

Coop Pank AS

PÕHIKIRI

1. Üldsätted

- 1.1. Aktsiaseltsi ärinimi on Coop Pank AS (edaspidi „**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 tavadest, praktikast ja eetikanormidest.
- 1.4. Aktsiaseltsi asukoht ja peakontor on Tallinnas, Eestis.

2. Aktsiaseltsi aktsiakapital ja aktsiad

- 2.1. Aktsiaseltsi aktsiakapitali miinimumsuurus on 40 000 000 (nelikümmend miljonit) eurot ja maksimumsuurus 160 000 000 (ükssada kuuskümmend miljonit) eurot.
- 2.2. Aktsiaseltsil on nimelised nimiväärtuseta aktsiad. Aktsiaid on ühte liiki ja annavad aktsionäridele ühesugused õigused.
- 2.3. Aktsiaseltsi nimiväärtuseta aktsiate miinimumarv on 40 000 000 (nelikümmend miljonit) ja maksimumarv 160 000 000 (ükssada kuuskümmend miljonit). Iga lihtaktsia annab omanikule aktsionäride üldkoosolekul 1 (ühe) hääle.
- 2.4. Üldkoosoleku otsusega võib Aktsiaseltsi aktsiakapitali suurendada täiendavate rahaliste sissemaksetega või, sissemakseid tegemata, Aktsiakapitali jaotamata kasumi või ülekursi arvelt fondiemissiooni teel või, Finantsinspektsiooni eelneval kirjalikul nõusolekul, vahetusvõlakirjade aktsiateks ümbervahetamise teel või allutatud laenu lepingust tuleneva rahalise nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarvestamise teel.
- 2.5. Üldkoosoleku otsusel võib Aktsiaseltsi aktsiakapitali suurendamisel krediidasutuste ühinemise käigus tasuta aktsiate eest mitterahalise sissemaksega. Aktsiaseltsi aktsiakapitali suurendamisel mitterahalise sissemaksega hindab mitterahalise sissemakse eseme väärtust juhatus. Kui eseme hindamiseks on olemas üldiselt tunnustatud eksperdid, tuleb mitterahalise sissemakse ese lasta hinnata neil. Audiitor kontrollib mitterahalise sissemakse väärtuse hindamist ja esitab arvamuse selle kohta, kas sissemakse vastab äriseadustikus sätestatud nõuetele.
- 2.6. Aktsiaseltsi aktsiad on vabalt võõrandatavad. Aktsiaseltsi suhtes loetakse aktsia üle läinuks omandaja kandmisest Aktsiaseltsi aktsiaraamatusse.
- 2.7. Aktsiaseltsi aktsiat võib pantida.
- 2.8. Võimalike tulevaste kahjumite katmiseks moodustab Aktsiaselts reservkapitali, mille suurus on minimaalselt üks kümnendik (1/10) aktsiakapitali suurusest. 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.
- 2.9. Aktsiaselts võib välja anda nimelisi vahetusvõlakirju, mille nimiväärtuste summa ei või olla suurem kui 1/10 aktsiakapitalist ning mille omanikul on õigus vahetada võlakiri aktsia vastu.

3. Aktsiaseltsi juhtimine ja organisatsioonilise struktuuri põhimõtted

3.1. Üldsätted

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

3.2. Aktsionäride üldkoosolek

- 3.2.1. Aktsionäride üldkoosolek on Aktsiaseltsi kõrgeim juhtimisorgan.

- 3.2.2. Üldkoosolekud on korralised ja erakorralised. Üldkoosolek viiakse läbi Eesti Vabariigis.
- 3.2.3. Korraline üldkoosolek toimub üks kord aastas. Korralise üldkoosoleku kutsub kokku juhatus hiljemalt nelja kuu jooksul pärast majandusaasta lõppemist.
- 3.2.4. 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.
- 3.2.5. Üldkoosoleku pädevuses on järgmiste küsimuste otsustamine:
 - 3.2.5.1. põhikirja muutmine;
 - 3.2.5.2. aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine;
 - 3.2.5.3. vahetusvõlakirjade väljalaskmine;
 - 3.2.5.4. nõukogu liikmete valimine ja tagasikutsumine;
 - 3.2.5.5. audiitori(te) valimine;
 - 3.2.5.6. erikontrolli määramine;
 - 3.2.5.7. majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine;
 - 3.2.5.8. kahjumi katmine reservkapitalist (reservfondist);
 - 3.2.5.9. Aktsiaseltsi lõpetamine, ühinemine ja jagunemine;
 - 3.2.5.10. nõukogu liikmetega tehingu tegemise otsustamine, tehingu tingimuste määramine, õigusvaidluste pidamise otsustamine ning selles tehingus või vaidluses Aktsiaseltsi esindaja määramine;
 - 3.2.5.11. muud õigusaktide ning põhikirjaga üldkoosoleku pädevusse antud küsimused.
- 3.2.6. Teistes Aktsiaseltsi tegevusega seotud küsimustes võib üldkoosolek otsuse vastu võtta juhatuse või nõukogu nõudel.
- 3.2.7. Korralise ja/või erakorralise üldkoosoleku läbiviimise aeg, koht, päevakord, nõukogu ettepanekud iga päevakorrapunkti kohta ja muud üldkoosolekuga seonduvalt tähtsust omavad asjaolud tehakse aktsionäridele teatavaks vähemalt kolm nädalat ette. Üldkoosoleku toimumise teate saadab juhatus kõigile aktsionäridele seadusega ettenähtud korras. Kui Aktsiaseltsil on üle 50 aktsionäri, ei pea aktsionäridele teateid saatma, kuid üldkoosoleku toimumise teade tuleb avaldada vähemalt ühes üleriigilises levikuga päevalehes. Üldkoosolek on otsustusvõimeline, kui üldkoosolekul on esindatud üle poole aktsiatega esindatud häältest, kui õigusaktidega ei ole sätestatud suurema osaluse nõuet.
- 3.2.8. Kui Üldkoosolekul ei ole täidetud punktis 3.2.7 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 võtma vastu otsuseid sõltumata üldkoosolekul esindatud häältest.
- 3.2.9. Üldkoosoleku otsus on vastu võetud, kui selle poolt on antud üle poole üldkoosolekul esindatud häältest, välja arvatud põhikirja punktides 3.2.5.1, 3.2.5.2 ja 3.2.5.9 nimetatud küsimuse otsustamisel, milles otsuse vastuvõtmiseks on vajalik vähemalt kaks kolmandikku (2/3) üldkoosolekul esindatud häältest, ning välja arvatud juhul, kui seadusega on ettenähtud suurem häälteenamuse nõue. Isiku valimisel loetakse valituks kandidaat, kes sai teistest enam hääli.
- 3.2.10. Üldkoosolek protokollitakse. Seaduses sätestatud juhtudel peab olema üldkoosoleku protokoll notariaalselt tõestatud. Aktsionäridel on õigus saada üldkoosoleku protokoll iära kirja.
- 3.2.11. Aktsionärid võivad otsuseid vastu võtta seaduses sätestatud korras ka üldkoosoleku kokkukutsumise ja otsuste tegemise nõudeid järgimata tingimusel, et kõik aktsionärid sellise otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad.

3.3. Aktsiaseltsi nõukogu

- 3.3.1. Nõukogu on Aktsiaseltsi juhtimisorgan, mis planeerib Aktsiaseltsi tegevust ja korraldab Aktsiaseltsi juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle.
- 3.3.2. Nõukogu koosseisus on viis kuni seitse liiget, kes valitakse üldkoosoleku poolt kuni viieks aastaks. Nõukogu liikme valimiseks on vajalik tema kirjalik nõusolek.
- 3.3.3. Aktsiaseltsi nõukogu liikmed valivad endi hulgast nõukogu esimehe, kes korraldab nõukogu tegevust ja selle asjaajamist, kutsub kokku ja juhatab nõukogu koosolekuid.
- 3.3.4. Aktsiaseltsi nõukogu pädevusse kuuluvad ning need otsustatakse nõuetekohaselt vastuvõetud nõukogu otsusega:
 - 3.3.4.1. Aktsiaseltsi riskiprofiili kinnitamine ja muutmine;
 - 3.3.4.2. Aktsiaseltsi strateegia ja eelarve vastuvõtmine või muutmine, samuti nendest kõrvalekaldumise otsuste heakskiitmine;
 - 3.3.4.3. juhatuse liikmete valimine ja tagasikutsumine ning nende tasustamise üle otsustamine; juhatuse esimehe määramine;
 - 3.3.4.4. juhatuse liikmetega õigusvaidluste pidamise otsustamine ning sellises vaidluses Aktsiaseltsi esindaja määramine;
 - 3.3.4.5. Aktsiaseltsis oluliste organisatsiooniliste muudatuste läbiviimine;
 - 3.3.4.6. Aktsiaseltsi poolt tavapärasest majandustegevusest väljuva tehingu otsustamine või sellise kohtumenetluse või vahekohtumenetluse alustamine, lõpetamine või selles menetluses kokkuleppe sõlmimine;
 - 3.3.4.7. Aktsiaseltsi tütarettevõtjate asutamine, nende ühinemine, jagunemine, ümberkorraldamine ja lõpetamine, samuti Aktsiaseltsi esindaja valimine tütarettevõtja osanike koosolekul või aktsionäride üldkoosolekul osalemiseks;
 - 3.3.4.8. Aktsiaseltsi filiaalide ja tütarettevõtjate filiaalide avamine ja sulgemine;
 - 3.3.4.9. Aktsiaseltsi poolt teise äriühingusse investeerimine või selles osaluse omandamine ning Aktsiaseltsi poolt mis tahes muus ühissettevõttes või partnerluses või muus organisatsioonis osalemine; 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);
 - 3.3.4.10. 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, samuti juhatuse liikme lähedasega (Nasdaq Tallinna börsi reglemendi tähenduses) või juhatuse liikmega seotud isikuga (Nasdaq Tallinna börsi reglemendi tähenduses) tehtavate Aktsiaseltsi jaoks oluliste tehingute tegemise otsustamine ja selliste tehingute tingimuste määramine, va igapäevase majandustegevuse raames turuhinna alusel tehtavad tehingud;
 - 3.3.4.11. muud õigusaktide või põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimused.
- 3.3.5. Nõukogul on õigus 3 (kolme) aasta jooksul alates põhikirja käesoleva redaktsiooni kehtima hakkamisest suurendada aktsiakapitali sissemaksete tegemisega. Nõukogu ei või suurendada aktsiakapitali rohkem kui 1/10 aktsiakapitalist, mis oli registreeritud põhikirja redaktsiooni jõustumise ajal.
- 3.3.6. Nõukogu võtab vastu otsuseid põhikirjas ning põhikirjas reguleerimata küsimustes õigusaktidega sätestatud korras ja viisil.
- 3.3.7. Nõukogu esimees teavitab vajadusel Aktsiaseltsi juhatust nõukogu koosoleku toimumise ajast ja kohast ning nõukogu koosoleku päevakorrast. Nõukogu esimehe nõudmisel kohustuvad juhatuse liikmed osalema nõukogu koosolekul ja andma aru Aktsiaseltsi tegevusest.

- 3.3.8. Nõukogu teeb otsuseid nõukogu koosolekul. Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui kord kolme kuu jooksul. Koosoleku kutsub kokku nõukogu esimees. Nõukogu koosoleku toimumisest ja selle päevakorrast tuleb ette teatada vähemalt viis tööpäeva, v.a kui kõik nõukogu liikmed nõustuvad lühema etteteatamistähtajaga. Nõukogu koosolek toimub Aktsiaseltsi registreeritud aadressil, kui nõukogu liikmed ei otsusta teisiti.
- 3.3.9. Nõukogu koosolek protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalenud nõukogu liikmed ja koosoleku protokollija. Protokoll kantakse nõukogu liikme eriarvamus, mille ta kinnitab oma allkirjaga. Nõukogu esimees kohustub korraldama nõukogu koosolekute protokollimise ja protokollide saatmise juhatusele.
- 3.3.10. 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 kirjalikku 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.
- 3.3.11. Punktis 3.3.4.10 sätestatud küsimustes loetakse nõukogu otsus vastuvõetuks, kui nõukogu otsuse poolt hääletasid kõik hääletamisel osalenud nõukogu liikmed.
- 3.3.12. 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.
- 3.3.13. Nõukogul on õigus vastu võtta otsuseid Nõukogu koosolekut kokku kutsumata äriseadustiku § 323 sätestatud korras, kui sellega on nõus kõik nõukogu liikmed. 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.
- 3.3.14. Kui kõik nõukogu liikmed nõukogu otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad, võib nõukogu otsuse vormistada ka koosolekust etteteatamiseta ja hääletusprotokollita.

3.4. Aktsiaseltsi juhatus

- 3.4.1. Juhatus on Aktsiaseltsi juhtimisorgan, mis esindab Aktsiaseltsi ja juhib tema igapäevast tegevust.
- 3.4.2. Aktsiaseltsi juhatus koosneb kolmest kuni seitsmest liikmest, kes valitakse nõukogu poolt kuni viieks aastaks.
- 3.4.3. Juhatus 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.
- 3.4.4. Juhatus teeb igapäevasest majandustegevusest väljuvaid tehinguid vaid nõukogu eelneval sellesisulisel otsusel.
- 3.4.5. 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. Juhatus peab kohe teavitama nõukogu liikmeid Aktsiaseltsi majandusliku seisundi halvenemisest, selle ohust või usaldatavusnormatiividest kõrvalekaldumisest.
- 3.4.6. Juhatus esitab hiljemalt iga kalendriaasta novembrikuus nõukogule kinnitamiseks järgneva aasta strateegia ja eelarve.
- 3.4.7. Juhatus liikme lepingu põhitingimused ja nende muudatused, sh tasustamise põhimõtted ning tasustamise põhimõtete muutmised lepivad kokku nõukogus ning kinnitatakse nõukogu otsusega vastavalt punktis 3.3.4.3 toodule.
- 3.4.8. Juhatus iga liige võib esindada Aktsiaseltsi tehingute ja muude toimingute tegemisel.

- 3.4.9. Juhatuse koosoleku kutsub kokku juhatuse esimees kas oma algatusel või juhatuse liikme või nõukogu liikme või audiitori või siseauditi üksuse juhi või Finantsinspektsiooni ettepanekul.
- 3.4.10. Juhatuse koosolekud toimuvad juhatuse esimehe poolt määratud kohas Eesti Vabariigis.
- 3.4.11. Juhatus on otsustusvõimeline, kui juhatuse koosolekust võtab osa üle poole tema liikmetest.
- 3.4.12. Juhatuse otsus võetakse vastu lihthäälteenamusega. Poolt- ja vastuhäälte võrdsuse korral on otsustavaks juhatuse esimehe hää. Aktsiaseltsi juhatuse liikmetel on keelatud osa võtta hääletamisest, kui otsustatakse tema ja Aktsiaseltsi vahelise tehingu tegemiseks nõusoleku andmist, samuti juhul, kui otsustatakse tehingu tegemist Aktsiaseltsi ja juriidilise isiku vahel, milles sellisel juhatuse liikmel või tema lähikondsel (Nasdaq Tallinna börsi reglemendi tähenduses) on oluline osalus (Nasdaq Tallinna börsi reglemendi tähenduses).
- 3.4.13. Juhatuse koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalenud juhatuse liikmed ja protokollija.

4. Raamatupidamine, aruandlus ja kontroll ning majandusaasta aruande kinnitamine

- 4.1. Aktsiaseltsi majandusaastaks on kalendriaasta.
- 4.2. 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.

5. Krediidikomitee

- 5.1. Krediidikomitee on Aktsiaseltsi tööorgan, mis tagab krediteerimise põhiprintsiipide ja heade pangandustavade järgimise laenude andmisel ja haldamisel. Krediidikomitee moodustatakse Aktsiaseltsi juhatuse otsusega vähemalt viieliikmelises koosseisus, mille hulka kuulub ka Aktsiaseltsi juhatuse esimees, kes ei tohi olla krediidikomitee esimees. Krediidikomitee tegutseb Aktsiaseltsi nõukogu poolt kinnitatud põhimääruse alusel. Krediidikomitee annab oma tegevustest aru Aktsiaseltsi juhatusele.
- 5.2. Krediidikomitee koosolekud on kinnised. Krediidikomitee koosolek 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 hää.
- 5.3. Krediidikomitee koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekust osa võtnud komitee liikmed.
- 5.4. 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.

6. Siseauditi üksus

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

- 6.2. 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, liimitidest ja muudest normidest kinnipidamist ning jälgib Finantsinspektsiooni ettekirjutuste täitmist.
- 6.3. 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.
- 6.4. Siseauditi üksuse töötajad nimetatakse ametisse ja vabastatakse ametist Aktsiaseltsi nõukogu otsuse alusel. Täpse arvu määrab nõukogu lähtudes Aktsiaseltsi ja siseauditi üksuse vajaduses.
- 6.5. 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 ilmnunud puuduste või eksimuste kohta kirjalikke seletusi ning ilmnunud puuduste kõrvaldamist.

7. Töötasukomitee

Töötasukomitee on Aktsiaseltsi nõukogu 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.

8. Nomindeerimiskomitee

Nomineerimiskomitee on Aktsiaseltsi nõukogu tööorgan, mille eesmärk on tagada Aktsiaseltsi juhtorganite liikmete valikuprotsessi läbipaistvus ja sobivusmenetluse objektiivsus. Nomindeerimiskomitee moodustatakse Aktsiaseltsi nõukogu otsusega Aktsiaseltsi nõukogu liikmetest. Nomindeerimiskomitee annab aru Aktsiaseltsi nõukogule. Nomindeerimiskomitee täpsema pädevuse, õigused ja tegevuse põhimõtted määrab Aktsiaseltsi nõukogu.

9. Auditikomitee

Auditikomitee on Aktsiaseltsi nõukogu 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.

10. Riskikomitee

Riskikomitee on Aktsiaseltsi nõukogu tööorgan, mis nõustab juhatust Aktsiaseltsi riskijuhtimise ja riskitaluvuse alal ning teostab juhatuse üle järelevalvet riskijuhtimise põhimõtete rakendamise osas. Riskikomitee moodustatakse Aktsiaseltsi nõukogu otsusega Aktsiaseltsi nõukogu liikmetest või nõukogu poolt määratud isikutest, kes ei ole Aktsiaseltsi juhatuse liikmed ega töötajad. Riskikomitee annab aru Aktsiaseltsi nõukogule. Riskikomitee täpsema pädevuse, õigused ja tegevuse põhimõtted määrab Aktsiaseltsi nõukogu. Juhul, kui see on proportsionaalne Aktsiaseltsi tegevuse laadi, ulatuse ja keerukuse astmega, võib riskikomitee ülesandeid täita ka auditikomitee.

11. Aktsiaseltsi tegevuse lõpetamine

11.1. Aktsiaselts lõpetatakse:

- 11.1.1. Aktsiaseltsi aktsionäride üldkoosoleku otsusel õigusaktide ja Aktsiaseltsi põhikirja alusel (vabatahtlik lõpetamine);
 - 11.1.2. Kohtumääruse või –otsusega;
 - 11.1.3. Finantsinspeksiooni algatusel kohtumääruse alusel (sundlõpetamine);
 - 11.1.4. maksejõuetuse korral vastavalt krediidasutuste seadusele ja pankrotiseadusele.
- 11.2. Aktsiaseltsi lõpetamine toimub kooskõlas õigusaktidega.

Põhikirja uus redaktsioon on vastu võetud 08.04.2026.a aktsionäride korralise üldkoosoleku otsusega.