

Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu

PÕHIKIRI

I HOIU-LAENUÜHISTU ÄRINIMI, ASUKOHT JA TEGEVUSALA

1.1 Hoiu-laenuühistu ärinimi on **Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu** (edaspidi põhikirjas nimetatud lühendatult “Hoiu-laenuühistu”)

1.2 Hoiu-laenuühistu asukoht on Eesti Vabariik, Järva maakond, Järva-Jaani vald.

Aadress 73301 Järvamaa, Järva-Jaani vald, Järva-Jaani, Kase t. 1.

Hoiu-laenuühistu on tulundusühistu.

Hoiu-laenuühistu on makseasutus, mille tegevuspiirkond on Järvamaa, Harjumaa, Jõgevamaa, Virumaa, Viljandimaa, Tartumaa, Raplamaa, Pärnumaa, Võrumaa, Põlvamaa, Läänemaa omavalitsusüksuste territooriumid..

Hoiu-laenuühistu siht on tööhõive ja ettevõtluse arendamine tegevuspiirkonnas ühistegevuse kaudu.

1.3 Hoiu-laenuühistu tehingud:

1.3.1 Hoiu-laenuühistu peamine ja püsiv tegevus on oma liikmetega järgmiste tehingute tegemine:

1.3.2 Hoiustamistehingud hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks.

1.3.3 Laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenud ja faktooring.

1.3.4 Liisingutehingud.

1.3.5 Euroopa komisjoni ja Euroopa Liidu Majanduspiirkonna lepinguriigi asutatud sihtasutuste, struktuurfondide, makseagentuuride või teiste sarnaste isikute poolt pakutavate tagatiste, garantiide, toetuste ja sihtotstarbeliste tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine.

1.3.6 Krediidiasutuste, finantseerimisasutuste või kindlustusandja poolt pakutavate tagatiste, garantiide ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamine ja nende vahendamine.

1.3.7 Nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes.

1.3.8 Muud tehingud, mis on sisult sarnased käesoleva lõike punktides 1-6 loetletud finantsteenustega.

1.3.9 Kindlaksmääramata isikute ringile võib hoiu-laenuühistu osutada:

1.3.9.1 Valuutavahetusteenuseid.

1.3.9.2 Rahasiiret ning teisi makseteenuseid vastavalt makseasutuste ja e-raha asutuste seaduses sätestatule.

1.3.10 Kindlustusteenuste vahendamine, kindlustusalaste konsultatsioonide osutamine.

1.4 Hoiu-laenuühistu majandusaasta on 1. jaanuarist 31. detsembrini.

II OSAKAPITAL JA OSAD

2.1 Hoiu-laenuühistu kapitali suuruseks on kakssada tuhat (200 000) EUR. Hoiu-laenuühistu netovara peab tegutsemise igal ajahetkel vastama seaduses sätestatud miinimumosakapitalile.

2.2 Osamaksu suurus füüsilisel isikul, mittetulundusühingul ja fondil on vähemalt 60.- eurot, juriidilisel isikul vähemalt 600.- eurot.

Liikme osamaks tasutakse rahas. Rahalised sissemaksed tuleb tasuda ühistu pangaarvele 1 kuu jooksul liikmeks vastuvõtmise otsusest arvates.

Sisseastumismaksu suurus füüsilistel isikutel, mittetulundusühingutel ja fondidel on 6.- eurot, juriidilistel isikutel 60.- eurot.

2.3 Kahjumi katmiseks ja osakapitali suurendamiseks moodustab ühistu reservkapitali, mille suuruseks on vähemalt pool osakapitalist. Kuni nimetatud suuruse saavutamiseni kantakse reservkapitali igal aastal üks kahekümnendik (1/20) puhaskasumist. Ühistu võib moodustada teisi reserve liikmete sisseastumismaksudest ja toetustest, mida loetakse seotud omakapitaliks. Reservide kasutamine on nõukogu pädevuses.

2.4. Hoiuste likviidsuse tagamiseks paigutab ühistu 5% kaasatud hoiuste summast likviidse hoiusena mõnda eesti krediitiasutusse.

III HOIU-LAENUÜHISTU LIIKMEKS ASTUMINE

3.1 Hoiu-laenuühistu liikmeks võib astuda:

- füüsiline isik, kes elab alaliselt hoiu-laenuühistu tegevuspiirkonnas või omab seal kinnisasja;

- eraõiguslik juriidiline isik, kelle asukoht on hoiu-laenuühistu tegevuspiirkonnas.

Liikmeks astuja võetakse kirjaliku avalduse alusel ühistu liikmeks juhatuse otsusega, otsuse tegemise päevast alates. Ühistu liikmeks astumisel tuleb tasuda sisseastumismaks.

3.2 Hoiu-laenuühistu liikmeks võtmisest keeldumine käib vastavalt ühistuseadusele.

IV ÜHISTUST VÄLJAASTUMINE

4.1 Hoiu-laenuühistu liikmel on õigus ühistust väljaastumisel või väljaarvamisel tagasi saada tasutud osamaks ühistuseaduses ettenähtud korras tingimusel, et tal ei ole ühistu ees täitmata kohustusi.

4.2 Hoiu-laenuühistu liikmel on õigus võõrandada, pärida oma osamaks teisele hoiulaenuühistu liikmele või kolmandale isikule, kes vastab seaduses või ühistu põhikirjas liikme kohta sätestatud tingimustele.

4.3 Ühistust väljaarvamine:

- 1) füüsilise isiku surma korral,
- 2) juriidilise isiku likvideerimisel,
- 3) liige ei vasta seaduses või Hoiu-laenuühistu põhikirjas sätestatud tingimustele,
- 4) juriidilise isiku reorganiseerimisel, kui tema õigusjärglane ei esita liikmeks astumise avaldust või ei vasta seaduses või põhikirjas sätestatud tingimustele,
- 5) ei täida seaduses ja põhikirjas sätestatud tingimusi, kohustusi ja nende täitmine on põhikirja järgi väljaarvamise aluseks,
- 6) liikmest väljaarvamise otsuse teeb nõukogu. Liikme mitterõustumisel otsusega on tal õigus edasi kaevata seaduses ettenähtud korras.

V HOIU-LAENUÜHISTU LIIKMETE ÕIGUSED JA KOHUSTUSED

5.1 Ühistu liikmel on õigus:

5.1.1 kasutada ühistu teenuseid;

5.1.2 osa võtta ühistu üldkoosolekust;

5.1.3 valida ja olla valitud ühistu juhtimis- ja kontrollorganitesse;

5.1.4 saada teavet ühistu tegevuse tulemuste kohta;

5.1.5 saada osa ühistu liikmetele jaotatavast kasumist;

5.1.6 astuda ühistust välja ja võõrandada tasutud osamaks;

5.1.7 ühistust väljaastumisel või väljaarvamisel saada tagasi osamaks seaduses sätestatud koras;

5.1.8 kasutada teisi seaduses ja ühistu põhikirjas sätestatud õigusi.

5.2 Ühistu liikmel on kohustus:

5.2.1 täita seadusest ja ühistu põhikirjast tulenevaid kohustusi ning ühistu juhtimis- ja kontrollorganite otsuseid;

5.2.2 tasuda põhikirjas sätestatud suuruses ja korras osamaksu;

5.2.3 osa võtta ühistu tegevusest, kasutada ühistu teenuseid vastavalt põhikirjale;

5.2.4 täita ühistu ees võetud kohustusi;

VI JUHTIMINE

6.1 Ühistu juhtimisorganid on liikmete üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Kui ühistul on üle 200 liikme, antakse üldkoosoleku pädevus täielikult üle volinike koosolekule. Iga 20 liikme kohta valitakse vähmalt 1 volinik, kuid mitte vähem kui 20 volinikku.

6.1.1 Volinikud valitakse 5 aastaks.

6.1.2 Volinikuks võib valida ühistu liikme.

6.1.3 Igal volinikul on üks hääl.

6.1.4. Liikmete üldkoosolek (volinike koosolek) on Hoiu-laenuühistu kõrgeim juhtimisorgan.

6.1.5. Üldkoosolek kutsutakse kokku juhatusel teatega, mis saadetakse kas elektronposti aadressil või selle puudumisel liikmete nimekirja kantud aadressil lihtkirjalikult vähemalt 15 päeva enne koosolekut, milles tuleb teatada päevakord.

6.1.6. Üldkoosoleku pädevusse kuulub:

6.1.6.1 Põhikirja muutmine.

6.1.6.2 Ühistu ühinemine teise makseasutusega ja lõpetamise otsustamine.

6.1.6.3 Osakapitali suurendamine ja vähendamine.

6.1.6.4 Audiitori nimetamine ja tasustamise korra määramine.

6.1.6.5 Nõukogu liikmete arvu määramine, nende valimine ja tagasikutsumine enne volituste tähtaja lõppemist.

6.1.6.6. Revidentide arvu määramine, revidentide nimetamine ja tagasikutsumine enne volituste tähtaja lõppemist.

6.1.6.7 Laenukomitee liikmete arvu kehtestamine, valimine ja tagasikutsumine enne volituste tähtaja lõppemist.

6.1.6.8 Aastaruande ja bilansi kinnitamine.

6.1.6.9 Revidendi aruande kinnitamine.

6.1.6.10 Juhatusel tegevusele hinnangu andmine.

6.1.6.11 Kasumi jaotamine ja kapitalide moodustamine.

6.1.6.12 Keskühistu või muu ühingu või liidu liikmeks astumise otsustamine.

6.1.6.13 Majandusaasta eelarve kinnitamine.

6.1.6.14 Juhatusel, nõukogu, laenukomitee liikmetele, revidentidele ning nendega

samaväärset majanduslikku huvi omavatele isikutele laenu andmise korra kehtestamine.

6.1.6.15 Ühele liikmele antava laenusumma piirmäära kehtestamine.

Ühistu liikmel on otsuse vastuvõtmisel üks hääl.

Üldkoosolek (volinike koosolek) on otsustusvõimeline, kui kohal on üle poole liikmetest.

Kui üldkoosolekule ei ilmunud nõutav arv liikmeid, tuleb üldkoosolek uuesti kokku kutsuda sama päevakorraga hiljemalt ühe kuu jooksul.

Teistkordne kokku kutsutud koosolek on otsustusvõimeline, sõltumata kokkutulnud liikmete arvust.

Üldkoosoleku otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas üle poole koosolekul osalenud liikmetest. Otsus põhikirja muutmise, täiendamise ja uue põhikirja vastuvõtmise ning ühistu ühinemise ja lõpetamise kohta on vastu võetud, kui selle poolt hääletas vähemalt 2/3 koosolekul osalenud liikmetest.

6.2 Nõukogu pädevusse kuulub:

6.2.1 Juhatuse liikmete arvu määramine, valimine ja tagasikutsumine.

6.2.2 Laenukomitee, juhatuse liikmete, revidentide töötasustamise aluste ja kora kehtestamine.

6.2.3 Osaluse omandamine, võõrandamine või selle tegevuse lõpetamine.

6.2.4 Kinnisasjade ja registrisse kantud vallasasjade võõrandamine ja koormamine.

6.2.5 Filiaalide asutamine ja sulgemine.

6.2.6 Investeeringute tegemine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud summa.

6.2.7 Laenude ja võlakohustuste võtmine, mis ületavad selleks majandusaastaks ettenähtud summa.

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

6.2.9 Laenukomitee tegevuse peale esitatud kaebuste läbivaatamine.

Nõukogu valitakse üldkoosoleku poolt viieks aastaks.

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

Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kolme kuu jooksul.

Nõukogu koosolek on otsustusvõimeline kui sellest võtab osa üle poole nõukogu liikmetest. Nõukogu liiget ei või koosolekul ega otsuse tegemisel esindada teine nõukogu liige ega kolmas isik.

Nõukogu koosolek protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalenud nõukogu liikmed ja protokollija.

Nõukogu otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas üle poole koosolekul osalenud nõukogu liikmetest. Igal nõukogu liikmel on üks hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Häälte võrdsel jagunemisel on otsustav nõukogu esimehe hääl

6.3 Juhatus on ühistu alaliselt tegutsev organ ja tema pädevusse kuulub:

6.3.1 Ühistu liikmete vastuvõtmine ja väljaarvamine.

6.3.2 Liikmete nimekirja pidamine.

6.3.3 Ühistu esindamine juhatuse liikmete kaudu ja esindajate määramine, kes esindavad ühistut volikirjaga.

6.3.4 Ühistu töötajate töölevõtmine, vabastamine ja töötasustamine.

- 6.3.5 Majandusaasta aruande ja bilansi esitamine üldkoosolekule.
- 6.3.6 Muude küsimuste otsustamine.
Juhatus valitakse nõukogu poolt viieks aastaks.
Juhatusesimehe määrab nõukogu.
Juhatusesimees korraldab juhatuse tööd.
Juhatusesimehele kutsutakse kokku vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui kord kuus.
Juhatus on pädev otsuseid vastu võtma, kui koosolekust võtab osa vähemalt ½ juhatuse liikmetest.
Juhatusesimehele võetakse vastu kohalolijate lihthälteenamusega. Häälte võrdse jagunemise korral on otsustav juhatuse esimehe hääl.
Juhatusesimehele koostatakse protokoll ja sellele kirjutavad alla kõik koosolekust osavõtnud juhatuse liikmed.
Juhatusesimehele vastutavad juhatuse pädevusse kuuluvate otsuste vastuvõtmise või vastuvõetud otsuste täitmata jätmise tagajärjel tekkinud varalise kahju eest solidaarselt.
Juhatusesimehele vastutavad juhatuse tegevuse eelmise majandusaasta tulemuste eest, kui üldkoosolek on juhatuse tegevuse heaks kiitnud.
Juhatusesimehele liikmete õigused ja kohustused määratakse täpsemalt nendega sõlmitavas lepingus. Lepingus sõlmib, muudab ja lõpetab nõukogu otsuse alusel nõukogu esimees.
Hoiu-laenuühistust võib kõikide tehingute tegemisel esindada iga juhatuse liige.

VII ÜHISTU LAENUKOMITEE

- 7.1 Valitakse üldkoosoleku poolt viieks aastaks.
- 7.2 Laenukomitees on vähemalt 3 liiget.
- 7.3 Laenukomitee liige peab olema hoiu-laenuühistuse liige.
- 7.4 Laenukomitee liikmed valivad enda hulgast esimehe, kes korraldab laenukomitee tegevust.
- 7.5 Laenukomitee koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kuus.
- 7.6 Koosoleku kutsutakse kokku laenukomitee esimees või teda asendav isik.
- 7.7 Laenukomitee otsustab laenu väljandmise üldkoosoleku poolt kinnitatud korra alusel.
- 7.8 Otsused võetakse vastu kohalolijate lihthälteenamusega.

VIII ÜHISTU VARA

- 8.1 Ühistu vara tekib liikmete osamaksudest, maksetest ja muust varast, ühistu tegevusest saadavast tulust, riigi ja kohalike omavalitsuste majandusabist ja muudest laekumistest.

IX ÜHISTU VASTUTUS

- 9.1 Ühistu vastutab oma tegevuse eest kogu oma varaga.
- 9.2 Liikmete vastutus ühistu tegevuse eest on piiratud osamaksu suurusega.

X TEGEVUSE KONTROLLIMINE

- 10.1 Tegevuse kontrollimiseks määrab üldkoosolek revidendi ja nimetab audiitori.

XI ARUANDED

11.1 Juhatus peab seaduses sätestatud korras ja tähtaja jooksul pärast majandusaasta lõppu koostama raamatupidamise aastaaruande (bilansi, kasumiaruande aastaaruande lisad) ja tegevusaruande ning esitama need osanikele kinnitamiseks.

11.2 Kui vastavalt raamatupidamise seadusele on ette nähtud raamatupidamise aastaaruande audiitorkontroll, tuleb raamatupidamise aastaaruanne ja tegevusaruanne esitada audiitorile selliselt, et osanikud jõuaksid kontrollitud aruande kinnitada enne seaduses sätestatud tähtaja möödumist.

11.3 Raamatupidamise aastaaruanne tuleb koostada lähtuvalt raamatupidamise seadusest ja heast raamatupidamistavast.

XII KASUMI JAOTAMINE

12.1 Hoiu-laenuühistu liikmed osalevad kasumi jaotamisel ja kahjumi kandmisel vastavalt nende osamaksude nimiväärtusele. Liikmed võivad ühehäälsel otsusega ette näha teisiti.

XIII KAHJUMI KATMINE

13.1 Auditeeritud majandusaasta aruandest või Hoiu-laenuühistu likvideerimisest selgunud kahjum kaetakse üldkoosoleku otsuse alusel reservkapitali arvel. Hoiu-laenuühistu põhikirjas ettenähtud juhtudel võib kahjumi katta muude reservide arvel.

13.2 Kui 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 väiksemaks seadusega ette nähtud miinimumist, peab juhatus 15 päeva jooksul kokku kutsuma liikmete erakorralise üldkoosoleku. Üldkoosolek peab otsustama:

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

XIV LÕPPSÄTTED

14.1 Ühistu lõpetamine, ühinemine ja ümberkujundamine toimub seaduses sätestatud korras.

Hoiu-laenuühistu jagunemine ei ole lubatud

Hoiu-laenuühistu ühinemine, osakapitalile sätestatud nõuete rakendamine ja lõpetamine toimub vastavalt hoiu-laenuühistu seadusele, ühistuseadusele, makseasutuste ja e-raha asutuste seadusele.

Käesolev põhikiri kinnitatakse Maaelu Edendamise Hoiu-laenuühistu volinike koosolekul 27.11.2017 Järva-Jaanis.