

16.4.2013

SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNNAN SÄÄNNÖT

1 § TOIMINIMI JA KOTIPAIKKA

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

2 § TOIMIALA

Osuuskunta voi tarjota jäsenilleen maksu- ja luottokorttijärjestelmiin liittyviä palveluja sekä hoi-
taa aterialipukejärjestelmää itse, tytäryhtiönsä tai osakkuusyhtiönsä kautta taikka muutoin.
Osuuskunta voi huolehtia konserniin kuuluvien yhtiöiden konsernihallinnollisista tehtävistä sekä
hallinnoida osuuskunnan omaisuutta ja varoja osuuskunnan jäsenten hyväksi. Osuuskunta voi
omistaa ja hallita osakkeita, muita arvopapereita ja kiinteistöjä sekä harjoittaa arvopaperikaup-
paa 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 hyväksymismenettelys-
tä.

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 tai tarkoitusperien vastaisesti;
3. jos se luovuttaa varansa velkojilleen tai yksityinen jäsen joutuu holhouksen alaiseksi;

Erottamisesta päättää hallitus.

5 § OSUUEDET JA OSUUSMAKSUT

Jokainen jäsen on velvollinen ottamaan osuuskunnasta yhden osuuden ja suorittamaan siitä sa-
dan (100) euron suuruisen osuusmaksun.

Postiosoite	Puhelin	Internet	Y-tunnus	Kotipaikka
SUOMEN LUOTTO-OSUUSKUNTA	(09) 696 41			
00050 LUOTTOKUNTA	Telefaksi	www.luottokunta.fi	0201646-0	Helsinki
	(09) 696 4284			

Osuuskunnan kokous voi lisäksi valtuuttaa hallituksen päättämään vapaaehtoisten osuuksien antamisesta jäsenille sadan (100) 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 § YLIMÄÄRÄINEN MAKSU

Osuuskunnan kokous voi päättää ylimääräisten maksujen perimisestä osuuskunnan toiminnan kehittämiseksi välttämättömän käyttöomaisuuden hankkimiseksi tai muiden toiminnan kehittämiseksi johtuneiden kustannusten tahi luottotappioiden peittämiseksi toiminnan aikana. Ylimääräisen maksun suuruus määrätään osuuksien lukumäärän perusteella. Sitä voidaan periä tilikauden aikana jäseneltä enintään hänen suorittamiensa osuusmaksujen määrä.

7 § LIITTYMISMAKSU

Jäsen on velvollinen osuusmaksun lisäksi suorittamaan liittymismaksun, jonka suuruus on viisikymmentä (50) euroa. Liittymismaksu suoritetaan kertamaksuna samanaikaisesti osuusmaksun kanssa. Liittymismaksua ei palauteta.

8 § VARARAHASTO

Osuuskunnalla on oltava vararahasto, jota kerrytetään ja käytetään osuuskuntalain mukaisesti.

9 § 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 kokouksissa jäsenellä on yhtä monta ääntä kuin sillä on osuuksia.

10 § VARSINAINEN OSUUSKUNNAN KOKOUS

Varsinaisessa osuuskunnan kokouksessa, käsitellään seuraavat asiat:

1. esitetään tilinpäätös ja tilintarkastuskertomus;
2. päätetään tuloslaskelman ja taseen vahvistamisesta;

3. päätetään toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen ylijäämä tai tappio antaa aiheuta;
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.

11 § KOKOUSKUTSU 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 saadaksesen osallistua kokoukseen ilmoittauduttava osuuskunnalle viimeistään kokouskutsussa mainittuna päivänä, joka voi olla aikaisintaan kymmenen (10) päivää ennen kokousta.

Muut osuuskuntalain edellyttämät tiedonannot jäsenille toimitetaan samalla tavalla kuin kokouskutsu.

12 § 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 jäsenten välisestä tehtävijaosta ja oikeudesta edustaa osuuskuntaa sekä huolehtii osuuskunnan hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä vahvistamansa työjärjestyksen mukaisesti.

Hallitus kutsuu kokoon osuuskunnan kokouksen ja valmistelee lain ja näiden sääntöjen mukaan siinä esille tulevat asiat tai muuten käsiteltäviksi ilmoitetut asiat.

Hallitukseen kuuluu kahdeksasta (8) kolmeentoista (13) jäsentä, joista mikäli mahdollista, neljästä (4) kuuteen (6) on vähittäispankkitoimintaa harjoittavien pankkien ja neljästä (4) kuuteen (6) muiden jäsenien edustajia siten, että jäsenenä olevat pankit sekä muiden jäsenien edustamat eri toimialat tulevat mahdollisimman tasapuolisesti otetuiksi huomioon.

Osuuskunnan toimitusjohtaja voi kuulua hallitukseen.

Hallituksen jäsenten 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.

Hallituksen jäsenen eroamisikä on kuusikymmentäviisi (65) vuotta, kuitenkin niin, että toimikausi jatkuu seuraavaan varsinaiseen osuuskunnan kokoukseen saakka.

13 § OSUUSKUNNAN TOIMITUSJOHTAJA

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

14 § MUU TOIMINTA

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

15 § TOIMINIMEN KIRJOITTAMINEN

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.

16 § TILIKAUSI

Osuuskunnan tilikausi on kalenterivuosi.

Tilinpäätös on annettava tilintarkastajalle tarkastettavaksi viimeistään kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

17 § TILINTARKASTAJA

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

Tilintarkastajan toimikausi päättyy vaalia seuraavan varsinaisen osuuskunnan kokouksen päättyessä.

18 § TILINTARKASTUS

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

19 § YLIJÄÄMÄN JAKO

Jakokelpoisesta ylijäämästä voidaan maksaa korkoa osuusmaksuille.

Käyttämätön ylijäämä siirretään tämän jälkeen joko kokonaan tai osaksi vararahastoon taikka jätetään käyttämättömänä ylijäämätilille.

20 § VAROJEN JAKAMINEN OSUUSKUNNAN PURKAUTUESSA

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

21 § SÄÄNTÖJEN MUUTTAMINEN

Sääntöjen muuttamista koskevat päätökset tehdään osuuskunnan kokouksessa osuuskuntalain mukaisesti. Jäsenten erisuuruista äänimäärää koskeva päätös on kuitenkin pätevä, jos sitä kannattavat osuuskunnan kokouksessa jäsenet, jotka edustavat vähintään kahta kolmasosaa annetuista äänistä.