

1 § TOIMINIMI JA KOTIPAIKKA

Osuuskunnan toiminimi on Suomen Luotto-osuuskunta, ruotsiksi Finlands Kreditandelslag ja sen kotipaikka on Helsinki.

2 § TOIMIALA

Osuuskunta voi tarjota jäsenilleen maksu- ja luottokorttijärjestelmiin liittyviä palveluja sekä hoitaa aterialipukejärjestelmää itse, tytäryhtiönsä tai osakkuusyhtiönsä kautta taikka muutoin. Osuuskunta voi huolehtia konserniin kuuluvien yhtiöiden konsernihallinnollisista tehtävistä sekä hallinnoida osuuskunnan omaisuutta ja kiinteistöjä sekä harjoittaa arvopaperikauppaa ja muuta sijoitustoimintaa.

3 § JÄSENYYS

Osuuskunnan jäseneksi voidaan hyväksyä erilaisiin maksu- ja luottokorttijärjestelmiin liittyviä palveluja käyttävä elinkeinonharjoittaja tai yhteisö. Osuuskunnan jäsenten enemmistön tulee olla oikeushenkilöitä. Osuuskunnan jäsenyyttä haetaan kirjallisesti hallitukselta, joka päättää jäseneksi hyväksymisestä. Hallitus voi päättää myös muusta hakemusten hyväksymismenettelystä.

4 § JÄSENEEN EROTTAMINEN

Jäsen voidaan erottaa osuuskunnasta

1. jos se varoituksesta huolimatta laiminlyö tai rikkoo sääntöjen mukaisia velvollisuuksia;
2. jos se on aiheuttanut osuuskunnalle huomattavaa vahinkoa tai muutoin ilmeisesti toiminut sen etujen vastaisesti;
3. jos se luovuttaa varansa velkojilleen tai yksityinen jäsen joutuu holhouksen alaiseksi.

Erottamisesta päättää hallitus.

5 § OSUUDET JA OSUUSMAKSUT

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuskunnasta yhden osuuden suorittamalla siitä kymmenen (10) euron suuruisen osuusmaksun.

Osuuskunnan kokous voi lisäksi valtuuttaa hallituksen päättämään vapaaehtoisten osuuksien antamisesta jäsenille kymmenen (10) euron osuusmaksulla. Kaikki osuudet ja osuusmaksut tuottavat yhtäläiset oikeudet.

Osuusmaksu on suoritettava yhden (1) kuukauden kuluessa jäseneksi hyväksymisestä yhtenä eränä. Vapaaehtoisen osuuden osuusmaksu on suoritettava yhden (1) kuukauden kuluessa sen antamisesta.

6 § OSUUSKUNNAN KOKOUKSET

Varsinainen osuuskunnan kokous pidetään vuosittain ennen kesäkuun loppua osuuskunnan kotipaikassa. Kokouksen kutsuu koolle hallitus.

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

Osuuskunnan kokouksessa jäsenellä on yhtä monta ääntä kuin sillä on osuuksia.

7 § VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa käsitellään seuraavat asiat:

1. esitetään toimintakertomus, tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus;
2. päätetään tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta;
3. päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä tai tappio antaa aihetta;
4. päätetään vastuuvapauden myöntämisestä hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle tilikaudelta;
5. määrätään hallituksen jäsenten palkkiot;
6. määrätään hallituksen jäsenten lukumäärä;
7. valitaan tarvittavat hallituksen jäsenet;
8. valitaan tilintarkastaja;
9. käsitellään muut kokouskutsussa mainitut asiat.

8 § KOKOUSKUTSUT JA MUUT TIEDONANNOT

Osuuskunnan kokous kutsutaan koolle ilmoituksella, joka aikaisintaan kaksi kuukautta ja vähintään yhtä viikkoa ennen seuraavan kappaleen mukaista viimeistä ilmoittautumispäivää julkaistaan hallituksen määräämässä lehdessä tai kirjeitse. Kutsussa on mainittava kokouksessa käsiteltävät asiat.

Jäsenen on saadakseen osallistua kokoukseen ilmoittauduttava osuuskunnalle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen (10) päivää ennen kokousta.

Muut osuuskunnan edellyttämät tiedonannot jäsenille toimitetaan samalla tavoin kuin kokouskutsu.

9 § HALLITUS

Osuuskuntaa edustaa ja sen toimintaa johtaa hallitus, paitsi mikäli liikkeen johtaminen lain tai näiden sääntöjen mukaan on toimitusjohtajan tehtävä.

Hallitus valitsee osuuskunnan toimitusjohtajan ja määrää hänen palkkaetunsa.

Hallitus päättää toimitusjohtajan ja hallituksen välisestä tehtävänjaosta ja oikeudesta edustaa osuuskuntaa sekä huolehtii osuuskunnan hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä vahvistamansa työjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus kutsuu koolle osuuskunnan kokouksen ja valmistelee lain ja näiden sääntöjen mukaa siinä esille tulevat asiat tai muuten käsiteltäväksi ilmoitetut asiat.

Hallitukseen kuuluu kuudesta (6) kymmeneen (10) jäsentä, joista mikäli mahdollista, kolmesta (3) viiteen (5) on vähittäispankkitoimintaa harjoittavien pankkien ja kolmesta (3) viiteen (5) muiden jäsenten edustajia siten, että jäseninä olevat pankit sekä muiden jäsenten edustamat toimialat tulevat mahdollisimman tasapuolisesti otetuiksi huomioon.

Osuuskunnan toimitusjohtaja voi kuulua hallitukseen.

Hallituksen jäsenen toimikausi päättyy siihen varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen, joka pidetään kolmen vuoden kuluttua jäseneksi valitsemisesta.

Kesken toimikautta valitun hallituksen jäsenen toimikausi päättyy samanaikaisesti kuin hänen edeltäjänsä toimikausi olisi päättynyt.

Hallitus valitsee keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan vuodeksi kerrallaan. Hallitus kokoontuu puheenjohtajan tai hänen estyneenä ollessa varapuheenjohtajan kutsusta ja on päätösvaltainen, kun saapuvilla on enemmän kuin puolet sen jäsenistä.

10 § TOIMITUSJOHTAJA

Osuuskunnalla on toimitusjohtaja, jonka tehtävänä on hoitaa osuuskunnan päivittäistä hallintoa hallituksen antamien ohjeiden mukaisesti.

11 § MUU TOIMINTA

Hallituksen jäsenen, toimitusjohtajan ja toimihenkilön oikeutta kuulua toisen yrityksen hallintoon ei ole rajoitettu.

12 § TOIMINIMEN KIRJOITAMINEN

Osuuskunnan toiminimen kirjoittavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja kumpikin yksin ja hallituksen jäsenet kaksi yhdessä.

Lisäksi toiminimen kirjoittavat hallituksen siihen oikeuttamat henkilöt kaksi yhdessä tai kukin yhdessä hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan kanssa.

13 § TILIKAUSI

Osuuskunnan tilikausi on kalenterivuosi.

Tilinpäätös on annettava tilintarkastajalle tarkastettavaksi viimeitään kolmen kuukauden kuluttua tilikauden päättymisestä.

14 § TILINTARKASTAJA

Osuuskunnalla on yksi (1) tilintarkastaja, jonka tulee olla tilintarkastusyhteisö.

15 § TILINTARKASTUS

Tilintarkastajan on kultakin tilikaudelta annettava osuuskunnan hallinnosta ja tileistä kirjallinen tilintarkastuskertomus vähintään kuukautta ennen varsinaista osuuskunnan kokousta.

16 § YLIJÄÄMÄN JAKO

Jakokelpoisesta ylijäämästä voidaan maksaa korkoa osuuspääomalle.

17 § VAROJEN JAKO OSUUSKUNNAN PURKAUTUESSA

Osuuskunnan purkautuessa sen osuusmaksujen palautuksen jälkeen jäävä omaisuuden säästö on jaettava osuuskunnan kokouksen päätöksellä jäsenille heidän suorittamiensa osuusmaksujen suhteessa.

18 § SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN

Sääntöjen muuttamista koskevat päätökset tehdään osuuskunnan kokouksessa osuuskuntalain mukaisesti.

Jäsenen erisuuruista äänimäärää koskeva päätös on kuitenkin pätevä, jos sitä kannattavat osuuskunnan kokouksessa jäsenet, jotka edustavat vähintään kahta kolmasosaa annetuista äänistä.

