

LUMINOR BANK AS PÕHIKIRI

1 ÄRINIMI JA ASUKOHT

- 1.1 Aktsiaseltsi ärinimi on **Luminor Bank AS** (edaspidi nimetatud **Pank**).
- 1.2 Panga asukohaks on Tallinn, Eesti Vabariik.

2 ÕIGUSLIK SEISUND

- 2.1 Pank on aktsiaseltsina asutatud krediidasutus, mis tegutseb Finantsinspektsiooni poolt välja antud tegevusloa alusel.

3 TEGEVUSALAD

- 3.1 Panga põhitegevusaladeks on muuhulgas:
- (i) hoiustamistehingud avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite kaasamiseks;
 - (ii) laenutehingud;
 - (iii) liisingutehingud;
 - (iv) kõik muud finantsteenused krediidasutuste seaduse tähenduses.
- 3.2 Pangal on õigus teha muid tehinguid ja toiminguid, mis on vajalikud panga põhitegevuste sooritamisel, kui seaduses pole sätestatud teisiti.

4 AKTSIAKAPITAL JA AKTSIAD

- 4.1 Panga miinimumaktsiakapital on 30 000 000 (kolmkümmend miljonit) eurot ja maksimumaktsiakapital on 120 000 000 (sada kakskümmend miljonit) eurot (edaspidi nimetatud **Aktsiakapital**). Miinimumaktsiakapitali ja maksimumaktsiakapitali piires võib Panga aktsiakapitali suurendada ja vähendada käesolevat Panga põhikirja (edaspidi nimetatud **Põhikirj**) muutmata.
- 4.2 Panga Aktsiakapital moodustatakse Aktsionäride rahalistest sissemaksetest. Pankade ühinemise käigus võib üldkoosoleku otsusel Panga aktsiate eest tasuda ka mitterahalise sissemaksega, kui seda otsustab üldkoosolek. Panga aktsiakapitali suurendamisel mitterahalise sissemaksega toimub üleantud varade hindamine ja audiitorite poolt selle kontrollimine äriseadustikus sätestatud korras. Juhul, kui kohalduvate seaduste alusel on vajalik sissemakse hindamine ka Panga esindajate või üldiselt tunnustatud ekspertide poolt, hindab mitterahalise sissemakse väärtust Panga juhatus või vastavad üldiselt tunnustatud eksperdid ja audiitor kontrollib mitterahalise sissemakse väärtuse hindamist.
- 4.3 Panga Aktsiakapital on jaotatud aktsiateks (edaspidi nimetatud vastavalt **Aktsia** või **Aktsiad**). Pangal on vaid ühte liiki Aktsiad, st nimelised lihtaktsiad.
- 4.4 Iga Aktsia nimiväärtus on 10 (kümme) eurot, kusjuures iga aktsia annab aktsionäride üldkoosolekul (edaspidi nimetatud **Üldkoosolek**) 1 (ühe) hääle.
- 4.5 Iga Aktsia annab Panga aktsionärile (edaspidi nimetatud **Aktsionär**) õiguse osaleda Üldkoosolekul ja Panga kasumi jaotamisel ning Panga lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel, samuti muud seaduses ja Põhikirjas ettenähtud õigused.

- 4.6 Pank võib välja lasta vahetusvõlakirju, mille omanikul on õigus vahetada võlakiri Aktsia(te) vastu. Vahetusvõlakirjade nimiväärtuste summa ei või olla suurem kui 1/10 aktsiakapitalist.
- 4.7 Panga Aktsiad peavad olema registreeritud Eesti väärtpaberite registris.
- 4.8 Aktsionäridel on õigus oma Aktsiaid vabalt võõrandada. Aktsiate võõrandamisel kolmandatele isikutele ei ole teistel Aktsionäridel ostueesõigust. Aktsiate võõrandamiseks nõutavad load saadakse enne Aktsiate võõrandamise läbiviimist kooskõlas kohalduvate seadustega.
- 4.9 Aktsiaid võib pantida.
- 4.10 Aktsiakapitali võib suurendada uute Aktsiate väljalaskmisega või olemasolevate Aktsiate nimiväärtuse suurendamisega täiendavate rahaliste sissemaksete tegemise või fondiemissiooni teel. Samuti võib Aktsiakapitali suurendada vahetusvõlakirjade Aktsiateks ümbervahetamise teel või allutatud laenulepingust tuleneva rahalise nõude ja Aktsiate väljalaskehinna tasaarvestamise teel.
- 4.11 Nõukogul on kolme aasta jooksul alates Põhikirja käesoleva redaktsiooni kinnitamisest õigus suurendada Aktsiakapitali. Nõukogu ei või suurendada Aktsiakapitali rohkem kui 1/10 Aktsiakapitalist, mis oli registreeritud Põhikirja käesoleva redaktsiooni jõustumise ajal.
- 4.12 Aktsiakapitali võib vähendada Aktsiate nimiväärtuse vähendamisega või Aktsiate tühistamisega vastavalt seadusele.
- 4.13 Aktsiakapitali suurendamise või vähendamise otsus on Üldkoosoleku poolt vastu võetud, kui vähemalt 2/3 koosolekul esindatud häältel on selle poolt.

5 PANGA ORGANISATSIOONILINE STRUKTUUR

- 5.1 Panga struktuur koosneb järgmistest juhtimisorganitest ja vastavate juhtimisorganite poolt vastavalt seadusele moodustatud struktuuriüksustest:
- 5.1.1 Juhtimisorganid:
- (i) aktsionäride üldkoosolek (**Üldkoosolek**);
 - (ii) nõukogu (**Nõukogu**);
 - (iii) juhatus (**Juhatus**).
- 5.1.2 Komiteed:
- (i) krediidikomitee;
 - (ii) kohustuslikud Nõukogu tasandi komiteed.
- 5.1.3 Struktuuriüksused:
- (i) siseauditi üksus;
 - (ii) muud Panga juhtimisorganite poolt moodustatud struktuuriüksused.

6 ÜLDKOOSOLEK

- 6.1** Panga kõrgeimaks juhtimisorganiks on Üldkoosolek. Üldkoosolekud on korralised ja erakorralised. Üldkoosolek viiakse läbi Juhatus poolt määratud ajal ja kohas. Üldkoosolekut võib läbi viia Eestis või vastava Üldkoosoleku osas Nõukogu poolt määratud kohas.
- 6.2** Korraline Üldkoosolek toimub üks kord aastas hiljemalt 6 (kuue) kuu jooksul majandusaasta lõppemisest, kui seaduses ei ole teisiti sätestatud.
- 6.3** Juhatus kutsub kokku erakorralise Üldkoosoleku alljärgnevatel juhtudel:
- (i) Pangal on omavahendeid vähem kui seaduses sätestatud nõue ning Pank ei ole Finantsinspektsiooni ettekirjutuses määratud tähtjaks omavahendeid nõutava tasemeni suurendanud;
 - (ii) seda nõuab Aktsionär või Aktsionärid, kelle Aktsiatega on esindatud rohkem kui 1/10 Aktsiakapitalist;
 - (iii) seda nõuab Nõukogu või audiitor;
 - (iv) see on selgelt Panga huvides; ja
 - (v) kõikidel muudel seaduses sätestatud juhtudel.
- 6.4** Korralise Üldkoosoleku kokkukutsumise teade saadetakse kõigile Aktsionäridele nii, et tavapärase kättetoimetamisega saavad Aktsionärid selle kätte vähemalt 3 (kolm) nädalat enne Üldkoosoleku toimumist ning erakorralise Üldkoosoleku puhul vähemalt 1 (üks) nädal enne Üldkoosoleku toimumist. Kui Pangal on üle 50 Aktsionäri, tuleb Aktsionäridele saata teated, kuid Üldkoosoleku kokkukutsumise teade avaldatakse vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.
- 6.5** Üldkoosolek on pädev vastu võtma otsuseid kui Üldkoosolekul osaleb üle poole Panga Aktsiatega esindatud häältel.
- 6.6** Kui Üldkoosolekul ei ole esindatud nõutav arv hääli, kutsub Juhatus 3 (kolme) nädala jooksul, kuid mitte varem kui 7 (seitsme) päeva pärast, kokku sama päevakorraga uue koosoleku. Uus Üldkoosolek on pädev võtma vastu otsuseid sõltumata koosolekul esindatud häälte arvust.
- 6.7** Üldkoosoleku ainupädevusse kuuluvad järgmised küsimused:
- (i) Põhikirja muutmine;
 - (ii) Aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine;
 - (iii) Põhikirja punktis 4.6 reguleeritud vahetusvõlakirjade väljalaskmine;
 - (iv) Nõukogu liikmete valimine ja tagasikutsumine;
 - (v) Panga audiitori(te) määramine;
 - (vi) Panga erikontrolli määramine;
 - (vii) Panga majandusaasta aruande kinnitamine ja kasumi jaotamine;
 - (viii) Nõukogu liikmetega tehingute tegemise otsustamine ja vastavates tehingutes Panga esindaja määramine;

- (ix) Nõukogu liikmete vastu nõuete esitamine ning vastavates nõuetes Panga esindaja määramine;
- (x) Panga vabatahtliku lõpetamise, ühinemise või jagunemise otsustamine; ja
- (xi) muude seadusega Üldkoosoleku pädevusse antud küsimuste otsustamine.

6.8 Põhikirja punktis 6.7 sätestatud küsimustes loetakse Üldkoosoleku otsus vastuvõetuks, kui üle poole Üldkoosolekul esindatud häältest antakse vastava otsuse poolt, välja arvatud punkti 6.7 alapunktides (i), (ii), (iv) ja (x) nimetatud otsused, mille puhul on nõutav, et otsuse poolt oleks vähemalt 2/3 Üldkoosolekul esindatud häältest.

7 NÕUKOGU

7.1 Nõukogu on Panga juhtimisorgan, mis planeerib Panga tegevusi, annab Juhatusale tegevusjuhiseid panga juhtimise korraldamisel ning teostab järelevalvet Panga tegevuste üle, samuti Juhatus tegevuste üle Panga juhtimisel. Nõukogu liikmed tagavad kontrolli selle üle, et Panga, Juhatus ja töötajate tegevused oleksid kooskõlas seaduste ning sise-eeskirjade sätetega, samuti muude Panga juhtimisorganite poolt kehtestatud reeglitega ning tagavad kontrolli selle üle, et Panga Juhatus tuvastaks ja monitooriks riske ning kontrolliks selliste riskide ulatust.

Käesolevas Põhikirjas tähendab **Tütarettevõtja** äriühingut või ühingut (sealhulgas ühissettevõtte): (a) mida kontrollib otseselt või kaudselt Pank; või (b) mille hääleõiguslikust aktsiakapitalist pool või üle poole kuulub otseselt või kaudselt Pangale; või (c) mis on Panga tütar-ettevõtja suhtes tütar-ettevõtja (edaspidi niisugused ühingud nimetatud **Tütarettevõtjad**).

7.2 Nõukogu pädevuses on:

- (i) Panga strateegia, äriplaani ja Panga tegevuse üldpõhimõtete kinnitamine;
- (ii) Panga vastavuskontrolli, riskijuhtimise ja protseduurireeglite üldpõhimõtete kinnitamine;
- (iii) Panga juhatuse liikmete ja juhtivtöötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine;
- (iv) Panga organisatsioonilise struktuuri põhimõtete kinnitamine;
- (v) Panga tegevuse kontrollimise üldpõhimõtete kinnitamine;
- (vi) siseauditi üksuse põhimääruse kinnitamine;
- (vii) Panga Juhatuses esimehe ja juhatuse liikmete valimine ja tagasikutsumine;
- (viii) Panga siseauditi üksuse juhi ametisse nimetamine ja ametist vabastamine ning siseauditi üksuse juhi ettepanekul siseauditi üksuse töötajate ametisse nimetamine ning ametist vabastamine;
- (ix) Panga eelarve ja investeeringute kava kinnitamine ja parandamise või muul moel muutmise kinnitamine või nendega mitte kooskõlas olevate tegevuste kinnitamine;
- (x) krediitkomitee tegevuse üldpõhimõtete ja pädevuse kinnitamine;
- (xi) Juhatuses liikmetega tehingute tegemise otsustamine ja vastavates tehingutes Panga esindaja määramine;
- (xii) Juhatuses liikmete vastu nõuete esitamine ning vastavates nõuetes Panga esindaja määramine;
- (xiii) Panga igapäevase majandustegevuse raamidest väljuvate tehingute heakskiitmine; ja

- (xiv) muude Põhikirja ja seaduse alusel Nõukogu pädevusse kuuluvate küsimuste otsustamine.
- 7.3** Nõukogul on 5 (viis) kuni 15 (viisteist) liiget, kelle ametiaeg kestab 5 (viis) aastat. Nõukogu liikmed valivad endi hulgast Nõukogu esimehe, kes vastutab Nõukogu töö korraldamise eest.
- 7.4** Nõukogu võtab otsuseid vastu Nõukogu koosolekutel või Nõukogu koosolekuid kokku kutsumata. Nõukogu koosolekuid peetakse vastavalt vajadusele, kuid mitte harvemini kui kuus korda iga kalendriaasta jooksul. Koosoleku kokkukutsumise teade (sealhulgas päevakord ja sellega seotud olemasolevad dokumendid või dokumentide projektid) esitatakse Nõukogu liikmetele vähemalt 10 (kümme) tööpäeva ja koosoleku päevakorraga seotud täiendavad või lõplikud dokumendid vähemalt 5 (viis) tööpäeva enne koosoleku toimumist, välja arvatud juhul, kui kõik Nõukogu liikmed nõustuvad lühema etteteatamisajaga. Nõukogu koosolekud toimuvad üldjuhul Eestis, aga neid võib pidada vahetevahel Ühendkuningriigis, Rootsis, Lätis või Leedus (tingimusel, et igal kalendriaastal toimub enamus koosolekuid Eestis). Nõukogu koosoleku kutsub kokku Nõukogu esimees või esimehe poolt määratud teda asendav liige.
- 7.5** Igal Nõukogu liikmel on üks hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Juhul, kui hääled jagunevad võrdselt, on otsustav Nõukogu esimehe hääl, tingimusel, et ta on koosolekul kohal või osaleb koosolekul telefoni teel (või muu elektroonilise vahendi abil).
- 7.6** Nõukogu koosolek on pädev vastu võtma otsuseid, kui koosolekul osaleb üle poole Nõukogu liikmetest, sealhulgas Nõukogu esimees (või teda asendav liige).
- 7.7** Juhul kui punktis 7.6 sätestatud kvoorumit kokku ei tule, kutsutakse kokku uus Nõukogu koosolek mõistliku etteteatamistähtajaga (mis ei ole lühem kui 5 (viis) tööpäeva) ja selline Nõukogu koosolek on pädev vastu võtma otsuseid, kui koosolekul osaleb üle poole Nõukogu liikmetest.
- 7.8** Nõukogu otsus loetakse vastuvõetuks, kui otsuse poolt hääletab üle poole Nõukogu koosolekul osalevatest Nõukogu liikmetest.
- 7.9** Nõukogul on õigus võtta vastu otsuseid koosolekut kokku kutsumata, kui sellega on nõus kõik Nõukogu liikmed. Selleks saadab Nõukogu esimees otsuse eelnõu kõigile Nõukogu liikmetele, määrates aja, mille jooksul Nõukogu liige peab esitama selle kohta oma kirjaliku seisukoha. Kui Nõukogu liige määratud tähtaja jooksul ei teata, kas ta on otsuse poolt või vastu, loetakse, et ta hääletab otsuse vastu.

8 JUHATUS

- 8.1** Panga Juhatus juhib Panga igapäevast tegevust ja jälgib Tütarettevõtjate igapäevast tegevust vastavalt Nõukogu poolt kinnitatud strateegiatele ja tegevuse üldpõhimõtetele. Juhatus on kohustatud tagama kontrolli selle üle, et Pank ja Tütarettevõtjad tegutsevad kooskõlas põhimõtetega, mis on kokku lepitud Aktsionäride vahel sõlmitud aktsionäride lepingus. Juhatus võib teha Põhikirja punktis 7.2 sätestatud tehinguid ja toiminguid üksnes Nõukogu eelneval nõusolekul, mis on antud kooskõlas aktsionäride lepinguga, ja tagab, et Pank ei tee ühtegi Põhikirja punktis 7.2 sätestatud tehingut ega toimingut muul viisil kui kooskõlas õiguspäraselt vastu võetud Nõukogu otsusega, millega vastav toiming on heaks kiidetud.
- 8.2** Juhatus on kohustatud:
- (i) töötama välja äriplaani Nõukogu poolt kinnitatud strateegia elluviimiseks;
 - (ii) töötama välja Panga riskijuhtimise põhimõtted, lähtudes Nõukogu poolt kinnitatud üldistest põhimõtetest ja kinnitama tagatiseta laenuade andmise tingimused ja piirmäärad;
 - (iii) kindlaks määrama Panga riskitaluvuse kõigi asjasse puutuvate äriühingute ja äriüksuste kaupa;

- (iv) pidevalt kindlaks määrama ja hindama kõiki Panga tegevusega kaasnevaid riske ning tagama nende suuruse jälgimise ning kontrollimise;
- (v) kujundama Panga organisatsioonilise struktuuri vastavalt Põhikirjas sätestatud põhimõtetele ning kinnitama Panga struktuuri;
- (vi) lähtudes Nõukogu poolt kehtestatud põhimõtetest, töötama välja ning rakendama Panga tegevuste kontrollimise süsteemid, tagama nende järgimise, pidevalt hindama nende piisavust ning vajadusel neid täiustama;
- (vii) tagama, et kõik Panga töötajad oleksid teadlikud nende töökohustustega seotud õigusaktide sätetest ning Panga juhtimisorganite kinnitatud dokumentides sätestatud põhimõtetest;
- (viii) korraldama Panga sisekontrolli süsteemi tõhusa toimimise ja tagama kontrolli selle üle, et Panga, selle juhtide ning töötajate tegevus oleks kooskõlas õigusaktidega ning Panga juhtimisorganite poolt kinnitatud dokumentidega ja heade pangandustavadega;
- (ix) tagama süsteemide olemasolu ning töötamise, mis tagaksid Panga töötajatele nende tööülesannete täitmiseks vajaliku informatsiooni õigeaegse edastamise;
- (x) tagama Panga poolt kasutatavate infotehnoloogialaste ning klientide vara hoidmiseks kasutatavate süsteemide turvalisuse ning nende regulaarse kontrollimise;
- (xi) teavitama Nõukogu tema kehtestatud ulatuses ja korras kõigist avastatud õigusaktide ja Panga juhtimisorganite poolt kehtestatud sise-eeskirjade ja muude reeglite rikkumistest;
- (xii) jälgima, et Panga kõigi tegevuste puhul oleks tagatud piisav funktsioonide lahusus, ning vältima huvide konflikti tekkimist;
- (xiii) täitma kõiki muid Juhatuses liikmete seadusest tulenevaid kohustusi.

8.3 Juhatuses pädevuses on põhikirja punktis 4.6 nimetatud võlakirjade väljalaskmise otsustamine.

8.4 Juhatuses liikmed edastavad Nõukogule mistahes olulise informatsiooni Panga majandusliku olukorra kohta. Juhatus annab kord kvartalis Nõukogule ülevaate Panga finantsseisust.

8.5 Juhatus koosneb 3 (kolmest) kuni 10 (kümnest) liikmest, kelle ametiaeg on 5 (viis) aastat. Juhatuses liikmed valib ja kutsub tagasi Nõukogu.

8.6 Panka võib kõigis tehingutes esindada Juhatuses esimees üks või 2 (kaks) Juhatuses liiget ühiselt.

9 KREDIIDIKOMITEE

9.1 Nõukogu moodustab krediitkomitee, mis lähtub oma tegevuses Nõukogu poolt kinnitatud üldpõhimõtetest. Krediitkomitee annab oma tegevustest aru Panga Juhatusesle.

9.2 Krediitkomitee koosneb vähemalt 5 (viiest) liikmest, kelle hulka kuulub Panga Juhatuses esimees, kes ei tohi olla krediitkomitee esimeheks.

9.3 Panga Nõukogu poolt kehtestatud piirmäärast suuremate laenude andmine ja pikendamine toimub krediitkomitee igakordse eelneva otsuse alusel.

9.4 Krediitkomitee istungid on kinnised. Krediitkomitee istung on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole komitee liikmetest. Laenude andmine otsustatakse lahtisel nimelisel hääletamisel hääletenamusega. Krediitkomitee liikmetel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks

jääda. Võrdse häältearvu korral on otsustav komitee esimehe hääl. Krediidikomitee istungid protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik istungist osa võtnud komitee liikmed.

10 SISEAUDITI ÜKSUS

- 10.1** Panga sisekontrollisüsteemi osana moodustatakse sõltumatu siseauditi üksus, mis juhindub oma tegevuses Nõukogu poolt kinnitatud põhimäärusest.
- 10.2** Siseauditi üksuse juht ja siseauditi üksuse töötajad määratakse ametisse ja vabastatakse ametist Nõukogu otsusega.
- 10.3** Siseauditi üksus koostab üksuse tegevuse kohta regulaarselt aruandeid ja esitab need Nõukogule ja Juhatusesele kord kvartalis.

11 RAAMATUPIDAMINE, AUDIT JA ARUANDLUS

- 11.1** Panga majandusaasta on kalendriaasta.
- 11.2** Audiitor nimetatakse seadusega ettenähtud korras ühekordse audiitorkontrolli tegemiseks või pikemaks tähtjaks.
- 11.3** Pärast majandusaasta lõppu koostab Juhatus raamatupidamise aastaaruande ja tegevusaruande raamatupidamise seaduses ja muudes kohalduvates seadustes ja õigusaktides sätestatud korras. Juhatus esitab raamatupidamise aastaaruande, tegevusaruande ja kasumi jaotamise ettepaneku Üldkoosolekule. Nõukogu vaatab majandusaasta aruande läbi ja esitab Üldkoosolekule oma kirjaliku seisukoha.
- 11.4** Majandusaasta aruande kinnitab Üldkoosolek. Juhatus esitab kinnitatud majandusaasta aruande äriregistrile hiljemalt kuue (6) kuu jooksul pärast Panga majandusaasta lõppu.
- 11.5** Panga reservkapitali suurus on üks kümnendik (1/10) Aktsiakapitalist. Reservkapital moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest, samuti muudest eraldistest, mis kantakse reservkapitali seaduse alusel. Igal majandusaastal kantakse reservkapitali vähemalt üks kahekümnendik (1/20) puhaskasumist. Kui reservkapital jõuab ettenähtud summani, lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumist.
- 11.6** Aktsionäridele antakse Panga kohta informatsiooni vastavalt aktsionäride lepingule.

12 VABATAHTLIK OMAKAPITALI RESERV

- 12.1** Pank võib moodustada vabatahtliku reservi omakapitali sissemaksete tegemiseks.
- 12.2** Vabatahtliku omakapitali reservi puhul on tegemist muu reserviga Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse nr 575/2013 artikkel 26 punkti 1 alapunkti e) mõttes) (esimese taseme põhiomavahendid).
- 12.3** Vabatahtliku omakapitali reserv moodustatakse Aktsionäride sissemaksetest Panga omakapitali.
- 12.4** Vabatahtliku omakapitali reservi moodustamise, reservi suuruse ja sissemaksete tegemise otsustab Üldkoosolek oma otsusega. Vabatahtliku omakapitali reservi suurus ei ole piiratud.
- 12.5** Vabatahtlikku omakapitali reservi võib teha üksnes rahalisi sissemakseid.
- 12.6** Vabatahtlikku omakapitali reservi tehtud sissemaksetelt ei arvestata ega maksta intressi.
- 12.7** Vabatahtliku omakapitali reservi võib kasutada üksnes järgmistel eesmärkidel:

12.7.1 kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta eelmiste perioodide jaotamata kasumi ja Põhikirjas ettenähtud reservkapitali ning ülekursi arvelt;

12.7.2 Aktsiakapitali suurendamisel Aktsiakapitali ja ülekursi eest sissemaksete tegemiseks.

Vabatahtliku omakapitali reservi kasutamine muudel eesmärkidel ei ole lubatud.

12.8 Vabatahtliku omakapitali reservi kasutamise otsustab Üldkoosolek oma otsusega.

12.9 Vabatahtliku omakapitali reservi lõpetamine toimub Üldkoosoleku otsuse alusel, kuid ainult juhul, kui vabatahtlikku omakapitali reservi makstud sisse makstud summad on täielikult kasutatud, kooskõlas käesoleva põhikirja punktidega 12.7 ja 12.8.

13 PANGA LÕPETAMINE

13.1 Pank lõpetatakse:

- (i) Üldkoosoleku otsusega kooskõlas seadusega (vabatahtlik lõpetamine);
- (ii) Finantsinspeksiooni algatusel kohtuotsuse alusel (sundlõpetamine);
- (iii) maksejõuetuse korral vastavalt seadusele.

13.2 Pank lõpetatakse Üldkoosoleku otsusega, kui vähemalt 2/3 koosolekul esindatud häältest on selle poolt.

Käesolev Põhikiri on kinnitatud üldkoosoleku 1. juuli 2019 otsusega.



Erkki Raasuke
juhatuse liige