

# EESTIHOIUS HLÜ

## PÕHIKIRI

### 1. ÜLDSÄTTED

- 1.1. Tulundusühistu ärinimi on Eestihoius HLÜ (edaspidi Ühistu).
- 1.2. Ühistu asukoht on Tallinn.

### 2. ÜLDPÕHIMÕTTED JA TEGEVUSALAD

- 2.1. Ühistu on juriidiline isik, mille peamiseks ja püsivaks tegevuseks on põhikirja punktis 2.5. nimetatud tehingute ja toimingute teostamine hoiu-laenuühistu tegevuspiirkonnas elavate või seal kinnisasja omavate ja samas tegevuspiirkonnas asuvate füüsiliste ja eraõiguslik juriidiliste isikute teenindamiseks.
- 2.2. Ühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiundus-, arveldus ja laenualaseks teenindamiseks loodud finantseerimisasutus.
- 2.3. Ühistu tegutseb liikmelisuse alusel ja juhindub oma majandustegevuses tulundusühistuseadusest, hoiu-laenuühistu seadusest ja teistest Eesti Vabariigis kehtivatest õigusaktidest ning käesolevast põhikirjast.
- 2.4. Ühistu on asutatud vastavalt hoiu-laenuühistu seaduse § 5 lg 1, mille kohaselt "hoiu-laenuühistu asutatakse territoriaalsel põhimõttel, kus tegevuspiirkonnaks on ühe omavalitsusüksuse või mitme omavahel piirneva omavalitsusüksuse haldusterritoorium".
- 2.5. Ühistu peamine ja püsiv tegevus on oma liikmetega järgmiste tehingute tegemine:
  - 2.5.1. hoiustamistehingud hoiuste ja muude tagasimaksvate rahaliste vahendite kaasamiseks;
  - 2.5.2. laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediidid, hüpoteeklaenud ja faktooring;
  - 2.5.3. liisingtehingud;
  - 2.5.4. nõuete ostmine;
  - 2.5.5. 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;
  - 2.5.6. krediidasutuse, finantseerimisasutuse või kindlustusandja poolt pakutavate tagatiste, garantiide ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine;
  - 2.5.7. nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes;
  - 2.5.8. muud tehingud, mis on sisult sarnased käesoleva lõike punktides 2.5.1. - 2.5.7. loetletud finantsteenustega.
- 2.6. Ühistu vastutab oma kohustuste eest kogu oma varaga.
- 2.7. Ühistu garanteerib oma klientide kontode ja hoiuste saladuse.
- 2.8. Ühistu majandusaasta algab 1.jaanuaril ja lõppeb 31.detsembril.

### **3. ÜHISTU LIIKMEKS ASTUMINE**

3.1. Ühistul peab olema igal ajahetkel vähemalt 25 liiget.

3.2. Ühistu liikmeks võivad astuda:

3.2.1. vähemalt 18 aastane füüsiline isik, kelle peamine elukoht või püsiva ja kestva majandus- või kutsetegevuse koht on ühistu tegevuspiirkonnas või kes omab ühistu tegevuspiirkonnas kinnisasja;

3.2.2. eraõiguslik juriidiline isik, kelle asukoht või tegevuskoht on Ühistu tegevuspiirkonnas.

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

3.4. Ühistu liikmeks vastuvõtmiseks esitab isik kirjaliku avalduse Juhatusale, kes peab avalduse läbivaatama 1 kuu jooksul arvates avalduse esitamise päevast.

3.5. Ühistu liikmeks astuja loetakse Ühistu liikmeks alates Juhatus poolt vastuvõtmise otsuse tegemise päevast.

3.6. Ühistu liikmeks astuja tasub sisseastumismaksu suuruses 10 EUR.

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

3.8. Ühistu liikmeks vastuvõtmisest võib juhatus keelduda, näidates ära keeldumise põhjused:

3.8.1. Ühistu ei suuda teenindada olemasolevast suuremat arvu liikmeid;

3.8.2. Ühistu 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;

3.8.4. Isik on pankrotivõlgnik, maksuvõlglane või tema suhtes on algatatud täitemenetlus;

3.8.5. Muudel seaduses ettenähtud alustel.

3.9. Ühistu liikmeks vastuvõtmisest keeldumise otsuse ära kiri koos põhjendusega saadetakse elektron- või tavaposti teel 7 päeva jooksul taotlejale, keda vastu ei võetud.

### **4. LIIKMETE ARVESTUS**

4.1. Ühistu 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 Ühistu kirjaliku dokumendi.

4.4. Juhatus edastab Ühistu teated liikmetele kirjalikult liikmete nimekirjas märgitud aadressil või elektronposti vahendusel.

### **5. LIIKMESUSE LÕPPEMINE**

5.1. Liikmesus Ühistus lõpeb:

5.2. Liikme väljaastumisel Ühistust;

5.3. Liikme Ühistust väljaarvamisel;

- 5.4. Liikme väljaarvamisel võlausaldaja nõudmisel;
- 5.5. Juriidilisest isikust liikme lõppemisel;
- 5.6. Liikmesuse üleandmisel;
- 5.7. Liikme surma korral, kui liikmesus ei lähe üle pärijale;
- 5.8. Juriidilise isiku ühinemisel või jagunemisel, kui tema õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta ühistu seaduses või käesolevas põhikirjas sätestatud tingimustele.
- 5.9. Liikmel on õigus Ühistust välja astuda, kui tal ei ole Ühistu ees täitmata kohustusi. Ühistust väljaastumiseks peab liige esitama juhatusele kirjaliku avalduse.
- 5.10. Ühistu liikmel on õigus anda oma liikmesus üle vaid isikule, kes vastab Ühistu põhikirjas Liikme kohta sätestatud tingimustele.

## **6. ÜHISTUST VÄLJAASTUMINE**

- 6.1. Liikmel on õigus alates teisest aastast liikmeks arvamise päevast Juhatusesele esitatud kirjaliku avalduse alusel Ühistust välja astuda, juhul kui tal ei ole Ühistu ees täitmata kohustusi. Ühistust väljaastumise avaldus tuleb esitada vähemalt 3 kuud enne väljaastumist.
- 6.2. Vastavalt Ühistu majanduslikule olukorrale või kui väljaastumine seab kahtluse alla Ühistu tegevuse jätkamise võib Juhatus etteteatamistähtaega pikendada kuni 2 aastani.
- 6.3. Etteteatamisetähtaja lõppemisel peab Juhatus rahuldama liikme väljaastumise avalduse 1 kuu jooksul tehes kindlaks väljaastunud liikme ja ühistu vastastikused varalised õigused ja kohustused.
- 6.4. Vaatamata piirangutele mõjuva põhjuse olemasolul võib liige Ühistust välja astuda tasudes Ühistule mõistliku hüvituse.
- 6.5. Juhatusese otsuse ärakiri liikme Ühistust väljaastumise kohta tuleb saata väljaastunud liikmele 10 päeva jooksul otsuse tegemise päevast arvates.

## **7. ÜHISTUST VÄLJAARVAMINE**

- 7.1. Liige arvatakse Ühistust välja seaduse või Ühistu põhikirjaga ettenähtud alustel.
- 7.2. Liikme võib Ühistust välja arvata järgmistel põhjustel:
  - 7.2.1. kui Ühistu liige oluliselt rikub Ühistu põhikirja nõudeid;
  - 7.2.2. kui Ühistu liige jätab täitmata Üldkoosoleku, Volinike koosoleku, Juhatusese või Nõukogu otsused;
  - 7.2.3. kui Ühistu liige ei kasuta Ühistu poolt pakutavaid teenuseid enam kui 12 kuu jooksul või Ühistu liige või temaga seotud füüsiline isik ei ole Ühistu juhtimis- ja kontrollorganite liige (juhatus, nõukogu, revisjonikomisjon, laenukomitee);
  - 7.2.4. kui Ühistu liige on teiste hoiu-laenuühistu juhtimis- või kontrollorganite liige (juhatusese-, nõukogu-, laenukomitee- või revisjonikomisjoni liige);
  - 7.2.5. kui Ühistu liige töötab teistes hoiu-laenuühistutes;
  - 7.2.6. kui Ühistu liige teeb tihedat koostööd teiste hoiu-laenuühistutega;
  - 7.2.7. kui Ühistu liige esitab valeandmeid Ühistu liikmesse astumisel või Ühistu poolt pakutavate teenuste taotlemisel;
  - 7.2.8. kui Ühistu liige kahjustab muul viisil Ühistu mainet või huve.

7.3. Ühistust väljaarvamisel punktides 7.1.-7.2. nimetatud alustel on Juhatusel õigus välja arvata Ühistust ka kõik füüsilised ja juriidilised isikud, kes on otseselt seotud väljaarvatud liikmega (väljaarvatud liikme lähikondsed).

7.4. Väljaarvamise otsustab Juhatus.

7.5. Liikmele tuleb väljaarvamisotsusest teatada kirjalikult 14 päeva jooksul, arvates vastava otsuse tegemisest. Teates peab olema märgitud Ühistust väljaarvamise põhjus ja alus.

## **8. VÄLJAARVAMISE OTSUSE PEALE EDASIKAEBAMINE**

8.1. Liikme mittenõustumisel Juhatusel poolt tehtud väljaarvamise otsusega on tal õigus kaevata Nõukogu otsusele 1 kuu jooksul otsuse ära kirja 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 mittenõustumisel Nõukogu poolt tehtud väljaarvamise otsusega on liikmel õigus kaevata üldkoosolekule 1 kuu jooksul otsuse ära kirja saamise päevast arvates.

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

## **9. LIIKMESUSE JA OSAMAKSU ÜLEANDMINE**

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

9.2. Osamaksu ja liikmesuse üleandmisest tuleb teatada Ühistu Juhatusel 10 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 1 kuu jooksul nende esitamise päevast alates.

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

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

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

## **10. LIIKME VÄLJAASTUMISE JA VÄLJAARVAMISE PÄEV**

10.1. Liige loetakse Ühistust väljaastunuks Juhatusel vastava otsuse tegemise päevast arvates.

10.2. Surnud liikme liikmesolek lõpeb tema surmapäevast.

10.3. Juriidilise isiku lõpetamisel loetakse ta Ühistust väljaarvatuks tema lõpetamise päevast arvates.

## **11. LIIKME ÕIGUSTE JA KOHUSTUSTE LÕPPEMINE**

11.1. Päevast, millal liige loetakse Ühistust 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 2 kuud enne majandusaasta lõppu. Hiljem esitatud avalduse korral lõpevad varalised õigused ja kohustused järgmise majandusaasta viimasel päeval. Käesolevas lõikes sätestatud ei rakendata liikme õiguste ja kohustuste lõppemisel osamaksu üleandmisel.

11.3. Ühistust väljaarvatud liikme varalised õigused ja kohustused lõpevad jooksva majandusaasta viimasel päeval.

11.4. Liikmesuse lõppemisel on liikmel õigus saada tagasi osamaks.

11.5. 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.

## **12. PÄRIJATE ÕIGUSED**

12.1. Ühistu liikme pärijal on õigus astuda Ühistu liikmeks, kui ta vastab seaduses ja Ühistu põhikirjas sätestatud tingimustele. Pärija Ühistu liikmeks vastuvõtmisel loetakse teda liikmeks alates endise liikme surmapäevast.

12.2. Pärija Ühistu liikmeks vastuvõtmisel arvestatakse endise liikme poolt tasutud osamaks liikmeks võetud pärija osamaksuks vastavalt pärimise tingimustele ja temale lähevad üle kõik endise Ühistu liikme varalised õigused ja kohustused.

12.3. Pärijatevahelise vaidluse liikmeks saamise üle lahendab kohus.

## **13. JURIIDILISEST ISIKUST LIIKME ÕIGUSTE ÜLEMINEK TEMA ÜHINEMISEL VÕI JAGUNEMISEL**

13.1. Ühistu juriidilisest isikust liikme ühinemisel või jagunemisel lähevad liikme õigused üle ühele tema õigusjärglastest, kui ta vastab Ühistu põhikirjas sätestatud tingimustele ning esitab Juhatusele liikmeks astumise kirjaliku avalduse 2 kuu jooksul ühinemise või jagunemise päevast arvates. Juriidilise isiku õigusjärglase Ühistu 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 arvatuks reorganiseerimise päevast arvates.

## **14. LIIKME ÕIGUSED**

14.1. Ühistu liikmeid tuleb võrdsetel asjaoludel kohelda võrdselt. Liikmed teostavad oma õigusi Ühistu suhtes üldkoosolekul.

14.2. Ühistu liikmel on õigus:

14.2.1. osa võtta Ühistu üldkoosolekust;

14.2.2. valida ja olla valitud Ühistu juhtimis- ja kontrollorganitesse;

14.2.3. Ühistu liikmel on õigus saada Juhatuselt teavet Ühistu tegevuse kohta ja tutvuda Ühistu dokumentidega, kui see ei kahjusta Ühistu huve;

14.2.4. tutvuda vähemalt 10 päeva enne majandusaasta aruande kinnitamist otsustava üldkoosoleku toimumist Ühistu majandusaasta aruandega;

14.2.5. igal Ühistu liikmel on õigus saada Ühistu arvel majandusaasta aruande ära kiri e-posti teel;

14.2.6. Ühistu liikmel on õigus kasutada kõiki Ühistu poolt pakutavaid teenuseid;

14.2.7. saada osa Ühistu liikmetele jaotatavast kasumist;

14.2.8. astuda Ühistu liikmeskonnast välja või anda oma liikmesus üle isikule, kes vastab Ühistu põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele;

14.2.9. Ühistust välja astumisel või väljaarvamisel saada tagasi osamaks seaduses ja põhikirjas sätestatud korras;

14.2.10. kasutada muid seaduses ja käesolevas põhikirjas sätestatud õigusi.

## **15. LIIKME KOHUSTUSED**

15.1. Ühistu liige on kohustatud:

15.1.1. täitma Ühistu põhikirjast tulenevaid kohustusi, samuti Ühistu juhtimis- ja kontrollorganite otsuseid;

15.1.2. viivitamatult teatama Ühistu juhatusle oma elukoha või asukoha muutmisest või muudest muudatustest, mis võivad olla takistuseks Ühistu liikmeks olemisel;

15.1.3. täitma Ühistu ja liikme vahel sõlmitud lepingutest tulenevad kohustused tähtaegselt ja täielikult.

## **16. ÜHISTU VARA JA SELLE TEKKIMINE**

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

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

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

16.4. Ühistu osakapitali suurus on 442 280 EUR.

16.5. Füüsilistele isikutele ja eraõiguslikele juriidilistele isikutele on osamaksu alammääraks 30 EUR. Ühistu liige võib soovi korral Juhatusle otsuse alusel oma osamaksu suurendada ja vähendada juhul kui seda lubab Ühistu majanduslik olukord.

16.6. Osakapitali suurendamine ja vähendamine toimub vastavalt äriseadustiku seaduses sätestatule. Osakapitali suurendamisel fondiemissiooni korral suurendatakse liikme osamaksu võrdeliselt tema osamaksu nimiväärtuse suurusle.

16.7. Osamaks on rahaline suurus.

16.8. Liige võib tasuda ka suuremat osamaksu, kui punktis 16.5. Täiendav osamaks ei too liikmele täiendavat hääleõigust. Täiendava osamaksu eest on Ühistu liikmel õigus saada iga-aastaseid intressimakseid.

## **17. RESERVKAPITAL JA MUUD RESERVID**

17.1. Ühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital, mille suuruseks on vähemalt pool osakapitalist.

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

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

## **18. KASUMI JAOTAMINE**

18.1. Ühistu kasum jaotatakse üldkoosoleku otsusega kinnitatud majandusaasta aruande alusel.

18.2. Puhaskasumi jaotamisel peab määrama:

18.2.1. eraldiste määra reservkapitali, mis peab olema vähemalt 20 % puhaskasumist;

18.2.2. dividendidena liikmetele väljamakstava kasumiosa suuruse ja liikme dividendi määra;

18.2.3. eraldiste määra sihtkapitalidesse;

18.2.4. eraldised muudesse reservidesse.

18.3. Dividende makstakse kasumist vähemalt 30% ulatuses, kuid mitte rohkem kui 60%, kui vajalikud reservfondi maksed on tasutud.

18.4. Dividende jaotatakse võrdeliselt liikme põhiosamaksu nimiväärtusele ja tasutud põhi-osamaksu osalemise ajale osakapitalis.

18.5. Dividendide väljamaksmist alustatakse 1 kuu pärast üldkoosoleku vastava otsuse vastuvõtmist.

18.6. Dividendide pealt Ühistu intresse ei maksa.

## **19. KAHJUMI KATMINE**

19.1. Kui auditeeritud majandusaasta aruandest selgub kahjum, kaetakse kahjum Üldkoosoleku otsuse alusel reservkapitali arvel või muude reservide arvel.

19.2. 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:

- 19.2.1. osakapitali suurendamise või
- 19.2.2. Ühistu lõpetamise või
- 19.2.3. pankrotiavalduse esitamise.

## **20. ÜHISTU USALDUSNORMATIIVID**

- 20.1. Ühistu on kohustatud paigutama mitte vähem kui 5 % kaasatud hoiuste summast likviidse hoiusena mõnda Eesti krediidiasutusse.
- 20.2. Ühistu võib omandada vajalikke kinnisasju ainult oma peamiseks ja püsivaks tegevuseks.
- 20.3. Ühistu põhikirja punkti 20.2. ei kohaldata kui Ühistu on omandanud kinnisasja kahjude ennetamiseks või vältimiseks ning on selle kinnisasja 3 aasta jooksul võõrandanud.
- 20.4. Ühistu investeringud põhivarasse sealhulgas finantspõhivarasse kokku ei tohi olla suuremad Ühistu omakapitalist.
- 20.5. Ühistu peab võõrandama kinnis- ja vallasvara ning aktsiad ja osad, mille ta on omandanud kolmanda osapoole arvel, hiljemalt 3 aasta jooksul nende omandamisest.
- 20.6. Ühistul on keelatud osaleda osanikuna täisühingus ja täisosanikuna usaldusühingus.
- 20.7. Ühistu bilansiliste nõuete summa klientide vastu ja bilansiväliste kohustuste summa kokku ei või ületada kümnekordset omakapitali summat.
- 20.8. Ühistu ei või puhaskasumit jaotada, kui majandusaastal ei ole 3 kuu vältel kinni peetud punktis 20.1. sätestatust või kui Ühistu viimase majandusaasta lõppemisel kinnitatud majandusaasta aruandest ilmneb, et Ühistu omakapital jääks väiksemaks hoiu- laenuühistu seaduse § 22 lõikes 3 sätestatust.

## **21. LAENUKOMITEE JA NÕUDED LAENUDELE**

- 21.1. Laenukomitee tuleb moodustada, kui Ühistul on rohkem kui 50 liiget.
- 21.2. Laenukomitee:
  - 21.2.1. on alaliselt tegutsev organ. Laenukomitee valitakse asutajate, Üldkoosoleku või Volikogu poolt 5 aastaks;
  - 21.2.2. Laenukomitee on 3 kuni 5 liikmeline;
  - 21.2.3. Laenukomitee liige peab olema Ühistu liige;
  - 21.2.4. Laenukomitee liikmeks ei tohi olla revisjonikomisjoni liige, audiitor ega Nõukogu liige;
  - 21.2.5. Laenukomitee liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab Laenukomitee tegevust;
  - 21.2.6. Laenukomitee koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui kord kuus;
  - 21.2.7. Laenukomitee otsustab laenude väljaandmise Nõukogu poolt kinnitatud korra alusel ja esitab vastavad dokumendid Juhatusese laenulepingute sõlmimiseks ning aitab korraldada võlgade sissenõudmist.
- 21.3. Nõuded laenudele:
  - 21.3.1. Ühistu on kohustatud laenude andmisel järgima krediteerimise häid tavasid, sealhulgas kontrollima laenusaaaja maksevõimelisust ja piisava tagatise olemasolu.



21.3.2. Laenuandmise otsus peab tuginema eelnevale laenuanalüüsile ning see peab olema suunatud eelkõige laenusaja krediitvõimelisuse hindamisele ja sellele, kui suur on risk laen tagasi saada.

21.3.3. Nõukogu otsusega määratud piirmäärast suuremate laenude andmine ja pikendamine toimub Nõukogu ja Laenukomitee igakordse otsuse alusel.

21.3.4. Laenu andmine Ühistu liikmest Juhatusesse, Nõukogule või revisjonikomitee liikmele ja nendega võrdsustatud majanduslikku huvi omavatele isikutele võib toimuda ainult Nõukogu otsusega ettenähtud korras.

## **22. NÕUDED RISKIDE JUHTIMISEL**

22.1. Ühistu ei võta ülemääraseid riske, mis võivad ohtu seada tema maksevõimelisuse.

22.2. Ühistus kehtestatakse sise-eeskirjad ja protseduurireeglid, mis tagavad Ühistu tegevust reguleerivate õigusaktide ja Ühistu juhtimisorganite otsuste täitmise.

22.3. Ühistu sise-eeskirjad ja protseduurireeglid kinnitab Nõukogu. Ühistu sise-eeskirjad ja protseduurireeglid peavad muu hulgas kindlaks määrama:

22.3.1. Ühistu ning Ühistu Juhatusesse ja Nõukogu liikmete ning töötajate isiklike majanduslike konfliktide vältimise korra;

22.3.2. Ühistu sisese informatsiooni ja dokumentide liikumise korra;

22.3.3. tehingute ja toimingute tegemise korra Ühistu arvel ning klientide nimel ja arvel;

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

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

## **23. ÜHISTU JUHTIMINE. ÜLDKOOSOLEK. VOLINIKE KOOSOLEK (VOLIKOGU). PÄDEVUS JA KOKKUKUTSUMISE KORD**

23.1. Ühistu juhtimisorganid on liikmete Üldkoosolek, Volinike koosolek (Volikogu), Nõukogu ja Juhatus.

23.2. Üldkoosolek:

23.2.1. liikmete Üldkoosolek on Ühistu kõrgeim juhtimisorgan;

23.2.2. Ühistu liikmed teostavad oma õigusi ühistus Üldkoosolekul.

23.3. Üldkoosoleku pädevusse kuulub:

23.3.1. Ühistu ühinemise, jagunemise ja lõpetamise otsustamine;

23.3.2. Volinike valimine ja nende volituste tähtaja määramine;

23.3.3. seaduse või põhikirjaga Üldkoosoleku pädevusse antud muude küsimuste otsustamine;

23.3.4. Ühistu põhikirjas üldkoosoleku pädevusse nimetatata küsimustes võib üldkoosolek otsuse vastu võtta Juhatusesse või Nõukogu ettepanekul.

23.4. Üldkoosolekud on korralised ja erakorralised:

23.4.1. korralise üldkoosoleku kutsub kokku Juhatus vähemalt 1 kord aastas.

23.4.2. erakorralise üldkoosoleku kutsub kokku Juhatus omal initsiatiivil või vähemalt 1/10 Ühistu liikmete, samuti revisjonikomisjoni, Nõukogu või audiitori nõudmisel 3 kuu jooksul alates kokku kutsumise nõue kättesaamist. Erakorralise üldkoosoleku kokku kutsumise nõue tuleb esitada Juhatusle kirjalikult, näidates ära kokku kutsumise põhjused.

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

23.5. Üldkoosoleku päevakord ja kokkukutsumise teade:

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

23.5.2. 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 üldkoosolekul osaleb üle 2/3 ühistu liikmetest;

23.5.3. Juhatus saadab üldkoosoleku kokku kutsumisest kirjaliku teate elektronkirja teel kõigile liikmetele nimekirja kantud aadressil vähemalt 21 päeva enne koosoleku toimumist. Kui Ühistu teab või peab teadma, et kiri ei jõua elektroonkirja saajani, tuleb teade saata tavakirjaga Ühistu liikme aadressile. Üldkoosoleku teade peab olema saadetud selliselt, et see jõuaks saaja aadressile tavalise edastamise korral vähemalt 1 nädal enne Üldkoosoleku toimumist. Üldkoosoleku teistkordse kokkukutsumise teate sama päevakorraga avaldab Juhatus üleriigilise levikuga päevalehes vähemalt 1 nädal enne koosoleku toimumist;

23.5.4. Üldkoosoleku kutses peab olema näidatud koosoleku toimumise koht, aeg ning päevakord. Kui Üldkoosolekul muudetakse põhikirja, tuleb teates näidata kavandatud muudatuste olemus;

23.5.5. 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 tühised, kui liikmed, kelle suhtes kokkukutsumise korda rikuti, otsust heaks ei kiida.

## **24. VOLINIKE KOOSOLEK (VOLIKOGU)**

24.1. Kui Ühistul on üle 200 liikme, valib Üldkoosolek kõrgemaks juhtimisorganiks volinike koosoleku (Volikogu), kelle pädevusse antakse Üldkoosoleku poolt määratud ulatuses Üldkoosoleku tööfunktsioonid.

24.2. Kõiki Volikogu pädevusse kuuluvaid ülesandeid võib täita Üldkoosolek.

24.3. Volinikud valitakse Ühistu Üldkoosoleku poolt.

24.4. Volinikuks saab olla Ühistu liige. Igal Volinikul on 1 hääl.

24.5. Voliniku võib valida mitte enam kui 50 liikme kohta. Ühistul peab olema vähemalt 20 Volinikku.

24.6. Volinike volituste tähtaeg on 5 aastat.

24.7. Korralise Volinike koosoleku kutsub kokku Juhatus kutsetega, milles teatatakse päevakord, koosoleku toimumise aeg ja koht. Kutse edastatakse posti, faksi teel või elektroonsel teel vähemalt 21 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 poole Volinikest. Vastasel juhul kutsub Juhatus 3 nädala jooksul, kuid mitte varem kui 7 päeva jooksul kokku uue koosoleku sama päevakorraga, mis võtab otsused vastu sõltumata osavõtjate Volinike arvust.

24.8. Volinike korraline koosolek kutsutakse kokku 1 kord aastas majandusaasta aruande kinnitamiseks kuue kuu jooksul majandusaasta lõppemisest arvates.

24.9. Erakorralise Volinike koosoleku kokkukutsumisel kohaldatakse Üldkoosoleku kokkukutsumise sätteid.

24.10. 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.

## **25. ÜHISTU LIIKME HÄÄLEÕIGUS**

25.1. Ühistu liikmel on Üldkoosolekul otsuse vastuvõtmisel 1 hääl.

25.2. Ühistu 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 Äriregistri registrikaardile;

25.3. Kui Ühistul on üle 100 liikme võib 1 liige esindada kuni 5 liiget.

## **26. ÜHISTU LIIKME HÄÄLEÕIGUSE PIIRAMINE**

26.1. Ühistu liige ei saa osa võtta hääletamisest ning esindatuse määramisel selle liikme häält ei arvestata järgmiste küsimuste otsustamisel:

26.1.1. kui otsustatakse tema vabastamist kohustusest või vastutusest või tema vastu nõude esitamist;

26.1.2. tema väljaarvamine Ühistust;

26.1.3. tema ja Ühistu vahel tehingu tegemist ning selles tehingus Ühistu esindaja määramist;

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

## **27. ÜLDKOOSOLEKU JA VOLINIKE KOOSOLEKU (VOLIKOGU) OTSUSTE VASTUVÕTMINE**

27.1. Üldkoosolek on otsustusvõimeline, kui kohal või esindatud on üle poole Ühistu liikmetest. Volinike koosolek on otsustusvõimeline kui kohal on üle poole Volinikest. Kui koosolekule ei ilmunud nõutav arv liikmeid, tuleb üldkoosolek või Volinike koosolek uuesti kokku kutsuda sama päevakorraga hiljemalt 3 nädala jooksul, kuid mitte varem kui 7 päeva jooksul.

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

27.3. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsused on vastu võetud, kui selle poolt hääletas üle poole koosolekul osalenud liikmetest. Otsused Nõukogu ja Laenukomitee valimise, põhikirja

muutmise, täiendamise ja uue põhikirja vastuvõtmise ning Ühistu reorganiseerimise või tegevuse lõpetamise kohta võetakse vastu kohalolijate vähemalt 4/5 poolthääle enamusega.

27.4. Põhikirja muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel Äriregistrisse. Äriregistrile esindatavale avaldusele peab lisama põhikirja muutmise otsustatanud üldkoosoleku või Volinike koosoleku protokoll ja põhikirja uue teksti. Põhikirjale kirjutavad alla kõik Juhatus liikmed.

27.5. Liikmetel on õigus teha otsuseid ka üldkoosolekut või Volinike koosolekut kokku kutsumata. Kui otsus tehakse koosolekut kokku kutsumata, kohaldatakse äriseadustiku sätteid, mis puudutavad osahinguga osanike otsuse vastuvõtmist koosolekut kokku kutsumata.

27.6. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsuse vaidlustamine toimub vastavalt tulundusühistu seaduse § 52-le.

## **28. ÜLDKOOSOLEKU JA VOLINIKE KOOSOLEKU PROTOKOLLIMINE**

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

28.2. 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.

28.3. Üldkoosoleku või Volinike koosoleku protokoll lisana on koosolekul osalevate liikmete või Volinike nimekiri või muud olulised dokumendid.

28.4. Pärast koosoleku lõppemisest 7 päeva möödumisel peab protokoll olema liikmetele kättesaadav. Liikmel on õigus saada Ühistu kulul Üldkoosoleku protokoll või selle osa ärakiri e-kirja teel.

## **29. ÜHISTU NÕUKOGU**

29.1. Nõukogu on Juhatuse tegevust planeeriv, juhtimist korraldav ja Juhatuse üle järelvalvet teostav organ.

29.2. Nõukogu valitakse Üldkoosoleku või Volinike koosoleku poolt 5 aastaks ja on kolme- kuni seitsmeliikmeline.

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

29.4. Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui 1 kord 3 kuu jooksul. Nõukogu koosolekust võtab vajadusel osa Juhatuse.

29.5. Nõukogu koosolek on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole Nõukogu liikmete arvust. Nõukogu liiget ei või koosolekul ega otsuse tegemisel esindada teine Nõukogu liige ega kolmas isik.

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

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

29.8. Nõukogu otsused ilma koosolekut kokku kutsumata võetakse vastu vastavalt äriseadustikule.

29.9. Kontrolli tulemused Juhatuse töö üle tehakse teatavaks Ühistu Üldkoosolekule või Volinike koosolekule.

29.10. Nõukogu pädevusse kuulub:

29.10.1. Juhatuse valimine ja Juhatuse esimehe määramine;

29.10.2. Juhatuse liikmete, Juhatuse esimehe, laenukomitee, revisjonikomisjoni liikmetele töötasustamise aluste ja korra kehtestamine;

29.10.3. Laenukomitee peale esitatud kaebuste läbivaatamine;

29.10.4. Majanduskavade ja finantsplaani kinnitamine;

29.10.5. Laenude andmine ühistu Juhatuse, laenukomitee ja revisjonikomisjoni liikmetele.

29.11. Nõukogu kinnitus on vajalik järgmiste toimingute jaoks:

29.11.1. Osaluse omandamine või selle lõpetamine teistes ühingutes;

29.11.2. Ettevõtte omandamine, võõrandamine või selle tegevuse lõpetamine;

29.11.3. Ühistule kuuluvate kinnisasjade ja registrisse kantud vallasasjade võõrandamine ja koormamine;

29.11.4. Investeeringute tegemine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud kulutuste summa;

29.11.5. Laenude ja võlakohustuste võtmine, mis ületavad selleks majandusaastaks ette nähtud summa;

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

29.12. Nõukogul on õigus saada Juhatuselt teavet Ühistu tegevuse kohta ning nõuda Juhatuselt tegevusaruannet ning bilansi koostamist.

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

29.14. Nõukogu võib otsustada muid küsimusi, mis ei kuulu Üldkoosoleku või Volinike koosoleku pädevusse.

29.15. Nõukogu otsustab Juhatuse liikmetega tehingute tegemise ja õigusvaidluste pidamise ning määrab selleks Ühistu esindaja.

29.16. Nõukogu liikmeks ei või olla Ühistu Juhatuse liige, Audiitor, Laenukomitee liige, Revisjonikomisjoni liige, pankrotivõlgnik ega isik, kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.

29.17. Juhatus esitab äriregistrile Nõukogu liikmete nimekirja. Nõukogu liikmete muutumisel esitab Juhatus 5 päeva jooksul äriregistrile Nõukogu liikmete uue nimekirja.

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

29.19. Kuni poole nõukogu liikmeid võib enne nende valimise või määramise otsuses sätestatud tähtaega tagasi kutsuda nõukogu liikme kohalt tagasiastumiseks vabatahtliku avalduse alusel juhul, kui on täidetud käesoleva põhikirja punkt 29.1.

29.20. 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 4/5 Üldkoosoleku või Volinike koosoleku häälte enamus.

### **30. ÜHISTU JUHATUS**

30.1. Juhatus on Ühistu alaliselt tegutsev juhtimisorgan. Juhatus valitakse Nõukogu poolt 5 aastaks ja on kolme- kuni viieliikmeline. Juhatus liige ei pea olema Ühistu liige. Juhatus liigmeks valimisel peab olema tema kirjalik nõusolek.

30.2. Juhatus liige määrab Nõukogu.

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

30.4. Juhatus on Ühistu esindusõiguslik organ. Ühistut võivad esindada kõigis õigustoimingutes vähemalt 2 Juhatus liiget.

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

30.6. Juhatus koosolekud toimuvad mitte harvemini kui 1 kord kuus.

30.7. Juhatus koosolekuid juhatab Juhatus esimees, viimase puudumisel Sise-eeskirjadegamääratud Juhatus liige. Juhatus koosolekud protokollitakse mõne Juhatus liikme poolt ja allkirjastatakse kõigi Juhatus koosolekul viibinud Juhatus liikmete poolt.

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

30.9. Juhatus on pädev otsuseid vastu võtma, kui koosolekust võtab osa vähemalt 2/3 Juhatus liikmetest.

30.10. Juhatus liikmed peavad hoidma ärisaladust ja kogu informatsiooni, mis puudutavad Ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid, nende finantsmajanduslikku seisundit osamaksude suurust jms.

30.11. Juhatus võib vastu võtta ka otsuseid küsimustes, mille päevakorra kohta on juhatus liikmeid mõistliku aja jooksul ette teavitatud ning juhatus liige, kes ei saa osaleda juhatus koosolekul, on andnud antud küsimuses oma digitaalselt allkirjastatud otsuse.

30.12. Juhatus pädevusse kuulub:

30.12.1. Ühistu tegevuse igapäevane ja strateegiline juhtimine;

30.12.2. Ühistu töötajate töölevõtmine ja vabastamine;

30.12.3. Ühistu liikmete vastuvõtmine, väljaastumine ja väljaarvamine ning liikmete registri pidamine;

30.12.4. Ühistu Üldkoosolekute ja Volinike koosolekute ettevalmistamine ja kokku kutsumine ning läbiviimine toimub vastavalt põhikirjale;

- 30.12.5. Majandusaasta aruande ja bilansi esitamine Üldkoosolekule või Volinike koosolekule;
- 30.12.6. Ühistu raamatupidamise korraldamine vastavalt seadusandlusele ja raamatupidamise sisekorra eeskirjade kinnitamine;
- 30.12.7. Põhivahendite ostmise, rentimise ja võõrandamise otsustamine, va põhikirja punktis 29.10.3. nimetatud vara võõrandamine ja koormamine;
- 30.12.8. Ühistu teenuste hinnakirja kehtestamine ja kinnitamine;
- 30.12.9. Ühistu Töösisekorraeeskirjade kehtestamine ja kinnitamine;
- 30.12.10. Majanduskavade ja finantsplaanide koostamine, esitamine Nõukogule kinnitamiseks;
- 30.12.11. Pretensioonide, kaebuste ja hagide esitamine ja lahendamine;
- 30.12.12. Muude küsimuste otsustamine, mis ei kuulu Üldkoosoleku ja Nõukogu pädevusse.
- 30.13. Juhatus liige peab täitma Ühistu põhikirja, samuti Üldkoosoleku, Nõukogu, Juhatus, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni otsuseid täpselt ning õigeaegselt kogu oma parima arusaamise ja mõistmisega. Juhatus liige on eeskujulik, eetiline ja aus.
- 30.14. Juhatusel on õigus vastu võtta otsuseid, mis ei lähe vastuollu seaduse, Ühistu põhikirja, Üldkoosoleku, Nõukogu ja Laenukomitee otsustega.

### **31. ÜHISTU NÕUKOGU JA JUHATUSE LIIKMED**

- 31.1. Nõukogu ja Juhatus liige peab olema teovõimeline füüsiline isik.
- 31.2. Nõukogu ja Juhatus liige ei või olla:
- 31.2.1. pankrotivõlgnik;
- 31.2.2. isik, kellelt seaduse alusel on ära võetud õigus olla ettevõtja;
- 31.2.3. Juhatus liige ei või olla Ühistuga samal tegevusalal tegutseva äriühingu Juhatus, Nõukogu, Revisjonikomisjoni liige ega audiitor.
- 31.3. Nõukogu ja Juhatus liige vastutab enda poolt esitatud andmete õigsuse eest ning ei tohi keelduda nende kontrollist Ühistu revisjonikomisjoni poolt.
- 31.4. Kui Nõukogu ja Juhatus liikme tegevus on käesoleva põhikirja punkti 31.2. sätestatuga vastuolus, esitab ta tagasiastumise avalduse.
- 31.5. Kui Nõukogu või Juhatus liige ei esita tagasiastumise avaldust võib Ühistu Juhatus liikmelt nõuda keelatud tegevuse lõpetamist või algatada liikme ennetähtaegse tagasikutsumise.

### **32. RAAMATUPIDAMINE JA ARUANDLUS**

- 32.1. Ühistu lähtub raamatupidamise korraldamisel raamatupidamise seadusest, muudest asjakohastest õigusaktidest, Eesti Panga soovitusliket juhenditest ja Ühistu põhikirjast.
- 32.2. Ühistu kehtestab raamatupidamise siseeeskirjad lähtuvalt raamatupidamise seadusest ja Eesti Panga soovituslikest juhenditest.
- 32.3. Ühistu peab bilansis ajastamisele mittekuuluvate nõuete ja kohustuste arvestust bilansivälistel kontodel.
- 32.4. Ühistu esitab vajadusel Eesti Pangale perioodiliselt aruandeid, selle poolt kehtestatud tähtaegadel ja koostamise metoodikat järgides.
- 32.5. Ühistu bilanss avalikustatakse kehtestatud korras.

32.6. Ühistu esitab statistikaorganitele aruandeid vastavalt seadusandluses ettenähtud korras ja tähtaegadel.

### **33. ÜHISTU KONTROLLIMINE**

33.1. Ühistu tegevuse kontrollorganiteks on Revisjonkomisjon ja audiitor.

33.2. Revisjonkomisjon valitakse 5 aastaks ja on kolme- kuni kuueliikmeline.

33.3. Revisjonkomisjoni liikmeks ei tohi olla Ühistu Juhatus, Nõukogu ega Laenukomitee liige, audiitor ega raamatupidaja ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik.

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

33.5. Revisjonkomisjoni liikmed valivad endi hulgast Revisjonkomisjoni esimehe.

33.6. Revisjonkomisjon viib läbi Ühistu majandusaasta tegevuse revideerimise, kaasates vajadusel spetsialiste väljaspoolt. Aastaruande kontrollimise kohta koostab Revisjonkomisjon aruande ja esitab selle Üldkoosolekule või Volinike koosolekule kinnitamiseks.

33.7. Revisjonkomisjoni liikmel on õigus ja kohustus kontrollida Ühistu vara, arveldus- ja väärtpäberikontosid, raamatupidamisdokumente, Laenukomitee tegevust kajastavaid dokumente ning õigus nõuda selgitusi ja kõikvõimalikku abi oma ülesannete täitmiseks. Revisjonkomisjoni liikmel on õigus jälgida Ühistu tööd ja majandustegevust.

33.8. Revisjonkomisjon analüüsib ja jälgib Ühistu töös ja majandustegevuses avastatud puudusi, koostab neist perioodilisi ülevaateid ja esitab need vastavalt tähtsuse astmele Ühistu Juhatus, Nõukogule, Üldkoosolekule või Volinike koosolekule arutamiseks ja vajadusel puuduste kõrvaldamiseks.

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

33.10. Revisjonkomisjoni otsuseid võetakse vastu kohalolijate poolt vähemalt 2/3 poolthäälte enamusega.

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

33.12. Kui Ühistus on alla 30 liikme, valitakse revident.

33.13. Revisjonkomisjon juhindub oma töös Ühistu põhikirjast ja asjakohastest seadustest.

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

33.15. Üldkoosolek või Volikogu valib audiitori.

33.16. Ühistu auditeerimine toimub vastavalt seadustele sõltumatu vandeaudiitori poolt kord aastas. Vandeaudiitori aruanne arutatakse läbi Nõukogus ja selle tulemused kantakse ette Üldkoosolekul või Volinike koosolekul.



### **34. ÜHISTU ÜHINEMINE JA JAGUNEMINE**

34.1. Ühistu jagunemine ei ole lubatud.

34.2. Ühistu ühinemine:

34.2.1. Ühistu ühinemine võib toimuda uue hoiu-laenuühistu asutamisega või ühinemisel teise hoiu-laenuühistuga.

34.2.2. Ühistu ühinemine toimub Üldkoosoleku otsuse alusel, vastavalt normatiivaktidele ning äriseadustikus ettenähtud korras.

34.2.3. 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 revisjonkomisjonid.

34.2.4. Ühistu võib ühineda ühistutega, et asutada ühistupank vastavalt krediidasutuste seaduse sätetele.

### **35. ÜHISTU LÕPETAMINE**

35.1. Ühistu loetakse lõpetatuks:

35.1.1. Üldkoosoleku otsusega;

35.1.2. kohtumäärusega;

35.1.3. kui Ühistusse on jäänud vähem kui 25 liiget ja liikmete arv ei ole 2 kuu jooksul suurenenud;

35.1.4. muudel seaduse või põhikirjaga ettenähtud alustel.

35.2. Ühistu lõpetamine toimub tulundusühistu seaduses ettenähtud korras.

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

### **36. LÕPPSÄTTED**

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

36.2. Põhikirja muutmise otsus jõustub vastava kande tegemisel Äriregistrisse.

36.3. Küsimused, mis pole reguleeritud käesoleva põhikirjaga, kuuluvad täitmisele seadusega ning selle piires Sisekorra-eeskirjadega, Üldkoosoleku, Volinike koosoleku, Juhatuse, Laenukomitee ja Revisjonikomisjoni otsustega sätestatud korras.

*Kinnitatud Põhja-Eesti Hoiu-laenuühistu asutamiskoosoleku otsusega 11.09.2013.a.*

*Muudetud Ühistu Volikogu koosoleku otsusega 21.04.2022.a.*