

## SÄÄNNÖT

### 1 § Toiminimi ja kotipaikka

Osuuspankin toiminimi on Länsi-Suomen Osuuspankki.

Sen kotipaikka on Rauma.

### 2 § Toimiala

Osuuspankin tarkoituksena on harjoittaa jäsentensä omistamana osuuskuntamuotoisena talletuspankkina luottolaitostoimintaa jäsenten ja asiakkaiden taloudellisen menestyksen tukemiseksi.

Osuuspankin palveluita saavat käyttää muutkin kuin jäsenet.

Osuuspankki tarjoaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain mukaisia sijoituspalveluja sekä lain tarkoittamaa säilytys- ja hoitopalvelua.

### 3 § Kuuluminen OP-Pohjola-ryhmään

Osuuspankki kuuluu valtakunnalliseen OP-Pohjola-ryhmään.

### 4 § Osuuspankkien yhteenliittymä ja Keskusyhteisön jäsenyys

Osuuspankki kuuluu talletuspankkien yhteenliittymästä annetussa laissa (jäljempänä yhteenliittymälaki) tarkoitettuun yhteenliittymään ("Osuuspankkien yhteenliittymä"), jonka muodostavat tämä osuuspankki 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.

Osuuspankkien yhteenliittymän yhteenliittymälain mukaisena keskusyhteisönä toimii OP-Pohjola osk (jäljempänä Keskusyhteisö). Osuuspankki on Keskusyhteisön jäsen.

Keskusyhteisö

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

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

**5 § Omistajajäsenyys**

Osuuspankin päätösvalta kuuluu jäsenille.

Kaikki jäsenet ovat omistajajäseniä, joista jokaisella on yksi yhtäläiset oikeudet tuottava osuus.

Osuuspankki tarjoaa jäsenilleen OP-Pohjola-ryhmässä kulloinkin voimassa olevat jäsenedut.

Jäseniksi voivat liittyä OP-Pohjola-ryhmän palveluja käyttävät luonnolliset henkilöt, yhteisöt ja säätiöt.

Hallitus päättää hakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä.

**6 § Kuolleen jäsenen oikeudenomistajan oikeudet**

Kuolleen jäsenen oikeudenomistajilla on valitsemansa edustajan kautta oikeus käyttää vainajan taloudellista oikeutta vuoden ajan kuolinpäivästä. Kuolleen jäsenen oikeudenomistajalla, jolle oikeus tämän osuusmaksuun on siirtynyt, on oikeus jäseneksi pääsemiseen, mikäli edellytykset siihen muutoin ovat olemassa. Oikeudenomistajan, joka haluaa käyttää tätä oikeuttaan, tulee ilmoittaa siitä pankille vuoden kuluessa kuolinpäivästä.

**7 § Osuus ja osuusmaksu**

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuspankista yhden osuuden ja suorittamaan siitä sadan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuusmaksu on suoritettava kokonaisuudessaan osuuspankkiin liityttäessä.

Jäsenen ennen näiden sääntöjen voimaan tuloa suorittama osuusmaksu käytetään tämän pykälän mukaisen osuusmaksun suorittamiseen.

Jos osuusmaksua korotetaan, jäsenen maksettavaksi tuleva korotus on suoritettava hallituksen määrääminä erinä ja aikoina, kuitenkin viimeistään viiden (5) vuoden kuluessa korotusta koskevan sääntömuutoksen kaupparekisteriin merkitsemisestä lukien. Jäsenelle tulevaa ylijäämää ei pidätetä osuusmaksun suorittamiseksi.

Osuusmaksun korotus voidaan suorittaa maksullisena, rahastokorotuksena tai sekakorotuksena. Rahastokorotus luetaan jäsenen puolesta maksettua määrään osuusmaksua palautettaessa ja ylijäämää jaettaessa.

Osuuspankista eronneen ja toiseen OP-Pohjola-ryhmään kuuluvaan osuuspankkiin jäseneksi liittyvän jäsenen osuusmaksu voidaan palauttaa jäsenelle välittömästi, jos se siirretään toiseen osuuspankkiin osuusmaksun maksamista varten (nopeutettu palautus). Nopeutettuihin palautuksiin voidaan kuitenkin käyttää enintään kymmenen prosenttia edellisen tilinpäätöksen mukaisesta osuuspääomasta. Nopeutetun palautuksen edellytyksenä on lisäksi, että aikaisemmin eronneille jäsenille eroamisjärjestyksen mukaisesti suoritettavat nopeutetut palautukset huomioon ottaen palautukseen on käytettävissä jakokelpoista ylijäämää.

Muutoin osuusmaksut palautetaan jäsenyyden päätyttyä osuuskuntalain ja osuuspankkilain mukaisesti ja sanotuissa laeissa mainituin edellytyksin ottaen kuitenkin huomioon, mitä jäljempänä 9 mom:ssa sanotaan.

Jos osuusmaksua ei ole voitu jäsenyyden päättyessä palauttaa kokonaisuudessaan osuuskuntalain 10 luvun 1 §:n tai osuuspankkilain 19 §:n perusteella, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Osuusmaksu palautetaan vuoden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuskunnassa määräytyvät tällöin näiden sääntöjen 29 §:n 5 momentin mukaisesti.

Osuuspankilla on kuitenkin oikeus kieltäytyä osuusmaksujen palauttamisesta osuuskunnan toiminnan aikana. Osuuspankki voi myöhemmin päättää edellä mainitun kiellon kumoamisesta.

## 8 § Lisäosuus ja lisäosuusmaksu

Osuuspankki voi antaa jäsenilleen 10 euron suuruisia lisäosuuksia. Lisäosuuksien enimmäismäärä on 1.000.000 kappaletta.

Lisäosuuksien merkintäoikeutta on haettava hallitukselta kirjallisesti. Hallitus voi oikeuttaa jäsenen osallistumaan osuuspankkiin useammalla lisäosuudella. Hallitus päättää lisäosuushakemusten hyväksymisestä tai hyväksymismenettelystä ja hyväksymisen edellytyksistä.

Lisäosuus on maksettava rahana kokonaisuudessaan heti, kun lisäosuushakemus on hyväksytty.

Kaikki lisäosuudet tuottavat yhtäläiset oikeudet. Ennen näiden sääntöjen rekisteröintiä annettujen lisäosuuksien ehtoihin sovelletaan 1.1.2002 voimaan tullutta osuuskuntalakia ja näitä sääntöjä.

Lisäosuus voidaan luovuttaa vain jäsenelle.

Ylijäämästä voidaan maksaa lisäosuuksille korkoa, joka voi poiketa osuuksille maksettavasta korosta.

Edustajiston kokous voi päättää lisäosuuksien määrän vähentämisestä palautusta vastaan tai niistä maksetun määrän alentamisesta maksua vastaan.

Osuuspankin purkautuessa selvitystilan tai konkurssin kautta kertyneet lisäosuusmaksut palautetaan ennen muita osuusmaksuja tai, jos varat eivät siihen riitä, se osa lisäosuusmaksuista, mikä kullekin suoritettujen lisäosuusmaksujen suhteen mukaisesti laskien tulee.

Osuuspankin sulautuessa toiseen osuuspankkiin, jakautuessa tai muuttuessa osakeyhtiöksi osuuspankki voi irtisanoa lisäosuudet.

Muutoin lisäosuudet tuottavat soveltuvin osin osuuksia vastaavat oikeudet kun osuuspankki sulautuu, jakautuu, muutetaan osakeyhtiöksi tai poistetaan muusta syystä rekisteristä.

Lisäosuudet eivät tuota oikeutta pankin säästövaroihin sitä purettaessa taikka kun varoja palautetaan tai jaetaan muulla kuin edellä tässä pykälässä mainitulla tavalla.

Jos irtisanottua lisäosuusmaksua ei ole voitu palauttaa kokonaisuudessaan, voi palautus tapahtua jälkipalautuksena, jos se on kolmen seuraavan tilinpäätöksen perusteella mahdollista. Lisäosuusmaksu palautetaan kuuden

kuukauden kuluttua sen tilikauden päättymisestä, jonka perusteella palautus ensimmäisen kerran voidaan suorittaa. Eronneen jäsenen oikeudet osuuskunnassa määräytyvät tällöin näiden sääntöjen 29 §:n 5 momentin mukaisesti.

## 9 § Luottokantavakuutus

Osuuspankin myöntämät luotot ja pankkitakaukset on vakuutettava luottotappioiden varalta OP-Pohjola-ryhmän keskinäisessä vakuutusyhtiössä.

## 10 § Rahastot

Osuuspankilla on oltava vararahasto.

Vararahastoa saadaan käyttää vain osuuspankin tappioiden kattamiseen siltä osin kuin jakokelpoinen ylijäämä ei siihen riitä.

Osuuspankilla voi olla vararahaston lisäksi muitakin rahastoja.

## 11 § Voitonjako

Osuuksille ja lisäosuuksille voidaan jakokelpoisesta ylijäämästä maksaa korkoa. Tilivuoden aikana suoritetuille osuuksille ja lisäosuuksille korkoa voidaan maksaa suorituspäivästä lukien.

Korko voidaan maksaa rahana tai OP-Pohjola-ryhmän rahastoyhtiöiden hallinnoimien rahastojen osuuksina.

Ylijäämää voidaan rahastokorotuksena jakaa myös jäsenten lukumäärän mukaisessa suhteessa.

Ylijäämää jaettaessa on otettava huomioon, mitä edellä 8 §:n 6 momentissa on määrätty sekä varojen käyttämisestä osuuskuntalaissa ja osuuspankkilaissa on säädetty.

## 12 § Edustajisto

Osuuspankin jäsenten päättämisvaltaa käyttää jäsenten keskuudesta valittu edustajisto, johon kuuluu vähintään 40 ja enintään 60 edustajaa sen mukaan kuin hallintoneuvosto päättää.

Edustajat valitaan osuuspankin vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla suhteellista vaalitapaa noudattaen joka neljäs vuosi hallintoneuvoston päättämänä ajankohtana. Ennen 1.1.2011 valitun edustajiston toimikausi määräytyy sääntöjen 33 §:n siirtymäsäännöksen mukaisesti.

Edustajisto valitaan vaalipiireittäin. Vaalipiireinä ovat kahdeksan jäsenaluetta, joihin jäsenet jaetaan sen mukaan, minkä konttorin jäsenluetteloon heidät on merkitty.

Jäsenalue 1: Jäsenet, jotka on merkitty Kankaanpään konttorin jäsenluetteloon

Jäsenalue 2: Jäsenet, jotka on merkitty Merikarvian, Noormarkun, Pomarkun ja Siikaisten konttorien jäsenluetteloon.

Jäsenalue 3: Jäsenet, jotka on merkitty BePopin, Pihlavan, Reposaaaren, Vanhakoiviston ja Vähärauman konttorien jäsenluetteloon

Jäsenalue 4: Jäsenet, jotka on merkitty Ulvilan konttorin jäsenluetteloon

Jäsenalue 5: Jäsenet, jotka on merkitty Eurajoen konttorin jäsenluetteloon

Jäsenalue 6: Jäsenet, jotka on merkitty Euran, Hinnerjoen, Kiukaisten ja Panelian konttorien jäsenluetteloon

Jäsenalue 7: Jäsenet, jotka on merkitty Kauppakadun, Paronahon ja Syvärauman konttorien jäsenluetteloon

Jäsenalue 8: Jäsenet, jotka on merkitty Ihoden, Kodisjoen ja Pyhärannan konttorien jäsenluetteloon

Edustajien lukumäärä jaetaan vaalijärjestyksessä määrättyllä tavalla eri jäsenalueiden kesken siinä suhteessa, kuin niillä on jäseniä kuitenkin niin, että jokaiselta jäsenalueelta valitaan vähintään kaksi edustajaa.

Jäsenet osallistuvat edustajiston valintaa koskevaan äänestykseen joko postitse, tietoliikenneyhteyden tai muun teknisen apuvälineen avulla.

Äänestys voidaan toteuttaa myös yhdistelmävaalina.

Keskusvaalilautakunnan tulee huolehtia toimista, joilla jäsenten osallistuminen äänestykseen ja vaalisalaisuus sekä äänenlaskennan oikeellisuus voidaan riittävällä tavalla turvata.

Vaalikelpoinen edustajistoon on henkilö, joka on hyväksytty jäseneksi viimeistään 4 kalenterikuukautta ennen vaalin alkamista ja joka vaalin alkaessa on täysivaltainen ja joka ei ole osuuspankin palveluksessa eikä hallintoneuvoston tai hallituksen jäsen.

### **13 § Edustajien toimikausi ja eroamisjärjestys**

Edustajan toimikausi alkaa vaalivuonna valinnan päättyessä ja päättyy seuraavana vaalivuonna edustajien valinnan päättyessä.

Jos edustajan toimi päättyy kesken toimikauden tai jos edustaja tulee valituksi hallintoneuvoston tai hallituksen jäseneksi taikka jos edustaja menettää jäsenyytensä osuuspankissa, tulee hänen tilalleen vaalijärjestyksen mukaisesti määräytyvä varaedustaja.

### **14 § Edustajiston kokoukset**

Varsinainen edustajiston kokous pidetään kerran vuodessa hallituksen määrämänä päivänä ennen toukokuun loppua.

Ylimääräinen edustajiston kokous pidetään, milloin hallitus tai hallintoneuvosto katsoo sen tarpeelliseksi tai milloin se on muuten lain mukaan pidettävä.

Kokoukset pidetään osuuspankin kotipaikassa, jollei hallitus tai hallintoneuvosto yksittäistapauksessa määrää kokouspaikaksi toista paikkakuntaa Suomessa.

**15 § Varsinainen edustajiston kokous**

Varsinaisessa edustajiston kokouksessa käsitellään seuraavat asiat

- 1 esitetään tilinpäätös ja toimintakertomus, konsernitilinpäätös, tilintarkastuskertomus sekä hallintoneuvoston lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta
- 2 päätetään edellisen tilikauden tuloslaskelman ja taseen sekä konsernituloslaskelman ja konsernitaseen vahvistamisesta;
- 3 päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille, hallintoneuvoston jäsenille ja toimitusjohtajalle edelliseltä tilikaudelta;
- 4 päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai emo-osuuskunnassa konsernitaseen mukainen ylijäämä tai tappio antaa aihetta;
- 5 määrätään edustajien, hallintoneuvoston puheenjohtajan ja jäsenten sekä tilintarkastajien palkkiot;
- 6 vahvistetaan hallintoneuvoston jäsenten lukumäärä ottaen huomioon näiden sääntöjen 17 §:n 1 momentin määräykset ja valitaan tarvittavat jäsenet hallintoneuvostoon;
- 7 valitaan näiden sääntöjen 27 §:ssä tarkoitettu tilintarkastaja ja mahdollinen varatilintarkastaja,
- 8 käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat.

**16 § Kokouskutsu ja ilmoitukset jäsenille**

Edustajiston kokouksen kutsuu kokoon hallitus.

Kokouskutsu on toimitettava osuuskuntalaissa säädettyjen määräaikojen mukaisesti.

Kokouskutsu on lähetettävä kaikille edustajille kirjeessä, telekopiona taikka sähköpostiviestinä sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet hallitukselle.

Jos kokouksessa käsitellään osuuskuntalain 4 luvun 12 §:ssä tarkoitettua asiaa, uusien osuuksien tai lisäosuuksien antamista tai muuta sääntöjen muuttamista koskevaa asiaa, kutsussa on mainittava päätösehdotuksen pääasiallinen sisältö.

Osuuskuntalain 4 luvun 12 §:ssä tarkoitetuista asioista on päätösehdotuksen pääasiallinen sisältö ja edustajiston kokouksen ajankohta ilmoitettava osuuspankin jäsenille kuukautta ennen edustajiston kokousta.

Lakisääteiset ilmoitukset jäsenille on julkaistava hallituksen määräämässä jäsenten keskuuteen leviävässä lehdessä taikka lähetettävä kaikille jäsenille kirjeessä, telekopiona tai sähköpostiviestinä sillä osoitteella, jonka he ovat ilmoittaneet osuuspankille.

**17 § Hallintoneuvosto**

Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään 20 ja enintään 40 jäsentä, jotka valitaan osuuspankin jäsenistä ja joiden tulee edustaa monipuolisesti jäsenkuntaa.

Hallintoneuvoston jäseniksi valitaan

jäsenalueelta 1	6/40 koko hallintoneuvoston jäsenmäärästä,
jäsenalueilta 2-4	13/40 koko hallintoneuvoston jäsenmäärästä,
jäsenalueelta 5	4/40 koko hallintoneuvoston jäsenmäärästä,
jäsenalueelta 6	5/40 koko hallintoneuvoston jäsenmäärästä ja
jäsenalueilta 7-8	12/40 koko hallintoneuvoston jäsenmäärästä

tai hallintoneuvoston jäsenmäärän muuttuessa lähinnä edellä esitetystä suhteesta.

Jäsenten lukumäärä vahvistetaan vuosittain varsinaisessa edustajiston kokouksessa. Lukumäärää ei voida alentaa enempää kuin jäseniä samana vuonna on erovuorossa. Hallituksen jäsen tai osuuspankin toimihenkilö ei saa olla hallintoneuvoston jäsen.

Hallintoneuvoston jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy kolmantena kalenterivuonna uuden valinnan toimittavan edustajiston kokouksen päättyessä.

Kultakin jäsenalueelta valituista hallintoneuvoston jäsenistä on erovuorossa vuosittain kolmannes tai kahtena ensimmäisenä vuotena kolmannesta lähinnä oleva luku ja kolmantena vuotena loput, aluksi arvan ja sitten vuoron mukaan. Kesken toimikautta valitun hallintoneuvoston jäsenen toimikausi päättyy samanaikaisesti kuin hänen edeltäjänsä toimikausi olisi päättynyt.

Hallintoneuvoston jäsenen yläikäraja on 65 vuotta, kuitenkin siten, että tämän iän täyttänyt henkilö saa toimia tehtävässään uuden jäsenen valinnasta päättävän edustajiston kokouksen loppuun.

Vuosittain ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallintoneuvosto valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan sekä kutsuu itselleen sihteerin. Kumpaisenkin puheenjohtajan ollessa estyneenä valitaan kokouksessa saapuvilla olevista hallintoneuvoston jäsenistä kokoukselle puheenjohtaja.

## 18 § Hallintoneuvoston kokoukset

Hallintoneuvosto kokoontuu puheenjohtajan tai tämän ollessa estyneenä varapuheenjohtajan kutsusta niin usein kuin asiat vaativat tai hallitus sitä pyytää, kuitenkin vähintään kaksi kertaa vuodessa.

Hallintoneuvosto on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä. Päätökseksi tulee, sekä asiassa että vaalissa, se mielipide, jota enemmistö on kannattanut tai johon puheenjohtaja äänten mennessä tasan on yhtynyt, paitsi puheenjohtajan vaalissa, jossa ratkaisee arpa.

Hallintoneuvoston kokouksesta laaditaan pöytäkirja, johon merkitään läsnäolijat, käsitellyt asiat ja tehdyt päätökset sekä erimielisyyksien sattuessa tapahtunut äänestys.

Pöytäkirjan allekirjoittavat puheenjohtaja, vähintään yksi hallintoneuvoston siihen valitsema jäsen sekä sihteeri.

**19 § Hallintoneuvoston tehtävät**

Hallintoneuvoston on valvottava hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa osuuspankin hallintoa.

Hallintoneuvoston on erityisesti:

- 1 vuosittain vahvistettava hallituksen jäsenten lukumäärä ja valittava tarvittava määrä jäseniä hallitukseen ja määrättävä heidän palkkionsa; tarvittaessa hallintoneuvoston on vapautettava hallituksen jäsenet;
- 2 hallitusta kuultuaan valittava tointa hakeneista osuuspankille toimitusjohtaja ja vapautettava toimitusjohtaja sekä määrättävä toimitusjohtajalle sijainen. Ennen kuin toimitusjohtajan toimi täytetään tai toimitusjohtaja vapautetaan tehtävästään, on asiasta hankittava lausunto keskusyhteisöltä;
- 3 vahvistettava osuuspankin toimintaa koskeva ohjesääntö asioista, jotka ovat laajakantoisia ja periaatteellisesti tärkeitä sekä hallituksen ja toimitusjohtajan välisestä tehtävänjaosta;
- 4 vahvistettava pankin sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa koskevat periaatteet;
- 5 valittava keskuudestaan pankin hallintoa valvomaan vähintään kaksijäseninen tarkastusvaliokunta, jolle on toimitettava pankkia koskevat viranomaisten, keskusyhteisön, tilintarkastajan sekä muut tarkastuskertomukset ja jonka on esitettävä havaintonsa niistä ja muusta pankin hallinnosta ainakin kerran vuodessa hallintoneuvostolle;
- 6 annettava varsinaiselle edustajiston kokoukselle lausunto tilinpäätöksestä ja toimintakertomuksesta;
- 7 vaalivuonna määrättävä edustajiston jäsenten lukumäärä edellä mainituissa rajoissa ja vahvistettava kultakin jäsenalueelta valittavien edustajien lukumäärä sekä nimettävä keskusvaalilautakunta.

**20 § Hallitus**

Osuuspankkia edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus paitsi, mikäli osuuspankin toiminnan välitön johto on lain tai näiden sääntöjen mukaan toimitusjohtajan tehtävänä.

Hallituksen muodostavat toimitusjohtaja toimiaikanaan sekä hallintoneuvoston valitsevat 5 - 10 muuta jäsentä, joiden tulee olla osuuspankin jäseniä.

Hallituksen jäsenen toimikausi alkaa valinnasta päättäneen hallintoneuvoston kokouksen päättyessä ja päättyy seuraavana kalenterivuonna uuden hallituksen valinnan toimittavan hallintoneuvoston kokouksen päättyessä.

Ensimmäisessä jäsentensä valintaa seuraavassa kokouksessaan hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan. Hallituksen



puheenjohtajaksi tai varapuheenjohtajaksi ei saa valita osuuspankin toimitusjohtajaa tai toimihenkilöä.

Hallituksen jäsenen yläikäraja on hallitukseen kuuluvaa toimitusjohtajaa lukuun ottamatta 65 vuotta, kuitenkin siten, että valintansa jälkeen tämän iän täyttänyt jäsen saa toimia tehtävässään toimikauden loppuun.

## **21 § Hallituksen tehtävät**

Hallituksen on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava sen asioita osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja pankin sääntöjen sekä hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaan.

Hallitus ja toimitusjohtaja voivat kumpikin hallintoneuvoston vahvistaman ohjesäännön mukaisesti antaa toimivaltaansa kuuluvia tehtäviä määräämisään rajoissa valitsemilleen toimikunnille tai nimeämilleen henkilöille.

## **22 § Hallituksen kokoukset**

Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai tämän ollessa estyneenä varapuheenjohtajan kutsusta.

Hallitus on päätösvaltainen, kun puheenjohtaja tai varapuheenjohtaja mukaan lukien enemmän kuin puolet sen jäsenten koko lukumäärästä on saapuvilla. Hallituksen puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan ollessa tietyssä asiassa estyneitä toimii kokouksen puheenjohtajana hallituksen keskuudestaan valitsema henkilö.

## **23 § Luotonanto hallintohenkilöille sekä sijoitukset hallintohenkilöiden lähipiiriin kuuluviin yrityksiin**

Hallituksen ja hallintoneuvoston jäsenelle, toimitusjohtajalle ja toimitusjohtajan sijaiselle, tilintarkastajalle ja varatilintarkastajalle sekä näiden luottolaitoslaissa määritellyille lähipiirille annettavaa luottoa ja siihen rinnastettavaa muuta rahoitusta koskevat päätökset sekä sijoittamista näiden lähipiiriin kuuluvaan yritykseen tai tällaiseen luotonantoon ja sijoituksiin sovellettavat yleiset ehdot on hyväksyttävä osuuspankin hallituksessa.

## **24 § Toimitusjohtaja**

Osuuspankin toimitusjohtajan on edistettävä osuuspankin etua huolellisesti ja hoidettava pankin päivittäistä hallintoa osuuspankki- ja osuuskuntalakien ja hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimiin, jotka pankin toiminnan laajuus ja laatu huomioon ottaen ovat epätavallisia tai laajakantoisia, toimitusjohtaja saa ryhtyä vain, jos hallitus on hänet siihen valtuuttanut tai hallituksen päätöstä ei voida odottaa aiheuttamatta pankin toiminnalle olennaista haittaa. Viimeksi mainitussa tapauksessa on hallitukselle niin pian kuin mahdollista annettava toimenpiteestä tieto.

Toimitusjohtajalla on oikeus edustaa pankkia sellaisessa asiassa, joka 1 momentin mukaan kuuluu hänen tehtäviinsä.

Toimitusjohtajan ollessa estyneenä hänen sijaisenaan on hallintoneuvoston määräämä toimitusjohtajan sijainen.

**25 § Toiminimen kirjoittaminen**

Osuuspankin toiminimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja yhdessä.

Toiminimen kirjoittavat lisäksi hallituksen siihen oikeuttamat henkilöt kaksi yhdessä tai kukin erikseen yhdessä 1 momentissa mainitun henkilön kanssa.

**26 § Tilikausi ja tilinpäätös**

Osuuspankin tilikausi on kalenterivuosi.

Tilinpäätös ja toimintakertomus, hallintoneuvoston niistä antama lausunto ja muut tarvittavat asiakirjat on jätettävä tilintarkastajille tarkastettavaksi vähintään kuukautta ennen varsinaista edustajiston kokousta, kuitenkin viimeistään helmikuun loppuun mennessä.

**27 § Tilintarkastus**

Edustajiston on vuosittain valittava pankille yksi Keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastaja ja varatilintarkastaja tai keskuskauppakamarin hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajaksi tai varatilintarkastajaksi ei saa valita henkilöä, joka on ennen toimikautensa alkua täyttänyt 65 vuotta.

Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien toimikausi alkaa valinnasta päättäneen edustajiston kokouksen päättyessä ja päättyy uuden tilintarkastajan toimikauden alkaessa. Osuuspankin tilintarkastajan on kultakin tilikaudelta annettava varsinaiselle edustajiston kokoukselle tilintarkastuskertomus. Kertomus on luovutettava pankin hallitukselle viimeistään kaksi viikkoa ennen sitä edustajiston kokousta, jossa tilinpäätös on esitettävä vahvistettavaksi.

**28 § Hallinto- ja toimihenkilöiden oikeus kuulua toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon**

Hallintoneuvoston jäsenet ja toimihenkilöt saavat kuulua toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon. Muun kuin OP-Pohjola-ryhmään kuuluvan luottolaitoksen tai sijoituspalveluyrityksen hallintoon hallintoneuvoston jäsen saa kuitenkin kuulua vain hallintoneuvoston suostumuksella ja toimihenkilö hallituksen suostumuksella. Kuulumisesta toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon hallintoneuvoston jäsenten ja toimihenkilöiden on ilmoitettava pankille hallituksen määräämällä tavalla.

Hallituksen puheenjohtaja, toimitusjohtaja tai toimitusjohtajan sijainen ei saa kuulua ilman hallintoneuvoston eikä muu hallituksen jäsen ilman hallituksen suostumusta toisen liiketoimintaa harjoittavan yrityksen hallintoon.

**29 § Jäsenen eroaminen ja erottaminen**

Jäsenellä on oikeus erota osuuspankista ilmoittamalla siitä kirjallisesti hallitukselle. Jäsenen katsotaan eronneen, kun ilmoitus siitä on tullut osuuspankille.

Jäsen voidaan erottaa osuuspankista

- 1 jos jäsen ei ole täyttänyt jäsenyydestä johtuvia velvollisuuksiaan osuuspankkia kohtaan;
- 2 jos jäsen ei ole täyttänyt sitoumuksiaan osuuspankille;
- 3 jos jäsen on aiheuttanut osuuspankille huomattavaa vahinkoa tai muutoin ilmeisesti toiminut sen etujen ja tarkoitusperien vastaisesti tai asetettu konkurssiin;
- 4 jos jäsen ei ole käyttänyt hyväkseen osuuspankin palveluksia erottamista lähinnä edeltävän vuoden aikana.

Jäsenen erottamisesta päättää hallitus. Erottispäätös voidaan saattaa edustajiston kokouksen tutkittavaksi.

Jäsenelle on ilmoitettava erottamisaikomuksesta vähintään kuukautta ennen erottamispäätöksen tekemistä.

Jäsenyyden lakattua oikeus ylijäämään ja muihin varoihin sekä jäsenetuihin päättyy, kun osuuskunta on vastaanottanut eroilmoituksen tai erottamispäätös on tehty. Lisäosuudelle maksetaan kuitenkin korkoa siihen asti, kun se on osuuskuntalain mukaan nostettavissa.

### 30 § Osuuspankin lahjoitukset

Edustajiston kokous voi päättää lahjan antamisesta yleishyödylliseen tai siihen rinnastettavaan tarkoitukseen, jos lahjoituksen määrää voidaan käyttötarkoitukseen sekä osuuspankin tilaan ja muihin olosuhteisiin katsoen pitää kohtuullisena. Hallitus saa käyttää sanottuun tarkoitukseen varoja, joiden merkitys osuuspankin tila huomioon ottaen on vähäinen.

### 31 § Varojen jakaminen osuuspankin purkautuessa

Jos osuuspankki puretaan, on jäljellä oleva omaisuuden säästö sitten, kun velat on maksettu ja jäsenille on palautettu lisäosuusmaksut ja muut osuusmaksut, käytettävä keskusyhteisön hallintoneuvoston päättämällä tavalla OP-Pohjola-ryhmän yhteisvastuu huomioon ottaen ja alueperiaatetta noudattaen OP-Pohjola-ryhmän hyväksi.

### 32 § Välimiesmenettely

Riidat toiselta puolen osuuspankin ja toiselta puolen hallintoneuvoston, hallituksen tai niiden jäsenen, toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen, tilintarkastajan, varatilintarkastajan tai selvitysmiehen välillä ratkaistaan sikäli, kuin riidan perustana on henkilön toimiminen edellä tarkoitettussa asemassa, välimiesmenettelyä noudattaen niin kuin siitä annetussa laissa säädetään.

Välimiehiä on oltava kolme, joista kumpikin asianosainen valitsee yhden ja joista kolmannen, joka toimii puheenjohtajana, valitsee keskusyhteisön pyynnöstä Keskuskauppakamarin välityslautakunta. Ellei asianosainen saatuaan tiedon toisen asianosaisen toimittamasta välimiehen vaalista, seitsemän päivän kuluessa toimita omaa vaaliaan ja ilmoita siitä vastapuolelleen, toimittaa keskusyhteisön pyynnöstä Keskuskauppakamarin välityslautakunta vaalin asianosaisen puolesta.

**33 § Edustajiston toimikautta koskeva siirtymäsäännös**

Vuonna 2010 valitun edustajiston toimikausi päättyy kolmantena valinnan jälkeisenä tilikautena vuonna 2013 uuden edustajiston valintaan.