

YHTIÖJÄRJESTYS – SUOMEN KESKINÄINEN POTILASVAKUUTUSYHTIÖ

Yhtiön toiminimi, kotipaikka, toiminta-alue, vakuutusluokka ja asiakkaat

1 §

Yhtiön toiminimi on ”Suomen Keskinäinen Potilasvakuutusyhtiö”, ruotsiksi ”Finska Ömsesidiga Patientförsäkringbolag” ja englanniksi ”Finnish Mutual Patient Insurance Company”.

2 §

Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

3 §

Yhtiön toiminta käsittää vahinkovakuutusluokan 13. 'Vastuuvakuutus' vakuuttamisen ja sen jälleenvakuuttamisen ETA-alueella ja sen ulkopuolella.

4 §

Yhtiön asiakkaina voivat olla julkisista hankinnoista annetun lain tarkoittamat hankintayksiköt, jotka ylläpitävät terveydenhuollon toimintayksikköä.”

Osakkuus

5 §

Yhtiön osakkaita ovat

- 1) vakuutuksenottajat, ei kuitenkaan jälleenvakuutuksen ottajat ja
- 2) takuupääoman omistajat, jonka takuupääoma on merkitty niistä pidettävään luetteloon tai joka on yhtiölle ilmoittanut saantonsa ja esittänyt siitä selvityksen.

6 §

Yhtiön osakkaat eivät ole henkilökohtaisesti vastuussa yhtiön velvoitteista.

Yhtiön takuupääoma ja osakkaan lisämaksuvelvollisuus

7 §

Yhtiön rahastoihin kuuluu takuupääoma. Yhtiön takuupääoman vähimmäismäärä on 30 000 000 euroa ja enimmäismäärä 100 000 000 euroa, joissa rajoissa osakepääomaa voidaan yhtiöjärjestyksestä muuttamatta korottaa tai alentaa.

Takuuosuuksien nimellisarvo on 50 000 euroa. Takuuosuuksien vähimmäismäärä on 600 osuutta ja enimmäismäärä 2 000 osuutta.

Yhtiöllä voi olla muitakin rahastoja, joiden perustamisesta ja kartuttamisesta päättää yhtiökokous.

Jos tilinpäätös osoittaa tappiota, täytetään vaje rahastoista seuraavassa järjestyksessä:

- 1) Yhtiökokouksen päätöksellä mahdollisesti perustetut rahastot;
- 2) Takuupääoma

Takuupääomalle suoritetaan yhtiökokouksen tarkoitukseen varaamista voittovaroista korkoa enintään 8 prosenttia vuodessa.

Jos takuupääoma maksetaan takaisin joko kokonaan tai osittain, takaisin maksamisen tulee tapahtua suhteessa kunkin takuuosuuden omistajan takuuosuusmäärään. Takuuosuuden takaisinmaksuhinta saadaan jakamalla takuupääoman määrä takuuosuuksien lukumäärällä.

Jos takuuosuus on siirtynyt muulle kuin yhtiön takuuosuuden omistajalle, on takuuosuuden vastaanottajan viipymättä ilmoitettava siirrosta kirjallisesti yhtiön hallitukselle. Hallituksen on viimeistään 15 päivän kuluessa tiedoksisaannista annettava siitä kirjatun kirjein tieto muille takuuosuuden omistajille, joilla on oikeus lunastaa osuus määrästä, joka vastaa takuupääoman määrää jaettuna takuuosuuksien lukumäärällä. Takuuosuuden omistajan, joka haluaa käyttää lunastusoikeutta, on ilmoitettava siitä kirjallisesti hallitukselle 30 päivän kuluessa edellä mainitusta tiedoksiannosta ja samalla suoritettava hallitukselle lunastushinta.

Jos lunastettavana on yksi takuuosuus ja useat takuuosuuden omistajat haluavat käyttää lunastusoikeuttaan, lunastusoikeus arvotaan heidän kesken. Milloin useita takuuosuuksia on samalla kertaa lunastettavana, on ne, mikäli asiasta sovitaan ilman arpajakoa, jaettava lunastajiksi ilmoittautuneiden kesken heidän omistamiensa takuuosuuksien suhteessa. Arvonta tai jako on toimitettava hallituksen kokouksessa.

Tämä pykälä on kirjoitettava takuuosuuskirjaan.

8 §

Vakuutusyhtiön lisämaksuvelvollisuus on enintään 100 % edellisen kalenterivuoden yhteenlasketusta vakuutusmaksusta. Lisämaksuvelvollisuudesta päättää yhtiön hallitus taloudellisen tilan niin vaatiessa.

Hallitus ja toimitusjohtaja

9 §

Hallitukseen kuuluu vähintään viisi (5) ja enintään seitsemän (7) jäsentä.

10 §

Hallitus valitsee vuosittain varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen pitämässään ensimmäisessä kokouksessa keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan.

11 §

Yhtiöllä on toimitusjohtaja, jonka valitsee yhtiön hallitus. Hallitus voi nimittää toimitusjohtajalle sijaisen.

Tilintarkastajat

12 §

Yhtiössä on vähintään yksi ja enintään kaksi tilintarkastajaa sekä yhtä monta varatilintarkastajaa. Tilintarkastajien ja varatilintarkastajien on oltava Keskuskauppakamarin hyväksymiä KHT-tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä, joiden päävastuullinen tilintarkastaja on KHT-tilintarkastaja.

Tilikausi

13 § Tilikausi

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi. Yhtiön ensimmäinen tilikausi päättyy kuitenkin 31.12.2021.

Yhtiökokous

14 §

Yhtiökokouksessa on kullakin vakuutuksenottajalla yksi ääni kutakin edellisen kalenterivuoden aikana suoritetun täyden 50.000 euron vakuutusmaksun osalta. Kullakin vakuutuksen ottajalla on kuitenkin aina vähintään yksi ääni.

Takuuosuuden omistajilla on 1 (yksi) ääni kutakin takuuosuutta kohti.

Yhtiökokouksessa saa omasta puolesta tai toisen valtuuttamana äänestää enintään yhdellä kymmenesosalla kokouksessa edustetusta äänimäärästä. Kokouksessa edustettuina olevien takuuosuuden omistajien takuuosuuksiin perustuvien äänten yhteismäärä saa olla ottaen huomioon ensimmäisessä virkkeessä mainittu rajoitus enintään yhtä suuri kuin kokouksessa edustettuina olevien vakuutustenottajien vakuutuksiin perustuvien äänten yhteismäärä, ellei vakuutusyhtiölaista muuta johdu.

Kunkin takuuosuuden omistajan takuuosuuksiin perustuvien äänten määrää rajoitetaan tarvittaessa vakuutusyhtiölain mukaan.

15 §

Kutsu yhtiökokoukseen on toimitettava viimeistään viikkoa ennen kokousta lähettämällä kutsu kirjatulla kirjeellä osakkaille heidän yhtiön osakasluetteloon merkittyihin osoitteisiinsa.

16 §

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on:

esitettävä

1. tilinpäätös ja toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus;

päätettävä

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. toimenpiteistä, joihin vahvistetun taseen mukainen voitto tai tappio antaa aihetta;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajalle;
6. hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien lukumäärästä;
7. hallituksen jäsenten ja tilintarkastajien palkkioista ja matkakustannusten korvausperusteista;

valittava

8. hallituksen jäsenet;
9. tilintarkastajat ja varatilintarkastajat;

ja käsiteltävä

10. kokouskutsussa mainitut muut asiat.

Edustaminen

17 §

Yhtiötä edustavat hallituksen puheenjohtaja ja toimitusjohtaja yksin ja muut hallituksen jäsenet ja hallituksen siihen oikeuttamat yhtiön toimihenkilöt, kaksi yhdessä.

Purkaminen

18 §

Yhtiön purkautuessa jaetaan yhtiön jäljelle jäävä omaisuus selvitystilan alkaessa osakkaina oleville takuuosuuksien haltijoille ensi sijaisesti ja toissijaisesti osakkaana oleville vakuutuksenottajille. Omaisuuden jakamisen perusteista päättää yhtiökokous selvitys- ja toimitusmiesten antaman lopputilityksen tarkastamisen yhteydessä siten, että omaisuus jakautuu osakkaille oikeudenmukaisesti ja tasapuolisesti huomioon ottamalla jako-osaan oikeutettujen takuuosuuksien kertynyt korkosaatava, vakuutusten laatu, suoritettut vakuutusmaksut, vakuutussopimusten solmimisajankohta, mahdollisesti merkitsemät rahasto-osuudet sekä muut asiaan vaikuttavat seikat.

Mikäli omaisuus on vähäinen, yhtiökokous voi päättää sen luovuttamisesta yhtiölle läheiseen tarkoitukseen.

Riitaisuuksien ratkaiseminen

19 §

Riidat toisaalta yhtiön ja toisaalta hallituksen, hallituksen jäsenen, varajäsenen, toimitusjohtajan, varatoimitusjohtajan, tilintarkastajan tai takuuosuuden omistajan välillä ratkaistaan välimiesmenettelyllä noudattaen osakeyhtiölaissa ja välimiesmenettelystä annetussa laissa säädettyä.