

Patentti- ja rekisterihallitus

Kaupparekisteri

# YHTEISÖSÄÄNNÖT

Y-tunnus: 0197794-8

Yritys: Lammin Säästöpankki

Sisältö:

Voimassaolevat yhteisösäännöt: 31.03.2021 10:18:54



## SÄÄSTÖPANKIN SÄÄNNÖT

### 1 § Toiminimi ja kotipaikka

Säästöpankin toiminimi on Lammin Säästöpankki ja kotipaikka Hämeenlinnan kaupunki.

### 2 § Toimiala

Säästöpankki harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua talletuspankkitoimintaa. Lisäksi säästöpankki tarjoaa sijoituspalvelulain 1 luvun 15 §:n mukaisia sijoituspalveluja. Säästöpankin erityistarkoituksena on säästämisen edistäminen.

### 3 § Kuuluminen Säästöpankkiryhmään

Säästöpankki kuuluu valtakunnalliseen Säästöpankkiryhmään.

Säästöpankki on Säästöpankkiliitto osk:n jäsen. Säästöpankin keskusluottolaitoksena toimii Säästöpankkiliitto osk:n hyväksymä luottolaitos.

### 4 § Säästöpankkien yhteenliittymä ja Keskusyhteisön jäsenyys

Säästöpankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (jäljempänä yhteenliittymälaki) tarkoitettuun yhteenliittymään ("Säästöpankkien yhteenliittymä"), jonka muodostavat tämä säästöpankki 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.

Säästöpankkien yhteenliittymän yhteenliittymälain mukaisena keskusyhteisönä toimii Säästöpankkiliitto osk (jäljempänä Keskusyhteisö). Säästöpankki on Keskusyhteisön jäsen.

#### Keskusyhteisö

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

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

### 5 § Peruspääoma

Säästöpankin peruspääoma on vähintään kaksisataa (200) ja enintään viisituhatta (5.000) euroa. Peruspääomaa voidaan kartuttaa sääntöjä muuttamatta näissä rajoissa isäntien päätöksellä siirtämällä siihen vararahastosta varoja enintään hallituksen ehdottama määrä.

## 6 § Kantarahasto

Säästöpankkiin voidaan muodostaa kantarahasto. Kantarahaston vähimmäissuuruus on yksi miljoona (1.000.000) ja enimmäissuuruus kymmenenmiljoonaa (10.000.000) euroa. Kantarahastoa voidaan hallituksen esityksestä korottaa tai alentaa sääntöjä muuttamatta näissä rajoissa isäntien päätöksellä.

Kantarahasto jakaantuu kantarahasto-osuuksiin, jotka ovat samansuuruiset.

Kantarahasto-osuuden nimellisarvo on tuhat (1.000) euroa.

## 7 § Isännät

Säästöpankin ylimpänä hallintoelimenä ovat isännät.

Isäntien lukumäärä vahvistetaan vuosittain isäntien kevätkokouksessa. Isäntiä on vähintään 40 ja enintään 61.

Isännät voivat vahvistaa toimintaohjeen, jonka mukaan isännät valitaan alueittain. Aluejakoa, eri alueilta valittavien isäntien lukumäärää tai lukumäärän määräytymisen perustetta voidaan myöhemmin muuttaa, jos hallitus on tehnyt asiasta esityksen.

Isäntien toimikausi alkaa isäntien syyskokousta seuraavan vuoden alusta ja kestää kolme vuotta, jollei toimikautta ole määrätty lyhyemmäksi vuosittain erovuorossa olevien isäntien lukumäärän pitämiseksi kolmasosana.

Henkilöä, joka ennen toimikauden alkua on täyttänyt 70 vuotta, ei voida valita isännäksi.

## 8 § Säästöpankkikokous ja isäntien valinta

Isäntien vaalin suorittavat isäntien syyskokouksessa isännät yhdessä äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien valitsemien edustajien kanssa. Kullakin isännällä sekä äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajalla on yksi ääni. Kirjallinen kutsu kokoukseen on lähetettävä aikaisintaan neljä viikkoa ja vähintään viikkoa ennen isäntien syyskokousta.

Hallituksen on kutsuttava äänivaltaiset tallettajat ja kantarahasto-osuuden omistajat säästöpankkikokoukseen ilmoituksella, joka on julkaistava vähintään viikkoa ennen kokousta hallituksen määräämässä viestintäkanavassa. Äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajat valitaan vuosittain loka- tai marraskuussa pidettävässä säästöpankkikokouksessa, joka on pidettävä ennen isäntien kokousta. Edustajien lukumäärä vahvistetaan kokouksessa enintään yhtä suureksi kuin isäntien syyskokouksessa valittavien isäntien lukumäärä. Säästöpankkikokous voidaan järjestää myös alueittain, jolloin edustajien lukumäärä vahvistetaan kokouksessa enintään yhtä suureksi kuin isäntien syyskokouksessa alueelta valittavien isäntien lukumäärä.

Jos säästöpankkikokous järjestetään alueittain, äänivaltainen tallettaja ja kantarahasto-osuuden omistaja on oikeutettu käyttämään äänioikeuttaan säästöpankkikokouksessa sillä alueella, jossa

äänioikeutetulla on kotipaikka. Äänivaltainen tallettaja ja kantarahasto-osuuden omistaja, jonka kotipaikka on säästöpankin toimialueen ulkopuolella, on oikeutettu käyttämään äänioikeuttaan säästöpankin pääkonttorin alueen säästöpankkikokouksessa.

Äänivaltaisia tallettajia ovat täysivaltaiset luonnolliset henkilöt sekä rekisteröidyt yksityiset ja julkiset yhteisöt sekä säätiöt, jotka ovat säästöpankin talletusasiakkaita ja joilla edellisen kalenterivuoden ajan on keskimäärin ollut talletettuna säästöpankkiin vähintään tuhat (1.000) euroa.

Äänivaltaisella tallettajalla on säästöpankkikokouksessa yksi ääni.

Kantarahasto-osuuden omistajalla on säästöpankkikokouksessa hänen kantarahasto-osuuksien omistukseensa perustuen ääniä seuraavasti:

Kantarahasto-osuuksia Ääniä

1-9	1
10-29	2
30-49	3
50-79	4
80-119	5
120-159	6
160-199	7
200-239	8
240-299	9
300 tai enemmän	10

Saadakseen käyttää äänioikeuttaan tallettajan ja kantarahasto-osuuden omistajan tulee ilmoittaa osanotostaan säästöpankkikokoukseen pankin toimipaikkaan vähintään kaksi päivää ennen kokouspäivää. Samalla kantarahasto-osuuden omistajan on ilmoitettava äänioikeuden perustaksi otettava kantarahasto-osuuksien määrä. Vaaliin osallistumaan oikeutettujen luettelon ja äänimäärät vahvistaa pankin hallitus tai sen määräämä toimikunta.

Yksityinen tallettaja ja kantarahasto-osuuden omistaja eivät saa kokouksessa käyttää asiamiestä. Jos useat omistavat kantarahasto-osuuden, he voivat käyttää omistajalle säästöpankissa kuuluvia oikeuksia vain yhteisen edustajan kautta. Sama henkilö saa kokouksessa olla vain yhden yhteisön valtuuttamana asiamiehenä.

9 § Isäntien kokousten aika ja kokoon kutsuminen

Isäntien tehtävänä on käsitellä heille säästöpankkilain mukaan kuuluvat asiat ja valvoa, että pankkia hoidetaan asiantuntevasti ja huolellisesti lain ja sääntöjen mukaisesti.

Isännät vahvistavat pankin toimintaa koskevat yleiset ohjeet asioissa, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tärkeitä.

Isännät kokoontuvat vuosittain kahteen varsinaiseen kokoukseen, joista kevätkokous pidetään viimeistään huhtikuussa ja syyskokous viimeistään marraskuussa, sekä ylimääräiseen kokoukseen säästöpankkilaisissa säädetyissä tapauksissa.

Isäntien kokouksen kutsuu koolle isäntien puheenjohtaja,

varapuheenjohtaja tai hallitus kirjallisella kokouskutsulla, jossa on mainittava käsiteltäviksi tulevat asiat ja joka on lähetettävä isännille heidän ilmoittamallaan osoitteilla aikaisintaan neljä viikkoa ja viimeistään viikkoa ennen kokousta. Isäntien kokous tulee pitää säästöpankin toimialueella.

Isäntien kokous on päätösvaltainen, kun vähintään kolmannes isännistä on saapuvilla.

10 § Isäntien kevätkokous ja syyskokous  
Isäntien kevätkokouksen tehtävänä on:

1. käsitellä pankin toimintakertomus;
2. vahvistaa pankin tuloslaskelma ja tase sekä konsernitilinpäätös;
3. päättää toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai emopankissa konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aiheen;
4. päättää vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
5. päättää isäntien lukumäärä seuraavaksi toimintavuodeksi ottaen huomioon, mitä edellä 7 §:n 2 momentissa on määrätty;
6. asettaa vuodeksi kerrallaan vaalivaliokunta valmistelemaan isäntien kokouksissa suoritettavia vaaleja;
7. päättää hallituksen esityksestä voiton jakamisesta kantarahasto-osuuksille;  
sekä
8. käsitellä muut kokouskutsussa mainitut hallituksen esittämät asiat.

Isäntien syyskokouksen tehtävät on:

1. määrätä isäntien, hallituksen jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot;
2. toimittaa isäntien vaali ja valita isäntien puheenjohtaja ja varapuheenjohtaja seuraavaksi toimikaudeksi. Valittavista isännistä on valittaessa enemmistön oltava pankin äänivaltaisia tallettajia;
3. vahvistaa hallituksen jäsenten lukumäärä ja toimittaa vaali. Hallituksen jäseneltä on ennen valintaa saatava allekirjoitettu ja päivätty suostumus tehtävään;
4. vahvistaa tilintarkastajien lukumäärä seuraavaksi tilikaudeksi ja toimittaa vaali; sekä
5. käsitellä muut kokouskutsussa mainitut hallituksen esittämät asiat.

Mikäli säästöpankkiin yhdistyy toinen säästöpankki, säästöpankkiin voidaan valita uusia isäntiä myös muissa kuin edellä mainituissa isäntien kokouksissa.

11 § Hallitus

Hallituksen jäsenten lukumäärän vahvistaa isäntien syyskokous. Hallituksen jäseniä on vähintään 5 ja enintään 9.

Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa isäntien syyskokousta seuraavan vuoden alusta ja kestää kolme vuotta, jollei sitä ole määrätty lyhyemmäksi vuosittain erovuorossa olevien hallituksen jäsenten lukumäärän pitämiseksi kolmasosana.

Henkilöä, joka ennen toimikauden alkua on täyttänyt 70 vuotta, ei voida valita hallituksen jäseneksi.

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan vuoden ensimmäisessä kokouksessa.

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan, varapuheenjohtajan tai toimitusjohtajan kutsusta. Hallitus on päätösvaltainen, kun saapuvilla on puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan luettuna enemmän kuin puolet jäsenistä. Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri sekä vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla.

Hallituksen jäsenillä on oikeus kuulua toisten liikeyritysten hallintoon. Hallituksen jäsenen tulee ilmoittaa pankin hallitukselle kuulumisensa toisen liikeyrityksen hallintoon viipymättä.

Hallituksen jäsen ei saa kuitenkaan olla toisen talletuspankin hallintoneuvoston jäsen, hallituksen jäsen tai hallituksen varajäsen lukuun ottamatta säästöpankkien keskusrahallaitoksena toimivaa talletuspankkia.

#### 12 § Hallituksen tehtävät

Säästöpankin hallitus edustaa säästöpankkia sekä johtaa pankin toimintaa lain, näiden sääntöjen sekä isäntien antamien ohjeiden mukaan.

Hallituksen tehtävänä on erityisesti:

1. päättää pankin liiketoimintastrategiasta, toimintaperiaatteista ja organisaatorakenteesta hyväksyä riskienhallintaa ja muuta sisäistä valvontaa koskevat periaatteet ja ohjeet;
2. vahvistaa pankin toimintasuunnitelma ja asettaa liiketaloudelliset tavoitteet sekä päättää asioista, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon otettuna ovat laajakantoisia tai epätavallisia;
3. valita ja vapauttaa pankin toimitusjohtaja, hänen varamiehensä ja johtoryhmän johtajat sekä määrätä heidän palkka- ja muut etunsa;
4. päättää kiinteän omaisuuden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ostamisesta, myymisestä, vaihtamisesta, kiinnittämisestä ja panttaamisesta;
5. valvoa pankin toimintaa ja tarkastaa tai valitsemillaan tarkastajilla tarkastuttaa pankin hoito ja hallinto isäntien vahvistamissa yleisissä ohjeissa tarkemmin määritellyllä tavalla;
6. hyväksyä pankin luotonantoa, sijoituksia ja muuta liiketoimintaa koskevat periaatteet ja valtuudet toimitusjohtajalle, johtoryhmälle ja toimihenkilöille;
7. päättää uusien liiketoimintamuotojen käyttöön ottamisesta ja toimintojen ulkoistamisesta;
8. päättää toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta ja hallinnon järjestämisestä isäntien vahvistamien yleisten ohjeiden puitteissa; sekä

9. valita konttoreiden luottamushenkilöt yleisten ohjeiden mukaisesti ja päättää heidän palkkioistaan.

#### 13 § Johtoryhmä

Hallitus voi nimittää pankille johtoryhmän, johon kuuluu pankin toimitusjohtaja ja vähintään kaksi muuta johtajaa.

Johtoryhmä on päätösvaltainen, kun saapuvilla on vähintään puolet sen jäsenistä.

Hallitus vahvistaa johtoryhmälle toimintaohjeen, jossa valtuutetaan johtoryhmä suorittamaan pankin johtamiseen liittyviä tehtäviä, ei kuitenkaan sellaisia, jotka ovat pankin toiminnan laajuus huomioon ottaen epätavallisia tai laajakantoisia.

Johtoryhmälle kuuluvia tehtäviä ovat mm.

1. vastata pankin liiketoiminnan suunnittelusta ja kehittämisestä;
2. ottaa ja erottaa pankin toimihenkilöt, lukuun ottamatta niitä, joiden ottamisesta päättää hallitus, sekä päättää ottamiensa toimihenkilöiden palkka- ja muista eduista;
3. valmistella hallituksen ja isäntien kokouksissa käsiteltävät asiat sekä huolehtia hallituksen ja isäntien kokousten päätösten täytäntöönpanosta;
4. myöntää luottoja ja takauksia hallituksen vahvistamien luotonantoperiaatteiden ja hallituksen antamien luottovaltuuksien määrittelemissä rajoissa; sekä
5. päättää pankin sijoituksista hallituksen myöntämien valtuuksien rajoissa.

Johtoryhmän jäsenen on ilmoitettava hallitukselle tiedoksi kuulumisensa yritysten, yhdistysten ja säätiöiden hallintoon sekä toimimisensa niiden rahastonhoitajana tai tilintarkastajana.

#### 14 § Toimitusjohtaja

Säästöpankin toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa pankin päivittäistä hallintoa hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti. Toimiin, jotka ovat pankin toiminnan laatu ja laajuus huomioon ottaen epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, mikäli hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa.

Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen varamiehenään toimii hallituksen määräämä sijainen.

Toimitusjohtajan ja toimitusjohtajan sijaisen on ilmoitettava hallitukselle hyväksyttäväksi kuulumisensa toisen liikeyrityksen hallintoon ja tiedoksi kuulumisensa muiden yritysten, yhdistysten ja säätiöiden hallitukseen sekä toimimisensa niiden rahastonhoitajana tai tilintarkastajana.

#### 15 §

Säästöpankin toimihenkilön on ilmoitettava johtoryhmälle tiedoksi toimimisensa pankin asiakkaana olevan yrityksen, yhdistyksen ja säätiön hallituksen jäsenenä, rahastonhoitajana tai

tilintarkastajana.

#### 16 § Jääviys

Säästöpankin isäntä, hallituksen jäsen tai toimitusjohtaja ei saa osallistua hänen ja säästöpankin välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn. Hän ei myöskään saa ottaa osaa säästöpankin ja kolmannen henkilön välistä sopimusta koskevan asian käsittelyyn, mikäli hänellä on asiasta odotettavissa olennaista etua, joka saattaa olla ristiriidassa säästöpankin edun kanssa. Mitä tässä on sanottu sopimuksesta, on sovellettava myös oikeudenkäyntiin tai muun puhevallan käyttämiseen.

#### 17 § Toiminimen kirjoittaminen

Säästöpankin toiminimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kaksi yhdessä tai jompikumpi edellä mainituista yhdessä hallituksen siihen oikeuttaman henkilön kanssa taikka kaksi hallituksen siihen oikeuttamaa henkilöä yhdessä.

#### 18 § Tilikausi ja tilinpäätös

Säästöpankin tilikausi on kalenterivuosi.

Pankin tilinpäätös on annettava tilintarkastajille tilikauden päättymistä seuraavan helmikuun loppuun mennessä.

#### 19 § Tilintarkastus

Säästöpankille on valittava vähintään yksi ja enintään kaksi tilintarkastajaa ja yksi varatilintarkastaja.

Tilintarkastajaksi voidaan valita vain Keskuskauppakamarin tai kauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja. Vähintään yhden tilintarkastajan on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastus on toimitettava ja tilintarkastuskertomus pöytäkirjoineen on annettava hallitukselle maaliskuun loppuun mennessä.

Tilintarkastajien toimikausi on tilikausi ja heidän tehtävänsä päättyy tarkastettavaa tilikautta seuraavan isäntien kevätkokouksen päättyessä.

#### 20 § Varojen jakaminen säästöpankin purkautuessa

Säästöpankkia säästöpankkilain 113 §:n mukaan purettaessa käytetään ylijäämä sen jälkeen, kun velat on maksettu, ensiksi kantarahaston takaisin maksuun ja tämän ylittävä määrä Keskusyhteisön osuuskunnan kokouksen päättämällä tavalla Säästöpankkiryhmän yhteisvastuu ja säästöpankin isäntien kokouksen esitys ylijäämän käytöstä säästöpankin toimialueella huomioon ottaen Säästöpankkiryhmän hyväksi.