

## Saaremaa Hoiu-Laenuühistu

### PÕHIKIRI

#### 1. ÄRINIMI, ASUKOHT ja EESMÄRK

1. Hoiu-laenuühistu ärinimi on Saaremaa Hoiu-Laenuühistu.
2. Saaremaa Hoiu-Laenuühistu (edaspidi SHLÜ) asukoht on Kuressaare linn, Saare maakond.
3. SHLÜ eesmärgiks on oma liikmete majanduslike huvide toetamine ja soodustamine, raha hoiustamiseks vastuvõtmise, laenude andmise, samuti muude Eesti Vabariigi seadustega lubatud ja käesolevas põhikirjas toodud tehingute ja toimingute teostamise kaudu.
4. SHLÜ osakapitali suurus on minimaalselt 50 000 eurot ja maksimaalselt 200 000 eurot.

#### 2. MAJANDUSTEGEVUS

1. SHLÜ on finantseerimisasutus, mille peamiseks ja püsivaks tegevuseks on põhikirjas p.2.3. nimetatud tehingute ja toimingute teostamine SHLÜ tegevuspiirkonnas elavate või seal kinnisasja omavate füüsiliste isikute ja samas tegevuspiirkonnas asuvate või tegutsevate juriidiliste isikute teenindamiseks. SHLÜ tegevuspiirkonnaks on Saare maakonna ja Saare maakonnaga piirnevate maakondade Hiiu maakonna ja Lääne maakonna omavahel piirnevad omavalitsusüksused.
2. SHLÜ on iseseisev eraõiguslik juriidiline isik, tulundusühistu.
3. SHLÜ tehinguteks on:
  1. hoiustamistehingud hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;
  2. laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenu ja faktooring;
  3. liisingutehingud;
  4. Euroopa Komisjoni ja Euroopa Liidu Majanduspiirkonna lepinguriigi asutatud sihtasutuste, struktuurifondide, makseagentuuride või teiste sarnaste isikute poolt pakutavate tagatiste, garantiide, toetuste ja sihtotstarbeliste tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;
  5. krediidasutuse, finantseerimisasutuse või kindlustusandja poolt pakutavate tagatiste, garantiide ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;
  6. nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes;
  7. muud tehingud, mis on sisult sarnased käesoleva lõike punktides 1–6 loetletud finantsteenustega.

#### 3. SHLÜ LIIKMED, NENDE ÕIGUSED, KOHUSTUSED JA VASTUTUS

1. SHLÜ liikmeks vastuvõtmine
  1. Iga SHLÜ liikmeks astuja tasub sisseastumismaksu vähemalt 15 eurot 30 kalendripäeva jooksul arvates vastuvõtmisotsuse tegemise päevast.
  2. Liikmeks vastuvõtmine toimub SHLÜ nõukogu otsusega.

3. Liikmeks astuja loetakse SHLÜ liikmeks sisseastumismaksu tasumise päevast
2. SHLÜ liikmeks astumise tingimused
  1. SHLÜ liikmeks võib astuda füüsiline isik, kes elab alaliselt SHLÜ tegevuspiirkonnas või omab seal kinnisasja.
  2. SHLÜ liikmeks võib astuda eraõiguslik juriidiline isik, kelle asukoht või püsiv tegevuskoht on SHLÜ tegevuspiirkonnas.
3. SHLÜ liikmeks astumine
  1. Iga SHLÜ liikmeks astuja peab esitama kirjaliku avalduse
  2. Esitatud avaldused vaatab SHLÜ nõukogu läbi oma järgmisel koosolekul.
  3. SHLÜ liikmete arv peab igal ajahetkel olema vähemalt 25.
4. SHLÜ liikmete nimekiri  
SHLÜ liikmete nimekirja peab SHLÜ juhatus.
5. SHLÜ liikmete õigused
  1. Kasutada SHLÜ teenuseid
  2. Osa võtta SHLÜ üldkoosolekust
  3. Valida ja olla valitud SHLÜ juhtumis- ja kontrollorganitesse
  4. Saada üldkoosolekul teavet SHLÜ juhatuselt ja nõukogult ühistu tegevuse kohta
  5. Saada osa ühistu liikmetele jaotatavast kasumist
  6. Astuda SHLÜ-st välja ja saada tagasi osamaks põhikirjas ettenähtud korras.
  7. Võõrandada oma osamaks või osa sellest teisele SHLÜ liikmele või isikule, kes vastab ühistu põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele. Osamaksu võõrandamise soovist tuleb SHLÜ juhatusel teatada kirjalikult ja juhatus vaatab esitatud avaldused läbi ühe kuu jooksul.
6. SHLÜ liikmete kohustused
  1. SHLÜ liige on kohustatud täitma EV äriseadustikust, EV Tulundusühistu Seadusest, EV Hoiu-Laenuühistu Seadusest ja SHLÜ põhikirjast tulenevaid kohustusi ning SHLÜ juhtumis- ja kontrollorganite otsuseid;
  2. SHLÜ liige on kohustatud kirjalikult teatama oma elukoha muutusest;
  3. SHLÜ liikmetele lisakohustuste määramise korra kinnitab SHLÜ juhatuse ettepanekul üldkoosolek;
7. SHLÜ-st väljaastumine
  1. Väljaastuja esitab kirjaliku avalduse, mille SHLÜ nõukogu vaatab läbi oma järgmisel korralisel koosolekul, kuid mitte hiljem kui kolme kuu jooksul.
  2. Välja astunud või välja arvatud liikmele tagastatakse sissemakstud osamaks vähemalt kolme aasta jooksul peale liikme varaliste õiguste ja kohustuste lõppemist. Kui SHLÜ liikme väljaastumine põhjustab vastavalt asjaoludele ühistule olulist kahju või seab kahtluse alla ühistu tegevuse jätkumise, siis peab ühistu liige tasuma ühistule hüvituse, mille suurus ei saa olla suurem tagastatavast osamaksust.
8. SHLÜ-st väljaarvamine
  1. Liige arvatakse SHLÜ-st välja
    - 3.8.1.1. Tema surma korral
    - 3.8.1.2. Juriidilise isiku likvideerimisel

3.8.1.3. Kui liige ei vasta enam SHLÜ põhikirjas sätestatud tingimustele

3.8.1.4. Juriidilise isiku reorganiseerimisel, kui õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta SHLÜ põhikirjas sätestatud tingimustele

3.8.1.5. Kui liige ei täida EV Tulundusühistuseaduses, EV Hoiu-laenuühistu Seaduses või SHLÜ põhikirjas sätestatud kohustusi ja nende täitmine on põhikirja järgi väljaarvamise aluseks;

3.8.2. SHLÜ liikme ühistust väljaarvamise otsuse teeb SHLÜ nõukogu

3.9. SHLÜ liikme õiguste ja kohustuste lõppemine

3.9.1. Päevast, millest liige loetakse SHLÜ-st väljaastunuks või väljaarvatuks, lõpevad tema liikmelisusest tulenevad mittevaralised õigused ja kohustused;

3.9.2. Väljaastunud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad majandusaasta viimasel päeval, kui väljaastumisavaldus on esitatud vähemalt kolm kuud enne majandusaasta lõppu. Hiljem esitatud avalduse korral lõpevad varalised õigused ja kohustused järgmise majandusaasta viimasel päeval;

3.9.3. SHLÜ-st väljaarvatud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad selle majandusaasta viimasel päeval, mil liige suri, juriidiline isik lõpetas tegevuse, kujundati ümber või võeti vastu väljaarvamise otsus vastavalt põhikirja p.3.8.1.5.

4. SHLÜ VARA JA OSAKAPITAL

4.1. SHLÜ vara tekib tema liikmete osamaksudest ja muudest maksetest, ühistu tegevusest saadavast tulust, riigi või kohaliku omavalitsuse poolt ettevõtluse arendamiseks antud majandusabist ja muudet laekumistest

4.2. SHLÜ osakapital moodustatakse liikmete osamaksudest

1. SHLÜ LIIKME OSAMAKS

1. SHLÜ liikme minimaalse osamaksu suurus füüsilisele isikule, mittetulundusühingule ja juriidilisele isikule on 30 eurot;

2. SHLÜ liikme osamaks tasutakse rahas

3. SHLÜ liige peab tasuma osamaksu ühe kuu jooksul tema ühistu liikmeks vastuvõtmise kohta otsuse tegemise päevast

4. SHLÜ liikme osamaksu suurus peab olema vähemalt 5% tema poolt taotletud kõikide laenude summast

5. SHLÜ liige võib tasuda osamaksule lisaks summa, mille suuruse ja tasumise korra määrab SHLÜ juhatus

2. SHLÜ RESERVKAPITAL

1. SHLÜ kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suurus peab olema vähemalt pool osakapitalist;

2. Reservkapital moodustatakse ja seda täiendatakse liikmete sisseastumismaksudest, kasumieraldistest ja reservkapitali intressidest;

3. Igal majandusaastal tuleb kanda reservkapitali vähemalt 20% puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab põhikirjas ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamise kasumieraldiste ja intresside arvel.

3. SHLÜ KASUMI JAOTAMINE, DIVIDENDID JA FONDIEMISSIOON

1. SHLÜ kasum jaotatakse üldkoosoleku või volinike olemasolul volinike koosoleku otsusega kinnitatud majandusaasta aruande alusel;

2. Dividendide suuruse kinnitab üldkoosolek või volinike olemasolul volinike koosolek nõukogu ettepanekul. Dividende makstakse vastavalt osamaksu suurusele.
3. Fondi emissiooni suuruse kinnitab üldkoosolek või volinike olemasolul volinike koosolek nõukogu ettepanekul. Fondi emissiooni rakendatakse vastavalt osamaksu suurusele.

#### 4. SHLÜ KAHJUMI KATMINE

Kui auditeeritud SHLÜ majandusaasta aruandest või likvideerimisbilansist selgub kahjum, kaetakse see üldkoosoleku või volinike olemasolul\_volinike koosoleku otsuse alusel reservkapitali arvelt.

#### 5. SHLÜ USALDUSVÄÄRSUSE TAGAMINE

1. SHLÜ peab oma tegevuses järgima kõiki EV Hoiu-laenuühistu Seaduses esitatud usaldusväärse tagamise põhimeetmeid
2. Nõuded laenudele
  1. SHLÜ on kohustatud laenude andmisel järgima krediteerimise häid tavasid;
  2. SHLÜ annab välja laene tähtajaga kuni viis aastat. SHLÜ-le antud sihtotstarbelise laenuressursi arvel antavate laenude tähtaeg võib vastavalt laenuressursi kasutamise tingimustele olla pikem kui viis aastat.
3. Laenukomitee moodustamine ja liikmed
  - 9.3.1. SHLÜ laenukomitee valitakse üldkoosoleku või volinike olemasolul\_volinike koosoleku poolt kolmeks aastaks ühistu liikmete hulgast kolmeliikmelisena.
  - 9.3.2. Laenukomitee liikmeks ei või olla SHLÜ nõukogu ega revisjonikomisjoni liige
  - 9.3.3. Laenukomitee valib oma liikmete hulgast laenukomitee esimehe. Laenukomitee esimeheks ei või olla SHLÜ juhatuse esimees.

#### 9.4. Laenukomitee otsused

- 9.4.1. Laenukomitee otsustab laenude väljaandmise ja laenude sihipärase kasutamise üldkoosoleku või volinike olemasolul\_volinike koosoleku poolt kinnitatud korra alusel ja aitab korraldada võlgade sissenõudmist;
- 9.4.2. Laenukomitee otsused kinnitab nõukogu

#### 10. SHLÜ JUHTIMINE

10.1. SHLÜ juhtimisorganid on liikmete üldkoosolek, volinike koosolek, nõukogu ja juhatus.

10.2. SHLÜ kõrgeimaks organiks on liikmete üldkoosolek

10.3. SHLÜ üldkoosoleku pädevus

- 10.3.1. SHLÜ ühinemise ja jagunemise otsustamine
- 10.3.2. Volinike valimine. Üldkoosolek valib 20 kuni 50 volinikku volituste tähtajaga 5 aastat. Voliniku valimiseks on vajalik tema kirjalik nõusolek. Kuni volinike valimiseni kuuluvad üldkoosoleku pädevusse kõik volinike koosoleku pädevused.

10.4. Üldkoosoleku kokkukutsumine

- 10.4.1. Üldkoosolekud on korralised ja erakorralised
- 10.4.2. Korralise üldkoosoleku kutsub juhatus kokku igal aastal kuni volinike valimiseni ja sellest edasi vähemalt üks kord viie aasta jooksul hiljemalt kuue kuu jooksul majandusaasta lõpust arvates.
- 10.4.3. Erakorraline üldkoosolek kutsutakse kokku juhatuse poolt\_EV Tulundusühistu seaduses toodud juhtudel;
- 10.4.4. Üldkoosoleku kokkukutsumise teated tuleb liikmetele postitada vähemalt kümme kalendripäeva enne üldkoosoleku toimumist. Teates peab olema näidatud koosoleku toimumise aeg, koht ja pävakord. Üldkoosoleku pävakorra määrab juhatus.
- 10.4.5. Teade saadetakse liikmete nimekirja kantud aadressil. Nõukogu otsusega võib üldkoosoleku kokkukutsumisel kasutada liikme poolt esitatud e-posti aadressi.

#### 10.5. SHLÜ liikme hääleõigus

Igal SHLÜ liikmel on koosoleku otsuste vastuvõtmisel üks hää. Üks isik võib üldkoosolekul esindada veel kaht liiget volituse alusel.

#### 10.6. Üldkoosoleku otsuste vastuvõtmine

10.6.1. Koosolek on otsustusvõimeline, kui kohal on üle poole liikmetest. Kohalolijate vähema arvu korral kutsub juhatus kolme nädala jooksul, kuid mitte vähem kui seitsme päeva pärast, kokku uue koosoleku sama päevakorraga. Teistkordselt kokkukutsutud koosolek on otsustusvõimeline olenemata kokkutulnute arvust.

10.6.2. Koosoleku otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Üldkoosoleku otsused SHLÜ põhikirja muutmise, ühinemise ja lõpetamise kohta võetakse vastu kohalolijate vähemalt 2/3 poolthäälte olemasolul.

#### 10.7. Üldkoosoleku protokollimine

10.7.1. Üldkoosoleku kohta koostatakse protokoll, millele kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija. Protokolli lahutamatuks lisaks on koosolekust osavõtnute nimekiri koos igapähe allkirjaga.

10.7.2. Protokoll tuleb vormistada hiljemalt seitsme päeva jooksul.

#### 10.8. Volinike koosolek

Volinike koosoleku pädevusse kuulub:

10.8.1. Põhikirja muutmine, täiendamine ja uue põhikirja vastuvõtmine;

10.8.2. Aastaruande kinnitamine

10.8.3. Revisjonikomisjoni aruande ja audiitori otsuse kinnitamine

10.8.4. Nõukogu tegevusele hinnangu andmine

10.8.5. Kasumi jaotamine

10.8.6. Nõukogu ja revisjonikomisjoni liikmete valimine, ennetähtaegne tagasikutsumine ja nende tasustamise aluste ja korra kehtestamine

10.8.7. SHLÜ liikmeks vastuvõtmisest keeldumise ja väljaarvamise otsuste peale esitatud kaebuste lahendamine

10.8.8. Mittetulundusühistu, keskuhistu või muu ühingu või liidu liikmeks astumine

10.8.9. Majandusaasta eelarve kinnitamine

10.8.10. Liikmetele laenu andmise korra kehtestamine

10.8.11. Audiitori nimetamine, tema tasustamise aluste ja korra kehtestamine

10.8.12. Laenukomitee liikmete valimine ja tagasikutsumine

10.8.13. Seadusega üldkoosoleku pädevusse antud muude küsimuste otsustamine

#### 10.9. Volinike koosoleku läbiviimine

10.9.1. Volinike koosoleku kutsub kokku juhatus vähemalt üks kord aastas, hiljemalt kuue kuu jooksul majandusaasta lõpust arvates

10.9.2. Koosoleku toimumisest teatatakse kirjalikult posti või e-posti teel vähemalt kümme päeva enne koosoleku toimumise päeva. Kutses teatatakse koosoleku toimumise aeg, koht ja päevakord. Koosoleku päevakorra kinnitab juhatus.

10.9.3. Koosolek on otsustusvõimeline, kui kohal on üle poole volinikest.

10.9.4. Otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Otsus põhikirja muutmise kohta võetakse vastu kohalolijate vähemalt 2/3 poolthäälte olemasolul.

#### 10.10 Volinike koosoleku protokollimine

10.10.1. Volinike koosoleku kohta koostatakse protokoll, millele kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija. Protokolli lahutamatuks lisaks on

koosolekust osavõtnute nimekiri koos igapähe allkirjaga.

10.10.2. Protokoll tuleb vormistada hiljemalt seitsme päeva jooksul.

#### 10.11. SHLÜ Nõukogu

- 10.11.1. SHLÜ nõukogu planeerib ühistu tegevust ja korraldab ühistu juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogu on aruandekohustuslik liikmete üldkoosoleku ja volinike koosoleku ees ja tema pädevusse kuulub:
- 10.11.1.1. oma liikmete hulgast nõukogu esimehe ja tema asetäitja valimine.
  - 10.11.1.2. SHLÜ liikmeks vastuvõtmine ja liikmete seast väljaarvamine
  - 10.11.1.3. Juhatuse liikmete valimine ja juhatuse esimehe määramine kolmeks aastaks, tema pädevuse, töötasu ja vastutuse määramine, tööaruannete ärakuulamine ja juhatuse esimehega lepingu sõlmimine.
  - 10.11.1.4. Üldkoosoleku ja volinike koosoleku läbiviimine
  - 10.11.1.5. Laenude andmise kinnitamine laenukomitee otsuste alusel.
  - 10.11.1.6. Põhivahendite ostmise, võõrandamise ja väljarentimise otsustamine
  - 10.11.1.7. Aktsiate ja osakute ost ja müük
  - 10.11.1.8. muud otsused, mis ei kuulu üldkoosoleku ja volinike koosoleku kompetentsi
- 10.11.2. SHLÜ nõukogus on kolm kuni viis liiget. Liikmed valitakse üldkoosoleku või volinike olemasolul volinike koosoleku poolt viieks aastaks. Nõukogu liige peab olema SHLÜ liige. Nõukogu liikmeks ei või olla SHLÜ ega mõne teise krediidasutuse juhatuse liige, revisjonikomisjoni liige, laenukomitee liige või audiitor.
- 10.11.3. Nõukogu koosolekuid peetakse vastavalt vajadusele, kuid mitte harvemini kui üks kord kvartalis. Nõukogu koosolek on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poolte nõukogu liikmetest. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.

#### 10.12. SHLÜ juhatus

- 10.12.1. SHLÜ juhatus on ühistu juhtimisorgan, mis esindab ja juhib ühistut. Juhatuse esimees on ühtlasi HLÜ tegevjuht.
- 10.12.2. SHLÜ juhatuses on kolm kuni viis liiget. Juhatuse liige peab olema hoiu-laenuühistu liige. Juhatuse liikme valimiseks on vajalik tema kirjalik nõusolek.
- 10.12.3. SHLÜ juhatuse pädevusse kuulub:
- 10.12.3.1. SHLÜ liikmete nimekirja pidamine
  - 10.12.3.2. SHLÜ töötajate tööle võtmine ja töölt vabastamine
  - 10.12.3.3. Majandusaasta aruande esitamine üldkoosolekule või volinike olemasolul volinike koosolekule.
  - 10.12.3.4. Laenude väljaandmine
  - 10.12.3.5. SHLÜ finantsmajandusliku tegevuse korraldamine
  - 10.12.3.6. SHLÜ nimel lepingute sõlmimine. SHLÜ-d võivad esindada igas õigustoimingus koos vähemalt kaks juhatuse liiget.
  - 10.12.3.7. SHLÜ sise-eeskirjade kinnitamine
  - 10.12.3.8. Tehinguid, mis väljuvad igapäevase majandustegevuse raamest, võib juhatus teha ainult nõukogu nõusolekul.
  - 10.12.3.9. SHLÜ juhatuse liige ei tohi olla nõukogu liige, revisjonikomisjoni liige, audiitor ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik. SHLÜ

juhatuse liige ei tohi olla krediidasutuse ega teise hoiu-laenuühistu juhatuse, nõukogu, revisjonikomisjoni liige ega audiitor.

## 11. SHLÜ RAAMATUPIDAMINE, ARUANDLUS JA TEGEVUSE KONTROLLIMINE

11.1. SHLÜ peab kõigi oma varade ning majandustegevuse kohta täpset raamatupidamisarvestust ja esitab aruandeid vastavalt seadustele

11.2. Peale majandusaasta lõppu koostab juhatus raamatupidamise aastaaruande ja tegevusaruande raamatupidamise seaduses ettenähtud korras. SHLÜ majandusaasta algab 1.jaanuaril ja lõpeb 31.detsembril.

11.3. Vähemalt üks kord aastas kontrollib SHLÜ tegevust audiitor. Audiitori aruanne arutatakse läbi SHLÜ nõukogus ja selle tulemused kantakse ette ühistu liikmete üldkoosolekul või volinike olemasolul volinike koosolekul.

### 11.4. SHLÜ revisjonikomisjon

11.4.1. SHLÜ revisjonikomisjon on kolmeliikmeline ja see valitakse üldkoosoleku või volinike olemasolul volinike koosoleku poolt kolmeks aastaks. Revisjonikomisjoni liige ei pea olema ühistu liige.

11.4.2. Revisjonikomisjonil on õigus ja kohustus kontrollida SHLÜ vara, arveldus- ja väärtpaperikontosid, raamatupidamisdokumente, laenukomitee tegevust kajastavaid dokumente ning õigus nõuda selgitusi ja kõikvõimalikku abi oma ülesannete täitmiseks.

11.4.3. Revisjonikomisjoni liikmeks ei või olla SHLÜ juhatuse, nõukogu ega laenukomitee liige, audiitor, raamatupidaja ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik.

## 12. SHLÜ ÜHINEMINE JA LÕPETAMINE

12.1. SHLÜ võib ühineda üldkoosoleku otsuse alusel teise samal territooriumil asuva või sellega piirneval territooriumil asuva hoiu-laenuühistuga.

12.2. Ühinemine võib toimuda selliselt, et ühinenud hoiu-laenuühistud moodustavad ühistupanga vastavalt EV Krediidasutuste Seadusele.

12.3. SHLÜ lõpetatakse üldkoosoleku otsuse alusel või kohtuotsusega, kui ühistusse on jäänud vähem kui 25 liiget ja liikmete arv ei ole kahe kuu jooksul suurenenud, samuti muudel seaduse või põhikirjaga sätestatud alustel.

12.4. SHLÜ lõpetamisel pärast võlausaldajate kõigi nõuete rahuldamist ja osamaksude tagastamist allesjäänud vara jaotatakse liikmete vahel vastavalt nende osamaksudele.

Käesolev põhikiri on kinnitatud Saaremaa Hoiu-Laenuühistu liikmete üldkoosolekul 21.aprillil 2011.