

19.6.2014

Q & A - POHJOLA PANKKI OYJ:N VÄHEMMISTÖOSAKKEIDEN LUNASTUS

1 YLEISET KYSYMYKSET

1.1 Olen saanut OP-Pohjolta / Castrén & Snellmanilta kirjeen. Mikä kirje on kyseessä?

Kyseessä on lain edellyttämä ilmoitus lunastusmenettelyn aloittamisesta vähemmistöosakkeiden lunastamiseksi. Julkisen ostotarjouksen seurauksena OP-Pohjola omistaa yli 9/10 Pohjola Pankki Oyj:n osakkeista ja äänistä, ja OP-Pohjolalle on syntynyt oikeus lunastaa jäljelle jääneet osakkeet niiden omistajilta. Kirje ei edellytä osakkeenomistajalta toimenpiteitä vaan kaikille vähemmistöosakkeenomistajille maksetaan lunastushinta välimiesten ratkaisun mukaisesti.

1.2 Onko OP-Pohjolla oikeus lunastaa osakkeeni?

Osakeyhtiölain mukainen lunastusoikeus syntyy, kun omistus ylittää 9/10 yhtiön osakkeista ja äänistä. Pohjola Pankki Oyj:n tapauksessa lunastusoikeuden olemassaolo on selvä. Lunastusmenettelyssä vahvistetaan se hinta, jolla OP-Pohjola on velvollinen lunastamaan jäljellä olevat Pohjola Pankki Oyj:n osakkeet.

1.3 Miten lunastusmenettely etenee?

Käräjäoikeus on päättänyt uskotusta miehestä 6.6.2014 tekemällään päätöksellä 14/26567. Seuraavaksi Keskuskauppakamarin lunastuslautakunta nimeää välimiehet kesällä 2014. Välimiehet päättävät syksyllä 2014 omistusoikeuden siirtymisestä OP-Pohjolalle ja siitä, saako OP-Pohjola maksaa 16,13 euroa osakkeelta osakkeenomistajille ennen lunastusmenettelyn päättymistä. Välimiesmenettelyn päättyessä välimiehet vahvistavat sen, onko 16,13 euroa lopullinen lunastushinta. Lunastusmenettely kestää lunastuslautakunnan verkkosivuillaan antaman tiedon mukaan noin kuusi kuukautta, joten lopullinen välimiesoikeuden ratkaisu on odotettavissa vuoden 2015 alkupuolella. Edellä esitettyt ajat ovat kuitenkin vain arvioita menettelyn kestosta.

Vähemmistöosakkaiden etua valvomaan on määrätty uskottu mies. Osakkeenomistajia kehoitetaan olemaan yhteydessä uskottuun mieheen lunastusmenettelyä koskeissa kysymyksissä. Uskotun miehen yhteystiedot ovat:

Asianajaja Matti Manner
Asianajotoimisto Brander & Manner Oy
Kristiinankatu 3, 20100 Turku.
Puhelin (02) 511 7024 tai (0400) 824 100
Faksi (02) 250 3053
Sähköposti matti.manner@brander-manner.fi

19.6.2014

1.4 En ehtinyt reagoida ostotarjoukseen. Voinko vielä myydä osakkeeni?

OP-Pohjolan antama julkinen ostotarjous on päättynyt. OP-Pohjola ei enää osta osakkeita osakkeenomistajilta, vaan OP-Pohjola hankkii loput osakkeet lunastusmenettelyssä. Osakkeenomistajalta ei edellytetä minkäänlaisia toimia lunastushinnan saamiseksi.

Osakkeilla voi edelleen käydä kauppaa arvopaperipörssissä, jolloin osakkeiden kauppahinta määräytyy kulloisenkin markkinahinnan perusteella.

1.5 Aiheutuuko lunastusmenettelystä minulle kustannuksia?

Lunastushinnan saaminen ei edellytä osakkeenomistajalta toimenpiteitä. Mikäli osakkeenomistaja ei ryhdy toimenpiteisiin, lunastusmenettely ei aiheuta osakkeenomistajalle kustannuksia.

1.6 Mille tilille kuolinpesän osakkeet maksetaan?

Kuolinpesältä ei edellytetä toimenpiteitä lunastushinnan saamiseksi. Lunastushinta maksetaan viimeistään menettelyn päätyttyä osakkeenomistajan arvo-osuusjärjestelmään liitettylle pankkitilille.

2 LUNASTUSHINTA JA SEN MAKSAMINEN

2.1 Mitä minun täytyy tehdä saadakseni lunastushinnan?

Osakkeenomistajan ei tarvitse reagoida ilmoitukseen millään tavalla saadaakseen lunastushinnan. Lunastushinta maksetaan automaattisesti osakkeenomistajan arvo-osuustiliin liittyvälle pankkitilille. Osakkeenomistaja voi halutessaan lausua OP-Pohjolan hakemuksesta kirjeen ohjeiden mukaisesti, mutta passiiviseksi jättäytyvälle osakkeenomistajalle maksetaan sama lunastushinta kuin muillekin vähemmistöosakkaille.

2.2 Mille tilille lunastushinta maksetaan?

Lunastushinta maksetaan osakkeenomistajalle sille tilille, joka on kirjattu arvo-osuusjärjestelmään. Tämä tili voi olla eri, kuin osakkeenomistajan tavanomainen käyttötili.

2.3 Milloin lunastushinta maksetaan?

Lunastushinta maksetaan viimeistään, kun lunastusmenettely on saatu päätökseen. OP-Pohjola tulee pyytämään välimiesoikeudelta lupaa saada maksaa tarjoamansa 16,13 euroa osakkeelta jo syksyllä 2014. Joka tapauksessa lunastushinta tulee maksettavaksi viimeistään menettelyn päättyessä, arviolta alkuvuodesta 2015.

19.6.2014

2.4 Maksetaanko lunastushinnalle korkoa?

Lunastushinnalle maksetaan korkoa 6.5.2014 lukien. Korko on lakimääräinen viitekorko, joka tällä hetkellä on 0,5 %.

2.5 Miten lunastus käsitellään verotuksessani?

Verottajan omaksuman käytännön mukaan mahdollinen luovutusvoitto verotetaan sen vuoden verotuksessa, jolloin osakkeiden omistusoikeus on siirtynyt riippumatta siitä, milloin lunastushinta on maksettu. OP-Pohjola vaatii hakemuksessaan, että omistusoikeus osakkeisiin siirtyy heti, kun maksun turvaava vakuus on asetettu. OP-Pohjola arvioi, että omistusoikeus osakkeisiin siirtyy vuoden 2014 puolella, jolloin luovutusvoitto verotettaisiin vuoden 2014 verotuksessa, vaikka maksu tapahtuisi vasta vuonna 2015.

Edellä todettu perustuu omaan käsitykseemme. Osakkeenomistajan omalla vastuulla on selvittää lunastusmenettelystä aiheutuvat mahdolliset veroseuraamukset. Osakkeenomistajaa pyydetään olemaan Verohallintoon yhteydessä tarkempien tietojen saamiseksi.