

# HLÜ GELDEX EESTI

## PÕHIKIRI

### 1. ÜLDSÄTTED

- 1.1. Hoiu-Laenuühistu Geldex Eesti (edaspidi "ühistu") ärinimi on: HLÜ Geldex Eesti.
- 1.2. Ühistu tegevuspiirkonnaks on Eesti Vabariigi territoorium.
- 1.3. Ühistu asukoht on Tallinn, Harju maakond.
- 1.4. Ühistu on asutatud nii territoriaalsuse põhimõttel kui ka ühiste majanduslike huvide põhimõttel, kusjuures tegevuspiirkonnaks on mitme omavahel piirneva omavalitsusüksuse haldusterritoorium kogu Eesti Vabariigis.
- 1.5. Ühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus-, arveldus ja laenundusalaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus.
- 1.6. Ühistu eesmärk on ühistegevuse kaudu liikmetele teenuste osutamine. Ühistu on asutatud ja tegutseb tulundusühistuna Eesti Vabariigi õigusaktide ning käesoleva põhikirja alusel.
- 1.7. Ühistul on keelatud osaleda osanikuna täisühingus ja täisosanikuna usaldusühingus.
- 1.8. Ühistu põhitegevusalaks on liikmetega järgmiste tehingute tegemine:
  - 1.8.1. hoiustamistehingud hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;
  - 1.8.2. laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenu ja faktooring;
  - 1.8.3. ülekannete ja väljamaksete sooritamine ühistus peetavatelt hoiukontodelt;
  - 1.8.4. liisingutehingud;
  - 1.8.5. 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;
  - 1.8.6. krediidasutuse, finantseerimisasutuse või kindlustusandja poolt pakutavate tagatiste, garantiide ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;
  - 1.8.7. nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes;
  - 1.8.8. vahendusteenuste osutamine laenuressursi vahendamisel institutsionaalsete investorite kaasamiseks;
  - 1.8.9. kindlustusteenuste vahendus;
  - 1.8.10. muud tehingud, mis on oma sisult sarnased käesoleva põhikirja punktides 1.8.1.-1.8.9. loetletud finantsteenustega.
- 1.9. Ühistu muud tegevusalad:
  - 1.9.1. väärtpaberite müük, ost ja muud nendega sooritatavad tehingud;
  - 1.9.2. rahaliste vahendite paigutamine ettevõtlusse nii kodu-kui välismaal;
  - 1.9.3. vara ost-müük, rentimine ja muul kasulikul viisil ettevõtluse arendamiseks varade soetamine;
  - 1.9.4. finantseerimisteenuste vahendamine, finantseerimisalaste konsultatsioonide osutamine.
- 1.10. Põhitegevuse kõrval võib Ühistu oma eesmärkide saavutamiseks informeerida avalikkust läbi erinevate kirjutiste, asutada ettevõtteid, võtta vastu annetusi, teha investeringuid ja muid tegevusi, mis on otseselt või kaudselt vajalikud Ühistu eesmärkide saavutamiseks.
- 1.11. Ühistu majandusaasta on kalendriaasta (01.jaanuar-31.detsember).

### 2. LIIKMED

#### Liikmeks astumine

- 2.1. Ühistus peab olema igal ajahetkel vähemalt 25 liiget.
- 2.2. Ühistu liikmeks võib olla juriidiline või füüsiline isik vastavalt HLÜS § 17.
- 2.3. Hoiu-laenuühistu liikmeks ei saa olla riik, kohalik omavalitsus ega avalik-õiguslik juriidiline isik.

- 2.4. Ühistu liikmeks astuja võetakse ühistu liikmeks juhatusel esitatud kirjaliku avalduse alusel Ühistu kontoris kohapeal, elektronpostiga digitaalselt allkirjastatult või tavapostiga.
- 2.5. Ühistu liikmeks vastuvõtmise otsustab juhatus ühe kuu jooksul avalduse esitamise päevast arvates.
- 2.6. Ühistu liikmeks astuja saab Ühistu liikmeks Juhatuselt poolt vastuvõtmisotsuse tegemise päevast. Juhatus teeb isikule vastuvõtmisotsuse teatavaks kirjalikult elektron- või tavaposti teel hiljemalt ühe nädala jooksul otsuse tegemisest arvates.
- 2.7. Ühistu liikmeks astumisel tuleb tasuda sisseastumismaks ja osamaks vastavalt põhikirja punktile 3.6.
- 2.8. Liikmeks vastuvõtmisest keeldumise alused:
  - 2.8.1. Juhatus võib keelduda liikmeks vastuvõtmisest järgmistel alustel:
  - 2.8.2. ta ei vasta ühistu põhikirjas ja seaduses sätestatud nõuetele;
  - 2.8.3. ta ei tasu osamaksu ja sisseastumismaksu;
  - 2.8.4. ta on varem Ühistust välja arvatud põhikirja või seadusega sätestatud nõuete järgimata jätmise tõttu;
  - 2.8.5. ta omab kehtivat karistust kuriteo eest;
  - 2.8.6. ühistu ei suuda tagada ega soodustada olemasolevast suurema arvu liikmete majanduslikke huve;
  - 2.8.7. isik on pankrotivõlgnik, maksuvõlglane või tema suhtes on algatatud täitemenetlus;
  - 2.8.8. kui selle vastu on mõjuval põhjusel kõik Ühistu Juhatusel liikmed;
  - 2.8.9. muudel seaduses ettenähtud alustel.
- 2.9. Liikmeks vastuvõtmisest keeldumise otsuse tegemisel saadab Juhatus isikule tema vastuvõtmisest keeldumise otsuse ära kirja. Ärakiri saadetakse isikule elektron- või tavaposti teel ühe nädala jooksul otsuse tegemisest arvates. Ärakirjas on ära näidatud vastuvõtmisest keeldumise põhjendus.
- 2.10. Juhul kui esinevad asjaolud, mis on liikmeks vastu võtmise keeldumise alus(t)eks, tagastab Ühistu isiku poolt makstud osamaks ja ei tagasta sisseastumismaksu.

### **Liikme õigused**

- 2.11. Ühistu liikmeid tuleb võrdsetel asjaoludel kohelda võrdselt. Liikmed teostavad oma õigusi Ühistu suhtes üldkoosolekul.
- 2.12. Tutvuda Ühistu dokumentidega sh asutamislepinguga, põhikirjaga, liikmete nimekirjaga, Üldkoosoleku-, Juhatus- ning Nõukogu otsustega tööajal Ühistu Juhatusel asukohas.
- 2.13. Tutvuda vähemalt kümme päeva enne majandusaasta aruande kinnitamist otsustava üldkoosoleku toimumist Ühistu majandusaasta aruandega.
- 2.14. Igal Ühistu liikmel on õigus saada Ühistu arvel majandusaasta aruande ära kirja e-posti teel.
- 2.15. Võtta osa Üldkoosolekust kas isiklikult või volitatud esindaja kaudu.
- 2.16. Saada Üldkoosoleku protokollid ära kirja ja selle väljavõtte digitaalselt.
- 2.17. Saada teavet Ühistu tegevuse tulemuste kohta 2 nädala jooksul enne Üldkoosolekut Ühistu Juhatusel asukohas.
- 2.18. Saada Juhatuselt teavet kõigis Üldkoosoleku päevakorda võetud küsimustes.
- 2.19. Saada teateid Üldkoosolekute toimumise aja, koha ja päevakorra kohta. Kutse edastatakse e-posti, selle puudumisel tavaposti teel vähemalt 14 päeva enne koosoleku toimumise aega.
- 2.20. Ühistu liikmel on õigus saada Juhatuselt teavet Ühistu tegevuse kohta ja tutvuda Ühistu dokumentidega, kui see ei kahjusta Ühistu huve.
- 2.21. Tarbida kõiki Ühistu pakutavaid tooteid-ja teenuseid.
- 2.22. Valida ja olla valitud ühistu juhtimis- ja kontrollorganitesse.
- 2.23. Saada osa Ühistu liikmetele jaotatavast kasumist.

- 2.24. Astuda Ühistust välja, võõrandada tasutud osamaks või anda oma liikmesus üle isikule, kes vastab Ühistu põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele, ning eeldusel, et sellega on nõus HLÜ juhatus.
- 2.25. Ühistust väljaastumisel või väljaarvamisel saada osamaks hiljemalt 1 kuu jooksul. Juhatusel on õigus osamaksu tagastamise perioodi pikendada kui osamaksu tagastamine seab ohtu Ühistu usaldusnormatiivide täitmise ja majandusliku jätkusuutliku tegevuse.
- 2.26. Võtta osa Ühistu tegevusest.
- 2.27. Kasutada teisi seaduses ja käesolevas Põhikirjas sätestatud õigusi.

#### **Liikme kohustused**

- 2.28. Täitma käesolevast põhikirjast ja Eesti Vabariigi õigusaktidest tulenevaid kohustusi ning Ühistu juhtimis- ja kontrollorganite otsuseid.
- 2.29. Tasuma käesolevas põhikirjas sätestatud suuruses ja korras osamaksu ja sisseastumismaksu ning muid sihtotstarbelisi makseid vastavalt Üldkoosoleku otsusele.
- 2.30. Liikmed ei tohi avalikustada ärisaladusi ja informatsiooni, mis puudutavad Ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid ja nende finantsmajanduslikku seisundit.
- 2.31. Viivitamatult teatama Ühistu juhatusale oma elukoha, asukoha ja muudest kontaktandmete muutmisest või muudest muudatustest, mis võivad olla takistuseks Ühistu liikmeks olemisel.
- 2.32. Täitma Ühistu ja liikme vahel sõlmitud lepingutest tulenevad kohustused tähtaegselt ja täielikult.

#### **Liikme õiguste ja kohustuste lõppemine**

- 2.33. Päevast, millal liige loetakse Ühistust väljaastunuks või väljaarvatuks lõpevad tema liikmesusest tulenevad mittevaralised õigused ja kohustused.
- 2.34. Väljaastunud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad majandusaasta viimasel päeval, kui väljaastumisavaldus on esitatud vähemalt 2 kuud enne majandusaasta lõppu. Hiljem esitatud avalduse korral lõpevad varalised õigused ja kohustused järgmise majandusaasta viimasel päeval. Käesolevas lõikes sätestatud ei rakenda liikme õiguste ja kohustuste lõppemisel osamaksu üleandmisel.
- 2.35. Ühistust väljaarvatud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad jooksva majandusaasta viimasel päeval ja hoiu-laenuühistu seaduses sätestatud korras.
- 2.36. Liikmesuse lõppemisel on liikmel õigus saada tagasi osamaks.
- 2.37. Osamaks tagastatakse liikmele hiljemalt 1 kuu jooksul. Juhatusel on õigus osamaksu tagastamise perioodi pikendada kui osamaksu tagastamine seab ohtu Ühistu usaldusnormatiivide täitmise ja majandusliku jätkusuutliku tegevuse.

#### **Liikmesuse lõppemine**

##### **2.38. Liikme Ühistust väljaastumine;**

- 2.38.1. Ühistu liikmel on õigus Juhatusale esitatud kirjaliku avalduse alusel ühistust välja astuda, kui tal ei ole ühistu ees kohustusi. Avaldus tuleb esitada vähemalt 3 kuud enne väljaastumist. Vastavalt Ühistu majanduslikule olukorrale või kui väljaastumine seab kahtluse alla Ühistu tegevuse jätkamise võib Juhatus etteteatamistähtaega pikendada kuni 2 (kahe) aastani.
- 2.38.2. Liikmel ei ole õigust Ühistust välja astuda 1 (ühe) aasta jooksul arvates liikmeks saamisest, välja arvatud mõjuval põhjusel.
- 2.38.3. Ühistust välja astumisel enne ühe aasta möödumist on liige kohustatud Ühistule tasuma hüvitust vastavalt Juhatus otsuses määratud suurusele.
- 2.38.4. Juhatus otsustab liikme väljaastumisavalduse rahuldamise 1 kuu jooksul, tehes kindlaks väljaastunud liikme ja ühistu vastastikused varalised õigused ja kohustused.
- 2.38.5. Liige loetakse ühistust väljaastunuks juhatus vastava otsuse tegemise päevast arvates.
- 2.38.6. Päevast, mil liige loetakse ühistust väljaastunuks, lõpevad tema liikmelisusest tulenevad mittevaralised õigused ja kohustused.

- 2.38.7. Juhatuse otsuse ära kiri liikme Ühistust väljaastumise kohta tuleb saata elektron- või tavaposti teel väljaastunud liikmele 10 päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.
- 2.38.8. Liikme Ühistust väljaastumisel on liikmel õigus saada tagasi osamaks.
- 2.38.9. Osamaks tagastatakse liikmele hiljemalt 1 kuu jooksul. Juhatusel on õigus osamaksu tagastamise perioodi pikendada kui osamaksu tagastamine seab ohtu Ühistu usaldusnormatiivide täitmise ja majandusliku jätkusuutliku tegevuse.

### 2.39. Liikme Ühistust väljaarvamise;

- 2.39.1. Liige arvatakse Ühistust välja seaduse või Ühistu põhikirjaga ettenähtud alustel. Liikme võib lisaks põhikirjaga ettenähtule arvata välja mõjuval põhjusel, milleks on eelkõige:
- 2.39.1.1. kui ta **ei täida tulundusühistuseaduses, hoiu-laenuühistu seaduses ja käesolevas põhikirjas sätestatud kohustusi;**
- 2.39.1.2. kui ta **ei vasta hoiu-laenuühistu seaduses, käesolevas põhikirjas või sise-eeskirjades sätestatud tingimustele;**
- 2.39.1.3. **Üldkoosoleku, Juhatuse või Nõukogu otsuste oluline täitmata jätmine;**
- 2.39.1.4. **Ühistu maine või huvide oluline kahjustamine;**
- 2.39.1.5. **võlausaldaja nõudmisel:**
- 2.39.1.5.1. avalduse liikme Ühistust väljaarvamiseks võib esitada liikme pankrotihaldur või võlausaldaja kuue kuu jooksul alates täitmise ebaõnnestumisest, kui võlausaldaja nõuet ei saadud rahuldada sundtäitmise ja liikme ülejäänud varast;
- 2.39.1.5.2. osamaksu tagastamise taotlusele tuleb lisada täitedokumendi avalikult tõestatud ära kiri ja dokumendid edutu sundtäitmise kohta.
- 2.39.1.6. **liige surma korral**, kui pärijad ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta põhikirjas, seaduses, siseeeskirjades sätestatud tingimustele;
- 2.39.1.6.1. surnud liikme liikmeksolek lõpeb tema surmapäeval. Liikme pärijal on õigus tasutud osamaksule;
- 2.39.1.6.2. kui pärijad on esitanud avalduse liikmeks saamiseks ja Juhatus rahuldab avalduse, siis liikmesus loetakse edasiantuks kui avalduse esitanud isik vastab käesoleva põhikirja ja seadusega sätestatud liikmeks saamise nõuetele;
- 2.39.1.6.3. pärijate Ühistu liikmeks vastuvõtmisel loetakse nad liikmeks alates endise liikme surmapäevast;
- 2.39.1.6.4. pärijate Ühistu liikmeks vastuvõtmisel arvestatakse endise liikme poolt tasutud osamaks liikmeks võetud pärijate osamaksuks vastavalt pärimis tingimustele ja nendele lähevad üle kõik endise Ühistu liikme varalised õigused ja kohustused;
- 2.39.1.6.5. pärijatevahelise vaidluse liikmeks saamise üle lahendab kohus.
- 2.39.1.7. **juriidilise isiku lõpetamisel;**
- 2.39.1.8. **juriidilise isiku ühinemisel või jagumisel**, kui tema õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta seaduses ja käesolevas põhikirjas sätestatud tingimustele:
- 2.39.1.8.1. arvatakse reorganiseeritud juriidiline isik ühistust välja arvatuks reorganiseerimise päevast arvates;
- 2.39.1.8.2. Ühistu juriidilisest isikust liikme ühinemisel või jagumisel lähevad liikme õigused üle ühele tema õigusjärglastest, kui ta vastab Ühistu põhikirjas sätestatud tingimustele ning esitab Juhatusle liikmeks astumise kirjaliku avalduse kahe kuu jooksul ühinemise või jagumise päevast arvates. Juriidilise isiku õigusjärglase Ühistu liikmeks vastuvõtmisel loetakse ta liikmeks ühinemise või jagumise päevast arvates.
- 2.39.1.8.3. Õigusjärglase liikmeks vastuvõtmisel arvestatakse ühinenud või jagunenud liikme tasutud osamaks õigusjärglase osamaksuks.
- 2.39.2. Väljaarvamise otsustab Ühistu Juhatus. Juhatusel on õigus liige Ühistust välja arvata mistahes mõjuval põhjusel.
- 2.39.3. **Liige võib väljaarvamiseotsuse vaidlustada (ehk esitada Kaebus)** Nõukogul 20 päeva jooksul arvates väljaarvamisteate kättesaamisest:
- 2.39.3.1. Nimetatud kaebus tuleb läbi vaadata Kaebuse saamisele järgneval Nõukogu koosolekul;
- 2.39.3.2. Nõukogu koosoleku toimumise ajast ja kohast peab Kaebuse esitajale teatama e-posti, selle puudumisel tavaposti teel;
- 2.39.3.3. Kaebuse esitanud isiku puudumine Nõukogu koosolekult, kui temale on koosoleku ajast teatatud, ei ole takistuseks kaebuse arutamisel;
- 2.39.3.4. Nõukogu koosoleku otsuse ära kiri saadetakse kaebuse esitanud isikule 10 päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates;

- 2.39.3.5. Liikme mittedõustumisel Nõukogu poolt tehtud väljaarvamise otsusega on liikmel õigus kaevata üldkoosolekule ühe kuu jooksul otsuse ära kirja saamise päevast arvates;
  - 2.39.3.6. Nimetatud kaebus tuleb läbi vaadata selle saamisele järgneval Üldkoosolekul;
  - 2.39.3.7. Üldkoosoleku toimumise ajast ja kohast peab kaebuse esitajale teatama e-posti, selle puudumisel tavaposti teel.
  - 2.39.4. Liiget teavitatakse väljaarvamisotsusest kirjalikult elektron- või tavaposti teel 2 (kahe) nädala jooksul, arvates vastava otsuse tegemisest. Teates on märgitud Ühistust väljaarvamise põhjus ja alus.
  - 2.39.5. Liige loetakse ühistust väljaarvatuks juhatusel vastava otsuse tegemise päevast arvates.
  - 2.39.6. Päevast, mil liige loetakse ühistust väljaarvatuks, lõpevad tema liikmelisusest tulenevad mittevahalised õigused ja kohustused.
  - 2.39.7. Liige peab väljaarvamisel tasuma Hüvitust vastavalt Üldkoosoleku otsuses määratud suurusele.
  - 2.39.8. Liikme Ühistust väljaarvamisel on liikmel õigus saada tagasi osamaks.
  - 2.39.9. Osamaks tagastatakse liikmele hiljemalt 1 kuu jooksul. Juhatusel on õigus osamaksu tagastamise perioodi pikendada kui osamaksu tagastamine seab ohtu Ühistu usaldusnormatiivide täitmise ja majandusliku jätkusuutliku tegevuse.
- 2.40. Liikmesuse üleandmine;**
- 2.40.1. Ühistu liige võib liikmesuse üle anda teisele isikule, kellest saab Ühistu liige kui ei esine keeldumise aluseid, mis takistavad liikme vastuvõtmist, ning eeldusel et sellega on nõus HLÜ juhatus.
  - 2.40.2. Liikmesuse üleandmiseks esitavad Ühistu liige ja isik, kellele liikmesus üle antakse, Juhatusel ühise kirjaliku avalduse, milles Ühistu liige kinnitab, et ta soovib liikmesuse teisele isikule üle anda, ning milles isik, kellele liikmesus üle antakse, avaldab soovi ühistu liikmeks saada;
  - 2.40.3. liikmelisuse üleandmine registreeritakse juhatusel poolt kehtestatud reeglite järele ühistu raamatupidamises juhatusel esitatud võõrandamislepingu alusel.
- 2.41. Osamaksu tagastamine liikmesuse lõppemisel.**
- 2.41.1. Ühistust väljaastumisel või väljaarvamisel saada osamaks hiljemalt 1 kuu jooksul. Juhatusel on õigus osamaksu tagastamise perioodi pikendada kui osamaksu tagastamine seab ohtu Ühistu usaldusnormatiivide täitmise ja majandusliku jätkusuutliku tegevuse.

### **Ühistu ja tema liikme varaline vastatus**

- 2.42. Ühistu vastutab oma kohustuste eest kogu oma varaga.
- 2.43. Ühistu liige ei vastuta ühistu kohustuste eest. Kui ühistu liige ei ole osamaksu täielikult tasunud, vastutab ta ühistu kohustuste eest tasumata osamaksu ulatuses.

### **Teadete edastamine**

- 2.44. Juhatus edastab Ühistu teated liikmetele elektronposti vahendusel, kui liige on Ühistule andnud oma e-posti aadressi ja esitanud vastavasisulise kirjaliku nõusoleku. Juhul kui e-posti aadress puudub või puudub vastavasisuline nõusolek, siis saadetakse teade tavaposti vahendusel Liikme antud aadressile.

## **3. VARA**

### **Osakapital, sisseastumismaks ja osamaks**

- 3.1. Ühistu vastutab kohustuste eest oma varaga.
- 3.2. Ühistu liikmed ei vastuta ühistu kohustuste eest.
- 3.3. Ühistu vara tekib tema liikmete osamaksudest, sisseastumismaksudest ja muudest maksetest, ühistu tegevusest saadavast tulust, riigi ja kohaliku omavalitsuse majandusabist ning muudest laekumistest.
- 3.4. Ühistu osakapitali miinimumsuuruseks on 450 000 (nelisada viiskümmend tuhat) eurot ja maksimumsuuruseks on 1 800 000 (üks miljon kaheksasada tuhat) eurot, mis moodustatakse liikmete osamaksudest.

- 3.5. Ühistu võib vastu võtta sihtannetusi ja kasutada neid annetusi tegija ja Ühistu vahelise lepinguga kindlaks määratud eesmärkidel.
- 3.6. Liikmeks astuja peab tasuma sisseastumismaksu ja osamaksu:
- 3.6.1. Ühistu liikmeks astumisel tuleb tasuda sisseastumismaks füüsilisel isikul 6 eurot ja juriidilisel isikul 6 eurot ning osamaks. Sisseastumismaks liikmelisuse lõppemisel ei tagastata. Sisseastumismaks peab olema tasutud hiljemalt ühe nädala jooksul liikmeks vastuvõtmise avalduse esitamise arvates. Juhul kui esinevad asjaolud, mis on liikmeks vastuvõtmise keeldumise alus(t)eks, ei tagasta ühistu isiku poolt makstud sisseastumismaksu;
- 3.6.2. osamaksu alammääraks füüsilisel isikul on 30 eurot ja juriidilisel isikul 50 eurot. Osamaks peab olema tasutud hiljemalt ühe nädala jooksul liikmeks vastuvõtmise avalduse esitamise arvates. Juhul kui esinevad asjaolud, mis on liikmeks vastuvõtmise keeldumise alus(t)eks, tagastab ühistu isiku poolt makstud osamaksu;
- 3.6.3. osamaksu ja sisseastumismaksu tasutakse üksnes rahaliste sisseastumismaksetega. Rahalised sisseastumismaksed tuleb tasuda Ühistu pangakontole või sularahas hiljemalt ühe nädala jooksul liikmeks vastuvõtmise avalduse esitamisest arvates;
- 3.6.4. iga liige võib tasuda lisaks punktis 3.6.2. nimetatud kohustuslikule osamaksule täiendavat osamaksu. Täiendava osamaksu eest on Ühistu liikmel õigus saada iga-aastaseid intressimakseid. Täiendav osamaks ei too liikmele täiendavat hääleõigust;
- 3.6.5. Ühistu osamaksu osalisel või täielikul võõrandamisel on ostueesõigus teistel liikmetel, kui võõrandatakse kolmandale isikule;
- 3.6.6. Ühistu osamaksu ei või pantida;
- 3.6.7. Juhatus võib Nõukogu nõusolekul sisseastumismaksu ja kohustuslikku osamaksu muuta.
- 3.7. Ühistu paigutab vähemalt 5% kaasatud hoiustest likviidse hoiusena mõnda Eesti krediitiasutusse, finantseerimisasutusse, Eesti Panka, hoiab sularahas või väärismetallides.
- 3.8. Osakapitali suurendamine ja vähendamine toimub vastavalt hoiu-laenuühistu seaduses sätestatule.
- 3.9. Osakapitali suurendamisel fondiemissiooni korral suurendatakse liikme osamaksu võrdeliselt tema osamaksu nimiväärtuse suurusele.
- 3.10. Osakapitali võib suurendada erisusega osade väljaandmise kaudu, kusjuures erisuste tingimused lepitakse liikmest investoriga kokku eraldi täiendava osamaksu lepingus:
- 3.10.1. täiendava osamaksu lepingu tingimused ja sõlmimine peab olema heaks kiidetud Juhatus otsusega ja allkirjastatud Juhatus poolt;
- 3.10.2. täiendav osamaks ei too liikmele täiendavat hääleõigust.
- 3.11. Ühistu netovara vähenemisel alla osakapitali miinimumsuuruse võib Ühistu Üldkoosolek otsusega kehtestada liikmetele lisaosamaksu tasumise kohustuse.

### **Reservkapital**

- 3.12. Ühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suuruseks on vähemalt pool osakapitalist.
- 3.13. Reservkapital moodustatakse ja seda täiendatakse liikmete sisseastumismaksudest, kasumieraldistest ja reservkapitali intressidest.
- 3.14. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 20% puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamine kasumieraldamise ja intresside arvel.
- 3.15. Reservkapitali võib Üldkoosoleku otsusega kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik teha eelmiste perioodide jaotamata kasumi arvelt.

### **Kasumi jaotamine**

- 3.16. Ühistu kasum jaotatakse Üldkoosoleku otsusega kinnitatud majandusaasta aruande alusel.
- 3.17. Ühistu ei või puhaskasumit jaotada, kui majandusaastal ei ole kolme kuu vältel kinni peetud punktis 3.7. sätestatust või kui Ühistu viimase majandusaasta lõppemisel kinnitatud majandusaasta

aruandest ilmneb, et Ühistu omakapital jääks väiksemaks hoiulaenuühistu seaduse § 22 lõikes 3 sätestatust.

- 3.18. Puhaskasumi jaotamisel peab määrama:
  - 3.18.1. eelmiste aastate katmata kahjum;
  - 3.18.2. eraldiste määra kohustuslikku reservkapitali, mis peab olema vähemalt 20% eelmise majandusaasta puhaskasumist;
  - 3.18.3. dividendidena liikmetele väljamakstava kasumiosa suuruse ja liikme dividendi määra;
  - 3.18.4. eraldiste määra sihtkapitalidesse;
  - 3.18.5. eraldised muudesse reservidesse.
- 3.19. Dividende jaotatakse võrdeliselt liikme põhiosamaksu nimiväärtusele ja tasutud põhiosamaksu osalemise ajale osakapitalis. Dividende makstakse liikmetele võrdeliselt sellega kui suures mahus on liige osalenud Ühistu tegevuses ning kui suur on olnud liikme osamaks.
- 3.20. Dividendide väljamaksmist alustatakse üks kuu pärast üldkoosoleku vastava otsuse vastuvõtmist.
- 3.21. Dividendide pealt Ühistu intresse ei maksa.

### **Kahju katmine**

- 3.22. Ühistu kahjumi katmine toimub hoiu-laenuühistu seaduse § 26 ettenähtud korras.
- 3.23. Kui auditeeritud majandusaasta aruandest selgub kahjum, kaetakse kahjum Üldkoosoleku otsuse alusel reservkapitali arvel või muude reservide arvel.
- 3.24. Kui kahjumi katmiseks reservkapitalist ja teistest põhikirjas ettenähtud reservidest ei piisa ning kahjumi katmise tagajärjel on Ühistu osakapital vähenenud 1/3 võrra või kui kahjumi katmise tagajärjel jääb osakapital hoiu-laenuühistu seaduse § 22 lõikes 3 toodud miinimumist väiksemaks, tuleb Juhatusel 15 päeva jooksul kokku kutsuda erakorraline üldkoosolek. Üldkoosolek, mis peab otsustama kas:
  - 3.24.1. osakapitali suurendamise või
  - 3.24.2. Ühistu lõpetamise või
  - 3.24.3. pankrotiavalduse esitamise.

## **4. ÜLDKOOSLOLEK JA VOLIKOGU**

### **Üldkoosolek**

- 4.1. Üldkoosolek on liikmete Üldkoosolek on ühistu kõrgeim juhtimisorgan ja Ühistu liikmed teostavad oma õigusi ühistus Üldkoosolekul.
- 4.2. Ühistul on õigus teha seaduses ettenähtud korras otsus Üldkoosolekut kokku kutsumata.
- 4.3. **Üldkoosoleku pädevusse kuulub:**
  - 4.3.1. Ühistu ühinemise, jagunemise ja lõpetamise otsustamine;
  - 4.3.2. Volikogu liikmete valimine ja tagasikutsumine ja nende volituste tähtaja määramine;
  - 4.3.3. seaduse või põhikirjaga Üldkoosoleku pädevusse antud muude küsimuste otsustamine;
  - 4.3.4. muud põhikirja ja seadusega sätestatud ülesanded, mis ei ole antud Juhatusel, Nõukogu või Volikogu pädevusse;
  - 4.3.5. Ühistu põhikirjas Üldkoosoleku pädevusse nimetatud küsimustes võib Üldkoosolek otsuse vastu võtta Juhatusel või Nõukogu ettepanekul.

### **Volikogu (Volinike koosolek)**

- 4.4. Kui Ühistul on üle 200 liikme, valib Üldkoosolek kõrgemaks juhtimisorganiks volinike koosoleku (Volikogu), kelle pädevusse antakse Üldkoosoleku poolt määratud ulatuses Üldkoosoleku tööfunktsioonid. Kõiki Volikogu pädevusse kuuluvaid ülesandeid võib täita Üldkoosolek.
- 4.5. Volinikud valitakse Ühistu Üldkoosoleku poolt.
- 4.6. Volinikuks saab olla Ühistu liige. Igal Volinikul on üks hääl.
- 4.7. Voliniku võib valida mitte enam kui 50 liikme kohta. Ühistul peab olema vähemalt 20 Volinikku.
- 4.8. Volinike volituste tähtaeg on 5 (viis) aastat.

#### **4.9. Volikogu pädevusse kuulub:**

4.9.1. põhikirja ja seadusega sätestatud ülesanded, mis on Üldkoosoleku pädevuses.

#### **Üldkoosolekud ja Volinike koosolekud on korralised ja erakorralised**

- 4.10. Korralise Üldkoosoleku kutsub kokku Juhatus vähemalt 1 (üks) kord aastas kui pole moodustatud Volikogu ning vähemalt 1 kord 3 aasta jooksul kui Volikogu on moodustatud.
- 4.11. Juhatus kutsub Volikogu kokku vähemalt 1 (üks) kord aastas, kuid hiljemalt kuuendal kuul majandusaasta lõppemise päevast arvates.
- 4.12. Erakorralise Üldkoosoleku või Volinike koosoleku kutsub kokku Juhatus omal initsiatiivil või vähemalt 4/10 Ühistu liikmete, samuti Revisjonikomisjoni, Nõukogu, Volikogu või Audiitori nõudmisel 20 päeva jooksul avalduse saamisest. Erakorralise Üldkoosoleku kokku kutsumise nõue tuleb esitada Juhatusel kirjalikult, näidates ära kokku kutsumise põhjused.
- 4.13. Kui Juhatus ei ole 20 (kahekümne) päeva jooksul erakorralist Üldkoosolekut kokku kutsunud, on ühistu liikmetel õigus pöörduda Revisjonikomisjoni poole, kes kutsub koosoleku kokku 15 päeva jooksul, alates avalduse saamisest. Revisjonikomisjoni poolt selle nõude täitmata jätmise puhul on vähemalt 1/10 ühistu liikmetel õigus omal initsiatiivil erakorraline Üldkoosolek kokku kutsuda.

#### **Üldkoosoleku ja Volikogu koosoleku päevakord ja kokkukutsumise teade**

- 4.14. Üldkoosoleku ja Volinike koosoleku päevakorra määrab Juhatus ja kinnitab Nõukogu. Kui Üldkoosoleku kutuvad kokku liikmed, Nõukogu või audiitor, määravad nemad ka koosoleku päevakorra.
- 4.15. Küsimusi, mida ei olnud eelnevalt üldkoosoleku päevakorda võetud võib päevakorda võtta, kui Ühistu üldkoosolekul osalevad kõik ühistu liikmed või vähemalt 9/10 üldkoosolekul osalevate liikmete nõusolekul, kui üldkoosoleku osaleb üle 2/3 ühistu liikmetest.
- 4.16. Juhatus saadab Üldkoosoleku ja Volinike koosoleku kutsumisest teate elektronposti vahendusel, kui liige on Ühistule andnud oma e-posti aadressi ja esitanud vastavasisulise kirjaliku nõusoleku. Juhul kui e-posti aadress puudub või puudub vastavasisuline nõusolek, siis saadetakse teade tavaposti vahendusel Liikme antud aadressile. Kui Ühistul on üle 50 liikme tuleb avaldada vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes ning Ühistu kodulehe olemasolul ka sellel.
- 4.17. Kutse edastatakse vähemalt 14 päeva enne koosoleku toimumist.
- 4.18. Üldkoosoleku teistkordse kokkukutsumise teate sama päevakorraga edastatakse vähemalt üks nädal enne koosoleku algust.
- 4.19. Üldkoosoleku kutses peab olema näidatud koosoleku toimumise koht, aeg ning päevakord. Koosolekud viiakse läbi Juhatusel asukohas, kui kutses ei ole määratud teisiti.
- 4.20. Üldkoosolekuid ja Volikogu koosolekuid juhatab Juhatusel esimees. Viimase puudumisel määratud Juhatusel liige.

#### **Ühistu liikme hääleõigus**

- 4.21. Ühistu liikmel on koosolekul otsuse vastuvõtmisel üks hääl.
- 4.22. Ühistu liige võib hääleõigust kasutada esindaja kaudu lihkirjaliku volikirja alusel.
- 4.23. Füüsilisest isikust Ühistu liiget võib esindada teine isik, kellele on antud kirjalik volikiri.
- 4.24. Juriidilise isiku hääleõigust kasutab isik, kellel on esindamisõigus volikirja alusel või isik, kes on kantud Äriregistri registrikaardile.

#### **Ühistu liikme hääleõiguse piiramine**

- 4.25. Ühistu liige ei saa osa võtta hääletamisest ning esindatuse määramisel selle liikme häält ei arvestata järgmiste küsimuste otsustamisel:
- 4.25.1. kui otsustatakse tema vabastamist kohustusest või vastutusest või tema vastu nõude esitamist;
- 4.25.2. tema väljaarvamine Ühistust;
- 4.25.3. tema ja Ühistu vahel tehingu tegemist ning selles tehingus Ühistu esindaja määramist;



- 4.25.4. Juhatuse liige ei saa osa võtta hääletamisest Üldkoosolekul Juhatuse tegevusele hinnangu andmisel või hinnangu andmisel tegevusele, mille eest ta on vastutav.

#### **Üldkoosoleku ja Volikogu otsuste vastuvõtmine**

- 4.26. Üldkoosolek on otsustusvõimeline, kui kohal on üle poolte Ühistu liikmetest.
- 4.27. Volinike koosolek on otsustusvõimeline, kui kohal on 2/3 Volinikest.
- 4.28. Kui Üldkoosolekule või Volikogusse ei ilmunud nõutav arv liikmeid, kutsub Juhatus päevakorda muutmata kokku uue koosoleku. Korduskoosoleku kokkukutsumise teade tuleb saata mitte varem kui 7 (seitse) päeva pärast esimest koosolekut ja mitte hiljem kui 21 (kahekümne esimesel) päeval pärast esimest koosolekut. Korduskoosolekust tuleb ette teatada vähemalt 7 (seitse) päeva.
- 4.29. Teistkordselt kokkukutsutud Üldkoosolek või Volikogu on otsustusvõimeline sõltumata kokkutulnud liikmete arvust.
- 4.30. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsused on vastu võetud, kui selle poolt hääletas 2/3 koosolekul osalenud liikmetest.
- 4.31. Otsused Nõukogu ja Laenukomitee valimise, põhikirja muutmise, täiendamise ja uue põhikirja vastuvõtmise, osakapitali suurendamise ja vähendamise ning Ühistu reorganiseerimise või tegevuse lõpetamise kohta on vastu võetud, kui selle poolt hääletas vähemalt 9/10 koosolekul osalenud liikmetest.
- 4.32. Põhikirja muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel Äriregistrisse. Äriregistrile esintatavale avaldusele peab lisama põhikirja muutmise otsustatanud üldkoosoleku või Volinike koosoleku protokoll ja põhikirja uue teksti. Põhikirjale kirjutavad alla kõik Juhatuse liikmed.
- 4.33. Üldkoosolekuid ja Volinike koosolekuid võib ka tehniliselt turvaliste lahenduste olemasolul Interneti vahendusel pidada:
- 4.33.1. Liikmed võivad Üldkoosoleku ja Volikogu koosoleku päevakorras olevate punktide kohta koostatud otsuste eelnõusid hääletada elektrooniliste vahendite abil enne koosolekut või koosoleku kestel, kui see on tehniliselt turvalisel viisil võimalik;
- 4.33.2. Elektroonilise hääletamise korra määrab Juhatus. Juhatuse poolt ette nähtud kord peab tagama liikmete tuvastamise ning elektroonilise hääletamise turvalisuse ja usaldusväarsuse ning olema nende eesmärkide saavutamiseks proportsionaalne.
- 4.34. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsuse vaidlustamise toimub vastavalt tulundusühistu seaduse § 52-le.

#### **Üldkoosoleku ja Volikogu protokollimine**

- 4.35. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku kohta koostatakse protokoll, millele kirjutavad alla koosoleku juhataja ja Protokollija.
- 4.36. Protokoll kantakse koosoleku toimumise aeg ja koht, koosoleku juhataja ja protokollija nimed, koosoleku päevakord, vastuvõetud otsused koos hääletamistulemustega, otsuse suhtes eriarvamusele jäänud Ühistu liikme nõudel tema eriarvamuse sisu ja muud Üldkoosolekul või Volinike koosolekul olulist tähtsust omavad asjaolud.
- 4.37. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku protokoll liisana on koosolekul osalevate liikmete või Volinike nimekiri või muud olulised dokumendid.
- 4.38. Pärast koosoleku lõppemisest 7 päeva möödumisel koosoleku lõppemisest peab protokoll olema liikmetele kättesaadav. Liikmel on õigus saada Ühistu kulul Üldkoosoleku protokoll või selle osa ära kiri e-kirja teel.
- 4.39. Üldkoosolekute ja Volikogu koosolekute otsused hakkavad kehtima protokoll kinnitamise hetkest kui seaduses või koosoleku otsuses pole sätestatud teisiti.
- 4.40. Protokoll peab olema notariaalselt tõestatud, kui Üldkoosoleku otsus on Nõukogu liikme valimise või tagasikutsumise aluseks või Nõukogu kohta Põhikirjas muudatuse tegemise aluseks.

### **5. JUHATUS**

- 5.1. Juhatus on ühistu alaliselt tegutsev juhtimisorgan.

- 5.2. Juhatus on 3-5-liikmeline.
- 5.3. Juhatus valitakse Nõukogu otsusega 5 aastaks. Nõukogu puudumisel Volikogu otsusega.
- 5.4. Juhatuse liikmeks valimisel peab olema tema kirjalik nõusolek.
- 5.5. Juhatuse liige peab olema Ühistu liige.
- 5.6. Ühistut võivad esindada igas õigustoimingus koos vähemalt kaks Juhatuse liiget.
- 5.7. Juhatuse liikmel ei ole õigust esindada Ühistut selliste tehingute tegemisel, mille puhul vastavalt seadusele otsustab esindaja määramise eraldi Üldkoosolek, Volinike koosolek või Nõukogu.
- 5.8. Juhatus valib Juhatuse esimehe, kes korraldab Juhatuse tööd.
- 5.9. Juhatuse liige peab vastama seadusest tulenevatele nõuetele. Juhatuse liikmeks võib olla teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu ärialane maine, vajalik haridus, teadmised ja kutsealane sobivus.
- 5.10. Juhatuse liige ei või olla:
  - 5.10.1. pankrotivõlgnik;
  - 5.10.2. isik, kellelt seaduse alusel on ära võetud õigus olla ettevõtja;
  - 5.10.3. Juhatuse liige ei või olla Ühistuga samal tegevusalal tegutseva äriühingu Juhatuse, Nõukogu, Revisjonikomisjoni liige ega Auditor;
  - 5.10.4. Juhatuse liikmeks ei või olla Nõukogu liige, Revisjonikomisjoni liige, Audiitor ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik;
  - 5.10.5. kriminaalkorras karistatud isik;
  - 5.10.6. Ühistu Juhatuse liige ei tohi olla krediidiasutuse ega teise hoiu-laenuühistu Juhatuse, Nõukogu, Revisjonikomisjoni liige ega Audiitor.
- 5.11. Juhatuse liige peab täitma käesolevat põhikirja, samuti Üldkoosoleku, Nõukogu, Juhatuse, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni otsuseid täpselt ning õigeaegselt kogu oma parima arusaamise ja mõistmisega.
- 5.12. Juhatuse liige ei tohi avalikustada ärisaladusi ja informatsiooni, mis puudutavad Ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid ja nende finantsmajanduslikku seisundit.
- 5.13. Juhatuse liikmed vastutavad vastavalt juhatusse pädevusse kuuluvate otsuste tagajärjel Ühistule süüliselt tekitatud kahju eest solidaarselt.
- 5.14. Juhatuse liikme vabastab vastutusest tema poolt esitatud eriarvamus vastuvõetud otsuse kohta, mis on protokollitud, või tema puudumine mõjuval põhjusel juhatusse koosolekult, millel nimetatud otsus vastu võeti.
- 5.15. Juhatuse liikmed vabanevad vastutusest eelmise majandusaasta tulemuste eest, kui Nõukogu, volinike koosolek või üldkoosolek on juhatusse tegevuse heaks kiitnud.
- 5.16. Juhatus edastab ühistu teated liikmetele vastavalt Põhikirja punktile 2.44.
- 5.17. Juhatusse liikmete õigused ja kohustused ning juhatusse täpsem töökord määratakse Nõukogu, selle puudumisel Volikogu otsusega.
- 5.18. Juhatusse liikme vastu esitatava nõude aegumistähtaeg on 2 aastat.
- 5.19. **Juhatusse pädevusse kuulub:**
  - 5.19.1. Ühistu tegevuse igapäevane ja strateegiline juhtimine;
  - 5.19.2. Ühistu liikmete nimekirja pidamine. Nimekirjasse kantakse liikme nimi, liikmeks astumise aeg, elu- või asukoht, isiku- või registrikood, tasutud osamaksu suurus ja selle tasumise aeg, andmed osamaksu võõrandamise ja tagastamise kohta, andmed liikme väljaastumise või väljaarvamise kohta;
  - 5.19.3. Ühistu liikmete vastuvõtmine, väljaastumine väljaarvamine;
  - 5.19.4. Ühistu töötajate töölevõtmine ja vabastamine;
  - 5.19.5. esitada äriregistrile Nõukogu liikmete nimekirja. Nõukogu liikmete muutumisel esitab Juhatus 5 (viie) päeva jooksul äriregistrile Nõukogu liikmete uue nimekirja;
  - 5.19.6. Ühistu esindamine sh Ühistu nimel lepingute sõlmimine;
  - 5.19.7. Ühistu koostööpartnereid puudutavate otsuste tegemine;

- 5.19.8. Ühistu raamatupidamist korraldamine vastavalt seadlusandlusele ja raamatupidamise sisekorra eeskirjade kinnitamine;
- 5.19.9. majandusaasta aruande ja eelarve koostamine ja esitamine Nõukogule läbivaatamiseks ja kinnitamiseks ja Audiitorile järeldusotsusele;
- 5.19.10. Ühistu Üldkoosolekute ja Volinike koosolekute ettevalmistamine ja kokku kutsumine ning läbiviimine toimub vastavalt põhikirjale;
- 5.19.11. Ühistu osamaksude ja sisseasutumismaksude muutmine Nõukogu nõusolekul;
- 5.19.12. Ühistu sise-eeskirjade, protseduurireeglid, riskide juhtimise nõuded (riskijuhtimise üldpõhimõtete kinnitamine kuulub Üldkoosoleku pädevusse) jms dokumentatsiooni vastu võtmine, muutmine, täiendamine ja kinnitamine;
- 5.19.13. Ühistu teenuste hinnakirja kehtestamine ja kinnitamine;
- 5.19.14. Ühistu Töösisekorraeeskirjade kehtestamine ja kinnitamine;
- 5.19.15. majanduskavade ja finantsplaanide koostamine, esitamine Nõukogule kinnitamiseks;
- 5.19.16. pretensioonide, kaebuste ja hagide esitamine ja lahendamine;
- 5.19.17. muude küsimuste otsustamine, mis ei kuulu Nõukogu, Üldkoosoleku ja Volikogu pädevusse.

### **Juhatuse koosolek**

- 5.20. Juhatuse koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele.
- 5.21. Koosolekuid võib pidada ka tehniliselt turvaliste lahenduste olemasolul Interneti (elektronilisel) vahendusel.
- 5.22. Juhatuse koosolekut juhatab Juhatuse esimees. Viimase puudumisel Sise-eeskirjadega määratud Juhatuse liige.
- 5.23. Juhatus on pädev otsuseid vastu võtma, kui koosolekust võtab osa vähemalt 2/3 liikmetest.
- 5.24. Juhatuse koosoleku otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Häälte võrdsel jagunemisel saab otsuseks seisukoht, mille poolt hääletab Juhatuse esimees.
- 5.25. Juhatusel on õigus vastu võtta otsuseid, mis ei lähe vastuollu seaduse, põhikirja, Laenukomitee ja Üldkoosoleku otsustega.
- 5.26. Juhatuse otsused hakkavad kehtima protokolli kinnitamise hetkest kui seaduses või Juhatuse otsustes pole sätestatud teisiti.
- 5.27. Juhatuse koosolekut protokollib mõni Juhatuse liige.
- 5.28. Juhatuse koosoleku protokoll allkirjastatakse kõigi Juhatuse koosolekul viibinud Juhatuse liikmete poolt.

## **6. NÕUKOGU**

- 6.1. Nõukogu on Ühistu juhtorgan, mis planeerib Ühistu tegevust, korraldab juhtimist ning teostab järelevalvet Juhatuse tegevuse üle.
- 6.2. Nõukogu liige on 3 liikmeline.
- 6.3. Nõukogu valitakse ja kutsutakse tagasi Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega 5 aastaks.
  - 6.3.1. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusel võib valitud Nõukogu liikme, sõltumata põhjusest, tagasi kutsuda. Nõukogu liikme enne volituste tähtaja lõppu tagasikutsumise otsuse vastuvõtmiseks on vajalik vähemalt 9/10 Üldkoosoleku või Volinike koosoleku häälte enamust.
- 6.4. Nõukogu liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab Nõukogu tööd.
- 6.5. Nõukogu liikmeks valimisel peab olema tema kirjalik nõusolek.
- 6.6. Juhatus esitab äriregistrile Nõukogu liikmete nimekirja. Nõukogu liikmete muutumisel esitab Juhatus 5 (viie) päeva jooksul äriregistrile Nõukogu liikmete uue nimekirja.
- 6.7. Nõukogu liige peab olema Ühistu liige.
- 6.8. Nõukogu liige peab vastama seadusest tulenevatele nõuetele. Nõukogu liikmeks võib olla teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu ärialane maine, vajalik haridus, teadmised ja kutsealane sobivus.

- 6.9. Nõukogu liige ei või olla:
- 6.9.1. pankrotivõlgnik;
  - 6.9.2. isik, kellelt seaduse alusel on ära võetud õigus olla ettevõtja;
  - 6.9.3. Nõukogu liikmeks ei või olla Juhatusel liige, Revisjonikomisjoni liige, Audiitor, Laenukomitee liige ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik;
  - 6.9.4. kriminaalkorras karistatud isik.
- 6.10. Nõukogu liige peab täitma käesolevat põhikirja.
- 6.11. Nõukogu liige peab hoidma ärisaladust.
- 6.12. Nõukogu liikmed vastutavad vastavalt Nõukogu pädevusse kuuluvate otsuste tagajärjel Ühistule süüliselt tekitatud kahju eest solidaarselt.
- 6.13. Nõukogu liikme vabastab vastutusest tema eriarvamus, mis on kantud otsuse protokollis, või tema puudumine otsuse vastuvõtnud Nõukogu koosolekult.
- 6.14. Nõukogul on õigus saada Juhatuselt teavet Ühistu tegevuse kohta ning nõuda Juhatuselt tegevusaruannet ning bilansi koostamist.
- 6.15. Nõukogul on õigus tutvuda kõikide Ühistu dokumentidega, samuti kontrollida raamatupidamise õigsust, vara olemasolu, Ühistu tegevust vastavalt seadusele, põhikirjale ja Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsustele.
- 6.16. Nõukogu liikme vastu esitatava nõude aegumistähtaeg on 2 aastat.
- 6.17. Nõukogu pädevusse kuulub:**
- 6.17.1. Ühistu eesmärkide elluviimine koostöös Juhatusel, panustades igakülgset Ühistu arendamist;
  - 6.17.2. Juhatusel liikmete valimine, tagasi kutsumine ja vajadusel Juhatusel asendusliikme valimine ja tagasikutsumine;
  - 6.17.3. Juhatusel liikmete, Juhatusel esimehe, Laenukomitee, Revisjonikomisjoni liikmetele töötasustamise aluste ja korra kehtestamine;
  - 6.17.4. osaluse omandamine ja lõpetamine teistes ühingutes või tütarettevõtja asutamine või lõpetamine või välisfiliaalide asutamine ja sulgemine;
  - 6.17.5. ettevõtte omandamine, võõrandamine või selle tegevuse lõpetamine;
  - 6.17.6. Ühistu kinnisasjade ja registrisse kantud vallasasjade võõrandamine ja koormamine;
  - 6.17.7. investeringute tegemine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud summa;
  - 6.17.8. laenude ja võlakohustuste võtmine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud summa;
  - 6.17.9. Ühistu laenude andmine ja võlakohustuste tagamine, kui see väljub igapäevase majandustegevuse raamest;
  - 6.17.10. Ühistu investeerimisstrateegia kinnitamine;
  - 6.17.11. Juhatusel ettepaneku kinnitamine osamaksu ja sisseastumismaksu muutmise kohta;
  - 6.17.12. Laenukomitee peale esitatud kaebuste läbivaatamine;
  - 6.17.13. majanduskavade ja finantsplaani kinnitamine;
  - 6.17.14. Laenude andmine ühistu Juhatusel, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni liikmetele;
  - 6.17.15. Nõukogu annab Juhatusel korraldusi Ühistu tegevuse korraldamisel. Nõukogu nõusoleks on vajalik tehingute tegemiseks, mis väljuvad igapäevase majandustegevuse raamest;
  - 6.17.16. Nõukogu otsustab Juhatusel liikmetega tehingute tegemise ja õigusvaidluste pidamise ning määrab selleks ühistu esindaja;
  - 6.17.17. Nõukogu vaatab majandusaasta aruande läbi ja koostab selle kohta aruande, mis esitatakse Üldkoosolekule. Aruandes peab Nõukogu näitama, kas ta kiidab heaks Juhatusel poolt koostatud aruande ja kuidas Nõukogu on ühistu tegevust korraldanud ja juhtinud. Nõukogul on õigus teha muudatusi kasumi jaotamise ettepanekus enne selle esitamist Üldkoosolekule;
  - 6.17.18. muude küsimuste otsustamine, mis ei kuulu Üldkoosoleku või Volikogu pädevusse.

### **Nõukogu koosolek**

- 6.18. Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele.
- 6.19. Koosoleku kutsub kokku Nõukogu esimees või teda asendav Nõukogu liige.

- 6.20. Nõukogu koosolek kutsutakse kokku, kui seda nõuab Nõukogu liige, Juhatus, Audiitor või vähemalt 1/2 Ühistu liikmetest.
- 6.21. Koosolekuid võib pidada ka tehniliselt turvaliste lahenduste olemasolul Interneti (elektroonilisel) vahendusel.
- 6.22. Nõukogu liiget võib koosolekul ega otsuse tegemisel volikirja alusel esindada teine Nõukogu liige ega kolmas isik.
- 6.23. Igal Nõukogu liikmel on üks hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
- 6.24. Nõukogu liige ei võta osa hääletamisest, kui otsustatakse tema ja ühistu vahelise tehingu tegemiseks nõusoleku andmist, samuti kolmanda isiku ja ühistu vahelise tehingu tegemiseks nõusoleku andmist, kui sellest tehingust tulenevad Nõukogu liikme huvid on vastuolus ühistu huvidega.
- 6.25. Nõukogu on pädev otsuseid vastu võtma, kui koosolekust võtab osa 2/3 Nõukogu liikmetest.
- 6.26. Nõukogu koosoleku otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Häälte võrdsel jagunemisel saab otsuseks seisukoht, mille poolt hääletab Nõukogu esimees.
- 6.27. Nõukogul on õigus otsuseid vastu võtta koosolekut kokku kutsumata seaduses sätestatud korras, kui sellega nõustuvad üle poole Nõukogu liikmetest.
- 6.28. Nõukogul on õigus vastu võtta otsuseid, mis ei lähe vastuollu seaduse ja põhikirjaga.
- 6.29. Nõukogu koosolekut protokollitakse.
- 6.30. Nõukogu koosoleku protokoll allkirjastatakse kõigi Nõukogu koosolekul viibinud Nõukogu liikmete ja protokollija poolt.

## **7. LAENUKOMITEE**

- 7.1. Laenukomitee otsustab laenude väljaandmise, esitab vastavad dokumendid Juhatusale laenulepingute sõlmimiseks ning aitab korraldada võlgade sissenõudmist. Ühistus laenude väljastamine toimub Laenukomitee otsusega vastavalt Laenukomitee protseduurireeglitele, mis on kinnitatud Juhatusel poolt.
- 7.2. Laenukomitee on 3 kuni 5-liikmeline.
- 7.3. Laenukomitee valitakse ja kutsutakse tagasi Üldkoosoleku või Volinike koosoleku Juhatusel ettepanekul otsusega 5 aastaks.
- 7.4. Laenukomitee liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab Laenukomitee tööd.
- 7.5. Laenukomitee liikmeks valimisel peab olema tema kirjalik nõusolek.
- 7.6. Laenukomitee liige peab olema Ühistu liige.
- 7.7. Laenukomitee liige ei või olla:
  - 7.7.1. pankrotivõlgnik;
  - 7.7.2. isik, kellelt seaduse alusel on ära võetud õigus olla ettevõtja;
  - 7.7.3. Laenukomitee liikmeks ei või olla Revisjonikomisjoni liige, Audiitor, Nõukogu liige;
  - 7.7.4. Laenukomitee esimeheks ei tohi olla Juhatusel esimees;
  - 7.7.5. kriminaalkorras karistatud isik.
- 7.8. Laenukomitee liige peab täitma käesolevat põhikirja.
- 7.9. Laenukomitee liige ei tohi avalikustada ärisaladusi ja informatsiooni, mis puudutavad Ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid ja nende finantsmajanduslikku seisundit.
- 7.10. **Nõuded laenudele:**
  - 7.10.1. Ühistu on kohustatud laenude andmisel järgima krediteerimise häid tavasid, sealhulgas kontrollima laenusaaaja maksevõimelisust ja piisava tagatise olemasolu;

- 7.10.2. laenuandmise otsus peab tuginema eelnevale laenuanalüüsile ning see peab olema suunatud eelkõige laenusaja krediitvõimelisuse hindamisele ja sellele, kui suur on risk laen tagasi saada;
- 7.10.3. Ühistu võib hüpoteegiga tagatud laene välja anda tähtajaga kuni kümme aastat ja muid laene tähtajaga kuni viis aastat. Ühistule antud sihtotstarbelise laenuressursi arvel antavate laenude tähtaeg võib olla pikem kui viis aastat;
- 7.10.4. Ühistu ühele liikmele antud laen või ühele liikmele kattuvate tähtaegadega antud mitme laenu summa kokku ei tohi olla rohkem kui 20 korda suurem tema poolt tasutud osamaksu summast ega tohi ületada 20% Ühistu omakapitalist;
- 7.10.5. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega määratud piirmäärast suuremate laenude andmine ja pikendamine toimub Nõukogu ja Laenukomitee igakordse otsuse alusel;
- 7.10.6. laenu andmine Ühistu liikmest Juhatusesele, Nõukogule või Revisjonikomitee liikmele ja nendega võrdsustatud majanduslikku huvi omavatele isikutele võib toimuda ainult Nõukogu otsusega ettenähtud korras.

### **Laenukomitee koosolek**

- 7.11. Laenukomitee koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvemini kui üks kord kuus.
- 7.12. Koosoleku kutsub kokku Laenukomitee esimees või teda asendav isik.
- 7.13. Koosolekuid võib pidada ka tehniliselt turvaliste lahenduste olemasolul Interneti (elektronilisel) vahendusel.
- 7.14. Laenukomitee koosolek on otsustusvõimeline 2/3 Laenukomitee liikmete osavõtul.
- 7.15. Laenukomitee otsused võetakse vastu kõigi koosolekul osalenud liikmete nõusolekul.
- 7.16. Laenukomitee annab aru oma tegevusest Nõukogule vähemalt üks kord kvartalis.

## **8. REVISJONIKOMISJON**

- 8.1. Revisjonikomisjon on ühistu kontrollorgan.
- 8.2. Revisjonikomisjon on 3-liikmeline.
- 8.3. Revisjonikomisjon valitakse ja kutsutakse tagasi Üldkoosoleku või Volinike koosoleku poolt tähtaega 5 aastaks.
- 8.4. Revisjonikomisjoni liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab Revisjonikomisjoni tööd.
- 8.5. Revisjonikomisjoni liikmeks valimisel peab olema tema kirjalik nõusolek.
- 8.6. Revisjonikomisjoni liige ei tohi olla Juhatusese, Nõukogu ega Laenukomitee liige, raamatupidaja ega Audiitor, samuti nendega samaväärset huvi omav isik.
- 8.7. Revisjonikomisjoni liikmel peab olema majandusalane või juriidiline haridus või vähemalt kolmeaastane töökogemus raamatupidamise, rahanduse või äriühingu majandustegevuse revideerimisega seotud ametikohal.
- 8.8. Revisjonikomisjoni liige peab täitma käesolevat põhikirja.
- 8.9. Revisjonikomisjoni liikmed ei tohi avalikustada ärisaladusi ja informatsiooni, mis puudutavad Ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid ja nende finantsmajanduslikku seisundit.
- 8.10. Revisjonikomisjonil on õigus tutvuda oma ülesannete täitmiseks kõigi Ühistu dokumentidega. Juhatus peab andma Revisjonikomisjonile teavet Ühistu tegevuse ja muude andmete kohta.
- 8.11. **Revisjonikomisjoni pädevusse kuulub:**
  - 8.11.1. Ühistu raamatupidamist, majandusliku seisundi vastavust usaldusnormatiividele ning finantstulemusi kontrollimine;
  - 8.11.2. kontrollimine, kas majandusaasta aruanne vastab raamatupidamisele ja kajastab Ühistu majandustegevust ja finantsseisu õigesti ja õiglaselt, samuti Ühistu juhtimist, liikmete nimekirja pidamise õigsust, ühistegevuspõhimõtete ja põhikirja järgimist;
  - 8.11.3. Revisjonikomisjon jälgib pidevalt Ühistu poolt seaduse, põhikirja ning sise-eeskirjadega kehtestatud usaldusnormatiividest kinnipidamist ning esitab vastava aruande Üldkoosolekule

- või Volinike koosolekule koos majandusaasta revisjoniaruandega üks nädal enne majandusaasta aruande kinnitamist. Avastatud puudustest teeb Revisjonikomisjon perioodilisi ülevaateid ja esitab need vastavalt nende tähtsusele Juhatusesele, Nõukogule, Volinike koosolekule või Üldkoosolekule arutamiseks ja kõrvaldamiseks;
- 8.11.4. Revisjonikomisjoni liikmel on õigus ja kohustus kontrollida Ühistu vara, arveldus- ja väärtpaberikontosid, raamatupidamisdokumente, Laenukomitee tegevust kajastavaid dokumente ning õigus nõuda selgitusi ja kõikvõimalikku abi oma ülesannete täitmiseks;
- 8.11.5. Revisjonikomisjoni liikmel on õigus jälgida Ühistu tööd ja majandustegevust;
- 8.11.6. Revisjonikomisjon võib teha erakorralisele üldkoosolekule ettepaneku:
- 8.11.6.1. Juhatuse või Nõukogu liikmete tagasikutsumiseks;
  - 8.11.6.2. Laenukomitee liikmete tagasikutsumiseks;
  - 8.11.6.3. Põhikirja muutmiseks;
  - 8.11.6.4. hoiu-laenuühistu ühinemiseks teise hoiu-laenuühistuga;
  - 8.11.6.5. hoiu-laenuühistu lõpetamiseks seaduses ja põhikirjas ettenähtud korras.

### **Revisjonikomisjoni koosolek**

- 8.12. Revisjonikomisjon on otsustusvõimeline, kui koosolekust võtab osa vähemalt 2/3 revisjonikomisjoni liikmetest.
- 8.13. Revisjonikomisjoni otsuseid võetakse vastu kohalolijate poolt vähemalt 2/3 poolthäälte enamusega.
- 8.14. Revisjonikomisjoni koosolekud protokollitakse. Revisjonikomisjoni otsusele kirjutavad alla kõik otsuse poolt hääletanud revisjonikomisjoni liikmed, kui ka eriarvamusele jäänud revisjonikomisjoni liikmed, lisades juurde sellekohase eriarvamuse.

## **9. AUDIITOR**

- 9.1. Üldkoosolek valib kolmeks (3) aastaks sõltumatu Audiitori, kes viib läbi kontrolli hoiu-laenuühistus Ühistu liikmete varaliste huvide kaitseks.
- 9.2. Ühistu auditeerimine toimub vastavalt seadustele sõltumatu Audiitori poolt vähemalt kord aastas. Audiitori aruanne arutatakse läbi Juhatuse ja Nõukogu poolt ning selle tulemused kantakse ette Üldkoosolekul.
- 9.3. Juhatus tagab Audiitorile juurdepääsu Ühistu dokumentatsioonile ja raamatupidamisele.

## **10. ÜHISTU ÜHINEMINE JA LÕPETAMINE**

- 10.1. Ühistu jagunemine pole lubatud.
- 10.2. Ühistu ühinemine toimub:
- 10.2.1. Üldkoosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 9/10 Üldkoosolekul osalenutest;
  - 10.2.2. muudel seaduse või põhikirjaga ettenähtud alustel.
- 10.3. Ühistu loetakse lõpetatuks:
- 10.3.1. Üldkoosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 9/10 Üldkoosolekul osalenutest;
  - 10.3.2. kohtumäärusega;
  - 10.3.3. kui Ühistusse on jäänud vähem kui 25 liiget ja liikmete arv ei ole kahe kuu jooksul suurenenud;
  - 10.3.4. muudel seaduse või põhikirjaga ettenähtud alustel.
- 10.4. Pärast võlausaldajate kõigi nõuete rahuldamist ja selleks vajaliku summa deponeerimist tagastatakse liikmetele nende osamaksud. Vara, mis jääb alles pärast osamaksude tagastamist, jaotatakse Ühistu liikmete vahel likvideerijate poolt koostatud vara jaotusplaani kohaselt samadel alustel dividendide jaotamisega.
- 10.5. Ühingu likvideerijateks on juhatus liikmed.

## **11. LÕPPSÄTTED**

- 11.1. Käesolevat põhikirja võib muuta Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 4/5 Üldkoosolekul või Volinike koosolekul osalenutest.

- 11.2. Ühistu põhikirja muudatused hakkavad kehtima nende vastuvõtmise hetkest, kui seaduses pole sätestatud teisiti.
- 11.3. Küsimused, mis pole reguleeritud käesoleva põhikirjaga, kuuluvad täitmisele seadusega ning selle piires Sisekorra-eeskirjadega, Üldkoosoleku, Volinike koosoleku, Juhatuse, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni otsustega sätestatud korras.