

PATENTTI- JA REKISTERIHALLITUS Kaupparekisteri

Yhtiöjärjestys päivältä 09.11.2023
Toiminimi: Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj
Yritys- ja yhteisötunnus: 2685273-8
Voimassaoloaika, alkaen 04.05.2021

Kyselyajankohta: 09.11.2023 09:09:06

YHTIÖJÄRJESTYS

1 §

Toiminimi ja kotipaikka

Yhtiön toiminimi on Sp-Kiinnitysluottopankki Oyj, ruotsiksi Sp-Hypoteksbank Abp ja englanniksi Sp Mortgage Bank Plc. Yhtiöstä käytetään tässä yhtiöjärjestyksessä nimitystä pankki.

Pankin kotipaikka on Helsinki.

2 §

Yhtiön toimiala

Pankki harjoittaa kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain mukaan kiinnitysluottopankille sallittua liiketoimintaa laskemalla liikkeeseen kiinnitysluottopankkilaissa tarkoitettuja kiinteistö- ja julkisyhteisövakuudellisia joukkovelkakirjoja sekä myöntämällä kiinnitysluottopankkilaissa tarkoitettuja kiinteistö- ja julkisyhteisöluottoja. Pankki ei tarjoa sijoituspalvelulain 1 luvun 11 §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluja.

3 §

Kuuluminen Säästöpankkiryhmään

Pankki kuuluu valtakunnalliseen Säästöpankkiryhmään ja on Säästöpankkiliitto osk:n jäsen. Pankin keskusluottolaitoksena toimii Säästöpankkiliitto osk:n hyväksymä luottolaitos.

4 §

Säästöpankkien yhteenliittymä ja Keskusyhteisön jäsenyys

Pankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (jäljempänä yhteenliittymälaki) tarkoitettuun yhteenliittymään ("Säästöpankkien yhteenliittymä"), jonka muodostavat tämä pankki 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). Pankki on Keskusyhteisön jäsen.

Keskusyhteisö

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

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

5 §

Osakepääoma

Pankin osakepääoma on vähintään viisi miljoonaa (5 000 000) euroa.

6 §

Osakkeet

Pankin osakkeet jakautuvat A- ja B-sarjan osakkeisiin. Osakkeilla ei ole nimellisarvoa.

Pankilla on vähintään kymmenen tuhatta (10 000) A-osaketta.

Yhtiökokouksessa jokainen A-osake tuottaa yhden (1) äänen. B-osakkeella ei ole äänioikeutta yhtiökokouksessa.

7 §

Yhtiökokoukset

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden (6) kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Ylimääräinen yhtiökokous pidetään, milloin hallitus katsoo siihen olevan aihetta tai milloin se muuten on lain mukaan pidettävä.

Yhtiökokous pidetään pankin kotipaikassa Helsingissä taikka Espoossa tai Vantaalla. Kokous voidaan erittäin painavista syistä pitää muullakin paikkakunnalla.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä

1. tilinpäätös ja toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus;

päätettävä

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen voitto tai tappio antaa aihetta;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä ja palkkiosta;
7. tilintarkastajan ja mahdollisen varatilintarkastajan palkkioista;

valittava

8. hallituksen jäsenet;
9. tilintarkastaja ja tarvittaessa varatilintarkastaja; sekä

käsiteltävä

10. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

Osakas ei saa äänestää yhtiökokouksessa enemmällä kuin 10 prosentilla kokouksessa edustetusta äänimäärästä.

8 §

Kutsu yhtiökokoukseen

Kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan osakkeenomistajille todistettavasti kirjallisesti aikaisintaan neljä (4) viikkoa ja viimeistään yhtä (1) viikkoa ennen kokousta pankin tiedossa olevalla osakkaan postiosoitteella tai osakkaan kutsun toimittamista varten pankille ilmoittamalla sähköpostiosoitteella tai muulla tietoliikenneyhteydellä taikka ilmoittamalla kokouksesta Säästöpankkiryhmän intranetissä.

Muut lain edellyttämät tiedonannot osakkaille toimitetaan samalla tavalla kuin kokouskutsu, ellei laki edellytä muuta ilmoittamistapaa.

9 §

Hallitus

Hallitukseen kuuluu vähintään kolme (3) ja enintään yhdeksän (9) jäsentä.

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

Hallituksen jäsenten toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Hallitus edustaa pankkia ja johtaa sen toimintaa lain ja tämän yhtiöjärjestyksen mukaisesti.

10 §

Toimitusjohtaja

Pankilla on toimitusjohtaja, jonka hallitus valitsee.

Toimitusjohtaja huolehtii pankin päivittäisestä johtamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

11 §

Pankin edustaminen

Pankkia edustavat hallituksen jäsenet ja toimitusjohtaja kaksi yhdessä.

Hallitus voi antaa nimetyille henkilöille oikeuden edustaa pankkia kaksi yhdessä tai kukin erikseen yhdessä hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan kanssa.

12 §

Tilintarkastajat

Pankilla on yksi (1) tilintarkastaja, jonka tulee olla KHT-tilintarkastaja tai KHT-yhteisö. Mikäli valittu tilintarkastaja ei ole tilintarkastusyhteisö, on lisäksi valittava yksi (1) varatilintarkastaja.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

13 §

Tilikausi

Pankin tilikausi on kalenterivuosi.

14 §

Lunastuslauseke

Jos pankin osake siirtyy muulle kuin pankin osakeluetteloon merkitylle osakkeenomistajalle, siirronsaajan on viipymättä ilmoitettava siitä pankin hallitukselle ja osakkeenomistajilla on oikeus lunastaa osake seuraavilla ehdoilla:

1. Lunastusoikeus koskee millä tahansa perusteella tapahtuneita osakkeiden saantoja.
2. Hallituksen tulee tiedottaa osakkeenomistajille osakkeen siirtymisestä kahden (2) viikon kuluessa siirtoilmoituksen vastaanottamispäivästä, sanottu päivä mukaan lukien. Tiedoksi antamisen tulee tapahtua samoin kuin kokouskutsun antamisen. Tiedon tulee sisältää siirtäjän ja siirronsaajan nimet, siirron tapahtumisen ajankohta, ilmoitus päivästä, jona ilmoitus osakkeen siirtymisestä hallitukselle tehtiin, sekä ilmoitus muistakin luovutusehdoista, joilla saattaa olla merkitystä asiaa harkittaessa sekä ilmoitus siirtyneiden osakkeiden lukumäärästä ja selvitys lunastushinnasta.
3. Lunastushinta on siirtäjän ja siirronsaajan sopima hinta, kuitenkin enintään osakkeiden aito käypä arvo. Siirron ollessa vastikkeeton lunastushinta on yhtiön tai, mikäli yhtiö on konsernin emoyhtiö, konsernin oman pääoman perusteella laskettu osakkeen arvo. Oman pääoman määränä käytetään viimeksi vahvistetun tilinpäätöksen mukaista tai sitä alhaisempaa, yhtiön tilintarkastajan vahvistaman laskelman mukaista omaa pääomaa.
4. Osakkeenomistajien tulee esittää lunastusvaatimuksensa kirjallisesti pankin hallitukselle kolmenkymmenen (30) päivän kuluessa siitä päivästä, jolloin osakkeen siirtymisestä on hallitukselle ilmoitettu, sanottu päivä mukaan lukien.
5. Jos useat lunastukseen oikeutetut haluavat käyttää lunastusoikeuttaan, osakkeet on jaettava hallituksen toimesta lunastukseen halukkaiden kesken heidän omistamiensa osakkeiden mukaisessa suhteessa. Mikäli osakkeiden jako ei näin mene tasan, jaetaan ylijääneet osakkeet lunastusta haluavien kesken arvalla.
6. Lunastushinta on suoritettava yhtiölle tai siirronsaajalle käteisenä rahana, pankin varmentamalla shekillä tai tilisiirtona neljäntoista (14) päivän kuluessa siitä, kun lunastusvaatimus on hallitukselle esitetty.
7. Lunastusoikeutta ja lunastushinnan määrää koskevat erimielisyydet on käsiteltävä välimiesmenettelystä annetun lain mukaisessa välimiesmenettelyssä.

15 §

Vähemmistöosinko

Osakkeenomistajalla ei ole varsinaisessa yhtiökokouksessa oikeutta vaatia yhtiön varoista jaettavaksi osakeyhtiölain 13 luvun 7 §:n tai

sen sijaan tulevan vastaavan säännöksen tarkoittamaa vähemmistöosinkoa.

