

# SÄÄNNÖT

Pankit, joissa osuuskunnan kokous

## 1 § Toiminimi ja kotipaikka

Osuuspankin toiminimi on Heinäveden Osuuspankki

Sen kotipaikka on Heinävesi.

## 2 § Toimiala

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

Osuuspankin palveluita saavat käyttää muutkin kuin jäsenet.

Osuuspankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaisia sijoituspalveluja sekä lain tarkoittamaa säilytys- ja hoitopalvelua.

## 3 § Kuuluminen OP-Pohjola-ryhmään

Osuuspankki kuuluu valtakunnalliseen OP-Pohjola-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-Pohjola 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 ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa

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

## **5 § Omistajajäsenyys**

Osuuspankin päätösvalta kuuluu jäsenille.

Kaikki jäsenet ovat omistajajäseniä, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava osuus.

Osuuspankki tarjoaa jäsenilleen OP-Pohjola-ryhmässä kulloinkin voimassa olevat jäsenedut.

Jäseniksi voivat liittyä OP-Pohjola-ryhmän palveluja käyttävät luonnolliset henkilöt, yhteisöt ja säätiöt.

Hallitus päättää hakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä.

## **6 § Kuolleen jäsenen oikeudenomistajan oikeudet**

Kuolleen jäsenen oikeudenomistajilla on valitsemansa edustajan kautta oikeus käyttää vainajan taloudellista oikeutta vuoden ajan kuolinpäivästä.

Kuolleen jäsenen oikeudenomistajalla, jolle oikeus tämän osuusmaksuun 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 § Osuus ja osuusmaksu**

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on suoritettava kokonaisuudessaan osuuspankkiin liityttäessä.

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.

Osuusmaksun korotus voidaan suorittaa maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettuun määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuuspankista eronneen ja toiseen OP-Pohjola-ryhmään kuuluvaan osuuspankkiin jäseneksi liittyneen jäsenen osuusmaksu voidaan palauttaa jäsenelle välittömästi, jos se siirretään toiseen osuuspankkiin osuusmaksun maksamista varten (nopeutettu palautus). Nopeutettuihin palautuksiin voidaan kuitenkin käyttää enintään kymmenen prosenttia edellisen tilinpäätöksen mukaisesta osuuspääomasta. Nopeutetun palautuksen edellytyksenä on lisäksi, että aikaisemmin eronneille jäsenille eroamisjärjestyksen mukaisesti suoritettavat nopeutetut palautukset huomioon ottaen palautukseen on käytettävissä jakokelpoista ylijäämää.

Muutoin osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päättyttyä osuuskuntalain ja osuuspankkilain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin ottaen kuitenkin huomioon, mitä jäljempänä 8 mom:ssa sanotaan.

Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuskunnassa määräytyvät tällöin näiden sääntöjen 27 §:n 5 momentin mukaisesti.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä osuusmaksujen palauttamisesta osuuskunnan toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta.

## **8 § Lisäosuus ja lisäosuusmaksu**

Osuuspankki voi antaa jäsenilleen 100 euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 20 000 kappaletta.

Lisäosuuksien merkintäoikeutta on haettava hallitukselta kirjallisesti. Hallitus voi oikeuttaa jäsenen osallistumaan osuuspankkiin useammalla lisäosuudella. Hallitus päättää lisäosuushakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä.

Lisäosuus on maksettava rahana kokonaisuudessaan heti, kun lisäosuushakemus on hyväksytty.

Kaikki lisäosuudet tuottavat yhtäläiset oikeudet. Ennen näiden sääntöjen rekisteröintiä annettujen lisäosuuksien ehtoihin sovelletaan 1.1.2002 voimaan tullutta osuuskuntalakia ja näitä sääntöjä.

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

Ylijäämästä voidaan maksaa lisäosuuksille korkoa, joka voi poiketa osuuksille maksettavasta korosta.

Osuuskunnan kokous voi päättää lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan tai niistä maksetun määrän alentamisesta maksua vastaan.

Osuuspankin purkautuessa selvitystilän 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.

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

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

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

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. Eronneen jäsenen oikeudet osuuskunnassa määräytyvät tällöin näiden sääntöjen 27 §:n 5 momentin mukaisesti.

## **9 § Luottokantavakuutus**

Osuuspankin myöntämät luotot ja pankkitakaukset on vakuutettava luottotappioiden varalta OP-Pohjola-ryhmän keskinäisessä vakuutusyhtiössä.

## **10 § 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.

## **11 § Voitonjako**

Osuuksille ja lisäosuuksille voidaan jakokelpoisesta ylijäämästä maksaa korkoa. Tilivuoden aikana suoritetuille osuuksille ja lisäosuuksille korkoa voidaan maksaa suorituspäivästä lukien.

Korko voidaan maksaa rahana tai OP-Pohjola-ryhmän rahastoyhtiöiden hallinnoimien rahastojen osuuksina.

Ylijäämää voidaan rahastokorotuksena jakaa myös jäsenten lukumäärän mukaisessa suhteessa.

Ylijäämää jaettaessa on otettava huomioon, mitä edellä 8 §:n 6 momentissa on määrätty sekä varojen käyttämisestä osuuskuntalaissa ja osuuspankkilaissa on säädetty.

## **12 § Osuuskunnan kokoukset**

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

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

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

Jäsen ei voi käyttää oikeuttaan osuuskunnan kokouksessa asiamiehen välityksellä.

## **13 § Varsinainen osuuskunnan kokous**

Varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

- 1 esitetään tilinpäätös ja toimintakertomus, konsernitilinpäätös, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- 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 emo-osuuskunnassa konsernitaseen mukainen ylijäämä tai tappio antaa aihetta;
- 5 määrätään hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot;
- 6 vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ottaen huomioon näiden sääntöjen 15 §:n 1 momentin määräykset ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon;
- 7 valitaan näiden sääntöjen 25 §:ssä tarkoitettu tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja;
- 8 käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat.

#### **14 § Kokouskutsu**

Osuuskunnan kokouksen kutsuu kokoon hallitus.

Kokouskutsu on toimitettava osuuskuntalaissa säädettyjen määräaikojen mukaisesti.

Kokouskutsu on julkaistava hallituksen määräämässä jäsenten keskuuteen yleisesti leviävässä lehdessä taikka lähetettävä kaikille jäsenille kirjeessä, telekopiona tai sähköpostiviestinä sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet osuuspankille.

Jos kokouksessa käsitellään osuuskuntalain 4 luvun 12 § 1 mom:ssa tarkoitettua asiaa, uusien osuuksien tai lisäosuuksien antamista tai muuta sääntöjen muuttamista koskevaa asiaa, kutsussa on mainittava päätösehdotuksen pääasiallinen sisältö.

#### **15 § Hallintoneuvosto**

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 9 ja enintään 15 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

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

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen osuuskunnan kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan osuuskunnan kokouksen päättyessä.

Hallintoneuvostosta eroaa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannelta 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 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän osuuskunnan kokouksen loppuun.

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

## **16 § 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 sekä asiassa että vaalissa se mielipide, jota enemmistö on kannattanut tai johon puheenjohtaja äänten mennessä tasan on yhtynyt paitsi puheenjohtajan vaalissa, jossa ratkaisee arpa.

Hallintoneuvoston kokouksesta laaditaan pöytäkirja, johon merkitään läsnäolijat, käsitellyt asiat ja tehdyt päätökset sekä erimielisyyksien sattuessa tapahtunut äänestys.

Pöytäkirjan allekirjoittavat puheenjohtaja ja vähintään yksi hallintoneuvoston siihen valitsema jäsen sekä sihteeri.

## **17 § Hallintoneuvoston tehtävät**

Hallintoneuvoston on valvottava hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa.

Hallintoneuvoston on erityisesti:

- 1 vuosittain vahvistettava hallituksen jäsenten lukumäärä ja valittava tarvittava määrä jäseniä hallitukseen ja määrättävä heidän palkkionsa; tarvittaessa hallintoneuvoston on vapautettava hallituksen jäsenet;
- 2 hallitusta kuultuaan 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;
- 3 vahvistettava osuuspankin toimintaa koskeva ohjesääntö asioista, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tärkeitä sekä hallituksen ja toimitusjohtajan välisestä tehtävänjaosta;
- 4 vahvistettava pankin sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevat periaatteet

- 5 valittava keskuudestaan pankin hallintoa valvomaan vähintään kaksijäseninen tarkastusvaliokunta, jolle on toimitettava pankkia koskevat viranomaisten, keskusyhteisön, tilintarkastajan sekä muut tarkastuskertomukset ja jonka on esitettävä havaintonsa niistä ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle;
- 6 annettava varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta.

## **18 § Hallitus**

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

Hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 3 – 6 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä.

Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen hallintoneuvoston kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavana kalenterivuonna uuden hallituksen valinnan toimittavan hallintoneuvoston kokouksen päättyessä.

Ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallituksen jäsenen yläikäraja on hallitukseen kuuluvaa toimitusjohtajaa lukuun ottamatta 65 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 osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaan.

Hallitus ja toimitusjohtaja voivat kumpikin hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaisesti antaa toimivaltaansa kuuluvia tehtäviä 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 näiden 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.

## **22 § Toimitusjohtaja**

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja 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.

## **23 § Toiminimen kirjoittaminen**

Osuuspankin toiminimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja yhdessä.

Toiminimen kirjoittavat lisäksi hallituksen siihen oikeuttamat henkilöt kaksi yhdessä tai kukin erikseen yhdessä 1 momentissa mainitun henkilön kanssa.

## **24 § Tilikausi ja tilinpäätös**

Osuuspankin tilikausi on kalenterivuosi.

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

## **25 § Tilintarkastus**

Osuuskunnan kokouksen on vuosittain valittava pankille yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajaksi tai varatilintarkastajaksi ei saa valita henkilöä, joka on ennen toimikautensa alkua täyttänyt 65 vuotta.

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



## **26 § Hallinto- ja toimihenkilöiden oikeus kuulua toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon**

Hallintoneuvoston jäsenet ja toimihenkilöt saavat kuulua toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon. Muun kuin OP-Pohjola-ryhmään kuuluvan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen hallintoon hallintoneuvoston jäsen saa kuitenkin kuulua vain hallintoneuvoston suostumuksella ja toimihenkilö hallituksen suostumuksella. Kuulumisesta toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon hallintoneuvoston jäsenten ja toimihenkilöiden on ilmoitettava pankille hallituksen määrämällä tavalla.

Hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja tai toimitusjohtajan sijainen ei saa kuulua ilman hallintoneuvoston eikä muu hallituksen jäsen ilman hallituksen suostumusta toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon.

## **27 § 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 jäsenyydestä johtuvia velvollisuuksiaan osuuspankkiä kohtaan;
- 2 jos jäsen ei ole täyttänyt sitoumuksiaan osuuspankille;
- 3 jos jäsen on aiheuttanut osuuspankille huomattavaa vahinkoa tai muutoin ilmeisesti toiminut sen etujen ja tarkoitusperien vastaisesti tai asetettu konkurssiin;
- 4 jos jäsen ei ole käyttänyt hyväkseen osuuspankin palveluksia erottamista lähinnä edeltävän vuoden aikana.

Jäsenen erottamisesta päättää hallitus. Erottispäätös voidaan saattaa osuuskunnan kokouksen tutkittavaksi.

Jäsenelle on ilmoitettava erottamisaikomuksesta vähintään kuukautta ennen erottispäätöksen tekemistä.

Jäsenyyden lakattua oikeus ylijäämään ja muihin varoihin sekä jäsenetuihin päättyy, kun osuuskunta on vastaanottanut eroilmoituksen tai erottispäätös on tehty. Lisäosuudelle maksetaan kuitenkin korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

## **28 § Osuuspankin lahjoitukset**

Osuuskunnan 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**

Jos osuuspankki puretaan, on jäljellä oleva omaisuuden säästö sitten, kun velat on maksettu ja jäsenille on palautettu lisäosuusmaksut ja muut osuusmaksut, käytettävä keskusyhteisön hallintoneuvoston päättämällä tavalla

OP-Pohjola-ryhmän yhteisvastuu huomioon ottaen ja alueperiaatetta noudattaen OP-Pohjola-ryhmän hyväksi.

### **30 § Välimiesmenettely**

Riidat toiselta puolen osuuspankin ja toiselta puolen hallintoneuvoston tai hallituksen tai niiden jäsenen, toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, tilintarkastajan tai selvitysmiehen välillä ratkaistaan sikäli, kuin riidan perustana 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 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.