

23.8.2021

ILMOITUS HELSINGIN SEUDUN OSUUSPANKIN OMISTAJA-ASIAKKAILLE

Helsingin Seudun Osuuspankin omistaja-asiakkaille ilmoitetaan, että **29.9.2021** pidettävässä Helsingin Seudun Osuuspankin ylimääräisessä edustajiston kokouksessa käsitellään Uudenmaan Osuuspankin ja Helsingin Seudun Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman sekä Itä-Uudenmaan Osuuspankin ja Helsingin Seudun Osuuspankin välisen sulautumissuunnitelman hyväksymistä.

Edustajiston kokouksen järjestelyissä on huomioitu vallitsevan koronavirusepidemiatilanteen edellyttämät hygienia- ja turvallisuusvaatimukset. Kokoukseen on mahdollista osallistua myös etävälineellä tai valtakirjalla voimassa olevan kokouksia koskevan poikkeuslain (L 375/2021) mukaisesti.

1. UUDENMAAN OSUUSPANKIN JA HELSINGIN SEUDUN OSUUSPANKIN VÄLINEN SULAUTUMINEN

Hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Uudenmaan Osuuspankin sulautumisen Helsingin Seudun Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuva Osuuspankki: Uudenmaan Osuuspankki
Vastaanottava Osuuspankki: Helsingin Seudun Osuuspankki

Uudenmaan Osuuspankki sulautuu Helsingin Seudun Osuuspankkiin siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautuminen on osuuskuntalaissa tarkoitettu absorptiosulautuminen.

Sulautumisen tarkoituksena on parantaa saman talousalueen osuuspankkiliiketoiminnan kilpailukykyä, kasvua ja tehokkuutta sekä myötävaikuttaa pankkipalvelujen korkeaan laatuun; tavoitteena on sujuvoittaa asiakaspalvelua mm. panostamalla asiakasrajapinnassa toimivaan henkilöstöön.

Samanaikaisesti Uudenmaan Osuuspankin ja Helsingin Seudun Osuuspankin sulautumisen kanssa on pantu vireille Itä-Uudenmaan Osuuspankin ja Helsingin Seudun Osuuspankin sulautuminen, jota koskeva päätösesitys sisältyy kohtaan 2.

OP Osuuskunta on jäsenenä Vastaanottavassa Osuuspankissa ja omistaa Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia. Sulautumisen toteutumisen edellytyksenä on, että OP Osuuskunta eroaa Vastaanottavan Osuuspankin jäsenyydestä viimeistään 31.12.2021, minkä johdosta Vastaanottava Osuuspankki maksaa sille jäsen- ja tuotto-osuuksien palautuksen.

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena Sulautuvan Osuuspankin jäsenille kutakin sadan (100) euron suuruisia jäsenosuutta vastaan Vastaanottavan Osuuspankin yhden uuden sadan (100) euron suuruisen jäsenosuuden ja kutakin sadan (100) euron suuruisia tuotto-osuutta vastaan yhden uuden sadan (100) euron suuruisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Vastaanottavassa Osuuspankissa, saa hän Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman erityistä hakemusta Vastaanottavan Osuuspankin jäseniä välittömästi sen jälkeen, kun sulautumisen täytäntöönpano on rekisteröity kaupparekisterissä.

Jos Sulautuvan Osuuspankin osuuden omistaja on irtisanonut jäsen- tai tuotto-osuutensa ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, osuusmaksujen palautus siirtyy Vastaanottavan Osuuspankin vastattavaksi Sulautuvan Osuuspankin sääntöjen mukaisella menettelyllä.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen ei ole sulautumisen täytäntöönpanoon mennessä täysin suorittanut velvollisuuttaan jäsenosuuden merkintähinnan maksusta, maksetaan tällaiselle jäsenelle sulautumisvastikkeena hänen tekemänsä suoritusta vastaava määrä rahana sulautumisen täytäntöönpanon tultua rekisteröidyksi kaupparekisteriin ilman, että jäsenestä tulee Vastaanottavan Osuuspankin jäsen.

Sulautuminen tulee voimaan päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano rekisteröidään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.7.2022. Sulautumissuunnitelmassa sallitun liikkumavaran puitteissa sulautumisen täytäntöönpanoa pyydetään myöhempään ajankohdtaan sulautumissuunnitelmaan kirjatusta sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintiajankohdasta.

Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

Sääntöjä yleisesti koskeva muutos:

- Vastaanottavan Osuuspankin säännöt muutetaan eräitä sulautumiseen liittyviä poikkeuksia lukuun ottamatta OP Osuuskunnan hallintoneuvoston 18.11.2020 vahvistamien osuuspankkien mallisääntöjen mukaisiksi. Pankin nykyiset säännöt poikkeavat mallisäännöistä monilta osin johtuen erityisesti OP Osuuskunnan osuusomistuksesta pankissa ja OP Osuuskunnan mahdollisuudesta vaikuttaa pankin hallintoelinten kokoonpanoihin, jotka molemmat poistuvat sulautumisen myötä. Sääntöjen muuttaminen mallisääntöjen mukaisiksi aiheuttaa muutoksia lukuisiin sääntökohtiin.

1 § Toiminimi

- Osuuspankin toiminimi muuttuu Helsingin Seudun Osuuspankista (rinnakkaistoiminimet Helsingforsnejdens Andelsbank ja Helsinki Area Cooperative Bank) Uudenmaan Osuuspankiksi (rinnakkais-toiminimi Nylands Andelsbank).

8 § Tuotto-osuudet

- Sääntöjen mukainen tuotto-osuuksien enimmäismäärä 10 000 000 kappaletta korotetaan 13 000 000 kappaleeseen.

13 § Edustajisto

- Edustajiston valintaa koskeva sääntömääräys muutetaan mallisääntöjen mukaiseksi, mistä johtuu, että jatkossa pankin omistaja-asiakkaat valitsevat kaikki edustajiston jäsenet vaaleissa. Nykyisten sääntöjen mukaan pankin omistaja-asiakkaat valitsevat osan edustajiston jäsenistä, ja OP Osuuskunta nimittää osan edustajiston jäsenistä.
- Edustajiston jäsenmääräksi tulee 80–120 jäsentä (nykyisten, vasta rekisteröityjen sääntöjen mukaan omistaja-asiakkaiden ja OP Osuuskunnan valitsevat yhteensä 40 jäsentä; käytännössä pankilla on edustajiston jäseniä aiempien sääntöjen mukaiset 30 jäsentä).

16 §–18 § Hallintoneuvosto

- Nykyisestä poiketen pankilla on jatkossa mallisääntöjen mukaisesti hallintoneuvosto, jonka jäsenmäärä on 30–45 jäsentä.

19 § Hallitus

- Hallituksen valintaa koskeva sääntömääräys muutetaan mallisääntöjen mukaiseksi, mistä johtuu, että jatkossa pankin hallintoneuvosto valitsee hallituksen. Nykyisten sääntöjen mukaan pankin edustajisto valitsee osan hallituksen jäsenistä, ja OP Osuuskunta valitsee osan hallituksen jäsenistä.
- Hallituksen jäsenmääräksi tulee 5–8, ja lisäksi pankin toimitusjohtaja kuuluu jatkossa hallitukseen toimiaikanaan (nykyisin edustajiston ja OP Osuuskunnan valitsemat yhteensä 5 jäsentä, joista OP Osuuskunta nimittää hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan).

32 § Sulautumiseen liittyvä siirtymäsäännös

- Sääntöihin otetaan siirtymäsäännös, jota noudatetaan sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen Vastaanottavassa Osuuspankissa toimivan ja sille viimeistään vuonna 2023 ja vuonna 2025 valittavan edustajiston sekä sulautumisen täytäntöönpanon jälkeen osuuspankille valittavien hallintoneuvoston ja hallituksen sekä niiden puheenjohtajiston osalta sen lisäksi, mitä pankin säännöissä muuten määrätään.

Vaalijärjestyksen 1 §, 7 §, 8 § ja 12 §:

- Pankille tulee pysyvä vaalipiirijako, jonka mukaan sillä on viisi vaalipiiriä: Länsi-Uusimaa, Keski-Uusimaa, Vantaa, Espoo ja Kauniainen sekä Helsinki. Nykyisin pankilla ei ole vaalipiirejä.
- Jatkossa yksi pankin omistaja-asiakas voi kannattaa enintään 50:ä ehdokasta edustajiston vaaleissa. Nykyinen vaalijärjestys sallii enintään viiden ehdokkaan kannattamisen yhden omistaja-asiakkaan toimesta.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Sulautumiseen liittyvät sääntömuutokset tulevat voimaan, mikäli Uudenmaan Osuuspankki ja Vastaanottava Osuuspankki hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti. Mikäli lisäksi Itä-Uudenmaan Osuuspankki ja Vastaanottava Osuuspankki hyväksyvät niiden välisen, jäljempänä kohdassa 2. tarkoitetun sulautumisen, niiden välisen sulautumissuunnitelman liitteenä olevat Vastaanottavan Osuuspankin säännöt tulevat voimaan tässä kohdassa 1. tarkoitetun sulautumissuunnitelman liitteenä olevien sääntöjen jälkeen.

2. ITÄ-UUDENMAAN OSUUSPANKIN JA HELSINGIN SEUDUN OSUUSPANKIN VÄLINEN SULAUTUMINEN

Johtuen Itä-Uudenmaan ja Helsingin Seudun Osuuspankkien väliseen sulautumissuunnitelmaan kirjatusta ehdosta, Itä-Uudenmaan ja Helsingin Seudun Osuuspankkien välistä sulautumista koskeva kohta 2. käsitellään vain, mikäli edustajisto hyväksyy Uudenmaan ja Helsingin Seudun Osuuspankkien välistä sulautumista koskevan kohdan 1. päätösesityksen.

Hallitus esittää, että ylimääräinen edustajiston kokous päättää hyväksyä Itä-Uudenmaan Osuuspankin sulautumisen Helsingin Seudun Osuuspankkiin sulautumissuunnitelman mukaisesti.

Sulautumissuunnitelman pääasiallinen sisältö

Sulautuva Osuuspankki: Itä-Uudenmaan Osuuspankki
Vastaanottava Osuuspankki: Helsingin Seudun Osuuspankki

Itä-Uudenmaan Osuuspankki sulautuu Helsingin Seudun Osuuspankkiin siten, että Sulautuvan Osuuspankin varat ja velat siirtyvät selvitysmenettelyttä Vastaanottavalle Osuuspankille ja Sulautuva Osuuspankki purkautuu. Sulautuminen on osuuskuntalaissa tarkoitettu absorptiosulautuminen.

Sulautumisen tarkoituksena on parantaa saman talousalueen osuuspankkiliiketoiminnan kilpailukykyä, kasvua ja tehokkuutta sekä myötävaikuttaa pankkipalvelujen korkeaan laatuun; tavoitteena on sujuvoittaa asiakaspalvelua mm. panostamalla asiakasrajapinnassa toimivaan henkilöstöön.

Mikäli Uudenmaan Osuuspankki tai Vastaanottava Osuuspankki ei hyväksy niiden välistä, edellä kohdassa 1. tarkoitettua sulautumista ja se raukeaa, tai kohdassa 1. tarkoitettu sulautuminen raukeaa muusta syystä, myös Itä-Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautuminen raukeaa ilman erillistä päätöstä riippumatta siitä, ovatko Itä-Uudenmaan Osuuspankki ja Vastaanottava Osuuspankki hyväksyneet niiden välisen sulautumisen. Itä-Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumisen sekä Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumisen on tarkoitus tulla voimaan samana päivänä, kuitenkin siten, että Itä-Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautuminen tulee voimaan vasta Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumisen voimaantulon jälkeen.

OP Osuuskunta on jäsenenä Vastaanottavassa Osuuspankissa ja omistaa Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia. Edellä todetun lisäksi sulautumisen toteutumisen edellytyksenä on, että OP Osuuskunta eroaa Vastaanottavan Osuuspankin jäsenyydestä viimeistään 31.12.2021, minkä johdosta Vastaanottava Osuuspankki maksaa sille jäsen- ja tuotto-osuuksien palautuksen.

Vastaanottava Osuuspankki antaa sulautumisvastikkeena Sulautuvan Osuuspankin jäsenille kutakin sadan (100) euron suuruista jäsenosuutta vastaan Vastaanottavan Osuuspankin yhden uuden sadan (100) euron suuruisen jäsenosuuden ja kutakin sadan (100) euron suuruista tuotto-osuutta vastaan yhden uuden sadan (100) euron suuruisen tuotto-osuuden. Sulautuvan Osuuspankin osuudenomistajille maksettava sulautumisvastike vastaa heidän Sulautuvaan Osuuspankkiin sijoittamaansa määrää. Muuta sulautumisvastiketta ei anneta.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen on jäsenenä myös Vastaanottavassa Osuuspankissa, saa hän Vastaanottavan Osuuspankin jäsenosuusmaksun ylittävältä osalta vastaavan määrän Vastaanottavan Osuuspankin tuotto-osuuksia.

Sulautumisvastike annetaan ja Sulautuvan Osuuspankin jäsenistä tulee ilman erityistä hakemusta Vastaanottavan Osuuspankin jäseniä välittömästi sen jälkeen, kun sulautumisen täytäntöönpano on rekisteröity kaupparekisterissä.

Jos Sulautuvan Osuuspankin osuuden omistaja on irtisanonut jäsen- tai tuotto-osuutensa ennen sulautumisen täytäntöönpanoa, osuusmaksujen palautus siirtyy Vastaanottavan Osuuspankin vastattavaksi Sulautuvan Osuuspankin sääntöjen mukaisella menettelyllä.

Mikäli Sulautuvan Osuuspankin jäsen ei ole sulautumisen täytäntöönpanoon mennessä täysin suorittanut velvollisuuttaan jäsenosuuden merkintähinnan maksusta, maksetaan tällaiselle jäsenelle sulautumisvastikkeena hänen tekemäänsä suoritusta vastaava määrä rahana sulautumisen täytäntöönpanon tultua rekisteröidyksi kaupparekisteriin ilman, että jäsenestä tulee Vastaanottavan Osuuspankin jäsen.

Sulautuminen tulee voimaan päivänä, jona sulautumisen täytäntöönpano rekisteröidään kaupparekisteriin. Sulautumisen täytäntöönpanon suunniteltu rekisteröintiajankohta on 31.7.2022. Sulautumissuunnitelmassa sallitun liikkumavaran puitteissa sulautumisen täytäntöönpanoa pyydetään myöhempään ajankohdan sulautumissuunnitelmaan kirjatusta sulautumisen täytäntöönpanon suunnitellusta rekisteröintiajankohdasta.

Vastaanottavan Osuuspankin sääntömuutos sulautumisen täytäntöönpanon yhteydessä

Sulautumiseen liittyvän sääntömuutosehdotuksen pääasiallinen sisältö:

Sääntöjä yleisesti koskeva muutos:

- Vastaanottavan Osuuspankin säännöt muutetaan eräitä sulautumiseen liittyviä poikkeuksia lukuun ottamatta OP Osuuskunnan hallintoneuvoston 18.11.2020 vahvistamien osuuspankkien mallisääntöjen mukaisiksi. Pankin nykyiset säännöt poikkeavat mallisäännöistä monilta osin johtuen erityisesti OP Osuuskunnan osuusomistuksesta pankissa ja OP Osuuskunnan mahdollisuudesta vaikuttaa pankin hallintoelinten kokoonpanoihin, jotka molemmat poistuvat sulautumisen myötä. Sääntöjen muuttaminen mallisääntöjen mukaisiksi aiheuttaa muutoksia lukuisiin sääntökohtiin.

1 § Toiminimi

- Osuuspankin toiminimi muuttuu Helsingin Seudun Osuuspankista (rinnakkaistoiminimet Helsingforsnejdens Andelsbank ja Helsinki Area Cooperative Bank) Uudenmaan Osuuspankiksi (rinnakkais-toiminimi Nylands Andelsbank).

8 § Tuotto-osuudet

- Sääntöjen mukainen tuotto-osuuksien enimmäismäärä 10 000 000 kappaletta korotetaan 15 000 000 kappaleeseen.

13 § Edustajisto

- Edustajiston valintaa koskeva sääntömääräys muutetaan mallisääntöjen mukaiseksi, mistä johtuu, että jatkossa pankin omistaja-asiakkaat valitsevat kaikki edustajiston jäsenet vaaleissa. Nykyisten sääntöjen mukaan pankin omistaja-asiakkaat valitsevat osan edustajiston jäsenistä, ja OP Osuuskunta nimittää osan edustajiston jäsenistä.
- Edustajiston jäsenmääräksi tulee 80–120 jäsentä (nykyisten, vasta rekisteröityjen sääntöjen mukaan omistaja-asiakkaiden ja OP Osuuskunnan valitsemat yhteensä 40 jäsentä; käytännössä pankilla on edustajiston jäseniä aiempien sääntöjen mukaiset 30 jäsentä).

16 §–18 § Hallintoneuvosto

- Nykyisestä poiketen pankilla on jatkossa mallisääntöjen mukaisesti hallintoneuvosto, jonka jäsenmäärä on 30–45 jäsentä.

19 § Hallitus

- Hallituksen valintaa koskeva sääntömääräys muutetaan mallisääntöjen mukaiseksi, mistä johtuu, että jatkossa pankin hallintoneuvosto valitsee hallituksen. Nykyisten sääntöjen mukaan pankin edustajisto valitsee osan hallituksen jäsenistä, ja OP Osuuskunta valitsee osan hallituksen jäsenistä.
- Hallituksen jäsenmääräksi tulee 5–8, ja lisäksi pankin toimitusjohtaja kuuluu jatkossa hallitukseen toimiaikanaan (nykyisin edustajiston ja OP Osuuskunnan valitsemat yhteensä 5 jäsentä, joista OP Osuuskunta nimittää hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan).

32 § Sulautumisiin liittyvä siirtymäsäännös

- Sääntöihin otetaan siirtymäsäännös, jota noudatetaan Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumisen sekä Itä-Uudenmaan Osuuspankin ja Vastaanottavan Osuuspankin sulautumisen täytäntöönpanon rekisteröinnin jälkeen Vastaanottavassa Osuuspankissa toimivan ja sille viimeistään vuonna 2023 ja vuonna 2025 valittavan edustajiston sekä sulautumisten täytäntöönpanon jälkeen osuuspankille valittavien hallintoneuvoston ja hallituksen sekä niiden puheenjohtajiston osalta sen lisäksi, mitä pankin säännöissä muuten määrätään.

Vaalijärjestyksen 1 §, 7 §, 8 § ja 12 §:

- Pankille tulee pysyvä vaalipiirijako, jonka mukaan sillä on kuusi vaalipiiriä: Länsi-Uusimaa, Keski-Uusimaa, Vantaa, Espoo ja Kauniainen, Helsinki sekä Itä-Uusimaa. Nykyisin pankilla ei ole vaalipiirejä.
- Jatkossa yksi pankin omistaja-asiakas voi kannattaa enintään 50:ä ehdokasta edustajiston vaaleissa. Nykyinen vaalijärjestys sallii enintään viiden ehdokkaan kannattamisen yhden omistaja-asiakkaan toimesta.

Lisäksi sääntöihin tehdään joitakin teknisluonteisia muutoksia.

Sulautumiseen liittyvät sääntömuutokset tulevat voimaan vain, mikäli Itä-Uudenmaan Osuuspankki ja Vastanottava Osuuspankki hyväksyvät sulautumisen sulautumissuunnitelman mukaisesti ja kohdassa 1. tarkoitettu Uudenmaan ja Helsingin Seudun Osuuspankkien välinen sulautuminen tulee voimaan aiotusti.

Omistaja-asiakkaiden nähtävillä pidettävät asiakirjat

Sulautumisiin osallistuvien osuuspankkien vuoden 2020 tilinpäätösasiakirjat, sulautumissuunnitelmat liitteenä, mukaan lukien sulautumisiin liittyvät ehdotukset Helsingin Seudun Osuuspankin uusiksi säännöiksi sekä muut osuuskuntalain mukaan nähtävillä pidettävät asiakirjat ovat saatavilla viimeistään kuukautta ennen asetettua määräpäivää 27.9.2021 Helsingin Seudun Osuuspankin internetsivuilla osoitteessa www.op.fi/web/op-helsinki.

Helsinki 23.8.2021

HELSINGIN SEUDUN OSUUSPANKKI
Hallitus