

SÄÄNNÖT

1 § Toiminimi ja kotipaikka

Säästöpankin toiminimi on Myrskylän Säästöpankki, ruotsinkielisenä toiminimi on Mörskom Sparbank ja kotipaikka on Myrskylän kunta.

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 nuodattamiseksi yhteenliittymän yhdistellyn tilinpäätöksen laatimisessa.

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

5 § Peruspääoma

Myrskylän Säästöpankin peruspääoma on vähintään 16.800 euroa ja enintään 67.200 euroa. Peruspääomaa voidaan korottaa ja alentaa sääntöjä muuttamatta näissä rajoissa isäntien päätöksellä siirtämällä siihen vararahastosta enintään hallituksen esittämä määrä.

6 § Kantarahasto

Myrskylän Säästöpankkiin voidaan muodostaa kantarahasto. Kantarahaston vähimmäissuuruus on 500.000 euroa ja enimmäissuuruus 10.000.000 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 500 euroa.

7 § Isännät

Myrskylän Säästöpankin ylimpänä hallintoelimenä ovat isännät.

Isäntien lukumäärä vahvistetaan vuosittain isäntien kevätkokouksessa. Isäntiä on vähintään kahdeksantoista (18) ja enintään kolmekymmentäkuusi (36).

Isännät voivat vahvistaa toimiohjeen, jonka mukaan isännät valitaan alueittain toimialueen jaon puitteissa. Aluejakoa, eri alueilta valittavien isäntien lukumäärää tai lukumäärän määräytymisen perustetta voidaan myöhemmin muuttaa, jos hallitus on tehnyt asiasta esityksen. Kuitenkin yli puolet (1/2) isännistä valitaan aina pankin kotipaikkakunnan alueelta.

Isännän toimikausi aikaa 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.

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.

Kirjallinen kutsu kokoukseen on lähetettävä aikaisintaan neljää ja viimeistään yhtä viikkoa ennen kokousta.

Äänivaltaisten tallettajien ja kantarahasto-osuuden omistajien edustajat valitaan vuosittain loka- tai marraskuussa pidettävässä säästöpankkikokouksessa, joka on pidettävä vähintään yksi viikko ennen isäntien kokousta. Edustajien lukumäärä vahvistetaan kokouksessa enintään yhtä suureksi kuin isäntien syyskokouksessa valittavien isäntien lukumäärä.

Säästöpankkikokous voidaan järjestää myös isäntien päättämällä pankin eri toimialueilla, jolloin edustajien lukumäärä vahvistetaan kokouksessa enintään yhtä suureksi kuin isäntien syyskokouksessa alueelta valittavien isäntien lukumäärä.

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.

Jos säästöpankkikokous järjestetään alueittain, äänivaltainen tallettaja ja kantarahasto-osuuden omistaja on oikeutettu käyttämään äänioikeuttaan säästöpankkikokouksessa sillä alueella, jossa äänioikeutetulla on kotipaikka. Äänivaltainen tallettaja ja kantarahasto-osuuden omistaja, jonka kotipaikka on säästöpankin toimialueen ulkopuolella, on oikeutettu käyttämään äänioikeuttaan säästöpankin pääkonttorin alueen säästöpankkikokouksessa.

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 1.000 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 pankin toimipaikkaan 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 sen määräämä toimikunta.

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 kokouksen aika ja koollekutsuminen Isäntien tehtävänä on käsitellä heille säästöpankkilain mukaan kuuluvat asiat ja valvoa, että pankki 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 kirjallisella kokouskutsulla, jossa on mainittava käsiteltäviksi tulevat asiat ja joka on lähetettävä isännille heidän ilmoittamallaan osoitteilla aikaisintaan neljää ja viimeistään yhtä viikkoa ennen kokousta. Isäntien kokous tulee pitää pankin toimialueella.

Isäntien kokous on päätösvaltainen, kun vähintään kolmannes ja ainakin kuusi isäntää on paikalla.

10 § Isäntien kevätkokous ja syyskokous

Isäntien kevätkokouksen tehtävänä on:

1. käsitellä pankin toimintakertomus;
2. vahvistaa pankin tuloslaskelma ja tase sekä mahdollinen konsernitilinpäätös;
3. päättää toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen tai emopankissa konsernitaseen mukainen voitto tai tappio antaa aiheen;
4. päättää vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja varajäsenille sekä toimitusjohtajalle;
5. päättää isäntien lukumäärä seuraavaksi toimintavuodeksi ottaen huomioon, mitä edellä 7 §:n 2 momentissa on määrätty;
6. asettaa vuodeksi kerrallaan vaalivaliokunta valmistelemaan isäntien kokouksessa suoritettavia vaaleja;
7. päättää hallituksen esityksestä voiton jakamisesta kantarahasto-osuuksille; sekä
8. 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 ja mahdollisten varajäsenten lukumäärä ja toimittaa vaali. Hallituksen jäseneltä ja varajäseneltä 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 neljä ja enintään seitsemän.

Hallituksen jäsenen toimikausi aikaa isäntien syyskokousta seuraavan vuoden alusta ja kestää kolme vuotta, jollei sitä ole määrätty lyhyemmäksi vuosittain erovuorossa olevien hallituksen jäsenten ja varajäsenten lukumäärän pitämiseksi kolmasosana.

Hallituksen jäsenen ja varajäsenen toimikausi lakkaa kuitenkin sen vuoden lopussa, jona hän täyttää 65 vuotta.

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 allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja vähintään yksi hallituksen siihen valitsema jäsen. Pöytäkirjat on numeroitava juoksevasti ja säilytettävä luotettavalla tavalla.

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

12 § Hallituksen tehtävät

Myrskylän 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, toimintaperiaatteista, 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 isäntien vahvistamissa yleisissä ohjeissa tarkemmin määritellyllä tavalla;

4. valita ja vapauttaa pankin toimitusjohtaja ja hänen sijaisensa, johtajat ja muut johtavassa asemassa olevat toimihenkilöt sekä määrätä heidän paikka- ja muut etunsa;

5. hyväksyä pankin luotonantoa, sijoituksia ja muuta liiketoimintaa koskevat periaatteet ja valtuudet toimitusjohtajalle, johtoryhmälle ja toimihenkilöille;

6. päättää kiinteän omaisuuden ja kiinteistöyhteisöjen osakkeiden ostamisesta, myymisestä, vaihtamisesta, kiinnittämisestä ja panttaamisesta;

7. päättää uusien toimintamuotojen käyttöön ottamisesta ja toimintojen ulkoistamisesta;

8. päättää toimipaikkojen perustamisesta ja lakkauttamisesta sekä niiden hallinnon järjestämisestä isäntien vahvistamien yleisten ohjeiden mukaisesti; sekä

9. valita konttoreiden luottamushenkilöt isäntien vahvistamien yleisten ohjeiden mukaisesti ja päättää heidän palkkioistaan.

13 § Johtoryhmä

Hallitus voi nimittää pankille johtoryhmän, johon kuuluu pankin toimitusjohtaja ja vähintään kaksi muuta johtajaa tai toimihenkilöä.

Johtoryhmä on päätösvaltainen, kun saapuvilla 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. päättää 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 juoksevaa 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 hallituksen 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 tilintarkastajana.

15 § Toimihenkilön ilmoitusvelvollisuus

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

16 § Jääviys

Myrskylän 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

Myrskylän 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

Myrskylän Säästöpankin tilikausi on kalenterivuosi.

Pankin tilinpäätös on annettava tilintarkastajille tilikauden päättymistä seuraavan helmikuun loppuun mennessä.

19 § Tilintarkastus

Myrskylän Säästöpankille on valittava vähintään yksi tilintarkastaja 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 valintaa ensiksi 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.

