

Patentti- ja rekisterihallitus

Kaupparekisteri

YHTEISÖSÄÄNNÖT

Y-tunnus: 0153091-9

Yritys: Someron Säästöpankki

Sisältö:

Voimassaolevat yhteisösäännöt: 15.05.2024 11:48:14



SOMERON SÄÄSTÖPANKIN SÄÄNNÖT

1 §

Toiminimi ja kotipaikka

Säästöpankin toiminimi on Someron Säästöpankki ja kotipaikka Someron 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 kahdeksansataaneljäkymmentä (840,00) euroa ja enintään kolmetuhattakolmesataakuusikymmentä (3.360,00) euroa. Peruspääomaa voidaan korottaa ja alentaa sääntöjä muuttamatta näissä rajoissa isäntien päätöksellä siirtämällä siihen vararahastosta enintään hallituksen esittämä määrä.

6 §

Kantarahasto

Säästöpankkiin voidaan muodostaa kantarahasto. Kantarahaston vähimmäissuuruus on kaksimiljoonaviisisataatuhatta (2.500.000,00) euroa ja enimmäissuuruus kymmenenmiljoonaa (10.000.000,00) euroa.

Kantarahastoa voidaan hallituksen ehdotuksesta korottaa tai alentaa sääntöjä muuttamatta näissä rajoissa isäntien päätöksellä.

Kantarahasto jakaantuu kantarahasto-osuuksiin, jotka ovat samansuuruiset.

Kantarahasto-osuuden nimellisarvo on tuhat (1.000,00) euroa.

7 §

Isännät

Säästöpankin ylimpänä hallintoelimenä ovat isännät.

Isäntien lukumäärä vahvistetaan vuosittain isäntien kevätkokouksessa. Isäntiä on vähintään 30 ja enintään 60.

Isännistön jäsenistä tulee vähintään kahdella kolmasosalla (2/3) olla kotikuntalainen (11.3.1994/201) mukainen pysyvä kotipaikka Someron kaupungissa.

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

Isännän toimikausi loppuu kuitenkin viimeistään sen vuoden lopussa, jona hän täyttää 65 vuotta eikä henkilöä, joka ennen toimikauden alkua on täyttänyt 65 vuotta, voida valita isännäksi.

8 §

Säästöpankkikokous ja isäntien valinta

Isäntien vaalin suorittavat isäntien syyskokouksessa isännät yhdessä äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuksien omistajien valitsemien edustajien kanssa. Kullakin isännällä ja äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajalla on yksi ääni.

Kutsu isäntien kokoukseen siihen osallistuville on lähetettävä aikaisintaan neljää ja viimeistään yhtä viikkoa ennen kokousta. Kokouskutsu toimitetaan kirjallisena kutsuna tai sähköpostikutsuna tai muulla hallituksen harkitsemalla tavalla sähköistä välinettä käyttäen jäsenille heidän pankille ilmoittamaansa osoitteeseen tai sähköpostiosoitteeseen.

Äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajat valitaan vuosittain pidettävässä säästöpankkikokouksessa, joka on pidettävä ennen isäntien syyskokousta. Äänivaltaisten tallettajien edustajat valitaan säästöpankkikokouksessa läsnä olevien äänivaltaisten tallettajien joukosta. Edustajien lukumäärä vahvistetaan kokouksessa enintään kymmeneksi (10).

Hallituksen on kutsuttava äänivaltaiset tallettajat ja kantarahasto-osuuden omistajat säästöpankkikokoukseen ilmoituksella, joka on annettava tiedoksi hallituksen harkitsemalla tavalla sanomalehdessä tai pankin kotisivuilla tai jollakin muulla hallituksen harkitsemalla tavalla sähköistä välinettä käyttäen aikaisintaan neljää ja vähintään yhtä viikkoa ennen kokousta.

Äänivaltaisia tallettajia ovat täysivaltaiset luonnolliset henkilöt sekä rekisteröidyt yksityiset ja julkiset yhteisöt sekä säätiöt, jotka ovat säästöpankin talletusasiakkaita ja joilla edellisen kalenterivuoden aikana on ollut keskimäärin talletettuna säästöpankkiin vähintään tuhat (1 000,00) 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 hallituksen määrittelemällä tavalla viimeistään kaksi päivää ennen kokouspäivää. Samalla kantarahasto-osuuden omistajan on ilmoitettava äänioikeuden perustaksi otettava kantarahasto-osuuksien lukumäärä. Vaaliin osallistumaan oikeutettujen luettelon ja äänimäärät vahvistaa pankin hallitus tai johtoryhmä hallituksen valtuuttamana.

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 voi kokouksessa olla vain yhden yhteisön valtuuttamana asiamiehenä.

9 §

Isäntien tehtävät, isäntien kokouksen aika ja koollekutsuminen
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 sekä hallituksen päätösten kirjaamista koskevat ohjeet.

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

Isäntien kokouksen kutsuu koolle isäntien puheenjohtaja, varapuheenjohtaja tai hallitus. Isäntien kokouksen kokouskutsussa on mainittava käsiteltäviksi tulevat asiat. Kokouskutsu on lähetettävä isännille edellä 8 §:n 1. kappaleessa määritellyin tavoin ja aikana. Isäntien kokous tulee pitää pankin toimialueella.

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

10 §

Isäntien kevätkokous ja syyskokous
Isäntien kevätkokouksen tehtävänä on:

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

Isäntien syyskokouksen tehtävänä on:

1. määrätä isäntien, hallituksen jäsenten ja 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 toimikaudeksi ja toimittaa vaali; sekä

5. käsitellä muut kokouskutsussa mainitut hallituksen esittämät asiat.

Mikäli säästöpankkiin sulautuu 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 7.

Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa isäntien syyskokousta seuraavan vuoden alusta ja kestää kolme vuotta, jollei sitä erityisistä syistä ole määrätty lyhyemmäksi.

Hallituksen jäsenen toimikausi lakkaa kuitenkin sen vuoden lopussa, jona hän täyttää 65 vuotta eikä henkilöä, joka ennen toimikauden alkua on täyttänyt 65 vuotta, voida valita hallituksen jäseneksi.

Toimitusjohtaja voidaan valita hallituksen jäseneksi määräämättömäksi ajaksi. Toimitusjohtajan jäsenyys hallituksessa päättyy, kun toimitusjohtajan tehtävä päättyy.

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 sen jäsenistä.

Hallituksen kokouksesta on laadittava pöytäkirja, jonka allekirjoittavat kokouksen puheenjohtaja ja sihteeri sekä vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla.

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

12 §

Hallituksen tehtävät

Säästöpankin hallituksen tehtävänä on edustaa säästöpankkia ja johtaa pankin toimintaa lain ja näiden sääntöjen sekä isäntien

antamien ohjeiden mukaan.

Hallituksen tehtävänä on erityisesti:

1. päättää pankin liiketoimintastrategiasta, organisaatorakenteesta ja valtuusjärjestelmästä sekä 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. valvoa pankin toimintaa ja tarkastaa tai valitsemillaan tarkastajilla tarkastuttaa pankin hoito ja hallinto;
4. valita ja vapauttaa pankin toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja, johtajat ja muut johtavassa asemassa olevat toimihenkilöt, nimittää johtoryhmän jäsenet sekä määrätä heidän palkka- ja muut etunsa;
5. hyväksyä pankin luotonantoa, sijoituksia ja muuta liiketoimintaa koskevat periaatteet ja valtuudet toimitusjohtajalle, johtoryhmälle, johtoryhmän jäsenille ja toimihenkilöille;
6. päättää kiinteän omaisuuden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ostamisesta, myymisestä, vaihtamisesta, kiinnittämisestä ja panttaamisesta;
7. päättää uusien liiketoimintojen käyttöön ottamisesta ja toimintojen ulkoistamisesta;
8. päättää toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä niiden hallinnon järjestämisestä, sekä
9. valita tulosityksiköiden konttoritoimikuntien jäsenet isäntien vahvistamien yleisten ohjeiden mukaisesti ja päättää heidän palkkioistaan.

13 §

Johtoryhmä

Hallitus nimittää pankille johtoryhmän, johon kuuluu pankin toimitusjohtaja ja toimitusjohtajan varahenkilö sekä vähintään yksi johtaja tai toimihenkilö.

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 laatu ja laajuus huomioon ottaen epätavallisia tai laajakantoisia.

Johtoryhmälle kuuluvia tehtäviä ovat muiden muassa:

1. valmistella hallituksen ja isäntien kokouksissa käsiteltävät

asiat sekä huolehtia hallituksen ja isäntien kokousten päätösten täytäntöönpanosta;

2. vastata pankin liiketoiminnan suunnittelusta ja kehittämisestä;

3. ottaa ja erottaa pankin muut toimihenkilöt kuin ne, jotka hallitus valitsee sekä päättää valitsemiensa henkilöiden palkka- ja muista eduista;

4. myöntää luottoja ja takauksia hallituksen vahvistamien luotonantoperiaatteiden ja hallituksen antamien luottovaltuuksien määrittelemissä rajoissa; sekä

5. huolehtii pankin sijoituksista hallituksen myöntämien valtuuksien rajoissa.

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

14 §

Toimitusjohtaja

Säästöpankin toimitusjohtajan tehtävänä on hoitaa pankin operatiivista 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 estyneenä ollessa hänen varamiehenään toimii toimitusjohtajan varahenkilö tai hallituksen tehtävään määräämä sijainen.

Toimitusjohtajan ja hänen sijaisensa on ilmoitettava hallituksen hyväksyttäväksi kuulumisensa toisen liikeyrityksen hallintoon ja tiedoksi kuulumisensa muiden yritysten, yhdistysten tai säätiöiden hallitukseen sekä toimimisensa niiden rahastonhoitajana tai toiminnantarkastajana.

15 §

Toimihenkilön ilmoitusvelvollisuus

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

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 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 tai 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.

