

Uus Põhikirja redaktsioon
Kinnitatud

Kambja Hoiu - Laenuühistu
Volinike koosoleku poolt

protokoll nr 9 25.03.2011.a

KAMBJA HOIU-LAENUÜHISTU PÕHIKIRI

1. ÜLDSÄTTED

1.1 Hoiu-laenuühistu ametlik nimetus eesti keeles **Kambja Hoiu-Laenuühistu**
inglise keeles: **Savings and loan asociacion of Kambja**

Lühend: HLÜ

1.2 Kambja Hoiu-Laenuühistu edaspidi HLÜ, on eraõiguslik juriidiline isik, mille asukoht on Kambja alevik Kesk 2 Kambja vald Tartu Maakond.

1.3.Kambja HLÜ juhindub oma tegevuses Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest ja käesolevast põhikirjast.

2. ÜLDPÕHIMÕTTED JA TEGEVUSALAD

2.1. Kambja Hoiu-laenuühistu on finantseerimisasutus, mille peamiseks ja püsivaks tegevuseks on põhikirja punktis 2.4. nimetatud tehingute ja toimingute teostamine hoiu-laenuühistu tegevuspiirkonnas elavate või seal kinnisasja omavate füüsiliste isikute ja samas tegevuspiirkonnas asuvate juriidiliste isikute teenendamiseks. Ühistu eesmärk on tööhõive ja ettevõtluse arendamine tegevuspiirkonnas ühistegevuse kaudu.

2.2. HLÜ tegutseb liikmelisuse alusel ja vastavalt hoiu-laenuühistu seaduse paragrahv 5 lõige1-le tegevuspiirkonnaks on ühe omavalitsuse üksuse või mitme omavahel piirneva omavalitsuse üksuse haldusterritoorium

2.3 HLÜ on tulundusühistu;

2.4 HLÜ peamine ja püsiv tegevus on oma liikmetega järgmiste tehingute tegemine:

2.4.1 hoiustamistehingud hoiuste ja muude tagasimaksvate rahaliste vahendite kaasamiseks;

2.4.2 laenu tehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenu ja faktooring

2.4.3 liisingtehingud;

2.4.4 Euroopa Komisjoni ja Euroopa Liidu Majanduspiirkonna lepinguriigi (edaspidi lepinguriik) asutatud sihtasutuste, struktuurifondide, makseagentuuride või teiste sarnaste isikute poolt pakutavate tagatiste, garantiide, toetuste ja sihtotstarbeliste tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;

2.4.5 krediidasutuse, finantseerimisasutuse või kindlustusandja poolt pakutavate tagatiste, garantiide ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;

2.4.6 väärtpaperite ost, müük ja muud nendega sooritatavad tehingud;

2.4.7 klientide nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes;

2.4.8 muud tehingud, mis on sisult sarnased käesoleva lõike punktides 2.4.1- 2.4.7 loetletud finantsteenustega;

2.4.9 HLÜ liikmetele ja kindlaksmääramata isikute ringile osutab järgmisi finantsteenuseid:

2.4.9.1 valuutavahetusteenuseid

2.4.9.2 rahasiiret ning teisi makseteenuseid vastavalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatule.

2.5. HLÜ vastutab oma kohustuste eest kogu oma varaga.

2.6. HLÜ garanteerib oma klientide kontode ja hoiuste saladuse.

3. HOIU-LAENUÜHISTU LIIKMEKS ASTUMINE

3.1 Hoiu-laenuühistul peab olema igal ajahetkel vähemalt 25 liiget

3.2 HLÜ liikmeks võivad astuda:

3.2.1 füüsiline isik, kelle peamine elukoht või püsiva ja kestva majandus-või kutsetegevusse koht on punktis 2.1. tegevuspiirkonnas või kes omab seal kinnisasja;

3.2.2 eraõiguslik juriidiline isik, kelle asukoht või tegevuskoht on punktis 2.1 tegevuspiirkonnas;

3.3 Hoiu-laenuühistu liikmeks ei saa olla riik, kohaliku omavalitsuse üksus ega avalik-õiguslik juriidiline isik.

3.4 HLÜ liikmeks vastuvõtmiseks esitab isik kirjaliku avalduse Juhatusale, kes peab avalduse läbivaatama ühe kuu jooksul arvates avalduse esitamise päevast.

3.5 Liikmeks astuja loetakse HLÜ liikmeks alates Juhatus vastuvõtmise otsuse tegemise päevast.

3.6 HLÜ liikmeks astuja tasub sisseastumismaksu suuruses

3.6.1 – füüsiline isik 6 eur

3.6.2 – juriidiline isik 10 eur

3.7 HLÜ liikmeks astumisel tuleb tasuda osamaks ja sisseastumismaks 10 päeva jooksul alates liikmeks vastuvõtmise päevast.

3.8 Liikmeks vastuvõtmisest võib keelduda näidates ära keeldumise põhjused:

3.8.1 HLÜ ei suuda teenindada olemasolevast suuremat arvu liikmeid;

3.8.2 liikmeks taotleja ei vasta ühistuseaduse või põhikirjas sätestatud nõuetele;

3.8.3 isik on varem sellest ühistust välja arvatud põhikirjaga või seadusega sätestatud nõuete järgimata jätmise tõttu

3.8.3 muudel seaduses ettenähtud alustel.

3.9 HLÜ liikmeks vastuvõtmisest keeldumise otsuse ärakiri koos põhjendusega saadetakse 7 päeva jooksul taotlejale, keda vastu ei võetud.

3.10 Liikmeks vastuvõtmise keeldumise otsuse, võib edasi kaevata Üldkoosolekule või Volinike koosolekule ühe kuu jooksul otsuse saamise päevast.

Üldkoosolek või Volinike koosolek vaatab kaebuse läbi ja teeb otsuse kaebuse saamisele järgnevale Üldkoosolekule või Volinike koosolekule, mille toimumise aja ja koha peab kaebuse esitajale teatama kirjalikult. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsuse ärakiri saadetakse kaebuse esitajale 7 päeva jooksul selle tegemise päevast arvates.

3.11. Üldkoosoleku või Volinike koosolekul tehtud keeldumisotsuse võib vaidlustada kohtus kolme kuu jooksul otsuse ärakirja saamise päevast arvates.

4. LIIKMETE ARVESTUS

4.1 HLÜ Juhatus peab liikmete nimekirja, millesse kantakse:

4.1.1 liikme isiku- või registrikood ning nimi, elukoht või asukoht

4.1.2 liikme osamaksu suurus ja tasutud osamaksu suurus ning selle tasumise kuupäev

4.1.3 liikmeks vastuvõtmise, ühistust väljaastumise või väljaarvamise kuupäev ja põhjus ning andmed osamaksu tagastamise kohta.

4.2 Liikmete nimekirja võib kanda ka muid andmeid, kui see ei ole vastuolus seadusega.

4.3 Liikmesuse tõendamiseks liikme soovil väljastab HLÜ kirjaliku dokumendi

4.4 Juhatus edastab HLÜ teated liikmetele kirjalikult liikmete nimekirjas märgitud aadressil või e-posti vahendusel

5. LIIKMESUSE LÕPPEMISE ALUSED

Liikmesus HLÜ-s lõpeb:

5.1 Liikme väljaastumisel HLÜ-st

5.2 Liikme HLÜ-st väljaarvamisel, kui ta ei vasta ühistuseaduses või HLÜ põhikirjas sätestatud tingimustele

5.3 Liikme väljaarvamisel võlausaldaja nõudmisel

5.4 Juriidilise isikust liikme lõppemisel.

5.5 Liikmesuse üleandmisel.

5.6 Liikme surma korral, välja arvatud juhul kui liikmesus läheb üle pärijale.

5.7 Juriidilise isiku ühinemisel või jagunemisel, kui tema õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta ühistu seaduses või käesolevas põhikirjas sätestatud tingimustele.

6. VÄLJAASTUMINE

6.1 Liikmel on õigus alates viiendast aastast liikmeks arvamise päevast Juhatusel esitatud kirjaliku avalduse alusel ühistust välja astuda juhul kui tal ei ole HLÜ ees täitmata kohustusi. Avaldus tuleb esitada vähemalt kolm kuud enne väljaastumist

6.2 Vastavalt hoiu-laenuühistu majanduslikule olukorrale või kui väljaastumine seab kahtluse alla hoiu-laenuühistu tegevuse jätkamise võib Juhatus etteteatamistähtaega pikendada kuni viis aastat.

6.3 Etteteatamistähtaja lõppemisel peab Juhatus rahuldama liikme väljaastumise avalduse ühe kuu jooksul tehes kindlaks väljaastunud liikme ja ühistu vastastikused varalised õigused ja kohustused.

6.4 Vaatamata piirangutele mõjuva põhjuse olemasolul võib liige HLÜ-st välja astuda tasudes ühistule mõistliku hüvituse.

6.5 Juhatus otsuse ärakiri liikme HLÜ-st väljaastumise kohta tuleb saata väljaastunud liikmele 10 päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.

7. VÄLJAARVAMINE

7.1 Liige arvatakse ühistust välja seaduse või HLÜ põhikirjaga ettenähtud alustel. Liikme võib vaatamata põhikirjaga ettenähtule arvata välja mõjuval põhjusel, milleks on eelkõige seaduse või põhikirja nõuete oluline rikkumine, Üldkoosoleku, Volinike koosoleku, Juhatusel või Nõukogu otsuste oluline täitmata jätmine, samuti ühistu maine või huvide oluline kahjustamine

7.2. Väljaarvamise otsustab Juhatus

7.3 Liikmele tuleb väljaarvamise otsusest teatada kirjalikult 14 päeva jooksul, arvates vastava otsuse tegemisest. Teates peab olema märgitud HLÜ-st väljaarvamise põhjus ja alus.

7.4 Avalduse liikme väljaarvamiseks võib esitada liikme pankrotihaldur või võlausaldaja kuue kuu jooksul tulundusühistuseaduse § 21 ettenähtud alusel ja korras.

8 VÄLJAARVAMISE OTSUS JA SELLE PEALE EDASIKAEBAMINE

8.1 Liikme mittenõustumisel Juhatusel tehtud väljaarvamise otsusega on tal õigus kaevata Nõukogule ühe kuu jooksul otsuse ärakirja saamise päevast arvates,

8.1.1 Nimetatud kaebus tuleb läbi vaadata kaebuse saamisele järgneval Nõukogu koosolekul. Nõukogu koosoleku toimumise ajast ja kohast peab kaebuse esitajale teatama kirjalikult;

8.1.2 Kaebuse esitanud isiku puudumine Nõukogu koosolekult, kui temale on koosoleku ajast teatatud, ei ole takistuseks kaebuse arutamisel.

8.1.3 Nõukogu koosoleku otsuse ära kiri saadetakse kaebuse esitanud isikule 10 päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.

8.2 Liikme mitterõustumisel Nõukogu poolt tehtud väljaarvamise otsusega on liikmel õigus kaevata üldkoosolekule ühe kuu jooksul otsuse ära kirja saamise päevast arvates;

Nimetatud kaebus tuleb läbi vaadata selle saamisele järgneval Üldkoosolekul või Volinike koosolekul Üldkoosoleku või Volinike koosoleku toimumise ajast ja kohast peab kaebuse esitajale teatama kirjalikult.

8.3 Väljaarvamisotsuse peale, mille on teinud Üldkoosolek või Volinike koosolek võib liige edasi kaevata kohtusse ühe kuu jooksul, arvates Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusest teadasaamisest.

9. LIIKMESUSE JA OSAMAKSU ÜLEANDMINE

9.1 Liikmel on õigus üle anda oma osamaks kui ka liikmesus isikule, kes vastab seaduses ja HLÜ põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele.

9.2 Osamaksu ja liikmesuse üleandmisest tuleb teatada HLÜ Juhatusese kümne päeva jooksul, esitades üleandmist tõendava dokumendi ära kirja koos üleandaja avaldusega ühistust väljaastumise ja omandaja avaldusega ühistu liikmeks astumise kohta. Avaldused vaatab ühistu Juhatus läbi üheaegselt ühe kuu jooksul nende esitamise päevast alates.

9.3 Kui osamaksu ja liikmesuse omandaja vastab seaduses ja HLÜ põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele, on Juhatus kohustatud tegema otsuse osamaksu omandaja vastuvõtmise kohta HLÜ liikmeks ja osamaksu üleandnud liikme HLÜ väljaastumisavalduse rahuldamise kohta.

9.4 Osamaksu üle andnud liikme õigused, kohustused ja varaline vastutus läheb üle osamaksu omandajale Juhatusese otsuse tegemise päevast.

9.5 Kui osamaksu omandaja ei vasta seaduses ja HLÜ põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele, on Juhatusell õigus keelduda tema vastuvõtmisest HLÜ liikmeks ning väljaastunud liikmele tagastatakse tema osamaks või jääb HLÜ liikmeks edasi

10. LIIKME VÄLJAASTUMISE JA VÄLJAARVAMISE PÄEV

10.1 Liige loetakse HLÜ-st väljaastunuks Juhatusese vastava otsuse tegemise päevast arvates.

10.2 Surnud liikme liikmesolek lõpeb tema surmapäevast.

10.3 Juriidilise isiku lõpetamisel loetakse ta HLÜ-st väljaarvatuks tema lõpetamise päevast arvates.

11. LIIKME ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE LÕPPEMINE

11.1 Päevast, millal liige loetakse HLÜ-st väljaastunuks või väljaarvatuks lõpevad tema liikmesusest tulenevad mittevaralised õigused ja kohustused.

11.2 Väljaastunud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad majandusaasta viimasel päeval, kui väljaastumisavaldus on esitatud vähemalt kaks 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.

11.3 HLÜ-st väljaarvatud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad jooksva majandusaasta viimasel päeval.

12. PÄRIJATE ÕIGUSED

12.1 Ühistu liikme pärijatel on õigus astuda HLÜ liikmeks, kui ta vastab Tulundusühituseaduses ja HLÜ-tu põhikirjas sätestatud tingimustele. Pärijate ühistu liikmeks vastuvõtmisel loetakse nad liikmeks alates endise liikme surmapäevast;

12.2 Pärijate ühistu liikmeks vastuvõtmisel arvestatakse endise liikme poolt tasutud osamaks liikmeks võetud pärijate osamaksuks vastavalt pärimis tingimustele ja nendele lähevad üle kõik endise HLÜ liikme varalised õigused ja kohustused;

12.3 Pärijate vahelise vaidluse liikmeks saamise üle lahendab kohus.

13. JURIIDILISEST ISIKUST LIIKME ÕIGUSTE ÜLEMINEK TEMA ÜHINEMISEL VÕI JAGUNEMISEL

13.1 HLÜ juriidilisest isikust liikme ühinemisel või jagunemisel lähevad liikme õigused üle ühele tema õigusjärglastest, kui ta vastab HLÜ-s põhikirjas sätestatud tingimustele ning esitab Juhatusle liikmeks astumise kirjaliku avalduse kahe kuu jooksul ühinemise või jagunemise päevast arvates. Juriidilise isiku õigusjärglase HLÜ liikmeks vastuvõtmisel loetakse ta liikmeks ühinemise või jagunemise päevast arvates.

13.2 Õigusjärglase liikmeks vastuvõtmisel arvestatakse ühinenud või jagunenud liikme tasutud osamaks õigusjärglase osamaksuks.

13.3 Kui õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või teda ei võeta liikmeks, arvatakse reorganiseeritud juriidiline isik ühistust välja reorganiseerimise päevast arvates.

14. LIIKME ÕIGUSED

HLÜ liikmeid tuleb võrdsetel asjaoludel kohelda võrdselt .

Liikmed teostavad oma õigusi Hoiu-laenuühistu suhtes üldkoosolekul või Volinike koosolekul

14.1 Hoiu-laenuühistu liikmel on õigus :

14.1.1 Osa võtta HLÜ üldkoosolekust.

14.1.2 Valida ja olla valitud HLÜ juhtimis-ja kontrollorganitesse.

14.1.3 Hoiu-laenuühistu liikmel on õigus saada Juhatuselt üldkoosolekul või Volinike koosolekul teavet HLÜ tegevuse kohta. ja tutvuda HLÜ dokumentidega üldkoosoleku või Volinike otsusel, kui see ei kahjusta HLÜ huve.

14.1.4. vähemalt kümme päeva enne majandusaasta aruande kinnitamist otsusutava üldkoosoleku või Volinike koosoleku toimumist esitab Juhatus majandusaasta aruande ühistu asukohas liikmetele tutvumiseks.

14.1.5. Igal ühistu liikmel on õigus saada hoiu-laenuühistu arvel majandusaasta aruande ära kirja.

14.1.6 HLÜ liikmel on õigus kasutada kõiki HLÜ poolt pakutavaid teenuseid.

14.1.7 Saada osa HLÜ liikmetele jaotatavast kasumist.

14.1.8 Astuda HLÜ liikmestkonnast välja või anda oma liikmesus üle isikule ,kes vastab HLÜ põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele.

14.1.9 HLÜ-st välja astumisel või väljaarvamisel saada tagasi osamaks seaduses ja põhikirjas sätestatud korras.

14.1.10 Kasutada teisi seaduses ja käesolevas põhikirjas sätestatud õigusi.

15. LIIKME KOHUSTUSED

Ühistu liige on kohustatud:

15.1 Täitma käesolevat põhikirja ja põhikirjast tulenevaid kohustusi, samuti HLÜ juhtimis- ja kontrollorganite otsuseid.

15.2 Tasuma osamaksu põhikirjas sätestatud suuruses ja korras.

15.3 Viivitamatult teatama HLÜ-le oma elukoha või asukoha muutmisest, või muudest muudatustest, mis võivad olla takistuseks ühistu liikmeks olemisel.

15.4 Täitma HLÜ ja liikme vahel sõlmitud lepingutest tulenevad kohustused tähtaegselt.

15.5 HLÜ liikmed peavad, juhul kui HLÜ netovara on vähem kui pool osakapitalist, tasuma lississemaksed. Lississemakste tasumine on piiramatu, kuid mitte vähem, kui võrdeline osa tema osamaksu suurusega.

16. ÜHISTU VARA JA SELLE TEKKIMINE

16.1 HLÜ vara tekib tema liikmete osamaksudest ja muudest maksetest, HLÜ tegevusest saadavast tulust, riigi ja kohaliku omavalitsuse majandusabist ning muudest laekumistest.

16.2 HLÜ-l on osakapital, mis moodustatakse liikmete osamaksudest ja reservkapital, mis moodustatakse kasumi eraldistest ning muudest sihtotstarbelistest kapitalidest.

16.3 HLÜ võib vastu võtta sihtannetusi ja kasutada neid annetusi tegija ja HLÜ vahelise lepinguga kindlaks määratud eesmärkidel.

16.4 HLÜ osakapitali miinimum suurus on 32.000 (kolmkümmend kaks tuhat) eurot, milline tuleb säilitada kogu ühistu toimimise ajaks.

16.5 HLÜ osakapitali maksimum suuruseks on 320.000 (kolmsada kaksikümmend tuhat) eurot

16.6 Füüsiliste isikute ja mittetulunduslike ühingute osamaksu alammääraks on 32 eurot

ja juriidiliste isikutele osamaksu alammääraks on 64 eurot

Liige võib soovi korral Juhatus otsuse alusel oma osamaksu suurendada ja vähendada juhul kui seda lubab HLÜ majanduslik olukord.

16.7 Osakapitali suurendamine ja vähendamine toimub vastavalt äriseadustiku seaduses sätestatule. Osakapitali suurendamisel fondi emissiooni korral suurendatakse liikme osamaksu võrdeliselt tema osamaksu nimivääruse suurusele.

16.8 Osamaks on rahaline suurus.

16.9 Liige võib tasuda ka suuremat osamaksu, kui punktis 16.6, kuid osamaksu suurus ei või ületada 20% osakapitali suurusest. Täiendav osamaks ei too liikmele täiendavat hääleõigust

17. LIIKME LAHKUMISEL MAKSTAV HÜVITUS

17.1 Liikmelisuse lõppemisel on liikmel õigus saada tagasi tasutud osamaks

17.2 HLÜ väljaastunud või väljaarvatud liikmele tagastatakse osamaks kuni viie aasta jooksul liikme varaliste õiguste ja kohustuste lõppemise päevast arvates.

17.3 Surnud liikme pärijale, kes ei astu HLÜ liikmeks ühe aasta möödumisel liikme surmast, tagastatakse HLÜ osamaks kolme aasta jooksul avalduse esitamise päevast.

17.4 Väljaastunud liige kaotab õiguse saada dividende selle majandusaasta algusest, mille kestel ta esitas HLÜ-st väljaastumise avalduse, kuid kuni osamaksu tagastamiseni on tal õigus saada tasutud osamaksult intresse samadel tingimustel nagu HLÜ maksab seda tähtajata hoiustelt.

17.5 Üldkoosolek või Volinike koosolek võib osamaksu tagasimaksmise tähtaega pikendada kuni 10 aastani kui väljamakse põhjustaks Hoiu-laenuühistule olulist kahju või seab kahtluse alla Hoiu-laenuühistule tegevuse jätkamise.

17.6 Punkti 17.4 sätestatud kohaldatakse ka surnud liikme pärijatele, kui pärija ei saa hoiu-

laenuühistu liikmeks

18. RESERVKAPITAL JA MUUD RESERVID

18.1 HLÜ kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suuruseks on vähemalt pool osakapitalist.

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

18.3 Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 20% puhaskasumist. Kui reservkapital saavutab ettenähtud suuruse, peatatakse reservkapitali suurendamine kasumieraldamise ja intresside arvel.

18.4 HLÜ kohustuste tagamisel moodustatakse lisaks reservkapitalile veel hoiuste ja laenude tagamise reservkapital. Antud reservkapitalidesse kantakse kuni 10% puhaskasumist .

19. KASUMI JAOTAMINE

19.1 HLÜ kasum jaotatakse üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega kinnitatud majandusaasta aruande alusel.

19.2 Puhaskasumi jaotamisel peab määrama:

- 1) eraldiste määra reservkapitali, mis peab olema vähemalt 20% puhaskasumist.
- 2) dividendidena liikmetele väljamakstava kasumiosa suuruse ja liikme dividendi määra;
- 3) eraldiste määra sihtkapitalidesse;
- 4) eraldised muudesse reservidesse.

19.3 Dividende jaotatakse võrdeliselt liikme põhiosamaksu nimiväärtusele ja tasutud põhiosamaksu osalemise ajale osakapitalis;

19.4 Dividendide väljamaksmist alustatakse üks kuu pärast üldkoosoleku või Volinike koosoleku vastava otsuse vastuvõtmist.

19.5 Dividendide pealt HLÜ intresse ei maksa.

20. KAHJUMI KATMINE

20.1 Kui auditeeritud majandusaasta aruandest selgub kahjum, kaetakse see Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsuse alusel reservkapitali arvel või muude reservide arvel

20.2 Kui reservkapitalist ja teistest reservidest kahjumi katmiseks ei piisa, otsustab Üldkoosolek või Volinike koosolek katmata kahjumi jaotamise ühistu liikmete vahel proportsionaalselt nende lisavastutuse suurusega ning määrab tähtaja, mille jooksul liige on kohustatud tasuma kahjumi katmiseks tema kanda langeva summa.

20.3 Kui kahjumi katmiseks reservkapitalist ja teistest põhikirjas ettenähtud reservidest ei piisa ning kahjumi katmise tagajärjel on Hoiu-laenuühistu osakapital vähenenud 1/3 võrra või kui kahjumi katmise tagajärjel jääb osakapital Eesti HLÜ seaduse § 22 lõikes 3 toodud miinumist väiksemaks , tuleb Juhatusel 15 päeva jooksul kokku kutsuda liikmete Volinike erakorraline või erakorraline üldkoosolek. Üldkoosolek või Volinike koosolek peab otsustama

- 1) osakapitali suurendamise või
- 2) hoiu-laenuühistu lõpetamise või
- 3) pankrotiavalduse esitamise.

21. HLÜ USALDUSNORMATIIVID

21.1 HLÜ on kohustatud paigutama mitte vähem kui 5% kaasatud hoiuste summast likviidse

hoiusena mõnda Eesti või teise lepinguriigi krediidiasutusse

21.2 HLÜ võib omandada vajalikke kinnisasju ainult oma peamiseks ja püsivaks tegevuseks

21.3 põhikirja punkti 21.2 ei kohaldata kui HLÜ on omandanud kinnisasja kahjude ennetamiseks või vältimiseks ning on selle kinnisasja kolme aasta jooksul võõrandatud

21.4 HLÜ investeringud põhivarasse sealhulgas finantspõhivarasse kokku ei tohi olla suuremad hoiu-laenuühistu omakapitalist.

21.5 HLÜ peab võõrandama kinnis-ja vallasvara ning aktsiad ja osad, mille ta on omandanud kolmanda osapoole arvel, hiljemalt kolme aasta jooksul nende omandamisest.

21.6 HLÜ-l on keelatud osaleda osanikuna täisühingus ja täisosanikuna usaldusühingus;

21.7 HLÜ bilansiliste nõuete summa klientide vast ja bilansiväliste kohustuste summa kokku ei või ületada kümnekordset omakapitali summat.

21.8. HLÜ ei või puhaskasumit jaotada kui majandusaastal ei ole kolme kuu vältel kinni peetud punktis 21.1 sätestatust. või kui Hoiu-laenuühistu viimase majandusaasta lõppemisel kinnitatud majandusaasta aruandest ilmneb, et hoiu-laenuühistu omakapital jääks väiksemaks Eesti Hoiu-Laenuühistu seaduse §22 lõikes 3 sätestatust

22. LAENUKOMITEE JA NÕUDED LAENUDELE

Laenukomitee moodustatakse kui HLÜ on rohkem kui 50 liiget.

22.1. Laenukomitee

22.1.1 laenukomitee on alaliselt tegutsev organ. Laenukomitee valitakse üldkoosoleku või Volinike koosoleku poolt viieks aastaks.

22.1.2 laenukomitee on kolme kuni viie liikmeline.

22.1.3 laenukomitee liige peab olema HLÜ liige.

22.1.4 laenukomitee liikmeks ei tohi olla revisjonikomisjoni liige audiitor ega Nõukogu liige 22.1.5 laenukomitee liikmed valivad endi hulgast esimehe kes korraldab laenukomitee tegevust.

22.2 Laenukomitee otsused:

22.2.1 Laenukomitee koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui kord kuus

22.2.2 Laenukomitee otsustab laenude väljaandmise Üldkoosoleku või Volinike koosoleku poolt kinnitatud korra alusel ja esitab vastavad dokumendid Juhatusale laenulepingute sõlmimiseks ning aitab korraldada võlgade sissenõudmist

22.3 Nõuded laenudele

22.3.1 HLÜ on kohustatud laenude andmisel järgima krediteerimise häid tavasid, sealhulgas kontrollima laenusaaaja maksevõimelisust ja piisava tagatise olemasolu ;

22.3.2 Laenuandmise otsus peab tuginema eelnevale laenuanalüüsile ning see peab olema suunatud eelkõige laenusaaaja krediitvõimelisuse hindamisele ja kui suur on risk laen tagasi saada

22.3.3 HLÜ peab koguma laenuperioodi jooksul informatsiooni laenusaaajatelt nende laenukoormuse ja maksekohustuste täitmise kohta ning kasutama neid andmeid liikmete jaoks mõistliku laenukoormus arvutamiseks. Nimetatud andmete säilitamisel lähtutakse raamatupidamise seaduse sätestatud tähtaegadest

22.3.4 HLÜ võib hüpoteegiga tagatud laene välja anda tähtajaga kuni kümme aastat ja muid laene tähtajaga kuni viis aastat. HLÜ-le antud sihtotstarbelise laenuressursi arvel antavate laenude tähtaeg võib olla pikem kui viis aastat.

22.3.5 HLÜ 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% HLÜ omakapitalist.

22.3.6 HLÜ üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega määratud piirmäärast suuremate laenude andmine ja pikendamine toimub Nõukogu ja Laenukomitee igakordse

otsuse alusel.

22.3.7. Laenu andmine HLÜ liikmest Juhatuselt, Nõukogule või revisjonikomitee liikmele ja nendega võrdsustatud majanduslikku huvi omavatele isikutele võib toimuda ainult üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega ettenähtud korras.

23. NÕUDED RISKIDE JUHTIMISEL

23.1. Hoiu-laenuühistu ei võta ülemääraseid riske, mis võivad ohtu seada tema maksevõimelisuse.

23.2. Hoiu-laenuühistus kehtestatakse sise-eeskirjad ja protseduurireedid, mis tagavad Eesti Vabariigi HLÜ tegevust reguleerivate õigusaktide ja hoiu-laenuühistu juhtimisorganite otsuste täitmise

23.3 Hoiu-laenuühistu sise-eeskirjad ja protseduurireedid peavad muu hulgas kindlaks määrama:

23.3.1 HLÜ ning HLÜ Juhatus ja Nõukogu liikmete ning töötajate isiklike majanduslike konfliktide vältimise korra;

23.3.2 HLÜ sisese informatsiooni ja dokumentide liikumise korra;

23.3.3 tehingute ja toimingute tegemise korra HLÜ arvel ning klientide nimel ja arvel;

23.3.4 alluvussuhted ja õiguste delegeerimise korra, sätestades funktsioonide lahususe HLÜ kohustuste võtmisel, väljamaksete tegemisel, tehingute kajastamisel raamatupidamises ja aruandluses tehingute riskide hindamisel;

23.3.5 HLÜ nimel tegutsev isik ei või esindada HLÜ tehingute tegemisel ja õigusvaidluste pidamisel kolmanda isikuga, kelle suhtes HLÜ nimel tegutseval isikul või samaväärset majanduslikku huvi omavatel isikutel on isiklike majanduslike huve.

24. HLÜ JUHTIMINE

HLÜ juhtimisorganid on liikmete Üldkoosolek, Volinike koosolek, Nõukogu ja Juhatus.

24.1 Üldkoosolek:

24.1.1 liikmete Üldkoosolek on ühistu kõrgeim juhtimisorgan;

24.1.2 HLÜ liikmed teostavad oma õigusi ühistus Üldkoosolekul.

24.2 Üldkoosoleku pädevusse kuulub:

24.2.1 HLÜ ühinemise, jagunemise ja lõpetamise otsustamine;

24.2.2 Volinike valimine ja nende volituste tähtaja määramine;

24.2.3 seaduse või põhikirjaga Üldkoosoleku pädevusse antud muude küsimuste otsustamine;

24.2.4 käesolevas põhikirjas üldkoosoleku pädevusse nimetatud küsimustes võib üldkoosolek otsuse vastu võtta Juhatuselt või Nõukogult ettepanekul.

24.3 Üldkoosolekud on korralised ja erakorralised:

24.3.1 korralise üldkoosoleku kutsuvad kokku Juhatus vähemalt üks kord viie aasta jooksul.

24.3.2 erakorralise üldkoosoleku kutsuvad kokku Juhatus kolme kuu jooksul omal initsiatiivil või vähemalt 1/10 HLÜ liikmete, samuti revisjonikomisjoni, Nõukogu või audiitori nõudmisel. Erakorralise üldkoosoleku kokkukutsumise nõuet tuleb esitada Juhatuselt kirjalikult, näidates ära kokkukutsumise põhjused;

24.3.3 Kui Juhatus ei täida üldkoosoleku kokkukutsumise nõuet mõistliku aja jooksul, võivad nõude esitanud liikmed, Nõukogu, audiitor või revident koosoleku ise kokku kutsuda.

24.4 Üldkoosoleku päevakord ja kokkukutsumise teade:

24.4.1 Üldkoosoleku päevakorra määrab Juhatus ja kinnitab Nõukogu. Kui üldkoosoleku kutsuvad liikmed, Nõukogu või audiitor, määravad nemad ka koosoleku päevakorra.

24.4.2 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

24.4.3 Juhatus saadab üldkoosoleku kokku kutsumisest kirjaliku teate kõigile liikmetele nimekirja kantud aadressil vähemalt 15 päeva enne koosoleku toimumist, Kui ühistu teab või peab teadma et liikme aadress erineb liikmete nimekirja kantust, tuleb teade saata ka sellel aadressil. Teade peab olema saadetud selliselt, et see jõuaks saaja aadressile tavalise edastamise korral vähemalt üks nädal enne üldkoosoleku toimumist. Teistkordse kokkukutsumise teate sama päevakorraga avaldab Juhatus üleriigilise levikuga päevalehes vähemalt üks nädal enne koosoleku algust;

24.4.4 üldkoosoleku kutses peab olema näidatud koosoleku toimumise koht, aeg ning päevakord. Kui üldkoosolekul muudetakse põhikirja, tuleb teates näidata kavandatud muudatuste olemus.

24.4.5 Kui üldkoosoleku kokkukutsumisel on oluliselt rikutud seaduse või põhikirja nõudeid, ei ole üldkoosolek õigustatud otsuseid vastu võtma, väljaarvatud siis, kui üldkoosolekul osalevad või on esindatud kõik liikmed. Sellisel üldkoosolekul tehtud otsused on tühiised, kui liikmed, kelle suhtes kokkukutsumise korda rikuti, otsust heaks ei kiida.

25. VOLINIKE KOOSOLEK

Kui HLÜ on üle 200 liikme, valib üldkoosolek juhtimisorganiks Volinike koosoleku, kelle pädevusse antakse määratud ulatuses üle üldkoosoleku tööfunktsioonid. Kui liikmete arv langeb alla 200, on kõrgemaks juhtimisorganiks üldkoosolek. Üldkoosolekule lähevad üle ka kõik Volinike koosoleku pädevusse antud tööfunktsioonid.

25.1 Volinikud valitakse HLÜ Üldkoosoleku poolt. Volinikuks saab olla HLÜ liige. Igal Volinikul on üks hääl.

25.2 Voliniku võib valida mitte enam kui 50 liikme kohta. HLÜ peab olema vähemalt 20 Volinikku. Volinike volituste tähtaeg on viis aastat.

25.3 Volinike koosoleku pädevusse kuulub:

25.3.1 põhikirja muutmine, täiendamine ja uue põhikirja vastuvõtmine

25.3.2 majandusaasta eelarve kinnitamine;

25.3.3 majandusaasta aruande kinnitamine, kasumi jaotamine ja kahjumi katmine;

25.3.4 revisjoniaruande kinnitamine;

25.3.5 reservkapitalide moodustamine;

25.3.6 liikmetele laenu andmise korra kehtestamine, sealhulgas ühele liikmele antava laenusumma piirmäära kehtestamine lähtuvalt seadusest;

25.3.7 HLÜ liikmeks vastuvõtmisest keeldumise ja liikmest väljaarvamise otsuste peale esitatud kaebuste lahendamine;

25.3.8 HLÜ astumine teiste liitude liikmeks;

25.3.9 Nõukogu, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni liikmete arvu, nende volituste tähtaja ja pädevuse korra kehtestamine.

25.3.10 Nõukogu, Laenukomitee ja Revisjonikomitee liikmete valimine ja ennetähtaega tagasikutsumine ning nende tasustamise aluste ja korra kehtestamine

25.3.11 Audiitori nimetamine, tema tasustamise aluste ja korra kehtestamine

25.3.12 HLÜ-st väljaastunud või väljaarvatud liikmega lepingu lõpetamise tingimuste ja korra kehtestamine

25.3.13 seaduse või põhikirjaga Volinike koosoleku pädevusse antud muude küsimuste otsustamise;

25.3.14 käesolevas põhikirjas Volinike koosoleku pädevusse nimetatud küsimustes võib

Volinike koosolek otsuse vastu võtta Juhatuses või Nõukogu ettepanekul.

25.4 Volinike koosoleku kutsub kokku Juhatus kirjalike kutsetega, milles teatatakse päevakord, koosoleku toimumise aeg ja koht. Kutse edastatakse posti, faksi teel või elektroonsel teel vähemalt seitse päeva enne koosoleku toimumise aega. Koosoleku päevakorra määrab Juhatus ja kinnitab Nõukogu.

Koosolekud viiakse läbi Juhatuses asukohas, kui kutses ei ole määratud teisiti.

Volinike koosolek on otsustusvõimeline kui kohal on üle poolte Volinikest. Vastasel juhul kutsub Juhatus kolme nädala jooksul, kuid mitte varem kui seitsme päeva jooksul kokku uue koosoleku sama päevakorraga, mis võtab otsused vastu sõltumata osavõtjate Volinike arvust.

25.5 Volinike korraline koosolek kutsutakse kokku üks kord aastas majandusaasta aruande kinnitamiseks kuue kuu jooksul majandusaasta lõppemisest arvates;

25.6 Erakorralise Volinike koosoleku kokkukutsumisel kohaldatakse üldkoosoleku kokkukutsumise sätteid;

25.7 Kui Volinike koosoleku kokkukutsumisel on oluliselt rikutud seaduse või põhikirja nõudeid, ei ole Volinike koosolek õigustatud otsuseid vastu võtma, väljaarvatud siis, kui Volinike koosolekul osalevad kõik liikmed.

Sellisel Volinike koosolekul tehtud otsused on tühised, kui liikmed, kelle suhtes kokkukutsumise korda rikuti, otsust heaks ei kiida.

25.8 Üldkoosoleku ja Volinike koosoleku kulud kannab HLÜ. Kui üldkoosolek kutsutakse kokku liikmete nõudel, võib üldkoosoleku otsusega jätta kulud kokkukutsumist taotlenud liikmete kanda.

26. HLÜ LIIKME HÄÄLEÕIGUS

26.1 HLÜ liikmel on üldkoosolekul otsuse vastuvõtmisel üks hääl.

26.2 HLÜ liige võib hääleõigust kasutada esindaja kaudu volikirja alusel.

Füüsilisest isikust ühistu liiget võib esindada teine ühistu liige või ka tema teovõimeline lähikondlane

Juriidilise isiku hääleõigust kasutab isik, kellel on esindamisõigus kirjaliku volikirja alusel või isik, kes on kantud registrikaardile;

26.3 Kui ühistul on üle 100 liikme võib üks liige esindada kuni 5 liiget.

27. HLÜ LIIKME HÄÄLEÕIGUSE PIIRAMINE

27.1 HLÜ liige ei saa osa võtta hääletamisest ning esindatuse määramisel selle liikme häält ei arvestata järgmiste küsimuste otsustamisel:

27.1.1 kui otsustatakse tema vabastamisest kohustusest või vastutusest või tema vastu nõude esitamist;

27.1.2 tema väljaarvamine HLÜ-st;

27.1.3 tema ja HLÜ vahel tehingu tegemist ning selles tehingus ühistu esindaja määramist;

Juhatuses liige ei saa osa võtta hääletamisest üldkoosolekul ja Volinike koosolekul Juhatuses tegevusele hinnangu andmisel või hinnangu tegevusele, mille eest ta on vastutav.

28. ÜLDKOOSOLEKU JA VOLINIKE KOOSOLEKU OTSUSTE VASTUVÕTMINE

28.1 Üldkoosolek on otsustusvõimeline kui kohal või esindatud on üle poolte liikmetest. Volinike koosolek on otsustusvõimeline kui kohal on üle poolte Volinikest. Kui koosolekule ei ilmunud nõutav arv liikmeid, tuleb üldkoosolek või Volinike koosolek uuesti kokku kutsuda sama päevakorraga hiljemalt kolme nädala jooksul, kuid mitte varem kui seitsme päeva jooksul.

28.2 Teistkordselt kokku kutsutud üldkoosolek või Volinike koosolek on otsustusvõimeline, sõltumata kokku tulnud liikmete arvust.

28.3 Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsused on vastu võetud kui selle poolt hääletas üle poole koosolekul osalenud liikmetest. Otsused põhikirja muutmise, täiendamise ja uue põhikirja vastuvõtmise ning ühistu reorganiseerimise või tegevuse lõpetamise kohta võetakse vastu kohalolijate vähemalt kahe kolmandikulise poolthäälte enamusega.

28.4 Põhikirja muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel äriregistrisse. Äriregistrile esintatavale avaldusele peab lisama põhikirja muutmise otsustanud üldkoosoleku või Volinike koosoleku protokoll ja põhikirja uue teksti. Põhikirjale kirjutavad alla kõik Juhatus liikmed.

28.5 Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsuse vaidlustamise toimub vastavalt tulundusühistu seaduse § 52-le

29. ÜLDKOOSOLEKU JA VOLINIKE KOOSOLEKU PROTOKOLLIMINE

29.1. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku kohta koostatakse protokoll, millele kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija.

29.2. Protokoll kantakse koosoleku toimumise aeg ja koht, koosoleku juhataja ja protokollija nimed, koosoleku päevakord, vastuvõetud otsused koos hääletamistulemustega, otsuse suhtes eriarvamusele jäänud HLÜ liikme nõudel tema eriarvamuse sisu ja muud üldkoosolekul või Volinike koosolekul olulist tähtsust omavad asjaolud.

29.3 Üldkoosoleku või Volinike protokoll lisana on osalevate liikmete või Volinike nimekiri või muud olulised dokumendid .

29.4 Pärast seitsme päeva möödumisel koosoleku lõppemisest peab protokoll olema liikmetele kättesaadav. Liikmel on õigus saada hoiu-laenuühistu kulul üldkoosoleku protokoll või selle osa ära kirja.

30 NÕUKOGU

Nõukogu on Juhatus tegevust planeeriv, juhtimist korraldav ja Juhatus üle järelevalvet teostav organ

30.1. Nõukogu valitakse üldkoosoleku või Volinike koosoleku poolt viieks aastaks ja on kolme kuni viie liikmeline Nõukogu liige peab olema ühistu liige vähemalt 3 aastat

30.2 Nõukogu liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab Nõukogu tegevust.

30.3 Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kolme kuu jooksul. Nõukogu koosolekust võtab osa Juhatus, kuid hääletamisel ei osale.

30.4 Nõukogu koosolek on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa 3/4 Nõukogu liikmete arvust. Nõukogu liiget ei või koosolekul ega otsuse tegemisel esindada teine Nõukogu liige ega kolmas isik.

30.5 Nõukogu koosolekud protokollitakse ja allkirjastatakse kõigi Nõukogu koosolekul viibinud liikmete poolt.

30.6 Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Häälte võrdsel jagamisel on otsustav Nõukogu esimehe hääl.

30.7 Nõukogu otsused ilma koosolekut kokku kutsumata võetakse vastu vastavalt äriseadustikule Kontrolli tulemused Juhatus töö üle tehakse teatavaks HLÜ Üldkoosolekule või Volinike koosolekule

30.8 Nõukogu pädevusse kuulub

30.8.1 Juhatus valimine ja Juhatus esimehe määramine.

30.8.2 Juhatus liikmete, Juhatus esimehe, laenukomitee, revisjonikomisjoni liikmetele töötasustamise aluste ja korra kehtestamine

30.8.3 osaluse omandamine või selle lõpetamine teistes ühingutes.

30.8.4 Ettevõtte omandamine, võõrandamine või selle tegevuse lõpetamine.

30.8.5 Kinnisasjade ja registrisse kantud vallasasjade võõrandamine ja koormamine.

30.8.6 Investeeringute tegemine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud kulutuste summa.

30.8.7 Laenude ja võlakohustuste võtmine mis ületavad selleks selleks majandusaastaks ette nähtud summa.

30.8.8. Laenude andmine ja võlakohustuste tagamine, kui see väljub igapäevase majandustegevuse raamest.

30.8.9 Laenukomitee peale esitatud kaebuste läbivaatamine.

30.8.10. Majanduskavade ja finantsplaani kinnitamine.

30.8.11 Laenude andmine ühistu Juhatus, laenukomitee ja revisjonikomisjoni liikmetele

30.9 Nõukogul on õigus saada Juhatuselt teavet HLÜ tegevuse kohta ning nõuda Juhatuselt tegevusaruannet ning bilansi koostamist..

30.10 Nõukogul on õigus tutvuda kõikide HLÜ dokumentidega, samuti kontrollida raamatupidamise õigsust, vara olemasolu, HLÜ tegevust vastavalt seadusele „põhikirjale ja Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsustele.

30.11 Prokuristi nimetamine ja tagasi kutsumine.

30.12 Muude küsimuste otsustamine, mis ei kuulu Üldkoosoleku või Volinike koosoleku pädevusse;

30.13. Nõukogu otsustab Juhatus liikmetega tehingute tegemise ja õigusvaidluste pidamise ning määrab selleks ühistu esindaja.

30.14. Nõukogu liikmeks ei või olla HLÜ Juhatus liige, Audiitor, Laenukomitee liige, Revisjonikomisjoni liige, pankrotivõlgnik ega isik, kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.

30.15. Juhatus esitab äriregistrile Nõukogu liikmete nimekirja. Nõukogu liikmete muutumisel esitab Juhatus viie päeva jooksul äriregistrile Nõukogu liikmete uue nimekirja.

30.16. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi Üldkoosolek või Volinike koosolek Nõukogu liikme valimiseks on vajalik tema kirjalik nõusolek.

30.17. 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 2/3 Üldkoosoleku või Volinike koosoleku häälte enamust.

31. JUHATUS

31.1 Juhatus on ühistu alaliselt tegutsev juhtimisorgan. Juhatus valitakse Nõukogu poolt viieks aastaks ja on kolme kuni viie liikmeline. Juhatus liige ei pea olema ühistu liige. Juhatus liigmeks valimisel peab olema tema kirjalik nõusolek

31.2 Juhatus esimehe määrab Nõukogu, kes korraldab Juhatus tööd

31.3 Juhatus liige peab omama majanduslikku või juriidilist kõrgharidust ja omama vähemalt viie aastast finantsalast töökogemust. Juhatus liikmete õigused ja kohustused määratakse täpsemalt nendega sõlmitud lepingutes. Lepingud sõlmib, muudab ja lõpetab Nõukogu otsuse alusel Nõukogu esimees.

31.4 Juhatus on HLÜ esindusõiguslik organ. Hoiu-laenuühistut võivad esindada kõigis õigustoimingutes vähemalt kaks Juhatus liige või notariaalselt tõestatud volikirja alusel üks Juhatus liige

31.5 Juhatus liikmel ei ole õigust esindada HLÜ selliste tehingute tegemisel, mille puhul vastavalt seadusele otsustab esindaja määramise eraldi Üldkoosolek, Volinike koosolek või Nõukogu.

31.6 Juhatus koosolekud toimuvad mitte harvemini kui üks kord kuus.

31.7 Juhatus koosolekuid juhatab Juhatus esimees Viimase puudumisel Üldsiseeskirjadega määratud Juhatus liige Juhatus koosolekud protokollitakse mõne Juhatus liikme poolt ja

allkirjastatakse kõigi Juhatuse koosolekul viibinud Juhatuse liikmete poolt.

31.8 Juhatuse otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Häälte võrdsel jagunemisel saab otsuseks seisukoht, mille poolt hääletab Juhatuse esimees. Juhatuse otsused hakkavad kehtima protokolliga kinnitamise hetkest kui seaduses või Juhatuse otsustes pole sätestatud teisiti.

31.9 Juhatus on pädev otsuseid vastu võtma kui koosolekust võtab osa 2/3 Juhatuse liikmetest;

31.10 Juhatuse liikmed peavad hoidma ärisaladust ja kogu informatsiooni, mis puudutavad ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid, nende finantsmajanduslikku seisundit osamaksude suurust jms.

31.11 Juhatuse pädevusse kuulub

31.11.1. ühistu tegevuse igapäevane ja strateegiline juhtimine

31.11.2 ühistu töötajate töölevõtmine ja vabastamine

31.11.3 HLÜ liikmete vastuvõtmine, väljaastumine ja väljaarvamine ning liikmete registri pidamine.

31.11.4 HLÜ Üldkoosolekute ja Volinike koosolekute ettevalmistamine ja kokku kutsumine ning läbiviimine vastavalt põhikirjale.

31.11.5 Majandusaasta aruande ja bilansi esitamine Üldkoosolekule või Volinike koosolekule,

31.11.6 HLÜ raamatupidamise sisseseadmine vastavalt seadlusandlusele ja raamatupidamise sisekorraeskirjade kinnitamine.

31.11.7. Põhivahendite ostmine, rentimine ja võõrandamise otsustamine, va põhikirja punktis 22.5 nimetatud vara võõrandamine ja koormamine.

31.11.8 HLÜ teenuste hinnakirja kehtestamine ja kinnitamine.

31.11.9 Töösisekorraeskirjade kehtestamine ja kinnitamine.

31.11.10 Majanduskavade ja finantsplaanide koostamine, esitamine Nõukogule kinnitamiseks.

31.11.11 Pretensioonide ja hagide esitamine füüsiliste isikute ja äriühingute vastu.

31.11.12 Muude küsimuste otsustamine, mis ei kuulu Üldkoosoleku ja Nõukogu pädevusse.

31.12 Juhatuse liige peab täitma käesolevat põhikirja, samuti Üldkoosoleku, Nõukogu, Juhatuse, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni otsuseid täpselt ning õigeaegselt kogu oma parima arusaamise ja mõistmisega. Juhatuse liige on eeskujulik, eetiline ja aus.

31.13. Juhatusel on õigus vastu võtta otsuseid, mis ei lähe vastuollu seaduse, põhikirja, Laenukomitee ja Üldkoosoleku otsustega.

32. NÕUKOGU JA JUHATUSE LIHKMED

32.1 Nõukogu ja Juhatuse liige peab olema teovõimeline füüsiline isik;

32.2. Nõukogu ja Juhatuse liige ei või olla;

32.2.1 pankrotivõlgnik;

32.2.2 isik, kellelt seaduse alusel on ära võetud õigus olla ettevõtja või tegelda finantstegevusega seotud ametikohal;

32.2.3 Juhatuse liige ei või olla HLÜga samal tegevusalal tegutseva äriühingu Juhatuse, Nõukogu, revisjonikomisjoni liige ega audiitor;

32.3 Nõukogu ja Juhatuse liige vastutab enda poolt esitatud andmete õigsuse eest ning ei tohi keelduda nende kontrollist HLÜ revisjonikomisjoni poolt.

32.4 Kui Nõukogu ja Juhatuse liikme tegevus on käesoleva põhikirja punkti 32.2 sätestatuga vastuolus, esitab ta tagasiastumise avalduse.

32.5 Kui Nõukogu või Juhatuse liige ei esita tagasiastumise avaldust võib HLÜ Juhatus liikmelt nõuda keelatud tegevuse lõpetamist või algatada liikme ennetähtaegse tagasikutsumise.

33. RAAMATUPIDAMINE JA ARUANDLUS

33.1 HLÜ lähtub raamatupidamise korraldamisel raamatupidamise seadusest, muudest õigusaktidest, Eesti Panga juhenditest ja oma põhikirjast.

33.2 HLÜ kehtestab raamatupidamise siseeeskirjad lähtuvalt raamatupidamise seadusest ja Eesti Panga juhenditest.

33.3.HLÜ majandusaasta algab 01.jaanuar ja lõpeb 31.detsembril.

33.4 HLÜ peab bilanssis kajastamisele mittekuuluvate nõuete ja kohustuste arvestust bilanssivälistel kontodel.

33.5 HLÜ esitab Eesti Pangale perioodiliselt aruandeid, selle poolt kehtestatud tähtaegadel ja koostamise meetodikal;

33.6 HLÜ bilanss avalikustatakse kehtestatud korras;

33.7 HLÜ esitab statistikaorganitele aruandeid vastavalt seadusandluses ettenähtud korras ja tähtaegadel.

35 HOIU-LAENUÜHISTU KONTROLLIMINE

Hoiu-laenuühistu tegevuse kontrollorganiteks on revisjonkomisjon ja audiitor

35.1 Revisjonkomisjon valitakse viieks aastaks ja on kolme kuni viie liikmeline.

35.2 Revisjonkomisjoni liikmeks ei tohi olla hoiu-laenuühistu Juhatus , Nõukogu ega laenukomitee liige, audiitor ega raamatupidaja ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik.

35.3 Revisjonkomisjoni liikmel peab olema majandusalane või juriidiline haridus või vähemalt viieaastane töökogemus raamatupidamise, rahanduse või äriühingu majandustegevuse revideerimisega seotud ametikohal.

35.4 Revisjonkomisjoni liikmed valivad endi hulgast revisjonkomisjoni esimehe.

35.5 Revisjonkomisjon viib läbi hoiu-laenuühistu majandusaasta tegevuse revideerimise kaasates vajadusel spetsialiste väljaspoolt. Aastaruande kontrollimise kohta koostab revisjonkomisjon aruande ja esitab selle Üldkoosolekule või Volinike koosolekule kinnitamiseks.

35.6 Revisjonkomisjoni liikmel on õigus ja kohustus kontrollida hoiu-laenuühistu vara, arveldus- ja väärtpaberikontosid, raamatupidamisdokumente, laenukomitee tegevust kajastavaid dokumente ning õigus nõuda selgitusi ja kõikvõimalikku abi oma ülesannete täitmiseks. Revisjonkomisjoni liikmel on õigus jälgida hoiu-laenuühistu tööd ja majandustegevust mis tahes lõigus ja ajavahemikus.

35.7 Revisjonkomisjon analüüsib ja jälgib hoiu-laenuühistu töös ja majandustegevuses avastatud puudusi,koostab neist perioodilisi ülevaateid ja esitab need vastavalt tähtsuse astmele hoiu-laenuühistu Juhatusle,Nõukogule ,Üldkoosolekule või Volinike koosolekule.arutamiseks ja puuduste kõrvaldamiseks.

35.8 Revisjonkomisjon on otsustusvõimeline kui koosolekust võtab osa vähemalt 2/3 revisjonkomisjoni liikmetest.

35.9 Revisjonkomisjoni otsuseid võetakse vastu kohalolijate vähemalt 2/3 poolthääle enamusega.

35.10 Revisjonkomisjoni koosolekud protokollitakse. Revisjonkomisjoni otsusele kirjutavad alla kõik otsuse poolt hääletanud revisjonkomisjoni liikmed kui ka eriarvamusele jäänud revisjonkomisjoni liikmed lisades juurde sellekohase eriarvamuse.

35.11 Kui HLÜ-s on alla 30 liikme, valitakse revident.

35.12 Revisjonkomisjon juhindub oma töös käesolevast põhikirjast ja EV seadustest.

35.13 Revisjonkomisjoni liikmed ei tohi avalikustada ärisaladusi ja informatsiooni ,mis puudutavad ühistu liikmete-klientide kontosid ,sooritatud tehinguid ja nende finantsmajanduslikku seisundit.

35.14 Üldkoosolek või Volinike koosolek valib audiitori viieks aastaks.

35.15 Auditeerimine toimub vastavalt EV seadustele sõltumatu vandeaudiitori poolt kord aastas. Vandeaudiitori aruanne arutatakse läbi Nõukogus ja selle tulemused kantakse ette Üldkoosolekul või Volinike koosolekul.

36. HLÜ ÜHINEMINE ja JAGUNEMINE

36.1 HLÜ jagunemine ei ole lubatud.

36.2 Hoiu-laenuühistu ühinemine:

36.2.1. HLÜ ühinemine võib toimuda uue hoiu-laenuühistu asutamisega või ühinemine teise hoiu-laenuühistuga.

36.2.2. HLÜ ühinemine toimub Üldkoosoleku otsuse alusel ja vastavalt HLÜ-dele kehtestatud normatiivaktidele ning äriseadustikus ettenähtud korras.

36.2.3 Hoiu-laenuühistute ühinemislepingut ja kõiki ühinevaid hoiu-laenuühistuid kontrollib üks ja seesama audiitor ja koostab vastavad aruanded kontrollimise kohta. Kontrollimise aruanded esitavad ka ühinevate hoiu-laenuühistute revisjonikomisjonid.

36.2.4. HLÜ võib ühineda ühistutega, et asutada ühistupank vastavalt krediidiasutuste seaduse sätetele.

37. HLÜ LÕPETAMINE

37.1 Ühistu loetakse lõpetatuks:

37.1.1 Üldkoosoleku otsusega;

37.1.2 kohtumäärusega;

37.1.3 kui HLÜ-sse on jäänud vähem kui 25 liiget ja liikmete arv ei ole kahe kuu jooksul suurenenud

37.1.4 muudel seaduse või põhikirjaga ettenähtud alustel.

37.2 Hoiu-laenuühistu lõpetamine toimub tulundusühistu seaduses ettenähtud korras.

37.3 Pärast võlausaldajate ning hoiustajate kõigi nõuete rahuldamist ja liikmetele osamaksude tagastamist allesjäänud vara jaotatakse ühistu liikmete vahel samadel alustel dividendide jaotamisega.

38.LÕPPSÄTTED

38.1. Käesolevat põhikirja võib muuta Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 2/3 Üldkoosolekul või Volinike koosolekul osalenutest.

38.2. Vastuvõetud põhikirjamuudatused hakkavad kehtima nende vastuvõtmise hetkest, kui seaduses pole sätestatud teisiti.

38.3. Küsimused, mis pole sätestatud käesoleva põhikirjaga, kuuluvad sätestamisele seadusega ning selle piires Üldsisekorra-eeskirjadega, Üldkoosoleku, Volinike koosoleku, Juhatuse, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni otsustega.

Kambja HLÜ Juhatuse esimees
Juhatuse liige
Juhatuse liige

Linda Sossi
Vahur Järv
Aare Ärmpalu

