

AS Inbank põhikiri

1. ÄRINIMI JA ASUKOHT

- 1.1. Aktsiaseltsi ärinimi on AS Inbank (edaspidi Pank).
- 1.2. Panga asukoht ja peakontor on Tallinnas, Eesti Vabariigis.

2. MAJANDUSAASTA

- 2.1. Panga majandusaasta on kalendriaasta (01. jaanuar – 31. detsember).

3. AKTSIAKAPITAL JA AKTSIAD

- 3.1. Panga miinimumaktsiakapital on viissada tuhat (500 000) eurot ja maksimumaktsiakapital on kaks miljonit (2 000 000) eurot.
- 3.2. Panga aktsia nimiväärtus on 0,10 eurot ja iga aktsia annab üldkoosolekul ühe (1) hääle.
- 3.3. Pangal on vaid nimelised aktsiad. Aktsiad on ühte liiki ja annavad aktsionäridele ühesugused õigused.
- 3.4. Aktsiate eest tasumisel rahalise sissemaksega tuleb sissemakse tasuda kapitali suurendamise otsuses nimetatud pangakontole. Aktsiate eest võib muul viisil kui rahalise sissemaksega tasuda vaid seaduses sätestatud juhtudel.
- 3.5. Võimalike tulevaste kahjumite katmiseks moodustab Pank reservkapitali, mille suurus on minimaalselt üks kümnendik (1/10) aktsiakapitali suuruselt. Reservkapitali kantakse igal majandusaastal vähemalt üks kahekümnendik (1/20) Panga puhaskasumist, kuni reservkapitali minimaalse suuruse saavutamiseni. Üldkoosolek võib otsustada, et reservkapitali kantakse ka muid summasid. Reservkapitali võib kasutada ka aktsiakapitali suurendamiseks.
- 3.6. Pank 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.

4. AKTSIONÄRI ÕIGUSED

- 4.1. Aktsia annab aktsionärile vastavalt tema omandis olevate aktsiate nimiväärtuste summale õiguse osaleda Panga

AS Inbank põhikiri

juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse Panga lõpetamisel saada vastav osa Panga varast.

4.2. Panga aktsiad on vabalt võõrandatavad.

5. ÜLDKOOSOLEK

- 5.1. Aktsionäride üldkoosolek on Panga kõrgeim juhtimisorgan.
- 5.2. Korraline üldkoosolek kutsutakse juhatuse poolt kokku hiljemalt kolme (3) kuu jooksul majandusaasta lõppemisest arvates.
- 5.3. Juhatuse kutsus erakorralise üldkoosoleku kokku seaduses sätestatud juhtudel. Korralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäridele vähemalt kolm (3) nädalat enne üldkoosolekut ja erakorralisest üldkoosolekust tuleb teatada aktsionäridele vähemalt üks (1) nädal enne üldkoosolekut. Teade peab olema saadetud selliselt, et see tavalise edastamise korral jõuaks adressaadini hiljemalt nimetatud tähtpäevadeks.
- 5.4. Teade üldkoosolekust saadetakse aktsionäridele tähitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressile.
- 5.5. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjana, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale või faksile on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Teade loetakse lihtkirja või faksi teel või elektrooniliselt kätte toimetatuks, kui saaja tagastab juhatusele dokumendi kättesaamise kohta kinnituse omal valikul kirjalikult, faksiga või elektrooniliselt.
- 5.6. Kui Pangal on üle 50 aktsionäri, ei pea aktsionäridele teateid saatma, kuid üldkoosoleku toimumise teade tuleb avaldada vähemalt ühes üleriigilise levikuga päevalehes.
- 5.7. Panga üldkoosolekud toimuvad Eesti Vabariigis.
- 5.8. Üldkoosoleku reglement on järgmine:
 - (1) koostatakse koosolekul osalevate aktsionäride nimekiri, millesse kantakse koosolekul osalevate aktsionäride nimed ja nende aktsiatest tulenevate häälte arv, samuti aktsionäri esindaja nimi ja allkiri;
 - (2) koosoleku avab Panga nõukogu või juhatuse esimees;
 - (3) valitakse koosoleku juhataja ja protokollija;

AS Inbank põhikiri

- (4) konstateeritakse koosoleku seaduslikkus ja otsustusvõime;
 - (5) kinnitatakse päevakord.
- 5.9. Korralisel üldkoosolekul:
- (1) tutvutakse eelmise aasta majandusaasta aruandega, audiitori järeldusotsusega ja juhatuse kasumi jaotamise ettepanekuga
 - (2) kuulatakse ära nõukogu arvamus ja tutvutakse nõukogu aruandega;
 - (3) otsustatakse majandusaasta aruande kinnitamine;
 - (4) otsustatakse kasumi jaotamine või abinõude rakendamine, kui selleks annab põhjust auditeeritud majandusaasta aruandes toodud kahjum;
 - (5) otsustatakse vajadusel audiitorite ja nõukogu liikmete arv ja valimine (k.a. volituste pikendamine) ning nende tasustamine;
 - (6) otsustatakse ja arutatakse muud seaduses sätestatud või üldkoosoleku teates nimetatud küsimusi.
- 5.10. Üldkoosolek on otsustusvõimeline, kui sellel on esindatud üle kahe kolmandiku (2/3) kõikide aktsiatega määratud häältest. Kui üldkoosolekul ei ole esindatud küllaldane häälte arv, kutsub juhatus kokku uue üldkoosoleku sama päevakorraga. Uus üldkoosolek on otsustusvõimeline sõltumata üldkoosolekul esindatud häälte arvust.
- 5.11. Aktsionärid võivad üldkoosoleku päevakorras olevate punktide kohta koostatud otsuste eelnõusid hääletada elektrooniliste vahendite abil enne üldkoosolekut või üldkoosoleku kestel, kui see on tehniliselt turvalisel viisil võimalik. Elektroonilise hääletamise korra määrab juhatus.
- 5.12. Üldkoosoleku otsus on vastu võetud, kui selle poolt on antud üle kahe kolmandiku (2/3) üldkoosolekul esindatud häältest, kui seaduses või põhikirjaga ei ole sätestatud teisiti. Isiku valimisel loetakse üldkoosolekul valituks kandidaat, kes sai teistest enam häali. Häälte võrdsel jagunemisel heidetakse liisku.
- 5.13. Protokollile kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija. Koosolekul osalevate aktsionäride nimekirjale kirjutavad alla

juhataja ja protokollija ning iga üldkoosolekul osalenud aktsionär või tema esindaja.

- 5.14. Kui Pangal on üks aktsionär või kui lisaks temale on aktsionäriks vaid Pank ise, või kui aktsionäre on rohkem, kuid tingimusel, et nad kõik otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad, võib otsuseid vastu võtta, järgimata seaduses toodud nõudeid üldkoosoleku päevakorrale, kokkukutsumise teatele, kohale, läbiviimisele ja protokollile. Sel juhul tuleb otsus vormistada kirjalikult ja allkirjastada aktsionäride poolt ning selles tuleb märkida muu hulgas aktsionäride nimed ja häälte arv, samuti otsuse tegemise aeg.

6. NÕUKOGU

- 6.1. Nõukogu planeerib Panga tegevust, annab juhatusele tegevusjuhiseid Panga juhtimise korraldamisel ja teostab järelevalvet Panga ja Panga juhatuse tegevuse üle ning võtab vastu otsuseid seadusega või põhikirjaga sätestatud küsimustes. Nõukogu esitab üldkoosolekule aruande oma tegevusest aasta jooksul. Aruanne peab sisaldama hinnangut majandusaasta aruandele.
- 6.2. Nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka kuuluvad muuhulgas:
- (1) Panga strateegia ja tegevuse üldpõhimõtete kinnitamine;
 - (2) Panga krediidi- ja investeerimispoliitika kinnitamine;
 - (3) Panga juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine ja nende rakendamise hindamine;
 - (4) Panga üldiste riskijuhtimise põhimõtete ja strateegia kinnitamine;
 - (5) Panga organisatsioonilise struktuuri ja selle põhimõtete kinnitamine;
 - (6) Panga tegevuse kontrollimise üldpõhimõtete kinnitamine;
 - (7) Panga juhatuse liikmete, juhatuse esimehe, esimehe asendaja ja prokuristide valimine ning tagasikutsumine ja nende tasustamise otsustamine;

AS Inbank põhikiri

- (8) Panga siseauditi üksuse põhimääruse kinnitamine, siseauditi üksuse juhi ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi üksuse juhi ettepanekul siseauditi üksuse töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;
 - (9) Panga eelarve ja investeeringute kava kinnitamine;
 - (10) välisriigis filiaalide asutamise ja sulgemise otsustamine;
 - (11) osaluste omandamine (k.a. suurendamine) ja võõrandamine (k.a. vähendamine) teistes ühingutes (k.a. ühingute asutamine ja likvideerimine), kui tehingu maht ületab 10 protsenti Panga omavahenditest või teise ühingu osa- või aktsiakapitalist või selle tehinguga saavutatakse vastav määr;
 - (12) krediidikomitee tegevuse üldpõhimõtete ja pädevuse kehtestamine;
 - (13) tehingute, mis väljuvad Panga igapäevase majandustegevuse raamidest, tegemise otsustamine;
 - (14) Panga juhatuse liikmetega tehingute tegemise otsustamine ja nendes tehingutes Panga esindaja määramine;
 - (15) Panga juhatuse liikme vastu nõude esitamine ja selles nõudes Panga esindaja määramine;
 - (16) üldkoosoleku päevakorra määramine (v.a. seaduses sätestatud juhtudel);
 - (17) muude seaduse ja põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimuste otsustamine.
- 6.3. Nõukogul on õigus kolme (3) aasta jooksul alates põhikirja redaktsiooni kehtima hakkamisest suurendada aktsiakapitali sissemaksete tegemisega. Nõukogu ei või suurendada aktsiakapitali rohkem kui 1/10 aktsiakapitalist, mis oli registreeritud põhikirja redaktsiooni jõustumise ajal.
- 6.4. Nõukogus on viis (5) kuni seitse (7) liiget, kes valitakse üldkoosoleku poolt kolmeks (3) aastaks.
- 6.5. Nõukogu liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab nõukogu tööd. Juhul kui nõukogu esimees ei saa täita oma ülesandeid, võivad nõukogu ülejäänud liikmed esimehe eemalviibimise ajaks valida konsensuse alusel endi hulgast nõukogu esimeest asendava liikme.

AS Inbank põhikiri

- 6.6. Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid vähemalt üks (1) kord kolme (3) kuu jooksul. Nõukogu koosolek kutsutakse kokku, kui seda nõuab nõukogu liige, juhatuse liige, audiitor, siseauditi üksuse juht või revisjonikomisjoni esimees või aktsionärid, kelle aktsiad esindavad vähemalt ühte kümnendikku aktsiakapitalist või muud seaduses ettenähtud isikud.
- 6.7. Nõukogu koosoleku toimumisest ja selle päevakorrast tuleb ette teatada vähemalt üks (1) nädal enne koosolekut.
- 6.8. Nõukogu koosolekud toimuva nõukogu esimehe poolt määratud kohas Eesti Vabariigis või välismaal.
- 6.9. Nõukogu koosoleku kutsub kokku ja koosolekut juhatab nõukogu esimees või teda asendav nõukogu liige.
- 6.10. Nõukogu on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole nõukogu liikmetest. Nõukogu liige võib nõukogu koosolekul osaleda ja teostada oma õigusi elektrooniliste vahendite abil ilma koosolekul füüsiliselt kohal olemata, reaalajas toimuva kahesuunalise side abil või muul sellesarnasel elektroonilisel viisil, mis võimaldab nõukogu liikmel eemal viibides koosolekut jälgida ja sõna võtta ning otsuste vastuvõtmisel hääletada.
- 6.11. Nõukogu otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletas üle poole hääletamisel osalenud nõukogu liikmetest. Igal nõukogu liikmel on üks hääl. Nõukogu liige ei ole õigustatud volitama kedagi teist peale teise nõukogu liikme osalema ja hääletama nõukogu koosolekutel. Häälte võrdsel jagunemisel otsustab nõukogu esimehe või teda asendava liikme hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
- 6.12. Kõik nõukogu koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalevad nõukogu liikmed ja protokollija.
- 6.13. Nõukogul on õigus võtta vastu otsuseid koosolekut kokku kutsumata. Reglement on järgmine:
 - (1) Nõukogu esimees saadab otsuse eelnõu kõigile nõukogu liikmetele ja teatab tähtaja, mille jooksul nõukogu liikmed peavad esitama selle kohta oma kirjaliku taasesitamist võimaldavas vormis seisukoha. Kui nõukogu liige ei teata tähtaegselt, kas ta on otsuse poolt või vastu, loetakse, et ta hääletab otsuse vastu;

AS Inbank põhikiri

- (2) Otsus loetakse vastu võetuks, kui selle poolt on üle poole nõukogu liikmetest;
 - (3) Nõukogu esimees koostab hääletustulemuste kohta hääletusprotokolli ning saadab selle viivitamatult nõukogu liikmetele ja juhatusele.
- 6.14. Kui kõik nõukogu liikmed otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad, võib nõukogu otsuse vormistada ka etteteatamiseta ja hääletusprotokollita. Otsusesse tuleb märkida nõukogu liikmete nimed ja otsuse tegemise aeg.
- 6.15. Nõukogu liikmega tehingu tegemise otsustab ja tema tasu suuruse määrab üldkoosolek.

7. JUHATUS

- 7.1. Panka juhib seaduse ja põhikirja kohaselt ning üldkoosoleku ja nõukogu poolt antud pädevuse raames Panga juhatus. Juhatus töötab välja Panga strateegia ja eelarve, mis esitatakse nõukogule kinnitamiseks. Juhatus juhib Panga igapäevast tegevust, lähtudes nõukogu poolt kinnitatud strateegiast, eelarvest ning tegevuse üldistest põhimõtetest. Juhatus kontrollib Panga töötajate tegevust.
- 7.2. Juhatus esitab nõukogule vähemalt kord kolme kuu jooksul aruande oma tegevuse ning Panga majandustegevuse ja majandusliku olukorra kohta. Juhatus peab viivitamatult teavitama nõukogu liikmeid Panga majandusliku seisundi halvenemisest, selle ohust või usaldatavusnormatiividest kõrvalekaldumisest.
- 7.3. Juhatusse kuulub kolm (3) kuni üheksa (9) liiget, kes valitakse nõukogu poolt kolmeks (3) aastaks.
- 7.4. Juhatuses 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.
- 7.5. Juhatuses esimees või teda asendav liige kutsub juhatuse kokku nii sageli, kui seda nõuavad Panga asjad. Juhatuses esimees või teda asendav liige peab kutsuma juhatuse koosoleku kokku juhatuse või nõukogu liikme nõudmisel. Otsused, millel on Panga seisukohalt oluline tähtsus tuleb vastu võtta juhatuse koosolekul.

AS Inbank põhikiri

- 7.6. Juhatuse koosolekud toimuvad juhatuse esimehe poolt määratud kohas Eesti Vabariigis või välismaal.
- 7.7. Juhatus on otsustusvõimeline, kui juhatuse koosolekust võtab osa üle poole juhatuse liikmetest. Juhatuse otsus on vastu võetud, kui selle poolt hääletavad kõik koosolekul osalenud juhatuse liikmed. Juhatuse liige ei ole õigustatud volitama kedagi teist peale teise juhatuse liikme osalema ja hääletama juhatuse koosolekul. Juhatuse liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
- 7.8. Kui kõik juhatuse liikmed otsusega nõustuvad ja selle allkirjastavad, võib juhatuse otsuse vormistada ilma koosolekut kokku kutsumata ja hääletusprotokollita. Otsusesse tuleb märkida juhatuse liikmete nimed ja otsuse tegemise aeg.
- 7.9. Panga nimel tegutsev isik ei või esindada Panka tehingute tegemisel ja õigusvaidluste pidamisel kolmanda isikuga, kelle suhtes Panga nimel tegutseval isikul või temaga samaväärset majanduslikku huvi omaval isikul on isiklike majanduslikke huvisid.

8. KREDIIDIKOMITEE

- 8.1. Panga juhatus moodustab krediidikomitee, mis lähtub oma tegevuses nõukogu poolt kinnitatud tegevuspõhimõtetest. Krediidikomitee on aruandekohustuslik Panga juhatuse ees.
- 8.2. Krediidikomitee koosneb vähemalt viiest (5) liikmest. Täpse arvu määrab juhatus lähtudes Panga ja krediidikomitee vajadustest. Liikmed valivad endi hulgast esimehe, kes korraldab komitee tegevust. Krediidikomitee liikmeks on juhatuse esimees, kes ei tohi olla krediidikomitee esimees või juhtida krediidikomitee istungit.
- 8.3. Krediidikomitee istungid on kinnised. Krediidikomitee on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole komitee liikmetest. Krediidikomitee liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda. Häälte võrdsel jagunemisel on otsustav komitee esimehe hääl.
- 8.4. Krediidikomitee istungid protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik istungist osa võtnud komitee liikmed ja protokollija. Protokollile kantakse liikmete seisukohad ning liikmete eriarvamused.

- 8.5. Krediidikomiteel ei ole õigust otsustada Panga nõukogu poolt kehtestatud piirmäärast suurema laenu andmist ja pikendamist või muu erakordse laenu andmist ilma eelneva nõukogu otsuseta.

9. SISEAUDITI ÜKSUS

- 9.1. Panga sisekontrolli süsteemi osana tegutseb sõltumatu siseauditi üksus, mis jälgib Panga tegevust ning tegutseb Panga nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korras.
- 9.2. Siseauditi üksus hindab Panga tavapärasest majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust krediidiasutuse tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglitest, liimitidest ja muudest normidest kinnipidamist ning jälgib Finantsinspektsiooni ettekirjutuste täitmist.
- 9.3. Siseauditi üksuse töötajatel on õigus tutvuda Panga kõikide dokumentidega, jälgida piiranguteta Panga tööd igas lõigus ning osaleda juhatuse ja Panga põhikirja alusel moodustatud komiteede koosolekutel.
- 9.4. Täpse arvu määrab nõukogu lähtudes Panga ja siseauditi üksuse vajadustest. Panga nõukogu nimetab ametisse ja vabastab ametist siseauditi üksuse töötajad ja juhi.
- 9.5. Siseauditi üksuse juht peab andma ülevaateid siseauditi üksuse tegevusest Panga nõukogule üks kord aastas ja juhatusele üks kord poolaastas.

10. AUDIITORKONTROLL

- 10.1. Panga raamatupidamise ja raamatupidamise aastaaruande kontrollimiseks valib üldkoosolek mitte kauemaks kui viieks aastaks audiitori.
- 10.2. Juhatuse peab esitama majandusaasta aruande audiitori(te)le seaduses sätestatud korras. Audiitor(id) peavad juhatusele esitama järeldusotsuse ühe (1) kuu jooksul alates majandusaasta aruande saamisest.

11. KASUMI JAOTAMINE

- 11.1. Üldkoosolek otsustab kasumi jaotamise auditeeritud raamatupidamise aastaaruande, juhatuse kasumijaotamise ettepaneku ja nõukogu arvamuse alusel.
- 11.2. Dividendi maksmise viis, aeg ja kord määratakse üldkoosoleku otsusega.

12. PANGA TEGEVUSE LÕPETAMINE

- 12.1. Pank lõpetatakse:
- (1) Panga aktsionäride üldkoosoleku otsuse alusel (vabatahtlik lõpetamine), milleks tuleb taotleda Finantsinspeksioonilt luba;
 - (2) kohtumääruse või- otsusega;
 - (3) kui Panga tegevusluba on Finantsinspeksiooni poolt kehtetuks tunnistatud või lõppenud;
 - (4) maksejõuetuse korral vastavalt seadusele.
- 12.2. Panga tegevuse vabatahtliku lõpetamise otsustab üldkoosolek..

Panga põhikiri on kinnitatud 30.03.2023 vastu võetud aktsionäride korralise üldkoosoleku otsusega.