

Käesolev põhikirja versioon kinnitati 2016. aasta 8.august toimunud erakorralisel üldkoosolekul.

# PÕHIKIRI

---

## KODUMAA KAPITALI HLÜ Kasu Sinule – kasu Eestile

## **PÕHIKIRI**

### **1. ÜLDANDMED**

- 1.1. Tulundusühistu ärinimi on Kodumaa Kapitali HLÜ (edaspidi “Ühistu”), nime võib kasutada ka kujul: Kodumaa Kapitali Hoiu-laenuühistu.
- 1.2. Ühistu asukoht on Tallinna linn, Harju maakond.
- 1.3. Ühistu majandusaasta algab 01. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril.
- 1.4. Ühistu on eraõiguslik juriidiline isik, tulundusühistu ja juhindub oma tegevuses Eesti Vabariigis kehtivast seadusandlusest ja käesolevast põhikirjast.
- 1.5. Ühistu on asutatud nii territoriaalsuse põhimõttel kui ka ühiste majanduslike huvide põhimõttel, kusjuures tegevuspiirkonnaks on mitme omavahel piirneva omavalitsusüksuse haldusterritoorium kogu Eesti Vabariigis.
- 1.6. Ühistu on füüsiliste ja juriidiliste isikute hoiustamise-, arveldus ja laenuandlaseks teenindamiseks.
- 1.7. Ühistu põhitegevuseks on koguda Ühistu liikmetelt hoiuseid ja väljastada Ühistu liikmetele laene ja liisinguid. Antud juhul ei ole välistatud muud tehingud hoiu-laenuühistu seaduse tähenduses.
- 1.8. Ühiste majanduslike huvide all käsitletakse olukorda, kus isikud kui ühistu liikmed tegutsevad ühise eesmärgi nimel ja teineteise kasuks, andes mõlemapoolselt panuse ühistu arengusse.
- 1.9. Ühistu põhiväärtused on: eetilisuus, sõltumatus, rahvuskultuuri toetamine ning kogukondlik tegevus. Täpsemalt määratletakse eetika koodeksis.
- 1.10. Põhitegevuse kõrval võib Ühistu oma eesmärkide saavutamiseks informeerida avalikkust läbi erinevate kirjutiste, asutada ettevõtteid, võtta vastu annetusi, teha investeeringuid ja muid tegevusi, mis on otseselt või kaudselt vajalikud Ühistu eesmärkide saavutamiseks.

### **2. VARA: OSAMAKS JA RESERVKAPITAL**

#### **2.1. Osakapital, Osamaks ja Sisseastumismaks**

- 2.1.1. Ühistu vara tekib tema liikmete osamaksudest: kohustuslikust osamaksust ja täiendavast osamaksust ning muudest maksetest, ühistu tegevusest saadavast tulust, annetustest ning muudest laekumistest.
- 2.1.2. Ühistu vastutab kohustuste eest oma varaga. Ühistu liikmed ei vastuta ühistu kohustuste eest.
- 2.1.3. Ühistu osakapitali miinimumsuuruseks on 31 950 eurot, mis moodustatakse Ühistu liikmete osamaksudest.
- 2.1.4. Ühistu netovara vähenemisel alla osakapitali miinimumsuuruse võib Ühistu Üldkoosolek otsusega kehtestada liikmetele lisaosamaksu tasumise kohustuse.

- 2.1.5. Ühistu liikmeks astumisel on isikul kohustus tasuda minimaalne kohustuslik osamaks füüsilistele isikutele 39 eurot ja juriidilistele isikutele vastavalt ühingu vormile OÜ ja AS 104 eurot ning MTÜ, TÜ, UÜ, FIE 54 eurot.
- 2.1.6. Osamaksu tasutakse üksnes rahaliste sissemakssetega. Rahalised sissemaksed tuleb tasuda Ühistu pangakontole või sularahas hiljemalt ühe nädala jooksul liikmeks vastuvõtmise avalduse esitamisest arvates.
- 2.1.7. Ühistu osamaksu osalisel või täielikul võõrandamisel on ostueesõigus teistel liikmetel, kui võõrandatakse kolmandale isikule.
- 2.1.8. Ühistu osamaksu ei või pantida.
- 2.1.9. Ühistu liikmeks astumisel on isikul kohustus tasuda minimaalne sisseastumismaks 6 eurot, mida liikmelisuse lõppemisel ei tagastata.
- 2.1.10. Juhatus võib Nõukogu nõusolekul sisseastumismaksu ja kohustuslikku osamaksu muuta.

## **2.2 Osakapitali suurendamine**

- 2.2.1 Osakapitali võib suurendada erisusega osade väljaandmise kaudu, kusjuures erisuste tingimused lepivad liikmest investoriga kokku eraldi täiendava osamaksu lepingus.
  - 2.2.1.1 Täiendava osamaksu lepingu tingimused ja sõlmimine peab olema heaks kiidetud Üldkoosoleku otsusega ja allkirjastatud Juhatusel poolt.
  - 2.2.1.2. Täiendav osamaks ei too liikmele täiendavat hääleõigust.

## **2.3. Reservkapital**

- 2.3.1. Ühistu kohustuste tagamiseks moodustatakse reservkapital vastavalt hoiu-laenuühistu seaduses sätestatule.
- 2.3.2. Reservkapitali suurus on pool osakapitalist.

## **3. KASUMI JAOTAMINE JA KAHJUMI KATMINE**

- 3.1. Dividende makstakse liikmetele võrdeliselt sellega kui suures mahus on liige osalenud Ühistu tegevuses ning kui suur on olnud liikme osamaks. Dividendide maksmise täpse eeskirja otsustab Juhatus ja kinnitab Volinike koosolek.
- 3.2. Kasum jaotatakse Volinike koosoleku otsusega.
- 3.3. Dividende makstakse eelmise majandusaasta kasumist, millest on maha arvatud eelmiste aastate katmata kahjum ning kohustuslik reservkapital ja muud seaduse või põhikirjaga ette nähtud reservid. Välja makstava dividendi minimaalseks suuruseks on 20% eelmise majandusaasta kasumist.
- 3.4. 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 peab otsustama kas:

- 3.4.1. Osakapitali suurendamise või
- 3.4.2. Ühistu lõpetamise või
- 3.4.3. Pankrotiavalduse esitamise.

## **4. LIIKMED**

### **4.1. Teadete edastamine**

Juhatus edastab Ühistu teated liikmetele kirjalikult liikmete nimekirjas märgitud aadressil. Kui Ühistu liige on Ühistule esitanud liikmeks astumise avalduses oma e-posti aadressi, siis võib kõik teated saata ka elektrooniliselt liikme e-posti aadressile.

### **4.2. Liikmeks astumine**

4.2.1. Ühistu liige peab vastama ühele alljärgnevale tingimusele:

4.2.1.1 ta on vähemalt 18-aastane teovõimeline füüsiline isik, kelle peamine elukoht või püsiva ja kestva majandus- või kutsetegevuse koht on hoiu-laenuühistu tegevuspiirkonnas või kes omab hoiu-laenuühistu tegevuspiirkonnas kinnisasja;

4.2.1.2 ta on eraõiguslik juriidiline isik, kelle asukoht või tegevuskoht on ühistu tegevuspiirkonnas;

4.2.1.3 füüsilised isikud, keda seovad ühised majanduslikud huvid;

4.2.2. Ühistu liikmeks astuja on kohustatud esitama ühistu juhatusale motiveeritud kirjaliku avalduse ühistu liikmeks astumiseks Ühistu kontoris kohapeal, elektronpostiga digitaalselt allkirjastatult või tavapostiga.

4.2.3. Ühistu liikmeks vastuvõtmise otsustab juhatus ühe kuu jooksul avalduse kättesaamise päevast arvates.

4.2.4 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.

### **4.3. Liikmeks vastuvõtmisest keeldumise alused**

4.3.1 Juhatus võib keelduda liikmeks vastuvõtmisest järgmistel alustel:

4.3.1.1 ta ei vasta ühistu põhikirjas või seaduses sätestatud nõuetele;

4.3.1.2 ta ei tasu osamaksu või sisseastumismaksu;

4.3.1.3 ta on varem Ühistust välja arvatud põhikirja või seadusega sätestatud nõuete järgimata jätmise tõttu.

4.3.1.4 ta omab kehtivat karistust kuriteo eest.

4.3.1.5 ühistu ei suuda tagada ega soodustada olemasolevast suurema arvu liikmete majanduslikke huve

4.3.2. Liikmeks vastuvõtmisest keeldumise otsuse tegemisel saadab Juhatus isikule tema vastuvõtmisest keeldumise otsuse ära kirja. Ära kiri saadetakse isikule ühe nädala jooksul otsuse tegemisest arvates. Ära kirjas on ära näidatud vastuvõtmisest keeldumise põhjendus.

4.3.3 Juhul kui esinevad asjaolud, mis on liikmeks vastu võtmise keeldumise alus(t)eks, tagastab Ühistu isiku poolt makstud osakapitali sissemaksu.

#### **4.4. Ühistu liikme õigused:**

- 4.4.1 tutvuda Ühistu dokumentidega sh asutamislepinguga, põhikirjaga, liikmete nimekirjaga, Üldkoosoleku-, Juhatus- ning Nõukogu otsustega tööajal Ühistu Juhatus asukohas.
- 4.4.2 võtta osa Üldkoosolekust kas isiklikult või volitatud esindaja kaudu;
- 4.4.3 saada Üldkoosoleku protokollid ära kirjutada ja selle väljavõtte digitaalselt;
- 4.4.4 saada teavet Ühistu tegevuse tulemuste kohta;
- 4.4.5 saada Juhatuselt teavet kõigis Üldkoosoleku päevakorda võetud küsimustes;
- 4.4.6 saada kirjalikke teateid Üldkoosolekute toimumise aja, koha ja päevakorra kohta, välja arvatud juhul, kui seaduse kohaselt võib Üldkoosoleku kutse edastada e-postiga või ühes üleriigilise levikuga päevalehes ja Ühistu kodulehel avaldamise teel.
- 4.4.7 tarbida kõiki ühistu pakutavaid tooteid- ja teenuseid;
- 4.4.8 valida ja olla valitud ühistu juhtimis- ja kontrollorganitesse;
- 4.4.9 saada osa Ühistu liikmetele jaotatavast kasumist;
- 4.4.10 astuda ühistust välja ja võõrandada tasutud osamaks;
- 4.4.11 Ühistust väljaastumisel saada hüvitust vastavalt põhikirja punktile 4.5.6;
- 4.4.12 võtta osa Ühistu tegevusest.

#### **4.5 Ühistu liikme kohustused:**

- 4.5.1 täitma käesolevast põhikirjast ja Eesti Vabariigi õigusaktidest tulenevaid kohustusi ning ühistu juhtimis- ja kontrollorganite otsuseid;
- 4.5.2 tasuma käesolevas põhikirjas sätestatud suuruses ja korras osamaksu ja sisseastumismaksu ning muid sihtotstarbelisi makseid vastavalt Üldkoosoleku otsusele;
- 4.5.3 hoidma Ühistu ärisaladust vastavalt Ühistu eetikakoodeksile.

#### **4.6. Liikmelisuse lõppemise alused:**

##### **4.6.1 Liikme ühistust väljaastumine;**

- 4.6.1.1 Ühistu liikmel on õigus juhatusle esitatud kirjaliku avalduse alusel ühistust välja astuda, kui tal ei ole ühistu ees kohustusi. Avaldus tuleb esitada vähemalt üks kuu enne väljaastumist.
- 4.6.1.2 Liikmel ei ole õigust Ühistust välja astuda kolme (3) aasta jooksul arvates liikmeks saamisest, välja arvatud mõjuval põhjusel.
- 4.6.1.3 Ühistust välja astumisel enne kolme aasta möödumist on liige kohustatud Ühistule tasuma hüvitust vastavalt Üldkoosoleku otsuses määratud suurusele.
- 4.6.1.4 Juhatus otsustab liikme väljaastumisavalduse rahuldamise ühe kuu jooksul, tehes kindlaks väljaastunud liikme ja ühistu vastastikused varalised õigused ja kohustused.
- 4.6.1.5 Liige loetakse ühistust väljaastunuks juhatusle vastava otsuse tegemise päevast arvates.

##### **4.6.2 Liikme ühistust väljaarvamise;**

4.6.2.1 Liige arvatakse ühistust välja mõjuval põhjusel, eelkõige, kui liikme suhtes on jõustunud kohtuotsus kuriteo täideviimise eest või tema tegevus ja käitumine kahjustavad HLÜ mainet.

4.6.2.2 Väljaarvamise otsustab Ühistu Juhatus. Liige võib väljaarvamiseotsuse vaidlustada Volinike koosolekul 20 päeva jooksul arvates väljaarvamisteate kättesaamisest.

4.6.2.3 Liiget teavitatakse väljaarvamiseotsusest kirjalikult kahe nädala jooksul, arvates vastava otsuse tegemisest. Teates on märgitud Ühistust väljaarvamise põhjus ja alus.

4.6.2.4 Liige peab väljaarvamisel tasuma Hüvitust vastavalt Üldkoosoleku otsuses määratud suurusele.

#### **4.6.3 Liikme surma korral;**

4.6.3.1 Kui pärijad ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta põhikirjas, seaduses, siseeskirjades sätestatud tingimustele;

#### **4.6.4 Juriidilise isiku lõpetamisel;**

#### **4.6.5 Juriidilise isiku ühinemisel;**

4.6.5.1 Kui tema õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta põhikirjas, seaduses, siseeskirjades sätestatud tingimustele;

#### **4.6.6 Hüvitus liikmesuse lõppemisel**

4.6.6.1 Liikmesuse lõppemisel ei tagastata liikmele sh liikme surma korral pärijatele sisseastumismaksu ega osamaksu sh täiendavat osamaksu, vaid makstakse liikmele rahalise hüvitusena see osa varast, mille liige oleks saanud, kui Ühistu oleks lõpetatud liikmesuse lõppemise päeval (edaspidi Hüvitus). Liikmesuse lõppemise päevaks loetakse liikmesuse lõppemise päevale eelneva kuu lõpu seisu.

4.6.6.2 Hüvituse arvutamisel lähtutakse Ühistu raamatupidamislikust väärtusest, mis leitakse vastavalt IFRS standardile.

4.6.6.3 Hüvituse määramisel ei arvestata reservkapitali.

4.6.6.4 Hüvituse väljamakse periood on kuni 3 aastat alates liikmesuse lõppemisest. Üldkoosolek võib hüvituse maksmise tähtaega võrreldes seaduses või põhikirjas sätestatuga mõistlikult pikendada, kui väljamakse tegemine põhjustaks vastavalt asjaoludele ühistule olulist kahju või seab kahtluse alla ühistu tegevuse jätkumise.

## **5. ÜLDKOOSOLEK JA VOLINIKE KOOSOLEK**

5.1. Liikmete Üldkoosolek on ühistu kõrgeim juhtimisorgan, kõik liikmed teostavad oma õigusi Ühistus Üldkoosolekul.

### **5.2 Üldkoosoleku ainupädevusse kuulub:**

5.2.1 Ühistu ühinemise ja lõpetamise otsustamine;

5.2.2 Ühistu eesmärkide seadmine ja muutmine;

5.2.3 Volinike valimine ja tagasikutsumine, tasustamise aluste ja korra kehtestamine;

- 5.2.4 Nõukogu liikmete valimine sh arvu kehtestamine ja tagasikutsumine, tasustamise aluste ja korra kehtestamine;
  - 5.2.5 Audiitori nimetamine ja tagasikutsumine, tema tasustamise aluste ja korra kehtestamine;
  - 5.2.6 kapitalide ja reservide ning muude maksude moodustamine;
  - 5.2.7 liikmetele lisakohustuste määramine. Liikmetele lisakohustuse määramise otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas 3/4 koosolekul osalenud liikmetest.
  - 5.2.8 muud põhikirja ja seadusega sätestatud ülesanded, mis ei ole antud Juhatuse, Nõukogu või Volinike koosoleku pädevusse.
- 5.3 Volinike koosolek on Üldkoosoleku poolt valitud juhtimisorgan Ühistu majandustegevuse efektiivsemaks korraldamiseks. Volinike koosoleku pädevusse antakse põhikirjas määratud ulatuses Üldkoosoleku ülesanded, mida esmajärjekorras kohustub täitma Volinike koosolek.
- Juhul, kui tekib Volinike koosoleku ülesande täitmisel takistus või on mittetäitmiseks muu mõjuv põhjus, siis täidab Volinike koosoleku ülesandeid Üldkoosolek.
- 5.3.1 Volinike koosolek koosneb minimaalselt 20 volinikust, kelle volituste tähtaeg on 3 aastat;
  - 5.3.2 Ühe voliniku võib valida kuni 50 liikme kohta;
  - 5.3.3 Igal volinikul on 1 hääl;

#### **5.4. Volinike koosoleku pädevusse kuulub:**

- 5.4.1 põhikirja muutmine ja täiendamine;
- 5.4.2 majandusaasta eelarve kinnitamine;
- 5.4.3 majandusaasta aruande kinnitamine;
- 5.4.4 liikmetele laenu andmise korra kehtestamine, sealhulgas ühele liikmele antava laenusumma piirmäära kehtestamine;
- 5.4.5 revisjoniaruande ja audiitori otsuse kinnitamine;
- 5.4.6 Revisjonikomisjoni liikmete valimine ja tagasikutsumine, tasustamise aluste ja korra kehtestamine;
- 5.4.7 Laenukomitee liikmete valimine ja tagasikutsumine enne volituste tähtaja lõppemist, nende tasustamise aluste ja korra kehtestamine;
- 5.4.8 Laenukomitee tegutsemise ja otsustuskorra kinnitamine;
- 5.4.9 kasumi jaotamine;
- 5.4.10 osakapitali suurendamine ja vähendamine. Sellekohaste muudatuste tegemine äriregistris;
- 5.4.11 liikmeks vastuvõtmisest keeldumise ja liikme väljaarvamise otsuste peale esitatud kaebuste lahendamine;
- 5.4.12 ühistust väljaastunud või ühistust väljaarvatud liikmega lepingu lõpetamise tingimuste ja korra kehtestamine;
- 5.4.13 Juhatuse või Nõukogu liikmega tehingu tegemise otsustamine, tehingu tingimuste määramine, õigusvaidluse pidamise otsustamine ning selles tehingus või vaidluses Ühistu esindaja määramine;

- 5.5. Ühistu põhikirjas Üldkoosoleku pädevusse nimetamata küsimustes võib Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsuse vastu võtta Juhatus ettepanekul.
- 5.6. Juhatus kutsub Volinike koosoleku kokku vähemalt 1 kord aastas, kuid hiljemalt kuuendal kuul majandusaasta lõppemise päevast arvates.
- 5.6.1 Juhatus edastab volinikele teate Volinike koosoleku kokku kutsumise kohta, milles teatatakse päevakord ja koosoleku toimumise aeg. Kutse edastatakse e-posti, selle puudumisel tavaposti teel vähemalt 14 päeva enne koosoleku toimumise aega. Koosoleku päevakorra määrab Juhatus ja kinnitab Volinike koosolek. Koosolekud viiakse läbi Juhatus asukohas, kui teates ei ole määratud teisiti.
- 5.7. Üldkoosolekuid ja Volinike koosolekuid võib ka tehniliselt turvaliste lahenduste olemasolul Interneti vahendusel pidada.
- 5.7.1 Liikmed võivad Üldkoosoleku ja Volinike koosoleku päevakorras olevate punktide kohta koostatud otsuste eelnõusid hääletada elektrooniliste vahendite abil enne koosolekut või koosoleku kestel, kui see on tehniliselt turvalisel viisil võimalik.
- 5.7.2 Elektroonilise hääletamise korra määrab Juhatus. Juhatus poolt ette nähtud kord peab tagama liikmete tuvastamise ning elektroonilise hääletamise turvalisuse ja usaldusväarsuse ning olema nende eesmärkide saavutamiseks proportsionaalne.
- 5.8. Ühistul on õigus teha seaduses ettenähtud korras otsus Üldkoosolekut kokku kutsumata
- 5.9 Korralise Üldkoosoleku kutse saadetakse 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.
- 5.10. Erakorralise Üldkoosoleku kutsub Juhatus omal initsiatiivil 7 päeva jooksul või vähemalt 4/10 ühistu liikmete, samuti Nõukogu, Volinike koosoleku, Revisjonikomisjoni või Audiitori nõudmisel 7 päeva jooksul avalduse saamisest.
- 5.10.1 Erakorralise Üldkoosoleku kokkukutsumisel Nõukogu, Volinike koosoleku, Revisjonikomisjoni või Audiitori nõudmisel tuleb esitada Juhatusle kirjalik motiveeritud erakorralise üldkoosoleku kokkukutsumise avaldus.
- 5.11 Üldkoosolekul on igal liikmel üks hääl. Ühistu liige võib hääleõigust kasutada esindaja kaudu lihtkirjaliku volikirja alusel. Üks isik saab esindada maksimaalselt kümmet (10) Ühistu liiget.
- 5.12 Üldkoosolek kui ka Volinike koosolek on otsustusvõimeline, kui kohal on üle 66% Ühistu liikmetest või Volinike koosoleku liikmetest. Kui Üldkoosolekule või Volinike koosolekule ei ilmunud nõutav arv liikmeid, kutsub Juhatus kolme (3) nädala jooksul, kuid mitte varem, kui seitsme (7) päeva pärast, kokku uue



koosoleku sama päevakorraga. Teistkordselt kokkukutsutud Üldkoosolek või Volinike koosolek on otsustusvõimeline sõltumata kokkutulnud liikmete arvust.

5.13 Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas üle poole koosolekul osalenud liikmetest

## **6. JUHATUS**

- 6.1 Juhatus on Ühistu alaline juhtorgan, mis juhib ja esindab Ühistut.
- 6.2 Juhatus koosneb minimaalselt kolmest (3) liikmest, kes valitakse Nõukogu otsusega kuni viieks (5) aastaks. Nõukogu puudumisel Volinike koosoleku otsusega.
- 6.3 Nõukogu määrab Juhatuses liikmete seast Juhatuses esimehe;
- 6.4 Juhatuses esimees korraldab Juhatuses tööd;
- 6.5 Juhatuses liikmeks võib olla teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu ärialane maine, vajalik haridus, teadmised ja kutsealane sobivus ning vastab muuhulgas seadusest tulenevatele nõuetele. Juhatuses liige on eetilise ja aus. Juhatuses esimees peab omama majandusalast või juriidilist kõrgharidust.
- 6.6 Juhatuses liige peab olema Ühistu liige.
- 6.7 Juhatuses liikmeks ei või olla Nõukogu liige, Revisjonikomisjoni liige, Audiitor ega nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik, kriminaalkorras karistatud isik, pankrotivõlgnik ega isik, kellel on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja. Ühistu Juhatuses liige ei tohi olla krediidasutuse ega teise hoiu-laenuühistu Juhatuses, Nõukogu, Revisjonikomisjoni liige ega Audiitor.
- 6.8 Juhatuses liikmete õigused ja kohustused ning juhatuses täpsem töökord määratakse Nõukogu, selle puudumisel Volinike koosoleku otsusega.
- 6.9 Juhatus peab oma tegevuses kinni pidama Ühistu põhikirjast, Üldkoosoleku ja Volinike koosoleku ning Nõukogu otsustest.
- 6.10 Juhatuses liige peab hoidma ärisaladust.
- 6.11 Juhatuses liige vastutab seaduse või põhikirja rikkumise eest ning tema kohustuste täitmata jätmisega Ühistule või võlausaldajatele süüliselt tekitatud kahju eest.
- 6.12 Juhatuses liikmed vastutavad vastavalt juhatuses pädevusse kuuluvate otsuste tagajärjel Ühistule süüliselt tekitatud kahju eest solidaarselt.
- 6.13 Juhatuses liikme vabastab vastutusest tema eriarvamus, mis on kantud otsuse protokollis, või tema puudumine otsuse vastuvõtnud Juhatuses koosolekult.
- 6.14 Juhatuses liikme vastu esitatava nõude aegumistähtaeg on 2 aastat.

### **6.15. Juhatuses pädevusse kuulub:**

- 6.15.1 Ühistu tegevuse igapäevane juhtimine;
- 6.15.2 Ühistu esindamine suhetes teiste isikutega sh Ühistu nimel lepingute sõlmimine
- 6.15.3 Ühistu liikmete nimekirja pidamine;
- 6.15.4 Ühistu töötajate töölevõtmine ja vabastamine;
- 6.15.5 Ühistu koostööpartnereid puudutavate otsuste tegemine;

- 6.15.6 Ühistu majandusaasta aruande ja eelarve koostamine ja nende esitamine Nõukogule kinnitamiseks;
  - 6.15.7 Ühistu osamaksude ja sisseasutumismaksude muutmine Nõukogu nõusolekul;
  - 6.15.8 Ühistu sisemist tegevust reguleerivate eeskirjade ja juhendite vastu võtmine, muutmine, täiendamine ja kinnitamine;
  - 6.15.9 Üldkoosoleku kokku kutsumine;
  - 6.15.10 muude küsimuste otsustamine, mis ei kuulu Nõukogu, Üldkoosoleku ja Volinike koosoleku pädevusse.
- 6.16 Juhatuse koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele. Koosolekuid võib pidada ka tehniliselt turvaliste lahenduste olemasolul elektrooniliste vahendite abil. Juhatuse koosoleku kutsub kokku Juhatuse esimees enda või Juhatuse liikme algatusel.
- 6.17 Juhatus on otsustusvõimeline, kui otsuse vastu võtmisel annavad oma hääle kõik Juhatuse liikmed. Juhatuse otsus võetakse vastu lihthäälteenamusega. Häälte võrdsel jagunemisel on otsustavaks Juhatuse esimehe hääl.

## 7. NÕUKOGU

- 7.1 Nõukogu on Ühistu juhtorgan, mis planeerib Ühistu tegevust, korraldab juhtimist ning teostab järelevalvet Juhatusetegevuse üle.
- 7.2 Nõukogu valib ja kutsub tagasi Üldkoosolek. Nõukogu tagasi kutsumisel antakse põhikirjas määratud Nõukogu tööfunktsioonid Volinike koosoleku pädevusse kuni uue Nõukogu valimiseni.
- 7.3 Nõukogu on kolme (3) kuni kaheteist (12) liikmeline.
- 7.4 Nõukogu valitakse kuni viieks (5) aastaks.
- 7.5 Nõukogu esimehe valib Nõukogu oma liikmete seast.
- 7.6 Nõukogu esimees korraldab Nõukogu tegevust.
- 7.7 Nõukogu annab Juhatusetegevuse korraldamisel. Nõukogu nõusolek on vajalik tehingute tegemiseks, mis väljuvad igapäevase majandustegevuse raamest.
- 7.8 Nõukogu liikmeks võib olla teovõimeline füüsiline isik, kellel on laitmatu ärialane maine, vajalik haridus, teadmised ja kutsealane sobivus ning vastab muuhulgas seadusest tulenevatele nõuetele. Nõukogu liige on eetilise ja aus.
- 7.9 Nõukogu liige peab olema Ühistu liige.
- 7.10 Nõukogu liikmeks ei või olla Ühistu Juhatusetegevuse liige, Audiitor, Prokurist, Laenukomitee liige, Revisjonikomisjoni liige, kriminaalkorras karistatud isik, pankrotivõlgnik ega isik, kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.
- 7.11 Nõukogu liige peab hoidma ärisaladust.
- 7.12 Nõukogu liige vastutab seaduse või põhikirja rikkumise eest ning tema kohustuste täitmata jätmisega Ühistule või võlausaldajatele süüliselt tekitatud kahju eest.
- 7.13 Nõukogu liikmed vastutavad vastavalt Nõukogu pädevusse kuuluvate otsuste tagajärjel Ühistule süüliselt tekitatud kahju eest solidaarselt.
- 7.14 Nõukogu liikme vabastab vastutusest tema eriarvamus, mis on kantud otsuse protokollis, või tema puudumine otsuse vastuvõtnud Nõukogu koosolekult.
- 7.15 Nõukogu liikme vastu esitatava nõude aegumistähtaeg on 2 aastat
- 7.16 Nõukogu pädevusse kuulub:**
- 7.16.1 Ühistu eesmärkide elluviimine koostöös Juhatusetegevusega, panustades igakülgsele Ühistu arendamisele;
  - 7.16.2 osaluse omandamine ja lõpetamine teistes ühingutes või tütarettevõtja asutamine või lõpetamine või välisfiliaalide asutamine ja sulgemine;
  - 7.16.3 ettevõtte omandamine, võõrandamine või selle tegevuse lõpetamine;
  - 7.16.4 Ühistu kinnisasjade ja registrisse kantud vallasasjade võõrandamine ja koormamine;
  - 7.16.5 investeringute tegemine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud summa;
  - 7.16.6 laenude ja võlakohustuste võtmine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud summa;

- 7.16.7 ühistu laenude andmine ja võlakohustuste tagamine, kui see väljub igapäevase majandustegevuse raamest;
- 7.16.8 Ühistu investeerimisstrateegia kinnitamine;
- 7.16.9 Juhatuse ettepaneku kinnitamine osamaksu ja sisseastumismaksu muutmise kohta;
- 7.16.10 Juhatuse liikmete valimine, tagasikutsumine ja nende tasustamise aluste ja korra kehtestamine, vajadusel Juhatuse asendusliikme valimine ja tagasikutsumine;
- 7.16.11 Laenukomitee tegevuse peale esitatud kaebuste läbivaatamine. Kontrolli tulemuste teatavaks tegemine Üldkoosolekule või Volinike koosolekule ja kaebajale.
- 7.16.12 muude seaduses sätestatud ülesannete täitmine ja Ühistu igapäevasest majandustegevusest väljuvate tehingute üle otsustamine .

7.17 Nõukogul on õigus tutvuda oma ülesannete täitmiseks kõigi Ühistu dokumentidega, samuti kontrollida raamatupidamise õigsust, vara olemasolu ja Ühistu tegevuse vastavust seadustele, Ühistu põhikirjale ja Ühistu juhtorganite otsustele.

7.18 Nõukogu koosolekud toimuvad vähemalt üks (1) kord kvartalis. Koosoleku kutsub kokku Nõukogu esimees või teda asendav Nõukogu liige, teatades koosoleku kokkukutsumisest ja päevakorrast ette vähemalt kolm (3) tööpäeva.

7.19 Nõukogu koosolek on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole Nõukogu liikmetest. Nõukogu otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Häälte võrdsel jagunemisel on otsustavaks Nõukogu esimehe hääl. Nõukogul on õigus otsuseid vastu võtta koosolekut kokku kutsumata seaduses sätestatud korras, kui sellega nõustuvad üle poole Nõukogu liikmetest.

7.20. Igal Nõukogu liikmel on üks hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.

## **8. LAENUKOMITEE**

- 8.1. Ühistus laenude väljastamine toimub Laenukomitee otsusega vastavalt Laenukomitee protseduurireeglitele, mis on kinnitatud Volinike koosoleku poolt;
- 8.2. Laenukomitee on kolme (3) kuni viie (5) liikmeline ja valitakse Volinike koosoleku poolt Juhatuse ettepanekul tähtajatult.
- 8.3. Laenukomitee liige peab olema Ühistu liige.
- 8.4. Laenukomitee liige peab hoidma ärisaladust;
- 8.5. Laenukomitee liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab Laenukomitee tööd.
- 8.6. Laenukomitee esimees ei või olla Ühistu Juhatuse esimees.
- 8.7. Laenukomitee liige ei või olla Nõukogu liige, Revisjonikomisjoni liige, Audiitor, kriminaalkorras karistatud isik, pankrotivõlgnik ega isik, kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja.
- 8.8. Laenukomitee aitab korraldada võlgade sissenõudmist.

- 8.9. Laenukomitee koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvemini kui üks (1) kord kuus.
- 8.10. Laenukomitee koosolek on otsustusvõimeline 2/3 Laenukomitee liikmete osavõtul.

## **9. REVISJONIKOMISJON**

- 9.1. Ühistu tegevust kontrollib kolme (3) liikmeline Revisjonikomisjon, mis valitakse Üldkoosoleku poolt tähtajatult.
- 9.2. Revisjonikomisjon juhindub oma töös Ühistu põhikirjast ja asjakohastest seadustest.
- 9.3. Revisjonikomisjoni liige ei tohi avalikustada ärisaladusi ja informatsiooni, mis puudutavad Ühistu liikmete-klientide kontosid, sooritatud tehinguid ja nende finantsmajanduslikku seisundit.
- 9.4. Revisjonikomisjon kontrollib, 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.
- 9.5. Revisjonikomisjonil on õigus tutvuda oma ülesannete täitmiseks kõigi Ühistu dokumentidega. Juhatus peab andma Revisjonikomisjonile teavet Ühistu tegevuse ja muude andmete kohta.
- 9.6. Revisjonikomisjon koostab üks nädal enne majandusaasta aruande kinnitamist kirjaliku revisjoniaruande.
- 9.7. Revisjonikomisjoni otsused vormistatakse kirjalikult taasesitatavas vormis muuhulgas elektrooniliselt. Otsustele kirjutavad alla paber kandjal või digitaalselt kõik komisjoni liikmed, lisades vajaduse korral oma eriarvamuse.
- 9.8. Revisjonikomisjoni liikmed ei pea olema Ühistu liikmed.
- 9.9. Revisjonikomisjoni liikmeks ei või olla Juhatus, Nõukogu ega Laenukomitee liige, raamatupidaja ega Audiitor, samuti nendega samaväärset huvi omav isik.
- 9.10. Revisjonikomisjon valib komisjoni liikmete hulgast esimehe, kes korraldab Revisjonikomisjoni tööd.

## **10. AUDIITOR**

- 10.1 Üldkoosolek valib viieks (5) aastaks sõltumatu Audiitori, kes viib läbi kontrolli hoiu-laenuühistus ühistu liikmete varaliste huvide kaitseks.
- 10.2 Ühistu auditeerimine toimub vastavalt seadustele sõltumatu Audiitori poolt vähemalt kord aastas. Audiitori aruanne arutatakse läbi Juhatus ja Nõukogu poolt ning selle tulemused kantakse ette Üldkoosolekul.
- 10.3 Juhatus tagab Audiitorile juurdepääsu Ühistu dokumentatsioonile ja raamatupidamisele.

## **11. ÜHINEMINE JA LÕPETAMINE**

- 11.1. Ühistu ühinemine toimub:
  - 11.1.1 Üldkoosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 4/5 Üldkoosolekul osalenutest.

- 11.1.2 muudel seaduse või põhikirjaga ettenähtud alustel.
- 11.2. Ühistu loetakse lõpetatuks:
  - 11.2.1 Üldkoosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 4/5 Üldkoosolekul osalenutest.
  - 11.2.2 kohtumäärusega;
  - 11.2.3 kui Ühistusse on jäänud vähem kui 25 liiget ja liikmete arv ei ole kahe kuu jooksul suurenenud;
  - 11.2.4 muudel seaduse või põhikirjaga ettenähtud alustel.
- 11.3 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.
- 11.4 Ühingu likvideerijateks on juhatuse liikmed.

## **12. LÕPPSÄTTED**

- 12.1. Käesolevat põhikirja võib muuta Üldkoosoleku või Volinike koosoleku otsusega, kui selle poolt on hääletanud vähemalt 66% Üldkoosolekul või Volinike koosolekul osalenutest või esindatud Ühistu liikmetest.
- 12.2. Ühistu põhikirja muudatused hakkavad kehtima kande tegemisel äriregistrisse.
- 12.3. Küsimused, mis pole reguleeritud käesoleva põhikirjaga, kuuluvad reguleerimisele seadusega ning selle piires Sisekorra-eeskirjadega, Üldkoosoleku, Volinike koosoleku, Nõukogu, Juhatuse, Laenukomitee ja Revidendi otsustega.