

YHTEISÖSÄÄNNÖT

Yritys- ja yhteisötunnus: 1090961-3
Nimi: POP Pankkikeskus osk
Sisältö: Yhteisösäännöt
Voimassaoloaika: 12.05.2020 00:00:00 -

Tietolähde: Patentti- ja rekisterihallitus.

POP PANKKIKESKUS OSK:N SÄÄNNÖT

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Osuuskunnan nimi on POP Pankkikeskus osk ja sen kotipaikka on Helsinki.

2 § Osuuskunnan tarkoitus ja toimiala

Osuuskunnan (jäljempänä keskusyhteisö) tarkoituksena on talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisena POP Pankki -ryhmän keskusyhteisönä edistää ja tukea tasapuolisesti jäsenluottolaitostensa, muiden POP Pankki -ryhmään kuuluvien yritysten ja yhteisöjen sekä koko POP Pankki -ryhmän kehitystä ja yhteistoimintaa. Tässä tarkoituksessa keskusyhteisö ohjaa POP Pankki -ryhmän keskitettyjä palveluita, kehittää POP Pankki -ryhmän liiketoimintaa, huolehtii POP Pankki -ryhmän strategisesta ohjauksesta ja edunvalvonnasta, hoitaa yhteenliittymän keskusyhteisölle kuuluvat ohjaus- ja valvontatehtävät sekä toimii POP Pankki -ryhmän strategisena omistusyhteisönä.

POP Pankki -ryhmällä tarkoitetaan kokonaisuutta, jonka muodostaa 3. pykälässä todettu osuuspankkien yhteenliittymä. Keskusyhteisö saa tarjota yhteenliittymään kuuluvien yritysten tarvitsemia palveluita, omistaa osakkeita ja osuuksia yhteenliittymään kuuluvissa yrityksissä ja harjoittaa muuta yhteenliittymän kannalta perusteltua sijoitustoimintaa. Keskusyhteisö ei saa harjoittaa merkittävässä määrin muuta liiketoimintaa.

Keskusyhteisö voi järjestää palvelunsa myös tytäryhtiöiden tai muiden yritysten avulla. Valvoessaan jäsentensä etua keskusyhteisö voi tehdä sopimuksia jäsenten puolesta niiden yhteiseen lukuun hallintoneuvoston vahvistamien periaatteiden mukaan.

3 § Osuuspankkien yhteenliittymä, keskinäinen vastuu, ohjaus ja valvonta

Yhteenliittymän muodostavat keskusyhteisö, keskusyhteisön konsolidointiryhmään kuuluvat yritykset, jäsenluottolaitokset, jäsenluottolaitosten konsolidointiryhmiin kuuluvat yritykset ja sellaiset luottolaitokset, rahoituslaitokset ja palveluyritykset, joiden äänivallasta edellä mainitut yhteisöt yhdessä omistavat yli puolet. POP Pankkikeskus osk toimii yhteenliittymän keskusyhteisönä.

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti.

Keskusyhteisön jäsenillä on keskusyhteisön selvitystilassa ja konkurssissa osuuskuntalaissa tarkoitettu rajaton lisämaksuvelvollisuus, jonka määräytymisperusteena on jäsenluottolaitoksen viimeksi vahvistetun taseen loppusumma.

Keskusyhteisöllä on talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti velvollisuus valvoa jäsenluottolaitosten toimintaa ja antaa niille niiden maksuvalmiuden ja vakavaraisuuden turvaamiseksi

ohjeita riskienhallinnasta, luotettavasta hallinnosta ja sisäisestä valvonnasta, sekä antaa ohjeita yhtenäisten tilinpäätösperiaatteiden noudattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

Keskusyhteisöllä on oikeus vahvistaa jäsenluottolaitoksille yleisiä toimintaperiaatteita noudatettavaksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa.

Keskusyhteisö ei saa antaa talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 21 ja 23 §:ssä tarkoitettuja suostumuksia sellaiselle jäsenluottolaitokselle, joka on laiminlyönyt noudattaa keskusyhteisön talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 17 §:n nojalla antamia ohjeita, jos laiminlyönti ei ole vähäinen.

Keskusyhteisön suorittaessa talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettua valvontatehtävää sen oikeuksista on soveltuvin osin voimassa, mitä Finanssivalvonnasta annetussa laissa säädetään Finanssivalvonnan koollekutsumis- ja läsnäolo-oikeudesta, sen asettamasta asiamiehestä sekä tarkastus- ja tiedonsaantioikeudesta.

Keskusyhteisö ei saa antaessaan ohjeita, suorittaessaan valvontaa tai muuten hoitaessaan tässä laissa tarkoitettuja tehtäviään asettaa yhteenliittymään kuuluvia yrityksiä keskenään eriarvoiseen asemaan ilman perusteltua syytä.

4 § Jäseneksi ottaminen, jäsenen ero ja erottaminen

Keskusyhteisön jäseninä voivat olla luottolaitokset, joiden säännöt tai yhtiöjärjestys vastaavat mitä talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa säädetään, ja joiden säännöt tai yhtiöjärjestyksen keskusyhteisö on hyväksynyt. Jäseneksi ottamisesta päättää hallintoneuvosto kirjallisen hakemuksen perusteella.

Jäsenellä on oikeus erota keskusyhteisöstä osuuskuntalain ja talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain säännöksien mukaisesti ja niiden asettamien edellytysten täytyessä.

Jäsen voidaan erottaa keskusyhteisöstä, jos jäsen on laiminlyönyt jäsenyydestä johtuvan velvollisuutensa.

Lisäksi jäsen voidaan erottaa keskusyhteisöstä, jos tämä on hallintoneuvoston antamasta varoituksesta huolimatta

1. laiminlyönyt noudattaa keskusyhteisön talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 17 §:n nojalla antamia ohjeita tavalla, joka merkittävästi vaarantaa yhtenäisen maksuvalmiuden tai vakavaraisuuden hallintaa taikka tilinpäätöksen laatimista koskevien periaatteiden soveltamisen tai niiden noudattamisen valvonnan yhteenliittymässä tai

2. muuten toiminut olennaisesti keskusyhteisön vahvistamien yhteenliittymän yleisten toimintaperiaatteiden tai keskusyhteisön tai POP Pankki -ryhmän etujen vastaisesti.

Jäsenen erottamisesta päättää hallintoneuvoston esityksestä keskusyhteisön osuuskunnan kokous. Erottamista koskeva päätös on pätevä vain, mikäli osuuskunnan jäsenet, joilla on vähintään kaksi kolmasosaa (2/3) osuuskunnan kokouksessa annetuista äänistä, ovat sitä kannattaneet.

Eronnut tai erotettu jäsen vastaa yhteenliittymään kuuluvan toisen jäsenluottolaitoksen taikka keskusyhteisön veloista ja sitoumuksista talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti.

5 § Osuudet ja osuusmaksu

Jäsen on velvollinen ottamaan kolme (3) osuutta jokaista jäsenen viimeksi päättyneen tilikauden taseen loppusumman täyttä miljoonaa euroa kohti, kuitenkin aina vähintään yhden osuuden. Näitä osuuksia ei voi vähentää jäsenyyden aikana. Osuuskunnan kokouksella on oikeus tarvittaessa vaatia, että jäsenet merkitsevät ne osuudet, joiden merkitsemiseen ne ovat tämän kohdan perusteella velvoitettuja.

Keskusyhteisön tytäryhteisöllä voi olla yksi osuus riippumatta sen taseen loppusummasta.

Kustakin varsinaisesta osuudesta maksettavan osuusmaksun määrä on kaksituhattakahdeksansataakaksikymmentäneljä (2.824) euroa, mikä määrä on suoritettava rahana kokonaisuudessaan osuuskuntaan liittyttäessä tai lisää osuuksia otettaessa tai osuusmaksun määrää korotettaessa osuuskunnan hallituksen määräämänä aikana yhdessä tai useammassa erässä viimeistään vuoden kuluttua osuuksien ottamisesta tai osuusmaksun korotusta koskevasta päätöksestä.

Kombinaatiosulautumisessa tai liiketoiminnan luovutuksessa jäsenellä ei ole velvollisuutta ottaa uusia osuuksia, jos aiemman jäsenen osuudet siirtyvät vastaanottavalle jäsenelle.

6 § Liittymismaksu

Jäsenen on suoritettava osuuskunnalle liittymismaksu silloin, kun jäsenyys alkaa. Liittymismaksun suuruudesta päättää osuuskunnan kokous tai osuuskunnan kokouksen valtuuttamana hallitus. Valtuutus voidaan antaa enintään viideksi vuodeksi kerrallaan. Liittymismaksu voidaan päättää joko tietyn määräiseksi tietyksi ajaksi etukäteen tai kussakin yksittäisessä tapauksessa erikseen. Voidaan myös päättää, että liittymismaksua ei peritä tietyssä tai tietynlaisissa liittymisissä. Liittymismaksua ei palauteta.

7 § Palvelumaksu ja ylimääräinen maksu

Keskusyhteisö perii jäseniltään palvelumaksuja tuottamistaan palveluista.

Osuuskunnan kokouksen päätöksellä jäsenet voidaan velvoittaa suorittamaan ylimääräinen maksu osuuskunnan toiminnasta aiheutuvien kustannusten kattamiseksi, joita ei voida kattaa perittävillä palvelumaksuilla. Tällaista ylimääräistä maksua ei palauteta jäsenille.

Ylimääräisen maksun suuruus voi perustua joko kiinteään osaan ja määräosaan, jonka suuruus lasketaan osuuskunnan kokouksen määräämänä prosenttiosuutena jäsenen taseen loppusummasta, tai pelkästään jäsenen taseen loppusumman perusteella laskettavaan prosenttiosuuteen. Laskutavasta ja maksun suuruudesta päättää osuuskunnan kokous vuosittain. Taseen loppusummalla tarkoitetaan sen vuoden viimeisen päivän tilannetta, joka lähinnä edeltää edellä tarkoitettua kokousta.

Ylimääräiseen maksuun sisältyvä jäseneltä perittävä kiinteä osa voi olla tilikauden aikana enintään 5.000 euroa. Sen lisäksi kultakin jäseneltä voidaan periä tilikauden aikana taseen loppusumman mukaan määräytyvää ylimääräistä maksua enintään 0,10 prosenttia jäsenen taseen loppusummasta.

Jäseniltä ylimääräisenä maksuna taseen loppusumman perusteella laskettava prosenttiosuuden mukaan perittävänä maksuna yhteensä perittävä määrä tilikautena voi olla enintään 0,10 % jäsenten yhteenlaskettujen taseiden loppusummasta. Yksittäisen jäsenen ylimääräisen maksun määrä voi olla tilikautena enintään 0,10 % jäsenen taseen loppusummasta.

Jäsen, joka eroaa tai tulee erotetuksi osuuskunnasta kesken tilikauden, on velvollinen maksamaan ylimääräisen maksun siltä osalta tilikautta, jolta jäsenyys on kestänyt, eroamisen voimaantumiseen saakka.

8 § Ylijäämä ja vararahasto

Keskusyhteisöllä on vararahasto. Vararahastoon on siirrettävä viisi prosenttia taseen osoittamasta tilikauden ylijäämästä, josta on vähennetty taseen osoittama tappio edellisiltä tilikausilta. Vararahastoa on kerrytettävä, kunnes rahasto on vähintään sadasosa (1/100) keskusyhteisön taseen loppusummasta, kuitenkin vähintään 2.500 euroa.

Tilikauden ylijäämästä sekä edellisiltä tilikausilta kertyneistä käyttämättömistä ylijäämistä voidaan maksaa osuusmaksuille korkoa ottaen kuitenkin huomioon, mitä edellä on määrätty vararahastosta ja mitä osuuskuntalaissa on määrätty ylijäämästä. Jos käyttämättömiä ylijäämiä on vielä koron maksun jälkeen, ne siirretään kokonaan tai osaksi vararahastoon tai käyttö- tai muuhun rahastoon taikka jätetään käyttämättöminä ylijäämien tilille.

9 § Osuuskunnan kokous

Osuuskunnalla on vuosittain kaksi varsinaista kokousta: kevätkokous pidetään hallituksen määräämänä päivänä toukokuun loppuun mennessä ja syyskokous hallituksen määräämänä päivänä marraskuun loppuun mennessä.

Ylimääräinen kokous pidetään, jos hallitus tai hallintoneuvosto katsoo siihen olevan aihetta tai jos laki sitä edellyttää.

10 § Kokouskutsut ja muut tiedonannot

Hallitus kutsuu koolle osuuskunnan kokouksen. Kokouskutsu osuuskunnan kokoukseen on toimitettava aikaisintaan kahta (2) kuukautta ja viimeistään 14 päivää ennen kokouspäivää lähettämällä kullekin jäsenelle kirjallinen kutsu osoitteella, jonka jäsen on 4 ilmoittanut osuuskunnan jäsenluetteloon merkittäväksi. Kokouskutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat.

Muut tiedonannot toimitetaan jäsenille todistettavasti kirjallisesti.

11 § Äänioikeus osuuskunnan kokouksissa

Osuuskunnan kokouksessa jäsenellä on yhtä monta ääntä kuin sillä on keskusyhteisön osuuksia.

Edellisen lisäksi jäsenellä voi olla vakavaraisuutensa perusteella lisä-ääniä, jotka määräytyvät seuraavasti:

Jos jäsenluottolaitoksen viimeksi vahvistetussa tilinpäätöksessä olleet EU:n vakavaraisuusasetuksen mukaiset ensisijaiset pääomat ilman alun perin valtion, keskusyhteisön, keskusyhteisön tytärluottolaitoksen tai toisen osuuspankin omistamia oman pääoman erinä ovat yli 10 prosenttia jäsenluottolaitoksen vakavaraisuuslaskennassa käytettyjen riskipainotettujen saamisten, sijoitusten ja taseen ulkopuolisten erien yhteismäärästä, jäsenluottolaitos saa ylityksensä suhteessa muiden jäsenluottolaitosten ylityksiin lisä-ääniä siten, että jäsenluottolaitoksilla on lisä-ääniä yhteensä kaksi kertaa osuuksien perusteella määräytyvien äänien määrä.

Kokouksessa kukaan jäsen ei kuitenkaan saa äänestää enemmällä kuin kahdellatoista sadasosalla (12/100) kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

Jäsenellä on osuuskunnan kokouksessa vain yksi ääni, mikäli se on saanut omien taloudellisten vaikeuksiensa vuoksi osuuskunnan päätökseen perustuvaa taloudellista tukea, joka täyttää minkä tahansa seuraavista tunnusmerkeistä:

1. jäsen ei tule maksamaan saamaansa pääomaa takaisin tuen antajalle, koska tukea ei ole tarkoitettu takaisinmaksettavaksi tai
2. jäsen ei pysty maksamaan takaisin tuen antajalle sellaista saamaansa pääomaa, joka oli alun perin tarkoitettu takaisinmaksettavaksi tai
3. jäsen maksaa tuen antajalle saamastaan pääomasta sovittua keskusyhteisön hyväksymää korkotasoa alempaa korkoa tai ei maksa korkoa ollenkaan tai
4. jäsen ei maksa taloudellisena tukena saamastaan takauksesta tai muusta vastaavasta tuesta yleistä käypää tasoa olevaa palkkiota tuen antajalle.

Äänioikeusrajoite on voimassa kolme (3) vuotta. Rajoite alkaa:

1. sellaisen tuen myöntämisestä, jota ei ole tarkoitettua takaisin maksettavaksi tai
2. sen vuoden päättymisestä, jolloin keskusyhteisö on todennut takaisinmaksettavaksi tarkoitettun pääoman jäävän jäseneltä

lopullisesti maksamatta tai

3. jäsenen ensimmäisen käyvän koron koronmaksukyvyyn menettämisen vuoden päättymisestä tai

4. ensimmäisen sellaisen vuoden päättymisestä, jolloin jäsen ei ole maksanut saamastaan takauksesta tai muusta vastaavasta tuesta yleistä käypää tasoa olevaa palkkiota.

Kolmen vuoden jälkeenkin rajoite on voimassa kaksi (2) seuraavaa kalenterivuotta:

1. jos jäsenellä ei ole käyvän koron koronmaksukykyä edellisenä vuonna tai

2. jäsen ei ole maksanut saamastaan takauksesta tai muusta vastaavasta tuesta edellisenä vuonna yleistä käypää tasoa olevaa palkkiota.

Myös sellaisella jäsenellä, joka on edellisen kalenterivuoden aikana alittanut EU:n vakavaraisuusasetuksessa tai luottolaitostoiminnassa annetussa laissa säädetyn omien varojen vähimmäismäärän, on kokouksessa vain yksi ääni.

Keskusyhteisön jäseninä olevat sen tytäryhteisöt saavat osallistua osuuskunnan kokoukseen siten, että niillä on puheoikeus, muttei äänioikeutta.

Jäsenen asiamies voi edustaa samanaikaisesti useampaakin kuin kolmea jäsentä.

12 § Varsinainen kokous

Osuuskunnan kevätkokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

esitetään

1. tilinpäätös, konsernitilinpäätös, toimintakertomus ja hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta

2. tilintarkastuskertomus

3. esitellään ja annetaan tiedoksi talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitettu yhteenliittymän yhdistelty tilinpäätös sekä toimintakertomus ja niistä annettu tilintarkastuskertomus

päätetään

4. tuloslaskelman, taseen, konsernituloslaskelman ja konsernitaseen sekä toimintakertomuksen vahvistamisesta

5. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen ja konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aiheutta

6. vastuuvapauden myöntämisestä hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenille, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle tai muista toimenpiteistä, joihin hallinto ja siitä tehty tili saattavat antaa aiheutta

käsitellään

7. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Osuuskunnan syyskokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

päätetään

1. seuraavan vuoden talousarvion vahvistamisesta
2. 7 §:ssä mainitun ylimääräisen maksun laskutavasta ja suuruudesta
3. seuraavana toimintavuonna kannettavien palvelumaksujen määräytymisperiaatteiden vahvistamisesta
4. hallintoneuvoston jäsenten palkkiot
5. tilintarkastajan palkkio
6. hallintoneuvoston jäsenten lukumäärästä

valitaan

7. tilintarkastaja
8. hallintoneuvoston jäsenet erovuorossa olevien hallintoneuvoston jäsenten tilalle ja muut tarvittavat jäsenet
9. hallintoneuvoston jäsenten keskuudesta puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja seuraavaksi kalenterivuodeksi

käsitellään

10. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

13 § Hallintoneuvosto

Keskusyhteisöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu vähintään kolme (3) ja enintään kolmekymmentäneljä (34) osuuskunnan kokouksen valitsemaa jäsentä siten, että jokaisesta jäsenluottolaitoksesta on valittava yksi jäsen, ei kuitenkaan jäsenluottolaitoksena toimivasta keskusyhteisön tytäryhteisöstä. Hallintoneuvostoon ei voida kuitenkaan valita hallinto- tai toimihenkilöä sellaisesta jäsenluottolaitoksesta, jolla sääntöjen 11 §:n johdosta on kokouksessa vain yksi ääni. Tällaisen jäsenluottolaitoksen hallinto- tai toimihenkilön, joka on valittu ennen edellä mainitun äänirajoituksen voimaantuloa, toimikausi jatkuu kuitenkin sen päättymiseen asti.

Hallintoneuvoston puheenjohtajaksi ja varapuheenjohtajaksi voidaan valita vain jäsenluottolaitoksen hallituksen tai hallintoneuvoston puheenjohtaja.

Hallintoneuvoston jäsenistä on vähintään kaksi kolmasosaa (2/3) valittava jäsenluottolaitosten toimielinten luottamushenkilöistä ja loput jäsenluottolaitosten toimitusjohtajista.

Hallintoneuvoston jäsenten toimikausi on kolme vuotta luettuna osuuskunnan syyskokouksen päättymisestä kolmen vuoden kuluttua seuraavan syyskokouksen päättymiseen. Jäsenistä eroaa vuosittain lähinnä kolmannelle olevalle lukumäärä kultakin 22 §:ssä tarkoitettulta yhteistoiminta-alueelta, aluksi arvan mukaan ja sitten toimikauden mukaan.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi lakkaa viimeistään sen toimikauden lopussa, jonka aikana hän täyttää 67 vuotta. Jos hallintoneuvoston jäsen menettää edellä 3 momentissa määritellyn kelpoisuutensa, jäsenen toimikausi osuuskunnan hallintoneuvostossa päättyy heti.

Mikäli koko hallintoneuvosto nimetään uudelleen, ensimmäisessä ja toisessa erovuorossa olevat valitaan arvalla. Mikäli

hallintoneuvoston jäsenen tilalle valitaan kesken toimikauden uusi henkilö, jatkaa tämä meneillään olevan toimikauden loppuun saakka.

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajansa tai tämän estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta vähintään kaksi kertaa vuodessa ja on päätösvaltainen, kun läsnä on enemmän kuin puolet jäsenistä. Päätökseksi tulee se mielipide, jota enemmistö on kannattanut tai johon puheenjohtaja, äänten mennessä tasan, on yhtynyt. Vaalissa äänten mennessä tasan päätös ratkaistaan kuitenkin arvaa.

Hallintoneuvoston kokouksissa pidetään pöytäkirjaa, johon merkitään läsnäolijat, tehdyt päätökset ja erimielisyyden sattua tapahtunut äänestys ja jonka kokouksen puheenjohtaja, yksi hallintoneuvoston siihen valitsema jäsen ja sihteeri allekirjoittavat.

Hallintoneuvoston tehtävänä on valvoa hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa keskusyhteisön hallintoa ja sitä, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti. Sen lisäksi mitä laissa ja näissä säännöissä on muualla määrätty, hallintoneuvoston tulee

1 valvoa, että keskusyhteisön toimintaa hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain, näiden sääntöjen sekä jäsenten edun mukaisesti ja että vahvistettuja ohjeita ja osuuskunnan kokouksen päätöksiä noudatetaan;

2 vahvistaa sääntöjen 3 §:ssä tarkoitettut yleiset toimintaperiaatteet jäsenluottolaitoksille noudatettavaksi näiden yhteenliittymän kannalta merkittävässä toiminnassa, vakavaraisuuden hallinnan periaatteet sekä muut ohjauksen yleiset periaatteet;

3 vahvistaa keskusyhteisön ja sen konsernin toiminnalliset ja taloudelliset tavoitteet;

4 vahvistaa POP Pankki -ryhmän tarkastusta koskeva ohjesääntö ja tarkastuksen toimintaperiaatteet;

5 vahvistaa keskinäisen vastuun edellyttämät pankkikohtaisen ohjauksen periaatteet, riskimittariston ja reagointirajat sekä periaatteet jäsenluottolaitosten luokittelemiseksi eri riskiluokkiin ja ohjauksen mahdolliset toimenpiteet eri riskiluokissa sekä vahvistaa jäsenluottolaitoksien tukitoiminnan periaatteet;

6 valita ja vapauttaa toimitusjohtaja ja päättää 14 §:n mukaisesti hallituksen jäsenten lukumäärästä, valita ja vapauttaa hallituksen jäsenet ja määrätä hallituksen puheenjohtajan ja jäsenten palkkiot sekä nimetä toimitusjohtajan sijainen;

7 valita ja vapauttaa tarkastustoiminnasta vastaava johtaja sekä määrätä hänen palkkaetunsa;

8 valita keskuudesta työvaliokunta, joka toimii nimitysvaliokuntana, ja tarkastusvaliokunta valmistelemaan edellä kohdassa 1 tarkoitettujen tehtävien hoitamiseen liittyviä asioita, ja muut tarpeelliset valiokunnat sekä vahvistaa niille työjärjestykset;

9 päättää POP Pankki -ryhmän strategiasta sekä osuuskunnan pitkän tähtäyksen suunnitelman tarkistuksesta ja hyväksymisestä tarvittaessa;

10 antaa osuuskunnan kokoukselle tiedoksi POP Pankki -ryhmän strategia sekä osuuskunnan pitkän tähtäyksen suunnitelma ja siihen tehdyt tarkistukset;

11 esittää osuuskunnan kokouksen vahvistettavaksi seuraavalle vuodelle talousarvion ja edellä sääntöjen 7 §:ssä tarkoitetun jäseniltä perittävän ylimääräisen maksun laskentatavan ja suuruuden ja palvelumaksujen määräytymisperiaatteet;

12 antaa varsinaiselle osuuskunnan kevätkokoukselle lausunto tilinpäätöksestä, konsernitilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta ja

13 käsitellä muut hallituksen esittämät asiat.

Hallintoneuvoston kokouksissa on hallituksen jäsenillä ja toimitusjohtajalla läsnäolo- ja puheoikeus.

14 § Hallitus

Hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään seitsemän (7) hallintoneuvoston valitsemaa jäsentä siten, että kultakin 22 §:ssä tarkoitetulta yhteistoiminta-alueelta valitaan vähintään yksi jäsen.

Hallituksen jäsenistä enemmistön tulee olla työ- tai toimisuhteessa jäsenluottolaitokseen. Mikäli jäsenen työ- tai toimisuhteeseen päättyy, hänen toimikautensa hallituksessa päättyy välittömästi. Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallituksen jäsenten toimikausi on kolme vuotta luettuna hallintoneuvoston valinnasta päättäneen kokouksen päättymisestä hallintoneuvoston kolmen vuoden kuluttua seuraavan valinnoista päättävän kokouksen päättymiseen. Näistä jäsenistä eroaa vuosittain lähinnä kolmannesta oleva lukumäärä toimikauden mukaan.

Hallituksen jäsenten toimikausi lakkaa viimeistään sen toimikauden lopussa, jonka aikana hän täyttää 67 vuotta.

Mikäli koko hallitus nimetään uudelleen, ensimmäisessä ja toisessa erovuorossa olevat valitaan arvalla. Mikäli hallituksen jäsenen tilalle valitaan kesken toimikauden uusi henkilö, jatkaa tämä meneillään olevan toimikauden loppuun saakka.

Hallitus on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä, mukaan luettuna puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja.

Hallituksen kokouksessa tulee päätökseksi se mielipide, jota enemmän kuin puolet läsnä olevista on kannattanut tai johon puheenjohtaja, äänten mennessä tasan, on yhtynyt. Vaalit ratkaistaan kuitenkin arvalla.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai hänen ollessa estyneenä kutsua toimittamaan varapuheenjohtajan kutsusta, kun he katsovat siihen olevan aihetta. Puheenjohtajan tai varapuheenjohtajan on kutsuttava hallitus koolle myös jos keskusyhteisön toimitusjohtaja tai hallituksen jäsen sitä vaatii.

Hallituksen kokouksissa on hallintoneuvoston puheenjohtajalla ja varapuheenjohtajalla läsnäolo- ja puheoikeus.

15 § Toimitusjohtaja

Keskusyhteisöllä on toimitusjohtaja, jonka tehtävänä on vastata keskusyhteisön päivittäisestä johtamisesta ja hallinnosta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

Toimitusjohtajan valitsee ja vapauttaa keskusyhteisön hallintoneuvosto. Hallintoneuvosto vahvistaa toimitusjohtajan toimitusjohtajan palkka- ja muiden etujen kehityksestä päättää kuitenkin hallitus.

16 § Keskusyhteisön edustaminen

Keskusyhteisöä edustavat hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja kaksi yhdessä.

Lisäksi hallitus voi antaa oikeuden edustaa keskusyhteisöä muille henkilöille, jotka edustavat keskusyhteisöä kaksi yhdessä tai kukin erikseen yhdessä hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan kanssa.

17 § Tilikausi ja tilinpäätös

Keskusyhteisön tilikausi on kalenterivuosi.

Keskusyhteisön tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen sekä toimintakertomuksen tulee olla valmiina seuraavan vuoden maaliskuun 31. päivään mennessä, jolloin ne on viimeistään esitettävä tilintarkastajalle ja hallintoneuvostolle lausuntoa varten, kuitenkin vähintään kuukautta ennen varsinaista kevätkokousta.

Lisäksi keskusyhteisö laatii Finanssivalvonnan määräysten mukaan yhteenliittymästä talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen, joka on esiteltävä ja annettava tiedoksi varsinaiselle osuuskunnan kokoukselle.

18 § Tilintarkastajat

Keskusyhteisöllä on yksi (1) tilintarkastaja, jonka tulee olla tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastaja tarkastaa myös talletuspankkien yhteenliittymästä annetusta laissa tarkoitetun yhdistellyn tilinpäätöksen.

Tilintarkastajan toimikausi on kalenterivuosi.

19 § Osuusmaksujen palauttaminen

Keskusyhteisöllä on oikeus kieltäytyä osuusmaksujen palauttamisesta keskusyhteisön toiminnan aikana. Jäsenen taloudelliset oikeudet säilyvät tällöin ennallaan. Keskusyhteisö voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta. Palauttamista koskevasta kiellosta ja sen kumoamisesta päättää tarvittaessa hallintoneuvosto.

Mikäli palauttaminen edellyttää viranomaisen lupaa, päätös osuusmaksujen palauttamisesta on ehdollinen tarvittavien viranomaislupien saamiselle.

20 § Keskusyhteisön purkaminen ja varojen jakaminen

Jos keskusyhteisö puretaan, sen jäljellä olevat varat on, sen jälkeen kun velat ja sitoumukset on selvitetty ja maksettu tai maksua varten tarvittavat varat on erotettu sekä osuusmaksut jäsenille palautettu, jaettava jäsenten kesken niiden suhdelukujen perusteella, jotka saadaan, kun kunkin osuuksien luku kerrotaan niiden vuosien luvulla, mitkä asianomainen on ollut keskusyhteisön jäsenenä.

Keskusyhteisön asettaminen vapaaehtoiseen selvitystilaan edellyttää, että osuuskunnan kokouksen kokousedustajat, joilla on vähintään kolme neljäsosaa (3/4) äänestyksessä annetuista äänistä, ovat sitä kannattaneet.

21 § Välimiesmenettely

Riidat toiselta puolen keskusyhteisön ja toiselta puolen jäsenluottolaitoksen, toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, hallituksen, hallituksen jäsenen, hallintoneuvoston ja hallintoneuvoston jäsenen ja tilintarkastajan välillä ratkaistaan välimiesmenettelyä noudattaen niin kuin siitä annetussa laissa säädetään. Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, hallituksen jäsenen, hallintoneuvoston jäsenen ja tilintarkastajan osalta asia ratkaistaan välimiesmenettelyä noudattaen kuitenkin vain silloin, kun riita koskee muuta kuin heidän taloudellisia etujaan ko. tehtävässä.

Välimiesoikeuden muodostaa yksi välimies. Mikäli osapuolet eivät ole päässeet sopimukseen välimiehestä 30 päivän kuluessa siitä, kun välimiesmenettelyä on vaadittu, välimiehen määrää Keskuskauppakamarin välimieslautakunta jommankumman osapuolen hakemuksesta. Mikäli kuitenkin kysymys on taloudellisesta vaatimuksesta, jonka määrä tai arvo ylittää 200.000 euroa, on kummallakin osapuolella oikeus vaatia, että riidan ratkaisee kolmijäseninen välinniesoikeus, joista jäsenistä kumpikin osapuoli valitsee yhden ja joista kolmannen, joka toimii puheenjohtajana, valitsee Keskuskauppakamarin välimieslautakunta. Ellei osapuoli saatuaan tiedon toisen asianosaisen toimittamasta välimiehen valinnasta, seitsemän (7) päivän kuluessa tee omaa valintaansa ja ilmoita siitä vastapuolelleen, tai ellei toisen asianosaisen valitsema välinnies ryhdy toimiin puheenjohtajan valitsemiseksi, toimittaa Keskuskauppakamarin välimieslautakunta vaalin toisen osapuolen puolesta.

22 § Yhteistoiminta-alueet

Keskusyhteisön hallintoneuvosto määrittää ja vahvistaa POP Pankkien yhteistoiminta-alueet.

23 § Keskusyhteisön vastuu jäsenluottolaitosten veloista

Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitostensa veloista ja sitoumuksista talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain mukaisesti.

Keskusyhteisö on velvollinen suorittamaan talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 24 §:n mukaisesti tukitoimena jäsenluottolaitokselle määrän, joka on tarpeen jäsenluottolaitoksen selvitystilan estämiseksi. Keskusyhteisö vastaa jäsenluottolaitoksen niistä veloista, joita ei saada suoritetuksi jäsenluottolaitoksen varoista.

24 § Jäsenluottolaitosten keskinäinen vastuu

Jäsenluottolaitokset ovat velvollisia suorittamaan talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 25 §:ssä säädetyin perustein keskusyhteisölle osuutensa määrän, jonka keskusyhteisö on suorittanut joko toiselle jäsenluottolaitokselle tukitoimena, taikka toisen jäsenluottolaitoksen velkojalle maksuna erääntyneestä velasta, johon velkoja ei ole saanut suoritusta velalliseltaan.

25 § Jäsenluottolaitoksen velvollisuus osallistua tukitoimiin

Jos jäsenluottolaitoksen omat varat tai konsolidoidut varat vähenevät alle EU:n vakavaraisuusasetuksessa tai luottolaitostoiminnassa annetun lain määrän, tai jos jäsenluottolaitokseen sovelletaan talletuspankkien yhteenliittymästä annetun lain 21 §:n mukaisia alempia vakavaraisuusvaatimuksia, mainitussa pykälässä säädetyin vähimmäismäärän, keskusyhteisöllä on oikeus saada luottoa perimällä jäsenluottolaitoksilta ylimääräisiä takaisinmaksettavia maksuja käytettäväksi jäsenluottolaitoksen selvitystilan ehkäisemiseksi tarvittaviin tukitoimiin.

Jäsenluottolaitokselta perittävien maksujen vuotuinen yhteenlaskettu määrä saa kunakin tilikautena olla yhteensä enintään 0,5 prosenttia kunkin jäsenluottolaitoksen viimeksi vahvistetun taseen loppusummasta.

Tukitoimiin kerättävä maksu jaetaan jäsenluottolaitosten kesken niiden viimeksi vahvistetun tilinpäätöksen mukaisesta taseesta, tai jäsenen laatiessa konsernitilinpäätöksen sen konsernitaseesta, lasketun jakoperusteen suhteessa.

Tukitoimiin käytettävän maksun perimisestä päättää osuuskunnan kokous.

Tukitoimiin käytettävän maksun palauttamisesta säädetään talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa.

26 § Jäsenluottolaitoksen erääntyneen velan maksu

Jos velkoja on vaatinut keskusyhteisöltä suoritusta jäsenluottolaitokselta olevasta erääntyneestä saatavastaan tai jäsenluottolaitoksen selvitysmiehet ovat vaatineet keskusyhteisöä suorittamaan jäsenluottolaitokselle sen varat ylittävien velkojen määrän, muiden jäsenluottolaitosten on suoritettava talletuspankkien yhteenliittymän lain 27 §:n mukaisesti keskusyhteisölle sen laatiman osittelulaskelman mukainen osuutensa maksettavasta saatavasta tai vajauksen määrästä.

Jäsenluottolaitosten vastuu määrästä, jonka keskusyhteisö on jonkin jäsenluottolaitoksen puolesta tämän velkojalle suorittanut, jakautuu jäsenluottolaitosten kesken niiden viimeksi vahvistettujen taseiden loppusumman mukaisessa suhteessa.

27 § Lahjat

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

28 § Osuuskunnan sääntöjen muuttaminen

Sääntöjen muuttamista koskevat päätökset tehdään osuuskunnan kokouksessa osuuskuntalain ja näiden sääntöjen mukaisesti.

