

## Toimintaohje

Pohjanmaan Arvo Sijoitusosuuskunnan ("Arvo") osuuskuntakokous on 13.4.2022 päättänyt, että Arvon osuudet liitetään Euroclear Finland Oy:n ylläpitämään arvo-osuusjärjestelmään ja valtuuttanut hallituksen päättämään ajasta, jonka kuluessa osuudet liitetään arvo-osuusjärjestelmään.

Tämä toimintaohje sisältää ohjeet Arvon osuudenomistajille osuuksien siirtämiseksi arvo-osuusjärjestelmään.

### Tärkeitä päivämääriä

- 13.4.2022** Osuuskuntakokous päätti arvo-osuusjärjestelmään liittymisestä ja valtuutti hallituksen päättämään ilmoittautumisajasta.
- 25.1.2023** Hallitus päätti arvo-osuusjärjestelmään siirtymisen ilmoittautumisajasta.
- 20.2.2023** Arvo postittaa osuudenomistajille tiedoksiantokirjeen ja tämän toimintaohjeen liitteineen. Tiedoksiantokirje lähetetään postitse kaikille jäsenille, joiden postiosoite on tiedossa. Lisäksi toimintaohje julkaistaan Arvon kotisivuilla.
- 2.5.2023** Ilmoittautumisaika arvo-osuusjärjestelmään alkaa.
- 26.5.2023** Ilmoittautumisaika arvo-osuusjärjestelmään päättyy.
- 27.5.2023** Arvon osuudet kuuluvat arvo-osuusjärjestelmään. Ilmoittautumisajan jälkeen vielä mahdollisesti liittämättä olevien osuuksien jälkivaihto aika arvo-osuusjärjestelmään alkaa.
- 27.5.2023** Vaihtamattomien osuuksien vaihtaminen ns. jälkivaihtoaikana jatkuu toistaiseksi.

## 1. Osuuksien liittäminen arvo-osuusjärjestelmään

Arvo on lähettänyt kaikille sen jäsenluettelossa mainituille osuudenomistajille tiedoksiantokirjeen, esitetyt kirjaamishakemuksen sekä tämän toimintaohjeen.

Jokaisen osuudenomistajan tulee tarkistaa/täydentää, allekirjoittaa ja toimittaa kirjaamishakemus Arvolle. Kirjaamishakemus toimitetaan ensisijaisesti sähköisesti Arvon kotisivuilla kirjautumalla sähköiseen jäsenpalveluun

**[www.arvosijoitus.fi/jasenen-omat-sivut](http://www.arvosijoitus.fi/jasenen-omat-sivut)**

Toissijaisesti osuudenomistaja voi palauttaa postitse saamansa esitetyt kirjaamishakemuksen **allekirjoitettuna** osoitteella:

Pohjanmaan Arvo Sijoitusosuuskunta  
Kauppakatu 10  
84100 Ylivieska

**Kirjaamishakemus tulee tehdä mahdollisimman pian** ja viimeistään 26.5.2023 mennessä. Osuudenomistaja voi siis tehdä kirjaamishakemuksen jo ennen varsinaisen ilmoittautumisajan alkamista.

## 2. Arvo-osuustili ja sen avaaminen

Kirjaamishakemuksen täyttämistä varten tarvitsette arvo-osuustilinumeron.

Mikäli teillä ei ole vielä arvo-osuustiliä, niin se tulee avata osuuksien kirjaamiseksi. Voitte avata arvo-osuustilin omassa pankissanne.

Huomioikaa, että vain arvo-osuustili soveltuu osuuksien kirjaamiseen arvo-osuussiirtymän yhteydessä. Osakesäästötili ei sovellu tässä yhteydessä osuuksien kirjaamiseen.

## 3. Osuuksien kirjaus arvo-osuustilille

Jos osuuksienne omistusoikeus on oikein, esitetyt kirjaamishakemuksen tiedot täsmäävät ja teillä on arvo-osuustili, riittää kun vahvistatte kirjaamishakemuksessa pyydyt tiedot Arvon sähköisessä jäsenpalvelussa, tai allekirjoitatte saamanne kirjaamishakemuksen ja palautatte sen Arvolle postitse.

Osuuksienne lukumäärän voitte tarkistaa sähköisesti Arvon kotisivuilla kirjautumalla sähköiseen jäsenpalveluun [www.arvosijoitus.fi/jasenen-omat-sivut](http://www.arvosijoitus.fi/jasenen-omat-sivut) tai olemalla yhteydessä Arvon asiakaspalveluun.

## 4. Osuuksien kirjaus arvo-osuustilille jälkivaihtoaikana

Osuudet voidaan siirtää arvo-osuuksiksi myös ilmoittautumisajan päättymisen jälkeen ns. jälkivaihtoaikana.

Huomioikaa kuitenkin, että osuudenomistaja ei voi käyttää osuudenomistajalle kuuluvia oikeuksiaan ennen kuin osuudenomistaja on merkitty Euroclear Finland Oy:ssä ylläpidettävälle Arvon omistajaluettelolle. Muun muassa oikeus arvo-osuusjärjestelmässä maksettavaan osuuspääoman korkoon sekä oikeus osallistua tuleviin Arvon osuuskuntakokouksiin on vain niillä osuudenomistajilla, jotka ovat vaihtaneet osuutensa arvo-osuusmuotoon.

## 5. Yleiset ohjeet osuudenomistajille

Arvo-osuusjärjestelmään siirtyminen edellyttää, että suomalaisella osuudenomistajalla on hänelle rekisteröity arvo-osuustili Suomessa toimivalla tilinhoitajalla. Arvo-osuustiliin liitetään pankkitili, johon muun muassa mahdollisesti myöhemmin maksettavat osuuskunnan korot tilitetään.

Osuudenomistajia palvelevat tilinhoitajat (esimerkiksi pankit) sekä niiden asiamiehinä toimivat omaisuudenhoitajat ja pankkiriikheet. Tilinhoitajat avaavat arvo-osuustilejä ja tekevät asiakkaidensa antamien toimeksiantojen perusteella arvo-osuuksiin kohdistuvia kirjauksia arvo-osuusjärjestelmässä.

Osuuksien kirjaaminen arvo-osuuksiksi on osuudenomistajille maksutonta. Tilinhoitajat toimivat kaupallisesti ja tarjoavat asiakkailleen arvopapereiden säilytyspalvelun lisäksi muita omaisuudenhoitopalveluita ja kaupankäyntiin liittyviä palveluita, esimerkiksi sijoitusneuvontaa, salkunhoitoa ja arvopapereiden välitystä. Palveluiden sisältö ja tilinhoitajien perimät palkkiot vaihtelevat palveluntarjoajittain. Näistä palveluista ja niistä perittävistä maksuista lisätietoja saa kultakin palveluntarjoajalta. Arvo-osuustilin avaaminen on yleensä maksutonta.

Tilinhoitajat huolehtivat kaikista tilinomistajaan ja tämän osuusomistukseen liittyvien tietojen ylläpitämisestä arvo-osuusjärjestelmässä sekä välittävät tiedot Euroclear Finland Oy:n ylläpitämälle Arvon omistajaluettelolle.

Kun Arvo on vastaanottanut kirjaamishakemukset ja mahdolliset pantinhaltijoiden suostumukset, Arvo tarkistaa osuudenomistajien omistuksia koskevat tiedot ja tekee tarvittavat omistusta koskevat merkinnät jäsenluetteloon. Tämän jälkeen Arvo huolehtii yhdessä asiamiehenään toimivan Nordea Bank Oyj:n ("Nordea") kanssa tarvittavista toimenpiteistä osuuksien kirjaamiseksi osuudenomistajien ilmoittamille arvo-osuustileille.

## 6. Omistusoikeuden selvittäminen

Jos osuudet on rekisteröity nimiinne eli tietonne ovat ajan tasalla, muita toimenpiteitä yllä kohdassa 3 mainittujen lisäksi ei tarvita.

**Mikäli osuuksia ei ole rekisteröity nimiinne**, lukekaa ensin alla olevat ohjeet, ja kun olette kerännyt tarvittavat dokumentit, ottakaa yhteys Arvoon asian eteenpäin viemiseksi. Luovutustoimin hankittujen osuuksien rekisteröimiseksi teidän tulee esittää alkuperäiset omistusoikeuden osoittamat asiakirjat osuuksien rekisteröimiseksi osakasluetteloon.

### Mikäli osuus on

- **hankittu ostamalla:** tarvitaan kauppakirja ja kopio varainsiirtoveron suorittamisesta tai muu selvitys, kuten veroviranomaisen leimattu varainsiirtoveroilmoitus;
- **saatu perintönä:** tarvitaan rekisteröity tai osakastiedoiltaan vahvistettu perukirja tai perukirja liitteineen ja sukuseelvitys sekä lainvoimainen perinnönjakokirja;
- **saatu testamentilla:** tarvitaan edellä lueteltujen asiakirjojen lisäksi testamentti, sen mahdollinen valvontapöytäkirja sekä selvitys testamentin lainvoimaisuudesta;
- **saatu osituksessa:** tarvitaan lainvoimainen ositus sopimus;
- **saatu lahjana:** tarvitaan lahjakirja;
- **lakanneesta yhteisöstä:** (Oy, Ky, Ay) tarvitaan kaupparekisteriote, josta ilmenee yhtiön purkautuminen ja yhtiön edustajat sekä jakokirja/loppuseelvitys/sopimus kenelle osuudet on jaettu.

## 7. Tarvittavat dokumentit arvo-osuusvaihtoa varten

Lisäksi tarvitsette jäsenyyden siirtolomakkeen ja kirjaamishakemuksen seuraavat liitteet, **jos arvo-osuuksien vaihto tehdään osuudenomistajalle, jota ei ole aikaisemmin rekisteröity Arvon jäsenluettelolle osuudenomistajaksi.**

### **Kuolinpesä:**

- kirjaamishakemus kaikkien pesän osakkaiden yhdessä allekirjoittamana tai valtakirja muilta osakkailta yhdelle pesän osakkaalle
- vainajan perukirja liitteineen (virkatodistukset, testamentti yms.)
- saantoseivitykset, jos osuudet kirjataan jonkun pesän osakkaan arvo-osuustilille (osituskirja, perinnönjakokirja tai kauppa-/lahjakirja)

### **Osakeyhtiö, avoin yhtiö ja kommandiittiyhtiö:**

- kirjaamishakemus toiminimenkirjoittajan/-jien tai prokuristin allekirjoittamana
- kaupparekisteriote, josta selviää allekirjoittajan allekirjoitusoikeus yhtiön puolesta

### **Toiminimi:**

- kirjaamishakemus yksilöidään toiminimenharjoittajan henkilötunnuksella, ei toiminimen y-tunnuksella

### **Yhdistys ja säätiö:**

- kirjaamishakemus toiminimenkirjoittajan/-jien tai prokuristin allekirjoittamana
- yhdistysrekisteriote/säätiörekisteriote, josta selviää allekirjoittajan allekirjoitusoikeus

### **Edunvalvonnassa olevat:**

- kirjaamishakemus edunvalvojan allekirjoittamana
- tuomioistuimen/maistraatin päätös edunvalvojan määräämisestä tai ote holhousasioiden rekisteristä

### **Alaikäiset:**

- huoltaja/huoltajat allekirjoittaa/allekirjoittavat toimeksiannon. Mikäli osuudenomistajalla on kaksi huoltajaa, molemmat allekirjoittavat toimeksiannon tai toinen toimittaa liitteeksi valtakirjan

### **Yhteisomistuksessa olevat osuudet:**

- kirjaamishakemus kaikkien osuudenomistajien yhdessä allekirjoittamana tai valtakirja muilta osuudenomistajilta yhdelle osuudenomistajalle

## 8. Valtakirja

Jos osuudenomistaja ei hoida kirjaamishakemuksen täyttämistä itse, tarvitaan valtakirja. Valtakirja tarvitaan esimerkiksi seuraavissa tilanteissa:

- toinen henkilö hoitaa asiaa osuudenomistajan puolesta;
- osuudenomistaja on alle 18-vuotias tai hänelle on määrätty edunvalvoja;
- osuus on yhteisessä omistuksessa ja yksi osuudenomistaja hoitaa asiaa toisen puolesta;
- yhteisöjen kohdalla tulee olla valtuutus tai ote päättävän elimen pöytäkirjasta sekä jäljennös rekisteriotteesta.

## 9. Ulkomaiset tai ulkomailla asuvat osuudenomistajat

Ulkomainen osuudenomistaja voi säilyttää osuuksia hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä. Tällöin osuudenomistaja ohjeistaa paikallista omaisuudenhoidajaansa vastaanottamaan Arvon osuudet. Arvo toimittaa ulkomaisille osuudenomistajilleen erillisen ohjeistuksen, kuinka toimia. Osuudenomistajan tulee etukäteen selvittää omalta säilyttäjäpankiltaan, tarjoaako tämä säilytyspalvelua listaamattomille suomalaisille osuuskunnan osuuksille.

Ellei osuudenomistajalla ole arvo-osuustiliä tai hän ei halua avata omissa nimissään olevaa arvo-osuustiliä Suomessa toimivalla tilinhoitajalla, ja haluaa säilyttää osuudet ulkomaisen säilyttäjäpankkinsa säilytystilillä ja säilyttäjäpankki on vahvistanut, että se säilyttää ulkomaisia listaamattomia osuuksia, tulee osuudenomistajan antaa omalle omaisuudenhoidajalleen tämän vaatimat ohjeet osuuksien vastaanottamiseksi ja kertoa, että Nordea toimittaa osuudet hallintarekisteröidylle säilytystilille saatuaan osuuksien toimittamista koskevan toimeksiannon osuudenomistajan omaisuudenhoidajalta.

Mikäli osuudenomistaja asuu ulkomailla ja hänellä on Suomen kansalaisuus, on osuuksia kuitenkin säilytettävä osuudenomistajan omissa nimissä olevalla arvo-osuustilillä Suomessa, eikä osuuksia voi säilyttää hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä. Tämä johtuu siitä, että Suomen kansalaiset eivät lain mukaan voi säilyttää suomalaisten yhtiöiden tai osuuskuntien liikkeen laskemia osakkeita tai osuuksia hallintarekisteröidyllä arvo-osuustilillä. Ulkomailla asuvan Suomen kansalaisen on siis avattava arvo-osuustili Suomessa toimivalla tilinhoitajalla. Tämä koskee myös kaksoiskansalaisuuksia.

## 10. Osuuksien siirrot ja kaupankäynti osuuksilla

Arvo-osuusjärjestelmään liittymisellä ei ole vaikutusta osuuksien siirrettävyyteen eikä osuuksien siirrettävyyttä koskevien rajoitusten voimassaoloon. Vastaisuudessa luovutuksen saajan tai luovuttajan on ilmoitettava osuuksien luovutuksesta luovuttajan tilinhoitajalle ja esitettävä tarvittavat saantoasiakirjat kirjauksen tekemiseksi arvo-osuusjärjestelmään. Tarkemmat ohjeet osuuksien siirtoon löytyvät Arvon kotisivuilta [www.arvosijoitus.fi/jasenyy](http://www.arvosijoitus.fi/jasenyy)

## 11. Osuuspääoman korko sekä ylijäämän palautuksen maksaminen

Arvon mahdollisesti maksettavat osuuspääoman korot maksetaan vuoden 2023 jälkeen arvo-osuusjärjestelmässä automaattisesti osuudenomistajan arvo-osuustilin hoitotilille. Osuuspääoman korko maksetaan osuudenomistajalle, joka on vaihtanut osuutensa arvo-osuuksiksi ja on osuuspääoman koron maksun täsmäytyspäivänä merkitty Euroclear Finlandin pitämään Arvon jäsenluetteloon.

## 12. Osuuden irtisanominen

Mikäli ette halua siirtää osuuksianne arvo-osuusjärjestelmään, voitte irtisanoa osuutenne ja erota näin Arvosta. Osuuden irtisanominen ilmoitetaan aina kirjallisesti ja osuudenomistajan tulee allekirjoittaa irtisanomisilmoitus. Irtisanomisen voi lähettää postitse osoitteeseen Pohjanmaan Arvo Sijoitusosuuskunta, Kauppakatu 10, 84100 Ylivieska. Osuusmaksun palautusta varten Arvo tarvitsee osuudenomistajan nimen, osoitteen, yksilöintitiedon (henkilö- tai y-tunnus) ja pankkitilin numeron.

Arvo maksaa irtisanotun osuuden osuusmaksun eli 12 eur/osuus osuudenomistajan ilmoittamalle pankkitilille. Osuusmaksun palautuksessa toteutetaan osuuskuntalain mahdollistamaa nopeutettua osuusmaksun palautusta.

Huomioikaa, että osuuden irtisanominen ei ole teille taloudellisesti järkevä vaihtoehto.

## Lisätietoja tarvittaessa

**Pohjanmaan Arvo Sijoitusosuuskunta**  
**asiakaspalvelu@arvosijoitus.fi**  
**puh. 010 277 4400**

Puhelut kotimaan lanka- ja matkapuhelinliittymistä  
0,0835 €/puhelu + 0,1669 €/min (hinnat sisältävät alv 24 %)

