

Yhtiöjärjestys Osakeyhtiö Maakiinteistöpankki — nimistä osakeyhtiötä varten.

(Hyväksytty ja vahvistettu noudatettavaksi Valtiovarainministeriössä 5 päivänä elokuuta 1931.)

1 §.

Osakeyhtiön nimi on »Osakeyhtiö Maakiinteistöpankki» ja sen tarkoituksena on voimassa olevaa pankkilakia ja lakia osakeyhtiöistä noudattamalla, myöntää lainoja kiinnitysvakuutta vastaan maataloihin, metsiin sekä maaja metsätaloudessa tarvittavaan irtaimistoon.

Osakeyhtiön kotipaikka on Helsingin kaupunki.

2 §.

Lainoja myönnetään korkeintaan seitsemäänkymmeneen prosenttiin lainoitettavan maatalan arvioidusta arvosta ja korkeintaan kolmeenkymmeneen prosenttiin metsän arvioidusta arvosta sekä enintään kolmeenkymmeneen prosenttiin maataloudessa tarvittavan irtaimiston arvioidusta arvosta, ehdolla että lainanhakija antaa sitoumuksen, että hän yhteensä viidellä prosentilla saamansa lainan maksamatta olevasta määrästä vastaa osakeyhtiön ehkä syntyvistä tappioista, sekä myöntää tämän sitoumuksen vakuudeksi osakeyhtiölle kiinnityksen lainoitettavaan omaisuuteensa.

3 §.

Maatilan arvoa määrättäessä lasketaan tilan arvoon kuuluvaksi maapohja ja maatalouden hoitoon tarvittavat välttämättömät rakennukset, ollen lainanottajan sitouduttava laina-aikana pitämään rakennukset vakuutettuina palovahingon varalta osakeyhtiön johtokunnan määräämistä arvosta johtokunnan hyväksymässä vakuutuslaitoksessa.

Metsän sekä maa- ja metsätaloudessa tarvittavan irtaimiston arvo määrätään eri arvioiden perusteella ja näin saatu arvo määrää niiden palovakuutusarvon.

Tilaa, metsää ja irtaimistoa arvioitaessa on perustana pidettävä paikkakunnalla käyvät arvot.

Arviot toimittaa johtokunnan hyväksymä arviomies kahden hänen valitsemansa paikkakunnan oloihin perehtyneen henkilön avustamana.

Tarkempia ohjeita arvioimistavasta ja -perusteista antaa johtokunta.

4 §.

Arvioiden perusteella vahvistaa johtokunta tilan, metsän ja maataloudessa tarvittavan irtaimiston arvioidun arvon sekä määrää lainan suuruuden.

5 §.

Osakeyhtiö hankkii toiminnalleen tarpeelliset varat sekä suoranaishella lainanotolla että myös antamalla korkoa kasvavia obligatioita, voimassa olevan pankkilain määräysten mukaan, ollen siinä vaarinotettava, että yhtiön omien varojen aina tulee olla vähintään kymmenen prosenttia yhtiön lainavaroista.

Osakeyhtiön ennen näiden sääntöjen voimaan tuloa ottamien obligatiolainojen ja talletusten takaisin maksamisen vakuutena säilytetään pankkitarkastusviraston valvonnan alaisena ne kiinnitetyt velkakirjat, joita vastaan yhtiö tätä ennen on myöntänyt kiinnityslainoja.

6 §.

Osakeyhtiön osakepääoma, josta neljämiljoonaa (4,000,000) markkaa on maksettu, on kaksikymmentämiljoonaa (20,000,000) markkaa jaettuna sataantuhanteen (100,000) nimitetylle henkilölle asetettuun kahdensadan (200) markan osakkeeseen, ja tulee koko osakepääoma olla suoritettu osakeyhtiön johtokunnan määräämässä järjestyksessä viimeistään ennen joulukuun 1 päivää 1931.

Yhtiökokouksen päätöksellä voidaan osakepääoma koroittaa kuuteenkymmeneenmiljoonaan (60,000,000) markkaan saakka antamalla vastaava määrä nimellisarvoltaan kahdensadan (200) markan suuruisia osakkeita ja on lisätty pääoma maksettava johtokunnan määräämässä järjestyksessä vuoden kuluessa siitä kuin päätös osakepääoman koroittamisesta on tehty.

7 §.

Siitä vastuusta, josta säädetään näiden sääntöjen 2 §:ssä, vapautuu lainanottaja vasta sitten, kun sen vuoden tilinpäätös, jona laina on kokonaan maksettu, on vahvistettu. Jos osakeyhtiön tilinpäätös osoittaa tappiota, vapautuu lainanottaja, joka on maksanut lainansa, vastuullisuudestaan niin pian kuin hänen lainansa osalle tuleva osuus yhtiön tappiosta on suoritettu. Ellei lainanottaja vaadittaessa suorita osuuttaan yhtiön tappiosta, on se perittävä häneltä ulosottoteitse.

8 §.

Osakeyhtiön johtokunnan muodostaa kuusi yhtiökokouksen kolmeksi vuodeksi valitsemaa jäsentä, joista vuosittain eroaa kaksi, ensi kerran arvan nojalla, ynnä toimitusjohtaja. Johtokunta valitsee keskuudestaan puheenjohtajansa ja varapuheenjohtajan ja on päätösvaltainen viiden jäsenen ollessa saapuvilla, jopa neljänkin, jos nämä ovat päätöksistä yhtä mieltä.

Jos yhtiökokouksen valitseman jäsenen paikka joutuu avoimeksi, tulee ylimääräisen yhtiökokouksen valita uusi jäsen hänen tilalleen toimikauden loppuun.

Johtokunta kokoontuu niin usein, kuin asian säännöllisen ja joutuisan hoidon takia katsotaan tarpeelliseksi.

9 §.

Johtokunta ottaa yhtiön toimitusjohtajan kolmen vuoden ajaksi ja yhden tai useamman apulaisjohtajan korkeintaan kuuden kuukauden irtisanomisajalla sekä määrää heidän palkkaetunsa.

10 §.

Yhtiön toiminimen kirjoittaa sen toimitusjohtaja ja yksi johtokunnanjäsen yhdessä tahi ne henkilöt, jotka johtokunta siihen valtuuttaa.

11 §.

Yhtiön tilit päätetään kalenterivuodelta, ollen tilinpäätös tehtävä niin aikaiseen, että sen tarkastaminen voidaan aloittaa viimeistään helmikuun 20 päivänä.

Tilien ja osakeyhtiön hallinnan tarkastamista varten valitaan vuosittain varsinaisessa yhtiökokouksessa tar-

peellinen määrä tilintarkastajia ja niille varamiehet. Tilintarkastajien tulee viimeistään maaliskuun 10 päivänä jättää johtokunnalle kirjallinen kertomus tarkastuksestaan.

12 §.

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain Helsingin kaupungissa viimeistään maaliskuun kuluessa osakeyhtiön johtokunnan määräämänä aikana.

Kutsu varsinaiseen tahi ylimääräiseen yhtiökokoukseen kuin myös muut tiedonannot osakkeenomistajille ovat julkaistavat kolmasti maamme virallisissa sanomalehdissä sekä ainakin kolmessa muussa Helsingissä ilmestyvässä sanomalehdessä, ensimmäisen kerran viimeistään neljätoista päivää ennen kokousta. Kokouskutsu on sen ohella myöskin lähetettävä osakkeenomistajille kirjallisesti heidän ilmoittamillaan osoitteilla viimeistään neljätoista päivää ennen kokousta.

13 §.

Varsinaisen yhtiökokouksen tulee:

1. käsitellä osakeyhtiölain 26 §:ssä mainitut asiat;
2. päättää vuosivoiton käyttämisestä noudattamalla pankkilain määräyksiä varojen siirtämisestä vararahaan;
3. määrätä johtokunnan jäsenten ja tilintarkastajien palkkiot sekä
4. käsitellä muut johtokunnan tahi osakkeenomistajain esittämät kokouskutsussa mainitut asiat.

14 §.

Päätetty jako-osuus suoritetaan yhtiökokouksen joka kerta määräämänä aikana.

15 §.

Suomen Hypoteekkiyhdistykselle pidetään oikeus kymmenen vuoden kuluessa tämän yhtiöjärjestyksen tultua vahvistetuksi nimellisarvosta lunastaa kaikki yhtiön osakkeet.