

Holm Bank AS

PÕHIKIRI

03.04.2019

1. ÄRINIMI JA ASUKOHT

- 1.1. Aktsiaseltsi ärinimi on Holm Bank AS (edaspidi Pank).
- 1.2. Panga asukohaks on Haapsalu, Eesti Vabariik.

2. MAJANDUSAASTA

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

3. PANGA TEGEVUSALAD

- 3.1. Panga põhitegevusaladeks on seaduses sätestatud pangatehingud.

4. AKTSIAKAPITAL JA AKTSIAD

- 4.1. Panga miinimumaktsiakapital on viiskümmend tuhat (50 000) eurot ja maksimumaktsiakapital on kakssada tuhat (200 000) eurot. Miinimumaktsiakapitali ja maksimumaktsiakapitali piires võib Panga aktsiakapitali (edaspidi aktsiakapital) suurendada ja vähendada käesolevat põhikirja muutmata.
- 4.2. Panga aktsia nimiväärtus on üks (1) euro ja iga aktsia annab üldkoosolekul ühe (1) hääle.
- 4.3. Pangal on vaid nimelised aktsiad. Aktsiad on ühte liiki ja annavad aktsionäridele ühesugused õigused.
- 4.4. Aktsiate eest tasumisel rahalise sissemaksega tuleb sissemaks tasuda kapitali suurendamise otsuses nimetatud pangakontole. Aktsiate eest võib muul viisil kui rahalise sissemaksega tasuda vaid seaduses sätestatud juhtudel. Aktsia eest võib tasuda ülekursiga.
- 4.5. Võimalike tulevaste kahjumite katmiseks moodustab Pank reservkapitali, mille suurus on minimaalselt üks kümnendik (1/10) aktsiakapitali suurusest. 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.
- 4.6. 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.

5. AKTSIAKAPITALI SUURENDAMINE

- 5.1. Aktsiakapitali võib suurendada uute aktsiate väljalaskmisega või olemasolevate aktsiate nimiväärtuse suurendamisega, kas täiendavate rahaliste sissemaksete tegemisega või fondiemissiooni teel.
- 5.2. Seaduses ettenähtud juhtudel võib aktsiakapitali suurendada mitterahalise sissemaksega. Mitterahalise sissemaks väärtust hindab ekspert. Mitterahalise sissemaks väärtuse hindamist kontrollib audiitor seaduses ettenähtud korras.

Mitterahaline sissemakse tehakse vahetusvõlakirjade aktsiateks ümbervahetamise teel või allutatud laenu lepingust tuleneva rahalise nõude ja aktsiate väljalaskehinna tasaarvestamise teel. Sellisel juhul on vajalik Finantsinspektsiooni eelnev kirjalik nõusolek.

- 5.3. Aktsiakapitali suurendamine otsustatakse üldkoosolekul, kui selle poolt on hääletanud kaks kolmandikku [2/3] kõikide aktsiatega määratud häälest.
- 5.4. Aktsiakapital loetakse suurendatuks aktsiakapitali suurendamise registreerimisest õigusaktidega ettenähtud korras.

6. AKTSIAKAPITALI VÄHENDAMINE

- 6.1. Aktsiakapitali võib vähendada vastavalt seaduses sätestatud tingimustele aktsiate tühistamise või aktsiate nimiväärtuse või arvestusliku väärtuse vähendamisega. Muul eesmärgil, kui seaduses sätestatud juhtudel, peab aktsiakapitali vähendamiseks olema Finantsinspektsiooni luba.
- 6.2. Aktsiakapitali vähendamine jõustub selle registreerimisest õigusaktidega ettenähtud korras.
- 6.3. Aktsiakapitali vähendamine otsustatakse üldkoosolekul, kui selle poolt on hääletanud kaks kolmandikku [2/3] kõikide aktsiatega määratud häälest.

7. AKTSIONÄRI ÕIGUSED

- 7.1. Aktsia annab aktsionärile vastavalt tema omandis olevate aktsiate nimiväärtuste summale õiguse osaleda Panga juhtimises ja kasumi jaotamises ning õiguse Panga lõpetamisel saada vastav osa Panga varast, samuti muud seaduses sätestatud ja põhikirjaga ettenähtud õigused.
- 7.2. Panga aktsiad on vabalt võõrandatavad.
- 7.3. Aktsionäridel on õigus aktsiad pantida. Aktsia pantimisel teostab aktsiast tulenevaid õigusi pantija.

8. ÜLDKOOSOLEK

- 8.1. Aktsionäride üldkoosolek on Panga kõrgeim juhtimisorgan.
- 8.2. Korraline üldkoosolek kutsutakse juhatuselt poolt kokku hiljemalt kolme (3) kuu jooksul majandusaasta lõppemisest arvates, kui seaduses ei ole sätestatud teisiti.
- 8.3. Juhatus kutsub erakorralise üldkoosoleku kokku seaduses sätestatud juhtudel.
- 8.4. Üldkoosolekul osalemiseks õigustatud aktsionäride ring määratakse seisuga üks (1) päev enne üldkoosoleku toimumist.
- 8.5. 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.
- 8.6. Teade üldkoosolekust saadetakse aktsionäridele tähtitud kirjaga aktsiaraamatusse kantud aadressile.

- 8.7. Üldkoosoleku teate võib edastada ka lihtkirjana, elektrooniliselt või faksi teel, kui kirjale, faksile või teate elektroonilise edastamise korral on lisatud teatis dokumendi kättesaamise kinnituse viivitamatu tagastamise kohustuse kohta. Teade loetakse lihtkirja, faksi teel või elektrooniliselt kätte toimetatuks, kui saaja tagastab juhatusele dokumendi kättesaamise kohta kinnituse omal valikul kirjalikult, faksiga või elektrooniliselt.
- 8.8. Panga üldkoosolekud toimuvad Eesti Vabariigis.
- 8.9. Üldkoosoleku reglement on järgmine:
- 8.9.1. koostatakse koosolekul osalevate aktsionäride nimekiri, millesse kantakse koosolekul osalevate aktsionäride nimed ja nende aktsiatest tulenevate häälte arv, samuti aktsionäri esindaja nimi ja allkiri;
- 8.9.2. koosoleku avab Panga nõukogu või juhatuse esimees;
- 8.9.3. valitakse koosoleku juhataja ja protokollija;
- 8.9.4. tuvastatakse koosoleku seaduslikkus ja otsustusvõime;
- 8.9.5. kinnitatakse päevakord.
- 8.10. Korralisel üldkoosolekul:
- arutatakse:
- 8.10.1.eelmise aasta majandusaasta aruannet, mis koosneb raamatupidamise aastaaruandest ja tegevusaruandest, ning audiitori järeldusotsusest ja juhatuse kasumi jaotamise ettepanekust;
- 8.10.2.nõukogu aruannet.
- otsustatakse:
- 8.10.3.majandusaasta aruande kinnitamine;
- 8.10.4.kasumi jaotamine või abinõude rakendamine, kui selleks annab põhjust auditeeritud majandusaasta aruandes toodud kahjum;
- 8.10.5.vajadusel audiitorite ja nõukogu liikmete arv ja valimine (k.a. volituste pikendamine) ning nende tasustamise kord;
- 8.10.6.muud seaduses sätestatud või üldkoosoleku teates nimetatud küsimused.
- 8.11. 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 kolme (3) nädala jooksul kokku uue üldkoosoleku sama päevakorraga. Uus üldkoosolek ei või toimuda enne seitsme (7) päeva möödumist esimesest üldkoosolekust. Uus üldkoosolek on otsustusvõimeline sõltumata üldkoosolekul esindatud häälte arvus.
- 8.12. 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.
- 8.13. 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 hääli. Häälte võrdsel jagunemisel korraldatakse enim võrdselt hääli saanud kandidaatide vahel uus üldkoosoleku hääletus, kus loetakse valituks kandidaat, kes sai enim hääli.

- 8.14. Protokollile kirjutavad alla koosoleku juhataja ja protokollija. Koosolekul osalevate aktsionäride nimekirjale kirjutavad alla juhataja ja protokollija ning iga üldkoosolekul osalenud aktsionär või tema esindaja.
- 8.15. 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.

9. NÕUKOGU

- 9.1. 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.
- 9.2. Nõukogu pädevusse ja kohustuste hulka kuuluvad muuhulgas:
- 9.2.1. Panga strateegia ja tegevuse üldpõhimõtete kinnitamine;
 - 9.2.2. Panga üldiste riskijuhtimise põhimõtete kinnitamine;
 - 9.2.3. Panga juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise põhimõtete kinnitamine ja nende rakendamise hindamine;
 - 9.2.4. Panga organisatsioonilise struktuuri ja selle põhimõtete kinnitamine;
 - 9.2.5. Panga tegevuse kontrollimise üldpõhimõtete kinnitamine;
 - 9.2.6. Panga juhatuse liikmete, juhatuse esimehe, esimehe asendaja ja prokuristide valimine ning tagasikutsumine;
 - 9.2.7. Panga siseauditi üksuse põhimääruse kinnitamine, siseauditi üksuse juhi ametisse nimetamine ja vabastamine ning siseauditi üksuse juhi ettepanekul siseauditi üksuse töötajate ametisse nimetamine ja vabastamine;
 - 9.2.8. Panga eelarve ja investeringute kava kinnitamine;
 - 9.2.9. välisriigis filiaalide asutamise ja sulgemise otsustamine;
 - 9.2.10. 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;
 - 9.2.11. krediidikomitee tegevuse üldpõhimõtete ja pädevuse kehtestamine;
 - 9.2.12. tehingute, mis väljuvad Panga igapäevase majandustegevuse raamidest, tegemise otsustamine;
 - 9.2.13. Panga juhatuse liikmetega tehingute tegemise otsustamine ja nendes tehingutes Panga esindaja määramine;
 - 9.2.14. Panga juhatuse liikme vastu nõude esitamine ja selles nõudes Panga esindaja määramine;
 - 9.2.15. finantskriisi ennetamise ja lahendamise seaduse alusel koostatud finantsseisundi taastamise kava kinnitamine

- 9.2.16. üldkoosoleku päevakorra määramine (v.a. seaduses sätestatud juhtudel);
- 9.2.17. muude seaduse ja põhikirjaga nõukogu pädevusse antud küsimuste otsustamine.
- 9.3. Nõukogus on viis (5) kuni seitse (7) liiget, kes valitakse üldkoosoleku poolt kolmeks (3) aastaks. Nõukogu liikmed valib ja kutsub tagasi üldkoosolek.
- 9.4. 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.
- 9.5. 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 aktsionärid, kelle aktsiad esindavad vähemalt ühte kümnendikku (1/10) aktsiakapitalist või muud seaduses ettenähtud isikud. Nõukogu koosoleku kokkukutsumise taotluses tuleb ära näidata otsustamist vajavad küsimused.
- 9.6. Nõukogu koosoleku toimumisest ja selle päevakorrast tuleb ette teatada vähemalt üks (1) nädal enne koosolekut.
- 9.7. Nõukogu koosolekud toimuva nõukogu esimehe poolt määratud kohas Eesti Vabariigis või välismaal.
- 9.8. Nõukogu koosoleku kutsub kokku ja koosolekut juhatab nõukogu esimees või teda asendav nõukogu liige.
- 9.9. 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.
- 9.10. 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. Juhul, kui hääled jagunevad võrdselt, otsustab nõukogu esimehe või teda asendava nõukogu liikme hääl. Nõukogu liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
- 9.11. Kõik nõukogu koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalevad nõukogu liikmed ja protokollija.
- 9.12. Nõukogul on õigus võtta vastu otsuseid koosolekut kokku kutsumata vastavalt järgmisele reeglendile:
- 9.12.1. 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;
- 9.12.2. Otsus loetakse vastu võetuks, kui selle poolt on üle poole nõukogu liikmetest;
- 9.12.3. Nõukogu esimees koostab hääletustulemuste kohta hääletusprotokolli ning saadab selle viivitamatult nõukogu liikmetele ja juhatusele.
- 9.13. 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.
- 9.14. Nõukogu liikmega tehingu tegemise otsustab ja tema tasu suuruse määrab üldkoosolek.

10. JUHATUS

- 10.1. Juhatus on Panga juhtimisorgan, mis juhib seaduse ja põhikirja kohaselt ning üldkoosoleku ja nõukogu poolt antud pädevuse raames Panga igapäevast tegevust. 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.
- 10.2. 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.
- 10.3. Juhatusse kuulub kolm (3) kuni viis (5) liiget, kes valitakse nõukogu poolt kolmeks (3) aastaks.
- 10.4. Panka võib kõigis tehingutes esindada iga juhatuse liige;
- 10.5. 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.
- 10.6. Juhatus esimees või teda asendav liige kutsub juhatuse kokku nii sageli, kui seda nõuavad Panga huvid. Juhatus 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.
- 10.7. Kõik juhatuse koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalevad juhatuse liikmed.
- 10.8. Juhatus koosolekud toimuvad juhatuse esimehe poolt määratud kohas Eesti Vabariigis või välismaal.
- 10.9. Juhatus on otsustusvõimeline, kui juhatuse koosolekust võtab osa üle poole juhatuse liikmetest. Juhatus otsus on vastu võetud lihthäälteenamusega. Juhatus liige ei ole õigustatud volitama kedagi teist peale teise juhatuse liikme osalema ja hääletama juhatuse koosolekul. Juhatus liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
- 10.10. Juhatus esimees on juhatuse koosoleku juhataja. Kui juhatuse esimees ei saa täita oma ülesandeid, on juhatuse koosoleku juhatajaks teda asendav liige.
- 10.11. 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.
- 10.12. 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 majanduslike huvimid.
- 10.13. Juhatus liige peab oma kohustusi täitma korraldiku ettevõtja hoolsusega. Juhatus liikmed, kes on oma kohustuste rikkumisega tekitanud kahju aktsiaseltsile, vastutavad tekitatud kahju hüvitamise eest solidaarselt. Juhatus liikme vastu esitatava nõude aegumistähtaeg on viis (5) aastat.

11. KREDIIDIKOMITEE

- 11.1. Panga juhatus moodustab krediidikomitee, mis lähtub oma tegevuses nõukogu poolt kinnitatud tegevuspõhimõtetest. Krediidikomitee on aruandekohustuslik Panga juhatuse ees.

- 11.2. Krediidikomitee koosneb vähemalt viiest (5) liikmest. Komitee liikmete arv ja nimekiri kinnitatakse juhatuse otsusega Komitee esimehe ettepaneku alusel. Komitee esimees ja aseesimees kinnitatakse Panga nõukogu otsusega. Nendeks ei tohi olla juhatuse esimees ega krediitoodete müügi eest vastutavad töötajad. Krediidikomitee liikmeks on juhatuse esimees, kes ei tohi olla krediidikomitee esimees või juhtida krediidikomitee koosolekut.
- 11.3. Krediidikomitee koosolekud on kinnised. Krediidikomitee on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole komitee liikmetest. Krediidikomitee liikmel ei ole õigust hääletamisest keelduda ega erapooletuks jääda.
- 11.4. Krediidikomitee koosolekud protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekust osa võtnud komitee liikmed ja protokollija. Protokoll kantakse liikmete seisukohad ning liikmete eriarvamused.
- 11.5. Panga nõukogu kehtestab Komitee laenuotsustuste limiidid.

12. IT/Arenduskomitee

- 12.1. IT/Arenduskomitee on Panga juhtkonna nõuandev organ IT ja arenduse valdkonnas ning tegevuse seaduslikkuse osas.
- 12.2. Juhatuse määrab oma otsusega IT/Arenduskomitee liikmed ja komitee esimehe.
- 12.3. IT/Arenduskomiteel on vähemalt kolm (3) liiget, kellest üks on Panga IT juht ja üks Arendusosakonna juht.
- 12.4. IT/Arenduskomitee ülesandeks on kontrollida ja kinnitada Panga IT arendused, IT eelarve ja ülevaated IT intsidentidest, muudatustest, riskidest ja teistest raportitest.

13. AUDITIKOMITEE

- 13.1. Auditikomitee ülesandeks on kontrollida ja analüüsida juhatuse tegevust. Auditikomitee pädevuse, õigused ja tegevuse põhimõtted määrab Panga nõukogu. Auditikomitee on aruandekohustuslik Panga nõukogu ees.
- 13.2. Nõukogu määrab oma otsusega komitee koosseisu suuruse, komitee liikmed ja liikmete hulgast esimehe, kes on sõltumatu. Komiteel on kolm (3) kuni viis (5) liiget.
- 13.3. Auditikomitee liikmeteks ei või olla Panga juhatuse liikmed ja töötajad.
- 13.4. Auditikomitee täidab muuhulgas riskikomitee ülesandeid.
- 13.5. Auditikomitee ülesanded riskikomitee kohustuste täitmisel:
 - 13.5.1. nõustab Panga nõukogu ja juhatust Panga riskijuhtimise põhimõtete ja riskitaluvuse alal;
 - 13.5.2. teostab järelevalvet riskijuhtimise põhimõtete rakendamise üle juhatuse poolt vastavalt nõukogu juhiste;
 - 13.5.3. kontrollib Panga klientidele kehtestatud tasudes Panga ärimudeli ja riskijuhtimise põhimõtete arvestamist ja esitab puuduste korral nõukogule paranduskava;
 - 13.5.4. kontrollib tasustamise põhimõtetes riski, kapitali, likviidsuse ning tulude tõenäosuse ja ajastamise arvestamist.

14. SISEAUDITI ÜKSUS

- 14.1. Panga sisekontrolli süsteemi osana tegutseb sõltumatu siseauditi üksus, mis jälgib Panga tegevust ning tegutseb Panga nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korras. Panga siseauditi üksus võib koosneda ka ainult ühest siseaudiitorist, kes täidab kõiki siseauditi üksuse ülesandeid.
- 14.2. Siseauditi üksus hindab Panga tavapärasest majandustegevust ja sise-eeskirjade ja protseduurireeglite vastavust ja piisavust krediitiasutuse tegevusele ning kontrollib pidevalt nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, protseduurireeglitest, limiitidest ja muudest normidest kinnipidamist ning jälgib Finantsinspeksiooni ettekirjutuste täitmist.
- 14.3. 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.
- 14.4. Siseauditi üksuse töötajad nimetatakse ametisse ja vabastatakse ametist Panga nõukogu otsuse alusel.
- 14.5. Siseauditi üksus analüüsib Panga 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 Panga nõukogule ja juhatusele.
- 14.6. Siseauditi üksusel on õigus nõuda krediitiasutuse töötajatelt nende tegevuses ilmnunud puuduste ja eksimuste kohta kirjalikke seletusi ning ilmnunud puuduste kõrvaldamist.
- 14.7. Täpse arvu määrab nõukogu lähtudes Panga ja siseauditi üksuse vajadustest. Panga nõukogu nimetab ametisse ja vabastab ametist siseauditi üksuse töötajad ja juhi.
- 14.8. Siseauditi üksuse juht peab andma ülevaateid siseauditi üksuse tegevusest Panga nõukogule ja juhatusele kord kvartalis.

15. AUDIITORKONTROLL

- 15.1. Panga raamatupidamise ja raamatupidamise aastaaruande kontrollimiseks valib üldkoosolek mitte kauemaks kui viieks [5] aastaks audiitori.
- 15.2. 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.

16. KASUMI JAOTAMINE

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

17. PANGA TEGEVUSE LÕPETAMINE

- 17.1. Pank lõpetatakse:
 - 17.1.1. Panga aktsionäride üldkoosoleku otsuse alusel (vabatahtlik lõpetamine);
 - 17.1.2. Finantsinspeksiooni algatusel kohtuotsuse alusel, kui Panga tegevusluba on Finantsinspeksiooni poolt kehtetuks tunnistatud (sundlõpetamine);
 - 17.1.3. maksejõuetuse korral vastavalt seadusele.

Redaktsiooni kinnitamise kuupäev: 03.04.2019

/allkirjastatud digitaalselt/

Indrek Julge

Holm Bank AS juhatuse liige