

# 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 JA VASTUTUS

- 2.1 Pank on aktsiaseltsina asutatud krediidasutus, mis tegutseb Finantsinspektsiooni poolt välja antud tegevusloa alusel.
- 2.2 Pank juhendub oma tegevuses Eesti Vabariigi seadustest ja muudest õigusaktidest ning käesolevast põhikirjast (edaspidi nimetatud „**Põhikirj**").
- 2.3 Pank vastutab oma kohustuste täitmise eest kogu talle kuuluva varaga.
- 2.4 Panga aktsionärid ei vastuta isiklikult Panga kohustuste eest.

### 3 TEGEVUSALAD

- 3.1 Panga põhitegevusaladeks on:
- (i) hoiustamistehingud avalikkuselt hoiuste ja muude tagasimakstavate vahendite kaasamiseks;
  - (ii) laenu tehingud;
  - (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 10 000 000 (kümme miljonit) eurot ja maksimumaktsiakapital on 40 000 000 (nelikümmend miljonit) eurot (edaspidi nimetatud „**Aktsiakapital**"). Miinimumaktsiakapitali ja maksimumaktsiakapitali piires võib Panga aktsiakapitali suurendada ja vähendada käesolevat Põhikirja muutmata.
- 4.2 Panga Aktsiakapital moodustatakse aktsionäride rahalistest sisse maksetest. Aktsiakapitali suurendamisel pankade ühinemise käigus võib üldkoosoleku otsusel Panga aktsiate eest tasuda ka mitterahalise sisse maksega. Panga aktsiakapitali suurendamisel mitterahalise sisse maksega toimub üleantava vara hindamine äriseadustiku §-s 424 lg 2 sätestatud korras ühinemislepingut kontrolliva audiitori poolt. Juhul, kui kohalduvate seaduste alusel on vajalik sisse makse hindamine ka Panga esindajate või üldiselt tunnustatud ekspertide poolt, hindab mitterahalise sisse makse väärtust Panga juhatus või vastavad üldiselt tunnustatud eksperdid.
- 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 aktsionäridele (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.
- 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 sissemaksete tegemisega. 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 võetakse Üldkoosolekul vastu, 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;
  - (ii) nõukogu;
  - (iii) juhatus.
- 5.1.2** Struktuuriüksused:
- (i) krediitkomitee;
  - (ii) siseauditi üksus;
  - (iii) muud Panga juhtimisorganite poolt moodustatud struktuuriüksused.

## 6 ÜLDKOOSOLEK

- 6.1 Panga kõrgeimaks juhtimisorganiks on Üldkoosolek. Üldkoosolekud on korralised ja erakorralised.
- 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 esitatud rohkem kui 1/10 Aktsiakapitalist;
  - (iii) seda nõuab nõukogu (edaspidi nimetatud „**Nõukogu**”) või audiitor; see on selgelt Panga huvides.
- 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 Üldkoosolekul osalema õigustatud Aktsionärid määratakse enne Üldkoosoleku algust vastavalt Eesti väärtpaberite keskregistri pidaja poolt peetavasse Panga aktsiaraamatusse Üldkoosoleku toimumise kuupäeva seisuga kantud aktsionäride nimekirjale.
- 6.6 Üldkoosolek on pädev vastu võtma otsuseid kui Üldkoosolekul osaleb üle poole Panga Aktsiatega esindatud häälest.
- 6.7 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.
- 6.8 Üldkoosoleku ainupädevusse kuuluvad järgmised küsimused:
- (i) Põhikirja muutmine;
  - (ii) Aktsiakapitali suurendamine ja vähendamine;
  - (iii) Põhikirja punktis 4.6 nimetatud 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 lõpetamise, ühinemise, jagunemise või ümberkujundamise otsustamine;
- (xi) muude seadusega Üldkoosoleku pädevusse antud küsimuste otsustamine.

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

## **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 kontrollivad, et Panga, Juhatus ja töötajate tegevused oleksid kooskõlas seaduste ning sise-eeskirjade sätetega, samuti muude Panga juhtimisorganite poolt kehtestatud reeglitega ning tagavad, et Panga Juhatus tuvastaks ja monitooriks riske ning kontrolliks selliste riskide ulatust.

**7.2** Nõukogu pädevuses on:

- (i) Panga strateegia, äriplaani ja panga tegevuse üldpõhimõtete kinnitamine;
- (ii) Panga üldiste riskijuhtimise põhimõtete 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 Juhatusesimehe 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 investeringute kava kinnitamine;
- (x) Krediidikomitee tegevuste üldpõhimõtete ja pädevuste kinnitamine;
- (xi) Juhatusesimehe tehingute tegemise otsustamine ja vastavates tehingutes Panga esindaja määramine;
- (xii) Juhatusesimehe vastu nõuete esitamine ning vastavates nõuetes Panga esindaja määramine;
- (xiii) Panga igapäevase majandustegevuse raamidest väljuvate tehingute heakskiitmine;
- (xiv) Muude Põhikirja ja seaduse alusel Nõukogu pädevusse kuuluvate küsimuste otsustamine.

**7.3** Nõukogul on 5 (viis) kuni 10 (kümme) 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 üks kord kvartali jooksul. Koosoleku kokkukutsumise teade esitatakse vähemalt 10 (kümme) tööpäeva enne koosoleku toimumist, välja arvatud juhul, kui kõik Nõukogu liikmed nõustuvad lühema etteteatamisajaga. 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.
- 7.5** Nõukogu koosolek on pädev vastu võtma otsuseid, kui koosolekul osaleb üle poole Nõukogu liikmetest. Nõukogu otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletab üle poole koosolekul osalevatest Nõukogu liikmetest.
- 7.6** 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, määrares 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 on Panga juhtimisorgan, mis juhib Panga igapäevast tegevust vastavalt Nõukogu poolt kinnitatud strateegiatele ja tegevuse üldpõhimõtetele.

**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 laenude andmise tingimused ja piirmäärad;
- (iii) kindlaks määrama Panga riskitaluvuse kõigi asjasse puutuvate äriilinide 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 Juhatuse liikmete seadusest tulenevaid kohustusi.

**8.3** Juhatuse pädevuses on põhikirja punktis 4.6 nimetatuta võlakirjade väljalaskmise otsustamine.

**8.4** Juhatuse 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 3 (kolm) aastat. Juhatuse liikmed valib ja kutsub tagasi Nõukogu.

**8.6** Panka võib kõigis tehingutes esindada Juhatuse esimees üksi või 2 (kaks) Juhatuse liiget ühiselt.

## **9 KREDIIDIKOMITEE**

**9.1** Nõukogu moodustab krediidikomitee, mis lähtub oma tegevuses Nõukogu poolt kinnitatud üldpõhimõtetest. Krediidikomitee annab oma tegevustest aru Panga Juhatusele.

**9.2** Krediidikomitee koosneb vähemalt 5 (viiest) liikmest, kelle hulka kuulub Panga Juhatuse esimees, kes ei tohi olla krediidikomitee esimeheks.

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

**9.4** Krediidikomitee istungid on kinnised. Krediidikomitee istung on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole komitee liikmetest. Laenude andmine otsustatakse lahtisel nimelisel hääletamisel häälteenamusega. Krediidikomitee 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 Juhatusele 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.

## **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 sissemakstud 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) Finantsinspektsiooni 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.

Põhikirja käesolev redaktsioon on kinnitatud ainuaktsionäri 29.03.2018. a otsusega.