen

puheenjohtajana ja kumpi varapuheenjohtajana.

Hallituksen jäsenen yläikäraja on 68 vuotta, kuitenkin siten, että valintansa jälkeen tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään toimikauden loppuun.

#### 19 § Hallituksen tehtävät

Hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita osuuskuntalain, osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain ja osuuspankin sääntöjen sekä vahvistamansa työjärjestyksen mukaan.

Hallituksen on erityisesti:

1 valittava tointa hakeneista osuuspankille toimitusjohtaja ja vapautettava toimitusjohtaja sekä määrättävä toimitusjohtajalle sijainen. Ennen kuin toimitusjohtajan toimi täytetään tai toimitusjohtaja vapautetaan tehtävästään, on asiasta hankittava lausunto Keskusyhteisöltä;

2 merkittävä tiedoksi keskusyhteisön ohjeistuksen mukaisesti hallituksessa käsiteltävät ohjeet

3 vaalivuonna nimettävä vaalilautakunta.

Hallitus ja toimitusjohtaja voivat kumpikin hallituksen vahvistaman työjärjestyksen mukaisesti antaa valtuutuksen tehtäviensä hoitamiseen määräämissään rajoissa valitsemilleen toimikunnille tai nimeämilleen henkilöille.

#### 20 § 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.

#### 21 § Luotonanto hallintohenkilöille sekä sijoitukset hallintohenkilöiden lähipiiriin kuuluviin yrityksiin

Hallituksen 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.

#### 22 § Toimitusjohtaja

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava osuuspankin päivittäistä hallintoa osuuskuntalain, osuuspankeista ja muista osuuskuntamuotoisista luottolaitoksista annetun lain ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka osuuspankin 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 osuuspankin toiminnalle olennaista haittaa. Viimeksi mainitussa tapauksessa on hallitukselle niin pian kuin mahdollista annettava toimenpiteestä tieto.

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

Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen sijaisenaan on hallituksen määräämä toimitusjohtajan sijainen.

### 23 § Edustamisoikeus

Osuuspankkia edustavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kaksi yhdessä.

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

### 24 § Tilikausi ja tilinpäätös

Osuuspankin tilikausi on kalenterivuosi.

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

### 25 § Tilintarkastus

Edustajiston on vuosittain valittava osuuspankille yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien toimikausi alkaa välinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy uuden tilintarkastajan toimikauden alkaessa. Osuuspankin tilintarkastajan on kultakin tilikaudelta annettava varsinaiselle edustajiston kokoukselle tilintarkastuskertomus. Kertomus on luovutettava osuuspankin hallitukselle viimeistään kaksi viikkoa ennen sitä edustajiston kokousta, jossa tilinpäätös on esitettävä vahvistettavaksi.

### 26 § Toisen liikeyrityksen hallintoon kuuluminen

OP Ryhmän ulkopuolisen luottolaitoksen, vakuutusyhtiön, sijoituspalveluyrityksen, maksulaitoksen, kiinteistövälityслиikkeen tai jonkin muun OP Ryhmän kanssa samalla toimialalla toimivan yrityksen hallintoon osallistuminen on kiellettyä toimitusjohtajalta, tämän sijaiselta ja kaikilta hallintohenkilöiltä. Tällaisena yrityksenä ei kuitenkaan pidetä OP Ryhmän strategisia yhteistyökumppaneita, vaikka ne toimisivatkin samalla toimialalla.

Hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan ja tämän sijaisen kuuluminen muun ulkopuolisen, elinkeinotoimintaa harjoittavan liikeyrityksen hallintoon edellyttää hallituksen suostumusta.

## 27 § Jäsenen eroaminen ja erottaminen

Omistaja-asiakkaalla ja Keskusyhteisöllä on oikeus erota osuuspankin jäsenyydestä ilmoittamalla siitä kirjallisesti hallitukselle. Omistaja-asiakkaan tai Keskusyhteisön katsotaan eronneen, kun ilmoitus siitä on tullut osuuspankille.

Omistaja-asiakas voidaan erottaa osuuspankista

1 jos omistaja-asiakas ei ole täyttänyt jäsenyydestä johtuvia velvollisuuksiaan osuuspankkia kohtaan;

2 jos omistaja-asiakas ei ole täyttänyt sitoumuksiaan osuuspankille;

3 jos omistaja-asiakas on aiheuttanut osuuspankille huomattavaa vahinkoa tai muutoin ilmeisesti toiminut sen etujen ja tarkoitusperien vastaisesti tai asetettu konkurssiin;

4 jos omistaja-asiakas ei ole käyttänyt hyväkseen osuuspankin palveluksia erottamista lähinnä edeltävän vuoden aikana;

5 jos edustajisto päättää, että kaikki osuuspankin jäsenet Keskusyhteisöä lukuun ottamatta erotetaan osuuspankista.

Omistaja-asiakkaan erottamisesta päättää hallitus edellä mainittua kohtaa 5 lukuun ottamatta, jolloin erottamisesta päättää edustajisto. Hallituksen tekemä erottamispäätös voidaan saattaa edustajiston kokouksen tutkittavaksi.

Omistaja-asiakkaalle on ilmoitettava erottamisaikomuksesta vähintään kuukautta ennen erottamispäätöksen tekemistä.

Keskusyhteisöä ei voida erottaa osuuspankista.

Jäsenyyden lakattua oikeus ylijäämään ja muihin varoihin sekä jäsenetuihin päättyy, kun osuuspankki on vastaanottanut eroilmoituksen tai erottamispäätös on tehty. Jäsen-, lisä- ja tuotto-osuudelle maksetaan kuitenkin korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

## 28 § 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.

## 29 § Varojen jakaminen osuuspankin purkautuessa

Osuuspankin purkautuessa palautetaan ensin sääntöjen 7 §:n mukaiset jäsenosuusmaksut ja 8 §:n mukaiset tuotto-osuusmaksut yhtäläisellä etuoikeudella, minkä jälkeen jäljelle jäävä netto-omaisuus on käytettävä Keskusyhteisön hallintoneuvoston päättämällä tavalla OP Ryhmän yhteisvastuu huomioon ottaen ja alueperiaatetta noudattaen OP Ryhmän hyväksi.



### 30 § Välimiesmenettely

Riidat toiselta puolen osuuspankin ja toiselta puolen hallituksen tai sen jäsenen, toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, tilintarkastajan, varatilintarkastajan tai selvitysmiehen välillä ratkaistaan sikäli, kuin riidan perustana on henkilön tai tilintarkastusyhteisön 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 Keskusyhteisön pyynnöstä Keskuskauppakamarin välityslautakunta. Ellei asianosainen saatuaan tiedon toisen asianosaisen toimittamasta välimiehen vaalista, seitsemän päivän kuluessa toimita omaa vaaliaan ja ilmoita siitä vastapuolelleen, toimittaa Keskusyhteisön pyynnöstä Keskuskauppakamarin välityslautakunta vaalin asianosaisen puolesta.

31 § Yritysmuodon muuttamiseen liittyvät siirtymäsäännökset  
Sen lisäksi, mitä muualla säännöissä ja vaalijärjestyksessä on määrätty, noudatetaan Helsingin OP Pankki Oy:n yritysmuodon muutosta seuraavan siirtymäkauden ajan tätä siirtymäsäännöstä. Siirtymäkausi alkaa, kun yritysmuodon muutos tulee voimaan osakeyhtiölain 19 luvun 8 §:n 4 momentissa tarkoitettulla tavalla ja päättyy vuonna 2017 järjestettävien edustajistovaalien päättyessä ("Siirtymäkausi").

Perustajajäsenet ja omistaja-asiakkuus:

Yritysmuodon muutoksen tullessa voimaan osuuspankin jäseniä ovat Keskusyhteisö sekä muut yritysmuodon muuttamista koskevan päätöksen tekohetken mukaiset Helsingin OP Pankki Oy:n osakkeenomistajat (yhdessä "perustajajäsenet").

Näiden sääntöjen 5 §:stä poiketen edellä mainittujen jäsenten lisäksi osuuspankin omistaja-asiakkaiksi voidaan hyväksyä vain sellaiset OP Ryhmän palveluja käyttävät luonnolliset henkilöt, jotka ovat olleet Helsingin OP Pankki Oy:n OP-bonusasiakkaita 1.3.2015-31.3.2016 välisenä aikana ja jotka ovat viimeistään 13.5.2016 hakenneet omistaja-asiakkuutta ja maksaneet jäsenosuusmaksun. Jäsenyyden edellytykset täyttyvät, vaikka OP-bonusasiakkuus olisi ollut voimassa vain osan edellä mainitusta ajasta. Jos yritysmuodon muutos ei tule voimaan, edellä mainitut jäsenosuusmaksut palautetaan.

Kun jäljempänä tarkoitettu jäsenosuusmaksun korotus on tullut voimaan ja rahastokorotus toteutettu, kelpoisuus omistaja-asiakkaaksi määräytyy sääntöjen 5 §:n mukaisesti.

Sellaiset OP Ryhmän palveluja käyttävät luonnolliset henkilöt, yhteisöt ja säätiöt, jotka eivät ole olleet Helsingin OP Pankki Oy:n OP-bonusasiakkaita 1.3.2015-31.3.2016 välisenä aikana, voivat edellä sanotusta huolimatta jo ennen kuin jäsenosuusmaksun korotus ja rahastokorotus ovat tulleet voimaan, hakea osuuspankin asiakasomistajuutta. Nämä omistaja-asiakashakemukset käsitellään kuitenkin vasta, kun jäsenosuusmaksun korotus on tullut voimaan ja rahastokorotus toteutettu. Tällöin sadan (100) euron suuruinen



jäsenosuus- maksu on suoritettava kokonaisuudessaan osuuspankkiin liityttäessä.

Jäsenosuuden määrän korottaminen 100 euroon ja rahastokorotus:

Osuuspankin edustajiston on päätettävä kuuden kuukauden kuluessa siitä, kun yritysmuodon muutos on tullut voimaan, sääntömuutoksesta, jolla jäsenosuusmaksu korotetaan sataan (100) euroon. Jäsenosuusmaksun korotus toteutetaan rahastokorotuksena, josta edustajiston on edellä mainitussa kokouksessaan niin ikään päätettävä. Rahastokorotukseen ovat oikeutettuja perustajajäsenet ja ne omistaja-asiakkaat, jotka on hyväksytty osuuspankin omistaja-asiakkaiksi rahastokorotuksesta päättävän edustajiston kokouksen alkaessa.

Edustajisto:

Edustajistoon kuuluu kolmekymmentä (30) edustajaa, jotka on nimetty yritysmuodon muutosta koskevassa päätöksessä.

Edustajiston toimikausi alkaa Siirtymäkauden alkaessa ja päättyy Siirtymäkauden päättyessä. Jos edustajan toimi päättyy kesken toimikauden tai jos hän tulee valituksi hallituksen jäseneksi, Keskusyhteisö nimittää hänen tilalleen uuden edustajiston jäsenen.

Osuuspankille valitaan ensimmäisen kerran edustajisto sääntöjen 13 §:n ja vaalijärjestyksen määräysten mukaisesti vuonna 2017.

Hallitus:

Hallituksen muodostavat kolme (3) yritysmuodon muuttamista koskevassa päätöksessä nimitettyjä jäsentä. Jos hallituksen jäsenen toimi päättyy kesken toimikauden, Keskusyhteisö nimittää hänen tilalleen uuden hallituksen jäsenen.

Hallituksen toimikausi alkaa Siirtymäkauden alkaessa ja päättyy Siirtymäkauden päättymisen jälkeen pidettävän ylimääräisen edustajiston kokouksen päättyessä, jossa osuuspankille valitaan uusi hallitus sääntöjen 18 §:n mukaisesti.

Toimitusjohtaja:

Osuuspankin toimitusjohtajana ja tämän sijaisena toimivat yritysmuodon muutosta koskevassa päätöksessä nimetyt henkilöt. Jos toimitusjohtajan tai tämän sijaisen toimi päättyy kesken toimikauden, Keskusyhteisö nimittää hänen tilalleen uuden henkilön. Yritysmuodon muutoksen voimaantulon jälkeen toimitusjohtajan ja tämän sijaisen nimittää ja vapauttaa tehtävästään hallitus näiden sääntöjen 19 §:n mukaisesti.

Tilintarkastaja:

Osuuspankin tilintarkastajana toimii yritysmuodon muutosta koskevassa päätöksessä nimitetty keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö. Jos tilintarkastajan toimi päättyy kesken toimikauden, edustajisto nimittää tämän tilalle uuden keskuskauppakamarin hyväksymän tilintarkastusyhteisön.

Tilintarkastajan toimikausi alkaa Siirtymäkauden alkaessa ja päättyy ensimmäisen Siirtymäkauden jälkeen pidettävän varsinaisen



edustajiston kokouksen päättyessä, jossa osuuspankille valitaan tilintarkastaja sääntöjen 25 §:n mukaisesti.

## VAALIJÄRJESTYS

### 1 § Vaalien aika ja äänestystapa

Vaaleilla valittavien edustajien vaali: Helsingin Seudun Osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä mainittu Vaaleilla valittavien edustajien vaali toimitetaan osuuspankin omistaja-asiakkaiden äänestyksellä enemmistövaalitapaa noudattaen joka neljäsvuosi hallituksen päättämänä ajankohtana. Vaalit toimitetaan hallituksen päättämällä tavalla tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla ("sähköinen vaalipalvelu").

Hallituksen on lisäksi päätettävä äänestysmenettelystä, joka turvaa niiden jäsenten mahdollisuuden käyttää äänioikeuttaan, joilla ei ole käytössään tietoliikenneyhteyttä tai muuta teknistä apuvälinettä, kuten äänestysmahdollisuudesta erikseen ilmoitettavissa osuuspankin toimipisteissä. Äänestys voidaan toteuttaa myös sähköisen vaalipalvelun sekä muun hallituksen päättämän vaali menetelmän yhdistelmänä. Omistaja-asiakkaiden osallistuminen äänestykseen ja vaalisalaisuuden säilyminen sekä ääntenlaskennan oikeellisuus tulee riittävällä tavalla turvata.

### Keskusyhteisön nimittämät edustajat:

Keskusyhteisö nimittää osuuspankin sääntöjen 13 §:ssä tarkoitetut Keskusyhteisön nimittämät edustajat ilmoittamalla siitä kirjallisesti vaalilautakunnalle. Ilmoitus on toimitettava vaalilautakunnalle siihen ajankohtaan mennessä, jolloin Vaaleilla valittavien edustajien vaalin äänestysaika päättyy. Ilmoituksessa on selvästi mainittava edustajien etu- ja sukunimet sekä enintään kahta ilmaisua käyttäen kunkin edustajan arvo, ammatti tai toimi sekä asuinpaikka. Lisäksi Keskusyhteisön on toimitettava edustajien suostumukset tehtävään.

### 2 § Äänioikeus

Vaaleilla valittavien edustajien vaalissa äänioikeus on jokaisella osuuspankin omistaja-asiakkaalla, joka on hyväksytty omistaja-asiakkaaksi vähintään 4 kalenterikuukautta ennen äänestyksen alkamista ja joka on vaalin alkaessa edelleen omistaja-asiakkaana.

Äänioikeus on vain omistaja-asiakkaalla. Kullakin omistaja-asiakkaalla on vaalissa yksi ääni. Henkilöjäsen ei voi äänestää toisen henkilöjäsenen puolesta valtakirjaa käyttäen. Keskusyhteisöllä ei ole äänioikeutta Vaaleilla valittavien edustajien vaalissa.

### 3 § Vaalikelpoisuus

Kelpoisia Keskusyhteisön nimittämiksi edustajiksi ovat henkilöt, jotka ovat nimittämishetkellä hyvämaineisia ja täysivaltaisia.

Keskusyhteisö voi nimittää edustajistoon myös henkilöitä, jotka eivät ole osuuspankin omistaja-asiakkaita.

Vaalikelpoinen Vaaleilla valittavaksi edustajaksi on hyvämaineinen, osuuspankin palveluja käyttävä omistaja-asiakas, joka on hyväksytty omistaja vähintään 4 kalenterikuukautta ennen äänestyksen alkamista ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen.

Vaalikelpoinen Vaaleilla valittavaksi edustajaksi ei ole:

- osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön palveluksessa oleva;
- oikeushenkilö
- Keskusyhteisön nimittämä edustaja; tai
- osuuspankin tai sen konserniin kuuluvan yhteisön toimitusjohtaja taikka hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen tehtävässä oloaikanaan ja tehtävän päättymisestä lukien seuraavan viiden vuoden aikana.

#### 4 § Vaalilautakunta

Osuuspankin hallitus nimittää viimeistään vaalivuonna kesäkuun loppuun mennessä sinä vuonna toimitettavien vaalien vaalilautakunnan, johon kuuluu puheenjohtaja, varapuheenjohtaja ja kolme muuta jäsentä. Vaalilautakunta on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai hänen ollessa estynyt varapuheenjohtaja ja vähintään kaksi muuta jäsentä ovat saapuvilla.

#### 5 § Yleistiedotus jäsenille Vaaleilla valittavien edustajien vaaleista

Vaalitoimituksien toimeenpanosta ja ajasta ja ehdokasilmoitusten jättämisestä ilmoitetaan osuuspankin omistaja-asiakkaille vaalilautakunnan päättämällä tavalla kirjallisesti, sähköisesti tai julkaisemalla siitä ilmoitus omista ja-asiakkaiden keskuuteen leviävässä lehdessä tai sähköisessä kanavassa.

Niitä omistaja-asiakkaita, joilla ei ole voimassa olevaa verkkopalvelusopimusta, on lisäksi kehotettava tarvittaessa tarkistamaan jäsenluettelossa oleva postiosoitteensa, joilla äänestysliput lähetetään.

#### 6 § Ehdokkaaksi asettuminen

Päästäkseen ehdokkaaksi edustajiston vaaleissa, omistaja-asiakkaan tulee olla vaalikelpoinen ja hänellä tulee olla vähintään kolmen (3) muun omistaja-asiakkaan kannatus. Omistaja-asiakas voi olla kannattajana enintään viidelle (5) ehdokkaalle.

Ilmoitus ehdokkaan asettamiseksi ("ehdokasilmoitus") on laadittava ja toimitettava vaalilautakunnalle vaalilautakunnan päättämällä menettelyllä. Ilmoitukseen tulee sisältyä ehdokkaan suostumus sekä ehdokasta kannattaneet omistaja-asiakkaat.

#### 7 § Vaalilautakunnan valmistelevat toimenpiteet

Vaalilautakunnan on kirjattava ehdokkaaksi asettumista



koskevat ilmoittautumiset ilmoitukset vastaanotetuiksi ja merkittävä niihin juokseva numerotunnus vastaanotto järjestyksessä.

Vaalilautakunnan tulee viipymättä ehdokkaaksi asettautumiselle asetetun määräjän päätyttyä tarkastaa ehdokasilmoitukset.

Jos ehdokkaan kannattaja ei ole osuuspankin omistaja-asiakas tai tämä on esittänyt useampaa ehdokasta kuin tämän vaalijärjestyksen mukaan on sallittua, vaalilautakunnan on kehotettava esitettyjä ehdokkaita korjaamaan ehdokasilmoituksia, ellei kannattajia muutoin ole riittävää määrää ehdokasilmoituksen hyväksymiseksi.

Mikäli jokin ilmoitus havaitaan osuuspankin sääntöjen tai edustajiston vaalijärjestyksen perusteella puutteelliseksi, on tieto siitä todistettavasti lähetettävä tai annettava ehdokkaalle seitsemän päivän kuluessa ehdokasilmoitusten jättöajan päättymisestä. Ehdokkaalla on sen jälkeen seitsemän päivän kuluessa tiedon lähettämisestä oikeus korjata ilmoitustaan siltä osin, kuin huomautus on tehty. Oikaisua ei saa tehdä siinä tapauksessa, että ilmoitus ehdokkaaksi asettautumisesta on jätetty määräjän jälkeen.

Vaalilautakunnan tulee ehdokkaalle ilmoitetun korjausajan päätyttyä tarkastaa lopullisesti ehdokasilmoitukset ja edelleenkin sääntöjen ja vaalijärjestyksen vastaiset ilmoittautumiset hylätään ja vaalijärjestyksen mukaiset ehdokasilmoitukset hyväksytään äänestykseen otettaviksi.

Hyväksytyjen ehdokasilmoitusten mukaiset ehdokkaat asetetaan aakkosjärjestykseen ja ehdokkaille annetaan juokseva numero alkaen ensimmäisen ehdokkaan numerosta kaksi ja päättyen viimeiseksi asetetun ehdokkaan numeroon. Ehdokas ei voi peruuttaa ehdokkuuteen liittyvää suostumustaan, kun vaalilautakunta lopullisesti on hyväksynyt ja aakkostanut ehdokasilmoitukset ja numeroinut ehdokkaat.

8 § Tiedotus vaalin toimeenpanosta ja ohjeet äänestystä varten

Hyväksytyt ehdokasilmoitukset äänestysohjeineen on julkaistava sähköisessä vaalipalvelussa. Tiedot ehdokkaista, äänestysohjeet ja äänestyslippu on lisäksi lähetettävä suljetussa kirjekuoressa sellaisille osuuspankin äänioikeutetuille omistaja-asiakkaille, joilla ei ole voimassa olevaa verkkopalvelusopimusta, jäsenluettelon mukaisilla postiosoitteilla niin hyvissä ajoin, että ne ovat perillä viimeistään äänestysajan alkaessa. Samassa tiedonannossa omistaja-asiakkaille on ilmoitettava vaalin aika.

Tiedot ehdokkaista äänestysohjeineen sekä vaalin aika ja tarpeelliset ohjeet äänestystä varten voidaan julkaista myös internetissä osuuspankin verkkosivuilla. Vaalilauta kunta voi päättää, ettei vaalia ole tarpeen toimittaa, jos ehdokkaita ei ole enempää kuin valittavien määrä.

9 § Äänestäminen

Äänestys tapahtuu hallituksen päättämällä tavalla sähköistä

vaalipalvelua käyttäen tai sähköisen vaalipalvelun ja muun äänestysmenettelyn yhdistelmävaalina.

Lisäksi osuuspankin on järjestettävä äänestysmenettely, joka turvaa niiden äänioikeutettujen omistaja-asiakkaiden mahdollisuuden käyttää äänioikeuttaan, joilla ei ole käytössään tietoliikenneyhteyttä tai muuta teknistä apuvälinettä, kuten mahdollisuus äänestää äänestyspaikoiksi ilmoitetuissa osuuspankin toimipisteissä.

Vaalilautakunta hyväksyy äänestyksessä käytettävät menettelytavat sekä äänestyspaikkoina toimivat osuuspankin toimipisteet.

Mikäli omistaja-asiakas, jolla ei ole voimassa olevaa verkkopalvelusopimusta, vähintään viisi (5) päivää ennen vaalitoimituksen päättymistä luotettavasti osoittaa, että

- hän ei ole saanut äänestysasiakirjoja,
  - äänestysasiakirjat ovat virheelliset,
  - äänestysasiakirjat ovat hävinneet tai turmeltuneet tai
  - hänellä ei ole mahdollisuutta sähköiseen äänestykseen,
- vaalilautakunta voi pyynnöstä antaa hänelle uudet äänestysasiakirjat.

Omistaja-asiakkaan on henkilökohtaisesti noudettava äänestysasiakirjat vaalilautakunnan ilmoittamasta osuuspankin toimipaikasta ja samalla palautettava turmeltunut tai virheellinen äänestyslippu. Äänestäminen osuuspankin toimipisteessä tai mahdollisessa postivaalissa tapahtuu siten, että omistaja-asiakas merkitsee äänestyslipussa ole vaan ympyrään selvästi sen ehdokkaan numeron, jonka hyväksi hän antaa äänensä. Omistaja-asiakas ei saa tehdä äänestyslippuunsa muuta kuin edellä mainitun merkinnän.

Sähköistä vaalipalvelua käytettäessä keskusvaalilautakunnan on annettava äänestysohjeet, jotka turvaavat äänioikeuden ja äänten laskennan oikeellisuuden.

#### 10 § Äänten laskentaa edeltävät toimenpiteet

Vaalilautakunnan on äänestysajan päätyttyä huolehdittava siitä, että äänten laskenta suoritetaan luotettavalla tavalla ja viipymättä. Äänioikeutetuista jäsenluettelon perusteella tehtyyn vaaliluetteloon tehdään merkintä äänioikeuden käyttämisestä. Ellei äänestäjän henkilöllisyys ole luotettavalla tavalla selvitetävissä, äänestyslippu katsotaan mitättömäksi.

Äänestyslippu on mitätön myös, jos

- äänestyslippuun on merkitty useamman kuin yhden ehdokkaan numero
- äänestyslippuun on tehty nimikirjoitus tai muu asiaton merkintä
- äänestyslipusta ei selvästi ilmene, ketä ehdokasta äänestäjä on tarkoittanut
- äänestykseen on käytetty muuta kuin vaalilautakunnalta saatua äänestyslippua
- äänestyslippu palautetaan muussa kuin sähköisessä vaalipalvelussa tai vaalitoimitusta varten osoitetussa osuuspankin toimipisteessä tai postivaalin ollessa kyseessä muussa kuin



vaalitoimitusta varten toimitetussa palautuskuoressa, taikka  
- äänestysasiakirjat ovat saapuneet liian myöhään.  
Annetun äänen mitätöinnin ratkaisee lopullisesti vaalilautakunta

#### 11 § Äänten laskenta

Hyväksytyistä äänistä lasketaan jokaisen ehdokkaan saama  
äänimäärä. Kymmenen (10) eniten ääniä saanutta ehdokasta tulevat  
valituiksi edustajistoon. Mikäli kymmenenneksi eniten ääniä  
saaneiden ehdokkaiden äänimäärät ovat yhtä suuret, ratkaistaan  
näiden keskinäinen järjestys vaalilautakunnan toimesta arpomalla.

Ne ehdokkaat, jotka eivät tule valituiksi edustajistoon, ovat  
varasijoilla saamansa äänimäärän mukaisessa järjestyksessä.  
Mikäli varasijoilla olevien ehdokkaiden äänimäärät ovat yhtä suuret,  
ratkaistaan näiden keskinäinen järjestys vaalilautakunnan  
toimesta arpomalla.

#### 12 § Vaalien tuloksen julkistaminen

Vaalilautakunta julkistaa vaalin tuloksen omistaja-asiakkaille  
sähköisesti, kirjallisesti tai julkaisemalla siitä ilmoituksen  
omistaja-asiakkaiden keskuuteen leviävässä lehdessä.  
vaalilautakunta ilmoittaa valituille edustajiston jäsenille  
valituksi tulemisesta mahdollisimman pian kirjallisesti tai  
sähköisesti, kuitenkin viimeistään 14 päivän kuluessa vaalin  
päättymisestä.

