

Aktsiaseltsi Eesti Krediidipank

PÕHIKIRI

1. Üldsätted

- 1.1. Aktsiaseltsi ärinimi on Aktsiaselts Eesti Krediidipank (edasipidi „**Aktsiaselts**“)
- 1.2. Aktsiaseltsi peamiseks ja püsivaks tegevuseks on tegutsemine krediidasutusena.
- 1.3. Aktsiaselts juhindub oma tegevuses Eesti Vabariigi ja Euroopa Liidu õigusaktidest, headest kommetest ning äri- ja Aktsiaseltsi tegevusvaldkonnas kehtivatest spetsiifilistest tavadest, praktikast ja eetikanormidest.
- 1.4. Aktsiaseltsi asukoht on Tallinn, Eesti.

2. Aktsiaseltsi aktsiakapital ja aktsiad

- 2.1. Aktsiaseltsi aktsiakapitali miinimumsuurus on 20 000 000 (kakskümmend miljonit) eurot ja maksimumsuurus 80 000 000 (kaheksakümmend miljonit) eurot.
- 2.2. Aktsiaseltsil on nimelised nimiväärtuseta aktsiad, millele vastab võrdne osa aktsiakapitalist. Aktsiad on ühte liiki ja annavad aktsionäridele ühesugused õigused.
- 2.3. Aktsiaseltsi nimiväärtuseta aktsiate miinimumarv on 20 000 000 (kakskümmend miljonit) ja maksimumarv 80 000 000 (kaheksakümmend miljonit). Aktsiaseltsi aktsia arvestuslik väärtus määratakse aktsiakapitali jagamisel aktsiate arvuga. Iga lihtaktsia annab omanikule aktsionäride üldkoosolekul ühe hääle.
- 2.4. Üldkoosoleku otsusega võib Aktsiaseltsi aktsiakapitali suurendada täiendavate rahaliste sissemaksetega või, sissemakseid tegemata, Aktsiakapitali jaotamata kasumi või ülekursi arvelt fondi emissiooni teel või, Finantsinspeksiooni eelneval kirjalikul nõusolekul, vahetusvõlakirjade aktsiateks ümbervahetamise teel või allutatud laenu lepingust tuleneva rahalise nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarvestamise teel. Fondi emissiooni võib läbi viia uute aktsiate väljalaskmisega või olemasolevate aktsiate arvestusliku väärtuse suurendamisega. Fondi emissiooni korral suureneb aktsionäri osa aktsiakapitalis võrdeliselt tema aktsiate arvestusliku väärtuse summaga.
- 2.5. Üldkoosoleku otsusel võib Aktsiaseltsi aktsiakapitali suurendamisel krediidasutuste ühinemise käigus tasuda aktsiate eest mitterahalise sissemaksega.
- 2.6. Aktsiakapitali suurendamise otsuses määratakse kindlaks väljalastavate aktsiate liik, arv, väärtus, väljalaskehind, märkimise ja väljaostmise tähtajad ning muud õigusaktides ettenähtud emissioonitingimused.
- 2.7. Kui aktsiakapitali suurendamisel on aktsiaid märgitud kogu aktsiakapitali suurendamise ulatuses, võib Aktsiaseltsi nõukogu otsustada aktsiate märkimise lõpetamise enne aktsiakapitali suurendamise otsuses ettenähtud tähtaja möödumist.
- 2.8. Aktsiaseltsi juhatusel on temale üldkoosoleku otsusega antud põhikirjaline õigus pikendada aktsiakapitali suurendamise otsuses näidatud aktsiate märkimise aega või tühistada aktsiad, mida ei ole märkimisaja jooksul märgitud.
- 2.9. Uute aktsiate väljalaskmisel rahaliste sissemaksetega on aktsionäril eesõigus märkida uusi aktsiaid võrdeliselt oma aktsiate arvestusliku väärtuse summaga. Aktsionäride eesõiguse võib välistada üldkoosoleku otsusega, mille poolt on antud vähemalt 3/4 üldkoosolekul esindatud häältest.
- 2.10. Aktsionäridel, kellel on väljalastavate aktsiatega sama liiki aktsiaid, on nende aktsiate märkimisel eesõigus teiste aktsionäride ees.
- 2.11. Aktsiate eesõigusega märkimise aeg on kaks nädalat aktsiakapitali suurendamise otsuse vastuvõtmisest, kui üldkoosoleku otsuses ei ole ette nähtud pikemat tähtaega.
- 2.12. Aktsiaseltsi aktsiad on vabalt võõrandatavad. Aktsiaseltsi suhtes loetakse aktsia üleläinuks omandaja kandmisest Aktsiaseltsi aktsiaraamatusse.
- 2.13. Aktsiaseltsi aktsiat võib pantida.

- 2.14. Võimalike tulevaste kahjumite katmiseks moodustab Aktsiaselts reservkapitali, mille suurus on minimaalselt üks kümnendik (1/10) aktsiakapitali suuruselt. Reservkapitali kantakse igal majandusaastal vähemalt üks kahekümnendik (1/20) Aktsiaseltsi puhaskasumist, kuni reservkapitali minimaalse suuruse saavutamiseni. Üldkoosolek võib otsustada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks.

3. Aktsionäride õigused ja kohustused

- 3.1. Aktsia annab aktsionärile vastavalt tema omandis olevate aktsiate arvestuslikule väärtusele õiguse osaleda Aktsiaseltsi juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse Aktsiaseltsi lõpetamisel saada vastav osa Aktsiaseltsi varast.
- 3.2. Aktsionäridel, kelle aktsiatega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist, on õigus nõuda üldkoosoleku kokkukutsumist ning teatud küsimuse võtmist üldkoosoleku päevakorda.
- 3.3. Olulise osaluse (10 või enam protsenti) Aktsiaseltsi aktsiakapitalist või häälest) omandamine Aktsiaseltsis ja selle suurendamine üle 20, 30 või 50 protsendi Aktsiaseltsi aktsiakapitalist või aktsiatega esindatud hääle arvust, või tehingu tegemine, mille tulemusena Aktsiaselts muutuks omandaja kontrollitavaks äriühinguks, võib toimuda üksnes Finantsinspektsiooni teadmisel ja nõusolekul.
- 3.4. Aktsionär, kes kavatseb võõrandada aktsiaid ulatuses, millega ta kaotab olulise osaluse Aktsiaseltsis või vähendada oma osalust alla 20, 30 või 50 protsendi Aktsiaseltsi aktsiakapitalist või aktsiatega esindatud häälest, peab sellest kavatsusest Finantsinspektsiooni viivitamata teavitama, näidates teates ära tema omatavate, võõrandatavate ja pärast tehingut talle jäävate aktsiate arvu, ning esitama õigusaktides ettenähtud andmed isiku kohta, kellele aktsiad võõrandatakse.
- 3.5. Aktsionär on kohustatud hoidma saladuses informatsiooni, mis võib olla Aktsiaseltsi ärisaladuseks või mille avaldamine võib kahjustada Aktsiaseltsi huve (välja arvatud õigusaktides ettenähtud erandjuhtudel).
- 3.6. Aktsiaseltsi juhtorgani liikmed on kohustatud aktsionäre koheselt teavitama Aktsiaseltsi majandusliku seisundi olulisest halvenemisest või sellise halvenemise ohust, samuti muudest tegelikest või eeldatavatest olulistest muudatustest Aktsiaseltsi tegevuses või finantsseisundis. Samuti on nad kohustatud aktsionäre teavitama Aktsiaseltsiga samasse kontserni kuuluvate äriühingutega seotud asjaoludest, mis võivad oluliselt mõjutada Aktsiaseltsi tegevust või aktsionäre. Aktsionärid tagavad, et nende poolt nimetatud Aktsiaseltsi juhtorgani liikmed tagavad siintoodud kohustuste täitmise.

4. Aktsiaseltsi tehingud ja majandustegevus

- 4.1. Aktsiaseltsil on õigus teostada kõiki Eesti Vabariigi ja Euroopa Liidu õigusaktides krediidiasutustele lubatud tehinguid ja toiminguid, sealhulgas:
- 4.1.1. hoiustamistehingud avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate rahaliste vahendite kaasamiseks;
 - 4.1.2. laenutehingud, sealhulgas tarbijakrediit, hüpoteeklaenud, faktooring ja muud äritehingute finantseerimise tehingud;
 - 4.1.3. krediidi- ja liisingutehingud;
 - 4.1.4. makseteenused makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse tähenduses;
 - 4.1.5. mittesularahaliste maksevahendite (nt elektrooniliste maksevahendite, reisisekkide, vekslite) väljastamine ja haldamine;
 - 4.1.6. tagatis- ja garantiitehingud ning muud isikule tulevikus siduvaid kohustusi tekitavad tehingud;
 - 4.1.7. tehingud nii oma kui klientide arvel väärtpaberituruseaduse §-s 2 sätestatud kaubeldavate väärtpaberitega ning välisvaluutaga ja muud rahaturutehingud, sealhulgas tehingud tšekkide, vekslite, hoiusertifikaatide ja muude selletaoliste instrumentidega;

- 4.1.8. väärtpaberite emiteerimise ja müügiga seotud tehingud ja toimingud;
 - 4.1.9. klientide nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes ja äriühingute ühinemise, jagunemise või nendes osaluse omandamisega seotud tehingud ja toimingud;
 - 4.1.10. rahamaakleri tegevus;
 - 4.1.11. vara valitsemine ning investeerimisalane nõustamine;
 - 4.1.12. väärtpaberite hoidmine ning haldamine;
 - 4.1.13. krediidiinfo kogumine, töötlemine ja edastamine;
 - 4.1.14. vara hoidmine;
 - 4.1.15. muud tehingud ja toimingud, mis on sisult sarnased punktides 4.1.1-4.1.14 loetletud finantsteenustega.
- 4.2. Põhikirja punktis 4.1 märgitud tehingute kõrval on Aktsiaseltsil õigus teostada oma majandustegevuses kõiki kehtiva seadusandlusega kooskõlas olevaid tehinguid, sealhulgas:
- 4.2.1. osaleda oma vahenditega teiste ettevõtjate (krediitiasutuste, muude äriühingute, organisatsioonide, jne.) majandustegevuses, omandada nende aktsiaid, osatähti, vahetusvõlakirju jne;
 - 4.2.2. omandada, võõrandada ja rentida (s.h. välismaal) maad, hooneid ja muid ehitisi ning rajatisi, samuti muid kinnis- ja vallasasju;
 - 4.2.3. sõlmida lepinguid välismaiste pankade ja teiste organisatsioonidega rahvusvaheliste arvelduste teostamise ning muude pangatehingute ja -toimingute sooritamise tingimuste, vormide ja korra kohta;
 - 4.2.4. asutada kooskõlas seadusega tütarühinguid ja -ettevõtjaid, filiaale ja esindusi;
 - 4.2.5. teha tehinguid väärismetallide, looduslike vääriskivide ning väärismetallist ja vääriskivist toodetega vastavalt Aktsiaseltsile selleks tegevuseks väljastatud tegevuslitsentsile;
 - 4.2.6. teha muid tehinguid ja toiminguid, kui need abistavad või täiendavad vahetult põhitegevust;
 - 4.2.7. põhitegevust abistavate või täiendavate tehingute ja toimingute tegemiseks asutada äriühingu või omandada kontrolli teise äriühingu üle (abiettevõtja).

5. Aktsiaseltsi juhtimine ja organisatsioonilise struktuuri põhimõtted

5.1. Üldsätted

- 5.1.1. Aktsiaseltsi juhtimisorganid on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus.

5.2. Aktsionäride üldkoosolek

- 5.2.1. Aktsionäride üldkoosolek on Aktsiaseltsi kõrgeim juhtimisorgan.
- 5.2.2. Üldkoosolek võib olla korraline või erakorraline. Üldkoosolek viiakse läbi Aktsiaseltsi asukohas, kui aktsionärid ei otsusta ühehäälselt teisiti.
- 5.2.3. Korraline üldkoosolek toimub üks kord aastas. Korralise üldkoosoleku kutsub kokku juhatus hiljemalt nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist.
- 5.2.4. Erakorralise üldkoosoleku kutsub kokku juhatus õigusaktides ettenähtud alustel ja korras kas oma initsiatiivil või kui seda nõuavad aktsionärid, kelle aktsiatega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist, või muu isik, kellele see õigus on antud õigusaktidega.
- 5.2.5. Üldkoosoleku pädevuses on järgmiste küsimuste otsustamine:
 - 5.2.5.1. põhikirja muutmine;
 - 5.2.5.2. aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine;

- 5.2.5.3. vahetusvõlakirjade väljalaskmine;
 - 5.2.5.4. nõukogu liikmete valimine ja tagasikutsumine;
 - 5.2.5.5. audiitori(te) valimine;
 - 5.2.5.6. erikontrolli määramine;
 - 5.2.5.7. majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumijaotamine;
 - 5.2.5.8. kahjumi katmine reservkapitalist (reservfondist);
 - 5.2.5.9. Aktsiaseltsi lõpetamine (likvideerimine) ja ühinemine;
 - 5.2.5.10. nõukogu liikmetega tehingu tegemise otsustamine, tehingu tingimuste määramine, õigusvaidluste pidamise otsustamine ning selles tehingus või vaidluses aktsiaseltsi esindaja määramine;
 - 5.2.5.11. muud õigusaktide ning põhikirjaga üldkoosoleku pädevusse antud küsimused.
- 5.2.6. Teistes Aktsiaseltsi tegevusega seotud küsimustes võib üldkoosolek otsuse vastu võtta juhatuse või nõukogu nõudel.
 - 5.2.7. Üldkoosoleku päevakorra määrab nõukogu, Juhatus või aktsionärid, kelle aktsiatega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist, või Finantsinspeksioon võivad nõuda teatud küsimuse võtmist üldkoosoleku päevakorda.
 - 5.2.8. Küsimuse, mida ei olnud eelnevalt üldkoosoleku päevakorda võetud, võib päevakorda võtta vähemalt 9/10 üldkoosolekul osalevate aktsionäride nõusolekul, kui nende aktsiatega on esindatud vähemalt 2/3 aktsiakapitalist.
 - 5.2.9. Korralise üldkoosoleku läbiviimise aeg, koht, päevakord, nõukogu ettepanekud iga päevakorrapunkti kohta ja muud üldkoosolekuga seonduvalt tähtsust omavad asjaolud tehakse hääleõiguslikele aktsionäridele teatavaks vähemalt kolm nädalat ette. Erakorralise üldkoosoleku toimumisest teatatakse ette vähemalt üks nädal. Teade peab olema saadetud selliselt, et see tavalise edastamise korral jõuaks adressaadini hiljemalt eelnimetatud ajal. Teates tuleb märkida vähemalt õigusaktidega nõutud informatsioon. Teade saadetakse aktsiaraamatusse kantud aadressil. Kui Aktsiaselts teab või peab teadma, et aktsionäri tegelik aadress erineb aktsiaraamatusse kantust, tuleb teade saata ka sellele aadressil.
 - 5.2.10. Üldkoosolek on otsustusvõimeline, kui üldkoosolekul on esindatud üle 2/3 aktsiatega esindatud häältest, kui põhikirja või õigusaktidega ei ole sätestatud suurema osaluse nõuet.
 - 5.2.11. Kui Üldkoosolekul ei ole täidetud punktis 5.2.10 nimetatud kvooruminõue, kutsub Aktsiaseltsi juhatus kolme nädala jooksul, kuid mitte varem kui seitsme kalendripäeva pärast, kokku uue üldkoosoleku sama päevakorraga. Tingimusel, et aktsionäre on uuest üldkoosolekust nõuetekohaselt teavitatud, on uus üldkoosolek pädev vastu otsuseid sõltumata üldkoosolekul esindatud häältest.
 - 5.2.12. Üldkoosoleku otsus on vastu võetud, kui selle poolt on antud üle 50% kõikide aktsiatega esindatud häältest, välja arvatud juhul kui põhikirja või õigusaktidega on ette nähtud suurema hääleteenamuse nõue. Järgnevate otsuste vastuvõtmiseks peavad vastava otsuse poolt olema üle 2/3 kõikide aktsiatega esindatud häältest:
 - 5.2.12.1. põhikirja muutmine;
 - 5.2.12.2. aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine;
 - 5.2.12.3. aktsiaseltsi lõpetamine, ühinemine, jagunemine ja ümberkujundamine;
 - 5.2.12.4. aktsiaseltsi ettevõtte või äritegevuse võõrandamine või üleandmine.
 - 5.2.13. Hääletamise korra üldkoosolekul otsustab üldkoosolek.
 - 5.2.14. Üldkoosolek protokollitakse. Protokollikantakse õigusaktides sätestatud informatsioon.
 - 5.2.15. Üldkoosoleku protokollile kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija. Protokollile

lisatakse koosolekule esitatud kirjalikud ettepanekud ja avaldused ning koosolekul osalevate aktsionäride nimekiri. Nimekirja kantakse koosolekul osalevate aktsionäride nimed ja nende aktsiatest tulenevate häälte arv, samuti esindaja nimi; nimekirjale kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija, samuti iga üldkoosolekul osalenud aktsionär või tema esindaja, kusjuures esindajate volikirjad lisatakse protokollile. Eriarvamusele kirjutab alla selle esitanud isik.

- 5.2.16. Aktsionäridel on õigus tutvuda üldkoosoleku protokolliga, saada selle või selle osa ära kirja.
- 5.2.17. Üldkoosoleku protokoll peab olema notariaalselt tõestatud, kui üldkoosoleku otsus on nõukogu liikme valimise või tagasikutsumise aluseks või nõukogu kohta põhikirjas muudatuste tegemise aluseks.
- 5.2.18. Üldkoosoleku protokoll peab olema notariaalselt tõestatud ka siis, kui seda nõuab juhatus, nõukogu või aktsionärid, kelle aktsiatega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.
- 5.2.19. Aktsionärid võivad otsuseid vastu võtta ka üldkoosoleku kokkukutsumise ja otsuste tegemise nõudeid järgimata, tingimusel, et kõik aktsionärid sellise otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad. Kui seadus ei sätesta teisiti, siis tuleb sel juhul otsus vormistada kirjalikult ja allkirjastada aktsionäride poolt ning selles tuleb märkida muu hulgas aktsionäride nimed ja häälte arv, samuti otsuse tegemise aeg.

5.3. Aktsiaseltsi nõukogu

- 5.3.1. Nõukogu on Aktsiaseltsi juhtimisorgan, mis planeerib Aktsiaseltsi tegevust ja korraldab Aktsiaseltsi juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle.
- 5.3.2. Nõukogu koosseisus on viis liiget, kes valitakse üldkoosoleku poolt lihthäälteenamusega kolmeks aastaks. Nõukogu liikme valimiseks on vajalik tema kirjalik nõusolek.
- 5.3.3. Nõukogu liikmeks ei või olla Aktsiaseltsi juhatuse liige ega mõni teine Aktsiaseltsi nimel tegutsema volitatud isik, sisekontrolli töötaja, Aktsiaseltsi revisjonikomisjoni liige, Aktsiaseltsi audiitor või pankrotivõlgnik, samuti isik, kes ei vasta Aktsiaseltsi nõukogu liikmete suhtes õigusaktides esitatavatele nõuetele.
- 5.3.4. Aktsiaseltsi nõukogu liikmed valivad endi hulgast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust ja selle asjaajamist, kutsub kokku ja juhatab nõukogu koosolekuid. Nõukogu liikmed valivad enda hulgast ka aseesimehe, kes asendab nõukogu esimeest tema äraolekul.
- 5.3.5. Nõukogu liikmete tasustamise korra ja tasu suuruse otsustavad aktsionärid aktsionäride üldkoosolekul. Nõukogu liikme tasustamise korra ning tasude ja muude hüvede suuruse määramisel ning nõukogu liikmega lepingu sõlmimisel tuleb tagada, et nõukogu liikmele Aktsiaseltsi poolt tehtavate maksete kogusumma oleks mõistlikus vastavuses nõukogu liikme ülesannete ja Aktsiaseltsi majandusliku olukorraga.
- 5.3.6. Aktsiaseltsi nõukogu liikmed on kohustatud:
 - 5.3.6.1. tegutsema Aktsiaseltsi töö juhtimisel ja korraldamisel ettenägelikult ja kompetentselt ning vastavalt nende ametikohtadele esitatavatele nõuetele, lähtudes Aktsiaseltsi ja klientide huvidest;
 - 5.3.6.2. ellu viima Aktsiaseltsi üldkoosoleku otsuseid;
 - 5.3.6.3. pidevalt jälgima krediidiastutuste jaoks kehtestatud usaldatavusnormatiivide järgimist Aktsiaseltsi poolt;
 - 5.3.6.4. hoidma pangasaladust;
 - 5.3.6.5. järgima oma tegevuses seadust.
- 5.3.7. Aktsiaseltsi nõukogu pädevusse kuuluvad ning need otsustatakse nõuetekohaselt vastuvõetud nõukogu otsusega:

- 5.3.7.1. Aktsiaseltsi riskiprofiili kinnitamine ja muutmine;
 - 5.3.7.2. Aktsiaseltsi äriplaani ja aastaeelarve vastuvõtmine või muutmine, samuti nendest kõrvalekaldumise otsuste heakskiitmine;
 - 5.3.7.3. Aktsiaseltsi kolme aasta strateegia heakskiitmine;
 - 5.3.7.4. juhatuse liikmete valimine ja tagasikutsumine ning nende tasustamise üle otsustamine;
 - 5.3.7.5. juhatuse liikmetega õigusvaidluste pidamise otsustamine ning sellises vaidluses Aktsiaseltsi esindaja määramine;
 - 5.3.7.6. Aktsiaseltsis oluliste organisatsiooniliste muudatuste läbiviimine;
 - 5.3.7.7. Aktsiaseltsi poolt tavapärasest majandustegevusest väljuva tehingu otsustamine või sellise kohtumenetluse või vahekohtumenetluse alustamine, lõpetamine või selles menetluses kokkuleppe sõlmimine;
 - 5.3.7.8. Aktsiaseltsi tüdarettevõtjate asutamine, nende ühinemine, jagunemine, ümberkorraldamine ja lõpetamine, samuti Aktsiaseltsi esindaja valimine tüdarettevõtja osanike koosolekul või aktsionäride üldkoosolekul osalemiseks;
 - 5.3.7.9. Aktsiaseltsi filiaalide ja tüdarettevõtjate filiaalide avamine ja sulgemine;
 - 5.3.7.10. Aktsiaseltsi poolt teise äriühingusse investeerimine või selles osaluse omandamine ning Aktsiaseltsi poolt mis tahes muus ühissettevõttes või partnerluses või muus organisatsioonis osalemine, samuti Aktsiaseltsi esindaja valimine vastava osaluse või osalemise realiseerimiseks; samuti sellise osaluse võõrandamine ja osalussuhte lõpetamine, välja arvatud kui tehing seondub Aktsiaseltsi kauplemisportfelliga ja tehing tehakse Aktsiaseltsi juhatuse kehtestatud Aktsiaseltsi kauplemisportfelli põhimõtete alusel, samuti tehingud, mis on osaks tavapärasest majandustegevusest (eelkõige osaluste omandamine Aktsiaseltsi poolt antava krediidi tagatiseks);
 - 5.3.7.11. Aktsiaseltsi ja aktsionäri, samuti Aktsiaseltsi ja juhatuse liikme vaheliste tehingute otsustamine, tehingute sõlmimine või muutmine ning vastavate tehingute tingimuste kindlaks määramine ning tehingu tegemiseks Aktsiaseltsi esindaja määramine;
 - 5.3.7.12. muud õigusaktide või põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimused.
- 5.3.8. Nõukogu võtab vastu otsuseid põhikirjas ning põhikirjas reguleerimata küsimustes õigusaktidega sätestatud korras ja viisil.
 - 5.3.9. Nõukogu esimees või nõukogu esimeest asendav nõukogu aseesimees teavitab vajadusel Aktsiaseltsi juhatust nõukogu koosoleku toimumise ajast ja kohast ning nõukogu koosoleku päevakorrast. Nõukogu esimehe või nõukogu esimeest asendava aseesimehe nõudmisel kohustuvad juhatuse liikmed osalema nõukogu koosolekul ja andma aru Aktsiaseltsi tegevusest.
 - 5.3.10. Nõukogu teeb otsuseid nõukogu koosolekul. Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui kord kolme kuu jooksul. Koosoleku kutsub kokku nõukogu esimees või teda asendav nõukogu aseesimees. Nõukogu korralised koosolekud lepatakse kokku jooksva aasta suhtes poolaasta kaupa, seega esimese jooksva poolaasta koosolekud lepatakse kokku hiljemalt eelmise aasta detsembris ja teise poolaasta koosolekud hiljemalt juunis. Korralise nõukogu koosoleku päevakorrast ning nõukogu erakorralise koosoleku toimumisest ja selle päevakorrast tuleb ette teatada vähemalt viis tööpäeva. Nõukogu koosolek otsustab nõukogu koosoleku kokkukutsumise täpsema korra (mis vormis teade jms). Nõukogu koosolek toimub Aktsiaseltsi registreeritud aadressil, kui nõukogu liikmed ei otsusta teisiti.
 - 5.3.11. Nõukogu koosolek kutsutakse kokku, kui seda nõuab nõukogu liige, juhatuse liige, audiitor, siseauditi üksuse juht või aktsionärid, kelle aktsiad esindavad vähemalt 1/10 aktsiakapitalist, või Finantsinspeksioon või muud õigusaktides ettenähtud isikud. Nõukogu koosoleku kokkukutsumise taotluses tuleb ära näidata otsustamist vajavad

küsimused.

- 5.3.12. 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 kolmasisik.
- 5.3.13. Kui nõukogu koosolekul ei ole täidetud punktis 5.3.12 nimetatud nõuded, kutsub nõukogu esimees või teda asendav nõukogu aseesimees viie tööpäeva jooksul nurjunud koosoleku toimumisest kokku uue koosoleku sama päevakorraga. Tingimusel, et nõukogu liikmeid on uuest koosolekust nõuetekohaselt teavitatud, on uus nõukogu koosolek pädev vastu võtma otsuseid, sõltumata koosolekul esindatud nõukogu liikmete isikutest.
- 5.3.14. Nõukogu koosolek protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalenud nõukogu liikmed ja koosoleku protokollija. Protokollile kantakse nõukogu liikme eriarvamus, mille ta kinnitab oma allkirjaga. Nõukogu esimees või nõukogu esimeest asendav nõukogu aseesimees kohustub korraldama nõukogu koosolekute protokollimise ja protokollide saatmise juhatusele.
- 5.3.15. Nõukogu otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas üle poole nõukogu koosolekul osalenud nõukogu liikmetest, kui õigusaktides või põhikirjas ei ole ette nähtud suurema häälteenamuse nõuet. Koosolekult puuduvad nõukogu liikmed võivad osaleda hääletamisel, edastades oma hääle kirjaliku taasesitamist võimaldavas vormis. Igal nõukogu liikmel on üks hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Häälte võrdse jagunemise korral on nõukogu esimehe hääl otsustav hääl.
- 5.3.16. Punktis 5.3.7.11 sätestatud küsimustes loetakse nõukogu otsus vastuvõetuks, kui nõukogu otsuse poolt hääletasid kõik hääletamisel osalenud nõukogu liikmed.
- 5.3.17. Nõukogu liige ei võta osa hääletamisest, kui otsustatakse tema ja Aktsiaseltsi vahelise tehingu tegemiseks nõusoleku andmist, samuti kolmanda isiku ja Aktsiaseltsi vahelise tehingu tegemiseks nõusoleku andmist, kui sellest tehingust tulenevad nõukogu liikme huvid on vastuolus Aktsiaseltsi huvidega.
- 5.3.18. Nõukogul on õigus vastu võtta otsuseid Nõukogu koosolekut kokku kutsumata äriseadustiku § 323 sätestatud korras, kui sellega on nõus kõik nõukogu liikmed. Nõukogu esimees või teda asendav aseesimees saadab eelnimetatud otsuse eelnõu kõigile nõukogu liikmetele, määrates tähtaja, mille jooksul Nõukogu liige peab esitama selle kohta oma kirjaliku seisukoha. Kui nõukogu liige ei teata nimetatud tähtaja jooksul, kas ta on otsuse poolt või vastu, loetakse, et ta hääletab otsuse vastu. Kui otsus tehakse käesolevas punktis sätestatud korras, on otsus vastu võetud, kui selle poolt antakse üle poole nõukogu liikmete häältest, kui põhikiri või õigusakt ei nõua suuremat häälteenamust. Hääletustulemuste kohta koostab nõukogu esimees nõukogu koosoleku protokolliga asendava hääletusprotokolliga ning saadab selle viivitamata nõukogu liikmetele ja juhatusele.
- 5.3.19. Kui kõik nõukogu liikmed nõukogu otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad, võib nõukogu otsuse vormistada ka koosolekust etteteatamiseta ja hääletusprotokollita.

5.4. Aktsiaseltsi juhatuse

- 5.4.1. Juhatuse organ on Aktsiaseltsi juhtimisorgan, mis esindab Aktsiaseltsi ja juhib tema igapäevast tegevust.
- 5.4.2. Aktsiaseltsi juhatuse organ koosneb kolmest kuni viiest liikmest, kes valitakse nõukogu poolt kolmeks aastaks.
- 5.4.3. Juhatuse liikmeks ei või olla Aktsiaseltsi nõukogu liige ega mõni teine Aktsiaseltsi nimel tegutsema volitatud isik, sisekontrolli töötaja, Aktsiaseltsi revisjonikomisjoni liige, Aktsiaseltsi audiitor või pankrotivõlgnik, samuti isik, kes ei vasta Aktsiaseltsi juhatuse liikmete suhtes õigusaktides esitatavatele nõuetele.
- 5.4.4. Juhatuse esimees valitakse nõukogu poolt. Aktsiaseltsi juhatuse esimees peab omama vähemalt viieaastast rahandusalast praktilise töö kogemust juhtival ametikohal.

- 5.4.5. Juhatuse esimees korraldab juhatuse tööd ning kutsub kokku ja juhatab juhatuse koosolekuid. Kui juhatuse esimees ei saa täita oma ülesandeid määrab nõukogu juhatuse liikmete hulgast talle asendaja.
- 5.4.6. Aktsiaseltsi juhatuse liikmed on kohustatud:
 - 5.4.6.1. tegutsema Aktsiaseltsi töö juhtimisel ja korraldamisel ettenägelikult ja kompetentselt ning vastavalt nende ametikohtadele esitatavatele nõuetele, lähtudes Aktsiaseltsi ja klientide huvidest;
 - 5.4.6.2. ellu viima Aktsiaseltsi nõukogu ja üldkoosoleku seaduslikke otsuseid;
 - 5.4.6.3. pidevalt jälgima krediitiasutuste jaoks kehtestatud usaldatavusnormatiivide järgimist Aktsiaseltsi poolt;
 - 5.4.6.4. hoidma pangasaladust;
 - 5.4.6.5. järgima oma tegevuses seadust ja jälgima Aktsiaseltsi ja tema töötajate tegevuse seadusele vastavust.
- 5.4.7. Juhatus teeb igapäevasest majandustegevusest väljuvaid tehinguid vaid nõukogu eelneval sellesisulisel otsusel.
- 5.4.8. Juhatus kohustub saatma nõukogule igakuiselt ülevaate möödunud kuu majandustegevusest ja majandustulemustest, seal hulgas möödunud kuu kohta ja aasta algusest arvates kumulatiivses arvestuses ning võrdluses möödunud kalendriaastaga Aktsiaseltsi bilansi, kasumiaruande ja Aktsiaseltsi majandustulemusi selgitava kuuraporti.
- 5.4.9. Juhatus esitab hiljemalt iga kalendriaasta novembrikuus nõukogule heakskiitmiseks järgneva kalendriaasta strateegia ja eelarve.
- 5.4.10. Juhatus kohustub välja töötama Aktsiaseltsi kolme aasta strateegia ning esitama väljatöötatud strateegia nõukogule heakskiitmiseks. Pärast strateegia nõukogu poolt heakskiitmist kohustub juhatus esitama nõukogule igal aastal koos järgneva kalendriaasta eelarve ja investeringute plaaniga ülevaate strateegia täitmisest ja/või muutmise vajadusest.
- 5.4.11. Juhatuse liikme lepingu põhitingimused ja nende muudatused, sh tasustamise põhimõtted ning tasustamise põhimõtete muutmised lepatakse kokku nõukogus ning kinnitatakse nõukogu otsusega vastavalt punktis 5.3.7.4 toodule.
- 5.4.12. Juhatuse iga liige võib esindada Aktsiaseltsi tehingute ja muude toimingute tegemisel.
- 5.4.13. Juhatuse koosoleku kutsub kokku juhatuse esimees kas oma algatusel või juhatuse liikme või nõukogu liikme või audiitori või siseauditi üksuse juhi või Finantsinspektsiooni ettepanekul.
- 5.4.14. Juhatuse koosolekuid juhatab juhatuse esimees.
- 5.4.15. Juhatus on otsustusvõimeline, kui juhatuse koosolekust võtab osa üle poole tema liikmetest.
- 5.4.16. Juhatuse otsus võetakse vastu lihthääleteenamusega. Poolt ja vastuhäälte võrdsuse korral on otsustavaks juhatuse esimehe hääl.
- 5.4.17. Juhatuse koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalenud juhatuse liikmed ja protokollija.

5.5. Aktsiaseltsi organisatsioonilise struktuuri põhimõtted

- 5.5.1. Aktsiaseltsi organisatsiooniline struktuur kujundatakse põhimõttel, et see, koos kvalifitseeritud juhtimisega, kindlustaks:
 - 5.5.1.1. Aktsiaseltsi finantsilise ja administratiivse juhtimise asjatundlikkuse ja tõhususe;
 - 5.5.1.2. Aktsiaseltsi, tema struktuuriüksuste ja jaevõrgu seadusliku ning Aktsiaseltsi kõiki tegevusvaldkondi hõlmava sihipärase ja asjatundliku tegevuse ning selle tegevuse omavahelise kooskõlastatuse ja terviklikkuse;

5.5.1.3. Aktsiaseltsi, tema struktuuriüksuste ja jaevõrgu kvalifitseeritud ja häireteta tööga kliendi paindliku ja professionaalse teenindamise.

5.5.2. Aktsiaseltsi organisatsioonilise struktuuri põhimõtted kinnitatakse ja struktuur kujundatakse Aktsiaseltsi juhtimisorganite poolt põhikirjas sätestatud korras.

6. Raamatupidamine, aruandlus ja kontroll ning majandusaasta aruande kinnitamine

6.1. Aktsiaseltsi majandusaastaks on kalendriaasta.

6.2. Pärast iga majandusaasta lõppu koostab juhatus majandusaasta aruande ning esitab selle koos kasumi jaotamise ettepaneku ja audiitori aruandega nõukogule. Nõukogu vaatab majandusaasta aruande läbi ja koostab selle kohta kirjaliku aruande, mille esitab üldkoosolekule. Aruandes peab nõukogu näitama, kas ta kiidab heaks juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande. Aruandes peab lisaks näitama, kuidas nõukogu on Aktsiaseltsi tegevust korraldanud ja juhtinud. Seejärel esitab juhatus majandusaasta aruande, audiitori aruande ja kasumi jaotamise ettepaneku kinnitamiseks üldkoosolekule. Juhatus esitab kinnitatud majandusaasta aruande äriregistrile.

7. Pangasaladus

7.1. Pangasaladusena käsitletakse kogu teavet ja hinnanguid, mis on Aktsiaseltsile teatavaks saanud tema või teise krediidiasutuse kliendi kohta ja muud teavet, mida seaduse alusel tuleb lugeda pangasaladuseks.

7.2. Aktsiaseltsi aktsionärid, liikmed, juhid, töötajad ja muud isikud, kellel on juurdepääs pangasaladusele, on kohustatud hoidma neile teada olevat pangasaladust tähtajatult, kui õigusaktides ei ole sätestatud teisiti.

7.3. Aktsiaseltsil on õigus avaldada klienti puudutavat pangasaladust kolmandatele isikutele vaid kliendi kirjalikul nõusolekul, kui pangasaladuse avaldamise õigus või kohustus ei tulene õigusaktidest.

8. Töötasukomitee

Töötasukomitee on Aktsiaseltsi tööorgan, mis hindab Aktsiaseltsis tasustamise põhimõtete rakendamist ning tasustamisega seotud otsuste mõju riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele. Töötasukomitee moodustatakse Aktsiaseltsi nõukogu otsusega Aktsiaseltsi nõukogu liikmetest. Töötasukomitee annab aru Aktsiaseltsi nõukogule. Töötasukomitee täpsema pädevuse, õigused ja tegevuse põhimõtted määrab Aktsiaseltsi nõukogu.

9. Krediidikomitee

9.1. Krediidikomitee on Aktsiaseltsi tööorgan, mis tagab krediteerimise põhiprintsiipide ja heade pangandustavade järgimise laenu andmisel ja haldamisel. Krediidikomitee moodustatakse Aktsiaseltsi juhatuse otsusega vähemalt viieliikmelises koosseisus, mille hulka kuulub ka Aktsiaseltsi juhatuse esimees. Krediidikomitee tegutseb Aktsiaseltsi nõukogu poolt kinnitatud põhimääruse alusel.

9.2. Krediidikomitee istungid on kinnised. Krediidikomitee istung on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole komitee liikmetest. Laenu andmine otsustatakse lahtisel nimelisel hääletamisel häälteenamusega. Krediidikomitee liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Häälte võrdsel jagunemisel on otsustav komitee esimehe hääel.

9.3. Krediidikomitee istungid protokollitakse.

9.4. Aktsiaseltsi juht või krediidikomitee liige, laenu andmist otsustav töötaja või nendega samaväärset majanduslikku huvi omav isik ei tohi osa võtta temale endale laenu andmise otsustamisest.

10. Siseauditi üksus

10.1. Aktsiaseltsi sisekontrolli süsteemi osana moodustatakse sõltumatu siseauditi üksus, mis jälgib Aktsiaseltsi tegevust ning tegutseb nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korras.

- 10.2. Siseauditi üksus hindab Aktsiaseltsi tavapärasest majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust Aktsiaseltsi tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglitest, lümitidest ja muudest normidest kinnipidamist ning jälgib Finantsinspeksiooni ettekirjutustetäitmist.
- 10.3. Siseauditi üksus analüüsib Aktsiaseltsi ja selle töötajate tegevuses avastatud puudusi, ülesannete täitmata jätmise ja volituste ületamise juhtumeid, teeb ettepanekuid puuduste kõrvaldamiseks ja vigade vältimise abinõude kohta, koostab oma tegevusest perioodilisi ülevaateid, mis esitatakse Aktsiaseltsi nõukogule ning juhatusele siseauditi üksuse põhimääruses sätestatud korras.
- 10.4. Siseauditi üksuse töötajad nimetatakse ametisse ja vabastatakse ametist Aktsiaseltsi nõukogu otsuse alusel. Aktsiaseltsi siseauditi üksuse töötajal peab olema laitmatu ärialane reputatsioon, kõrgharidus, sisekontrolli juhtimiseks vajalikud teadmised, kutsealane sobivus ning muud õigusaktides sätestatud nõuded.
- 10.5. Siseauditi üksuse töötajatel on õigus tutvuda Aktsiaseltsi kõikide dokumentidega, jälgida piiranguteta Aktsiaseltsi tööd igas lõigus, osaleda juhatuse poolt Aktsiaseltsi põhikirja alusel moodustatud komiteede koosolekutel; nõuda Aktsiaseltsi töötajatelt nende tegevuses ilmnenuid puuduste või eksimuste kohta kirjalikke seletusi ning ilmnenuid puuduste kõrvaldamist.

11. Auditikomitee

Auditikomitee on Aktsiaseltsi tööorgan, mis kontrollib Aktsiaseltsi juhatuse tegevust. Auditikomitee moodustatakse Aktsiaseltsi nõukogu otsusega Aktsiaseltsi nõukogu liikmetest või nõukogu poolt määratud isikutest, kes ei ole Aktsiaseltsi juhatuse liikmed ega töötajad. Auditikomitee annab aru Aktsiaseltsi nõukogule. Auditikomitee täpsema pädevuse, õigused ja tegevuse põhimõtted määrab Aktsiaseltsi nõukogu.

12. Aktsiaseltsi ühinemine

- 12.1. Aktsiaseltsi võib ühineda ainult tegevusluba omava teise krediidasutusega
- 12.1.1. uue krediidasutuse asutamise teel, kusjuures ühinemise tulemusel asutatav krediidasutus peab taotlema endale uue tegevusloa, või
- 12.1.2. ühinemise teel teise krediidasutusega, jätkates tegutsemist ühendava krediidasutuse tegevusloa alusel.
- 12.2. Aktsiaseltsi ühinemine teise krediidasutusega võib toimuda Aktsiaseltsi aktsionäride üldkoosoleku sellekohasel otsusel (ühinemisotsusel) õigusaktide ja Aktsiaseltsi põhikirja alusel ning üksnes Finantsinspeksiooni poolt antud ühinemisloa alusel.

13. Aktsiaseltsi tegevuse lõpetamine

- 13.1. Pank lõpetatakse:
- 13.1.1. Panga aktsionäride üldkoosoleku otsusel õigusaktide ja Panga põhikirja alusel (vabatahtlik lõpetamine);
- 13.1.2. Kohtumääruse või –otsusega;
- 13.1.3. Finantsinspeksiooni algatusel kohtuotsuse alusel (sundlõpetamine);
- 13.1.4. maksejõuetuse korral vastavalt krediidasutuste seadusele ja pankrotiseadusele.
- 13.2. Panga lõpetamine toimub kooskõlas õigusaktidega.

Põhikirja uus redaktsioon on kinnitatud aktsionäride üldkoosoleku otsusega [kuupäev].

Juhatus liige

[ees- ja perekonnanimi]