

Aktsiaseltsi KredEx Krediidikindlustus põhikiri

1. AKTSIASELTSI ÄRINIMI, ASUKOHT JA TEGEVUSALA

1.1. Ärinimi

Aktsiaseltsi ärinimi on Aktsiaselts KredEx Krediidikindlustus.

1.2. Asukoht

Aktsiaseltsi asukoht on Eesti Vabariik, Tallinn.

1.3. Eesmärk ja põhitegevusala

- 1.3.1. Aktsiaseltsi eesmärk on kasumlik võimaluste loomine ettevõtjate krediidiriskide maandamiseks ja ettevõtluse ning ekspordi arengu tagamiseks.
- 1.3.2. Aktsiaseltsi põhitegevusalaks on kindlustustegevus krediidikindlustuse ja garantiikindlustuse ning nende alaliikides aktsiaseltsile väljastatud tegevuslubade alusel, samuti riiklikest arengukavadest ja poliitikatest lähtudes.
- 1.3.3. Oma põhitegevusalal tegutsemiseks teeb aktsiaselts koostööd Eesti, teiste riikide ja rahvusvaheliste finantsinstitutsioonidega.
- 1.3.4. Aktsiaselts võib teha kõiki tehinguid ja toiminguid, mis on otseselt või kaudselt vajalikud tema majandustegevuseks ja mis ei ole vastuolus õigusaktidega või põhikirjaga.

2. AKTSIAKAPITAL JA AKTSIAD

2.1. Aktsiakapital

Aktsiaseltsi miinimumaktsiakapital on 4 793 400 (neli miljonit seitsesada üheksakümmend kolm tuhat nelisada) eurot ja maksimumaktsiakapital 19 173 600 (üheksateist miljonit ükssada seitsekümmend kolm tuhat kuussada) eurot, mille piires võib aktsiaseltsi aktsiakapitali suurendada ja vähendada aktsiaseltsi põhikirja muutmata.

2.2. Aktsiad

- 2.2.1. Aktsiaseltsil on ühte liiki nimelised aktsiad.
- 2.2.2. Kõigi aktsiate nimiväärtus on 100 (sada) eurot. Iga aktsia annab aktsia omanikule aktsionäride üldkoosolekul ühe hääle.
- 2.2.3. Aktsia on võõrandatav seaduses sätestatud korras ja tingimustel. Aktsiate tasulisel võõrandamisel on teistel aktsionäridel ühine ostueesõigus kolmandate isikute ees. Aktsionärid võivad kasutada oma ostueesõigust kahe kuu jooksul aktsiate võõrandamise lepingu esitamisest. Müügilepingu sõlmimisest teatab aktsiate müüja aktsiaseltsi juhatusele, kes teatab sellest viivitamatult teistele aktsionäridele. Muus osas kohaldatakse ostueesõigusele ja selle teostamisele võlaõigusseaduses ostueesõiguse kohta sätestatud.
- 2.2.4. Aktsiat võib pantida, kui selle poolt hääletavad vähemalt 4/5 üldkoosolekul esindatud häältest ning üldkoosolekul osaleb vähemalt 4/5 aktsiaseltsi aktsiatega esindatud häältest.

2.3. Aktsia eest tasumine

- 2.3.1. Aktsiaseltsi asutamisel tasutakse aktsia eest rahalise sissemaksega. Rahalised sissemaksed tuleb tasuda aktsiaseltsi pangaarvele.
- 2.3.2. Tegutseva aktsiaseltsi aktsia eest tasutakse seaduses sätestatud korras ja tingimustel. Mitterahalise sissemaks väärtust hindab juhatus. Kui mitterahalise sissemaks eseme hindamiseks on olemas üldiselt tunnustatud eksperdid, siis peab mitterahalise sissemaks eset hindama üldiselt tunnustatud ekspert. Audiitor kontrollib mitterahalise sissemaks väärtuse hindamist ja esitab arvamuse selle kohta, kas sissemaks vastab seaduses nimetatud nõuetele.
- 2.3.3. Aktsionär, kes ei tasu aktsia eest õigeaegselt, maksab aktsiaseltsile viivist 0,1% tasumisele kuuluvast summast iga tasumisega viivitatud päeva eest.

3. AKTSIASELTSI JUHTIMINE

3.1. Aktsiaseltsi organid

Aktsiaseltsi organiteks on:

- 3.1.1. aktsionäride üldkoosolek (edaspidi üldkoosolek);
- 3.1.2. nõukogu (edaspidi nõukogu);
- 3.1.3. juhatus (edaspidi juhatus);
- 3.1.4. auditikomitee.

3.2. Üldkoosolek

- 3.2.1. Üldkoosolek on aktsiaseltsi kõrgeim juhtimisorgan. Üldkoosolekud on korralised või erakorralised.
- 3.2.2. Korraline üldkoosolek toimub üks kord aastas 4 (nelja) kuu jooksul aktsiaseltsi majandusaasta lõppemisest arvates.
- 3.2.3. Erakorraline üldkoosolek toimub äriseadustikus ja teistes õigusaktides ettenähtud juhtudel ja korras.
- 3.2.4. Üldkoosoleku kokkukutsumine toimub vastavalt õigusaktide nõuetele. Üldkoosoleku päevakorra määrab nõukogu, kui õigusaktidest ei tulene teisti.
- 3.2.5. Üldkoosoleku pädevuses on äriseadustikus ja teistes õigusaktides nimetatud küsimuste otsustamine.
- 3.2.6. Üldkoosolek võib kõigis küsimustes vastu võtta otsuseid, kui üldkoosolekul osaleb või on esindatud üle poole aktsiaseltsi aktsiatega esindatud häältest, kui seaduses või aktsiaseltsi põhikirjas ei ole sätestatud suuremat esindatuse nõuet.
- 3.2.7. Üldkoosoleku otsus on vastu võetud, kui selle poolt anti üle poole üldkoosolekul aktsiatega esindatud häältest, kui seaduses või aktsiaseltsi põhikirjas ei ole sätestatud suuremat häälteenamuse nõuet.
- 3.2.8. Üldkoosolek kehtestab aktsiaseltsile omaniku ootused, millega määrab kindlaks aktsiaseltsi strateegilised ja finantseesmärgid, ning uuendab omaniku ootusi vähemalt igal kolmandal aastal.
- 3.2.9. Üldkoosolek kehtestab nõukogu töökorra ja nõukogu liikmele nõukogu töös osalemisega kaasnevate kulude katmise korra.

3.3. Nõukogu

- 3.3.1. Nõukogu planeerib aktsiaseltsi tegevust ja korraldab aktsiaseltsi juhtimist ning teostab järelevalvet juhatuse tegevuse üle. Nõukogul on õigusaktides sätestatud õigused ja kohustused, kui aktsiaseltsi põhikirjast ei tulene teisiti.
- 3.3.2. Nõukogul on 3 (kolm) kuni 5 (viis) liiget. Nõukogu liikmete arvu määrab üldkoosolek lähtudes aktsiaseltsi suurusest, majanduslikust olukorrast ning vajadusest tagada

- äriseadustikus sätestatud nõukogu ülesannete efektiivne täitmine. Nõukogu liikmed valib üldkoosolek. Aktsiaseltsis vähemusosalust omavaid aktsionäre esindab nõukogus vähemalt 1 (üks) liige. Osaluse valitseja teeb valimise ettepaneku vähemalt riigi osaluse proportsioonile vastava arvu nõukogu liikmete osas. Nõukogu liikmed valitakse kolmeks aastaks.
- 3.3.3. Nõukogu esimehe valib üldkoosolek. Nõukogu esimees korraldab nõukogu tegevust.
 - 3.3.4. Nõukogu teeb otsuseid aktsiaseltsi juhtimise ja tegevuse korraldamisel ning töö planeerimisel õigusaktides sätestatud juhtudel või juhatuse taotlusel.
 - 3.3.5. Nõukogu koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kolme kuu jooksul. Nõukogu koosoleku kokkukutsumine toimub õigusaktides sätestatud korras.
 - 3.3.6. Nõukogu koosolek on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole nõukogu liikmetest. Nõukogu otsused võetakse vastu lihthäälteenamusega. Hääletamisel nõukogu liikmete häälte võrdse jagunemise korral on otsustav nõukogu esimehe hääl. Juhatuse liikmetel on õigus osaleda nõukogu koosolekutel hääleõiguseta.
 - 3.3.7. Nõukogu võib teha otsuse koosolekut kokku kutsumata, kui otsuse poolt hääletavad vähemalt kirjalikult taasesitatavas vormis kõik nõukogu liikmed (kirjalik hääletus) või etteteatamiseta ja hääletusprotokollita (äriseadustiku § 323 lg 6 nimetatud viisil otsuse tegemine). Eelnimetatud viisidel otsuste vastuvõtmise protseduuri võib täpsustada aktsiaseltsi nõukogu töökorras.
 - 3.3.8. Nõukogu koosolek protokollitakse. Protokollile kirjutavad alla kõik koosolekul osalenud nõukogu liikmed ja protokollija. Nõukogu liikme eriarvamus kantakse koosoleku protokollile. Kui nõukogu teeb otsuse koosolekut kokku kutsumata, asendab koosoleku protokollile hääletusprotokoll, millele kirjutavad alla nõukogu esimees ja protokollija. Hääletusprotokollile lahutamatuks lisaks on nõukogu liikmete seisukohad hääletamisel olnud otsuse projekti kohta.
 - 3.3.9. Nõukogu kinnitab aktsiaseltsi strateegia, finantsplaani ja aastaeelarve, lähtudes üldkoosoleku poolt kehtestatud omaniku ootustest. Finantsplaani koostab ja esitab aktsiaselts vastavalt riigieelarveseaduse § 12 sätestatud nõuetele ja see on aluseks aktsiaseltsi aastaeelarve koostamisel.
 - 3.3.10. Nõukogu liikmete õigused, kohustused ja vastutus on sätestatud õigusaktides. Aktsiaseltsi nõukogu juhindub oma töö korraldamisel lisaks õigusaktides ja põhikirjas sätestatud aktsiaseltsi nõukogu töökorrast niivõrd, kuivõrd see ei ole vastuolus õigusaktide või aktsiaseltsi põhikirjaga.
 - 3.3.11. Nõukogu liige ei või osaleda hääletamises, kui otsustatakse temaga, temaga seotud või võrdset majanduslikku huvi omava isikuga tehingu tegemist või temaga kohtuvaidluse alustamist või lõpetamist aktsiaseltsi poolt.
 - 3.3.12. Nõukogu liikme tasustamine:
 - 3.3.12.1. nõukogu liikmele määratakse võrdne tasu, kui seadusest ei tulene teisiti. Nõukogu esimehele võidakse määrata suurem tasu. Nõukogu liikmele võidakse määrata täiendav tasu seoses tema osalemisega muu nõukogu organi tegevuses;
 - 3.3.12.2. nõukogu liikmele tasu maksmisel arvestatakse tema osalemist nõukogu koosolekutel ja nõukogu organi tegevuses;
 - 3.3.12.3. nõukogu liikme tagasikutsumisel nõukogust ei maksta talle hüvitist;
 - 3.3.12.4. nõukogu liikmetele makstava tasu suuruse ja selle maksmise korra otsustab aktsiaseltsi üldkoosolek arvestades aktsiaseltsi spetsiifikat.
 - 3.3.13. Aktsiaseltsi aktsionäril on õigus saada informatsiooni nõukogu päevakorra kohta ning tutvuda nõukogu koosoleku protokollidega.
 - 3.3.14. Nõukogu liikme tagasi astumisel või tagasi kutsumisel lähtutakse äriseadustikust. Osaluse valitsejal on õigus teha tagasikutsumise ettepanek vähemalt riigi osaluse proportsioonile vastava arvu nõukogu liikmete osas.

3.3.15. Muudatustest nõukogu koosseisus teatab üldkoosolek Rahandusministeeriumile viie (5) tööpäeva jooksul arvates muudatuse tegemisest.

3.4. Juhatus

- 3.4.1. Juhatus on aktsiaseltsi juhtorgan, mis juhib ja esindab aktsiaseltsi. Juhatusel on õigusaktides sätestatud õigused ja kohustused.
- 3.4.2. Juhatusel on 2 (kaks) kuni 5 (viis) liiget. Juhatuse liikmed valib nõukogu kuni neljaks aastaks. Juhatuse liikme volitused juhatuses lõppevad õigusaktides ja põhikirjas ettenähtud juhtudel ja korras.
- 3.4.3. Nõukogu määrab juhatuses liikmete hulgast juhatuses esimehe, kes korraldab juhatuses tegevust. Juhatuses esimehe äraolekul täidab juhatuses esimehe ülesandeid tema poolt nimetatud juhatuses liige.
- 3.4.4. Juhatuses koosolekud toimuvad vastavalt vajadusele, kuid mitte harvem kui üks kord kahe kuu jooksul.
- 3.4.5. Juhatuses koosolek on otsustusvõimeline, kui sellest võtab osa üle poole juhatuses liikmetest. Juhatuses otsused võetakse vastu lihthääletamusega. Hääletamisel juhatuses liikmete hääle võrdse jagunemise korral on otsustav juhatuses esimehe hääle.
- 3.4.6. Juhatus võib teha otsuse koosolekut kokku kutsumata. Koosolekut kokku kutsumata juhatuses otsuse tegemisest tuleb teatada kõikidele juhatuses liikmetele ning sellisel juhul on juhatuses otsus vastu võetud, kui otsuse poolt hääletavad üle poole juhatuses liikmetest.
- 3.4.7. Juhatuses liikmetega sõlmib nõukogu poolt volitatud isik lepingud, milles määratletakse juhatuses liikmete õigused ja kohustused, tasustamise kord ning aktsiaseltsi juhtimise ja esindamise seisukohalt tähtsust omavad teised asjaolud.
- 3.4.8. Juhatuses liige ei või osaleda hääletamises, kui otsustatakse temaga, temaga seotud või võrdset majanduslikku huvi omava isikuga tehingu tegemist või temaga kohtuvaidluse alustamist või lõpetamist aktsiaseltsi poolt.
- 3.4.9. Juhatuses liikme tasustamine:
 - 3.4.9.1. juhatuses liikmele võib tasu maksta üksnes temaga sõlmitud juhatuses liikme lepingu alusel. Kui juhatuses liige täidab lisaks aktsiaseltsi juhatuses liikme ülesannetele muid aktsiaseltsile vajalikke ülesandeid, siis nende ülesannete eest võib tasu maksta juhul, kui see on ette nähtud juhatuses liikme lepingus;
 - 3.4.9.2. juhatuses liikmele võib maksta täiendavat tasu, arvestades tema töö tulemuslikkust. Täiendava tasu suurus peab olema põhjendatud, kusjuures arvestama peab aktsiaseltsile seatud eesmärkide täitmist ning aktsiaseltsi loodud lisandväärtust ja turupositsiooni. Majandusaasta jooksul makstava täiendava tasu suurus kokku ei või ületada juhatuses liikmele eelmisel majandusaastal makstud neljakordset keskmist kuutasu, mille arvutamisel ei võeta arvesse juhatuses liikmele eelmisel majandusaastal makstud täiendavat tasu;
 - 3.4.9.3. juhatuses liikmele võib maksta lahkumishüvitist üksnes tagasikutsumisel nõukogu algatusel enne tema volituste tähtaja möödumist. Lahkumishüvitist võib maksta juhatuses liikme tagasikutsumise ajal kehtiva kuni kolme kuu tasu ulatuses;
 - 3.4.9.4. juhatuses liikmele võib nõukogu põhjendatud otsuse alusel pärast juhatuses liikme volituste perioodi lõppu maksta hüvitist konkurentsikeelu järgimise eest kuni 12 kuu jooksul, kusjuures kuu eest makstav hüvitis ei või olla suurem juhatuses liikme volituste lõppemise ajal kehtinud kuutasust.

3.5. Nõuded nõukogu ja juhatuses liikmele

- 3.5.1. Nõukogu ega ka juhatuses liikmeks ei või olla isik:
 - 3.5.1.1. kelle süüline tegevus või tegevusetus on kaasa toonud isiku pankroti;

- 3.5.1.2. kelle süüline tegevus või tegevusetus on kaasa toonud juriidilisele isikule antud tegevusloa kehtetuks tunnistamise;
- 3.5.1.3. kellel on ärikeeld;
- 3.5.1.4. kelle süüline tegevus või tegevusetus on tekitanud kahju juriidilisele isikule;
- 3.5.1.5. keda on majanduslase, ametialase või varavastase kuriteo eest karistatud;
- 3.5.1.6. kellel on aktsiaseltsiga sisuline huvide konflikt, mille allikaks võib olla muuhulgas asjaolu, et isik või temaga seotud isik:
 - 3.5.1.6.1. omab aktsiaseltsiga seotud olulisi ärihuve, mis väljenduvad muu hulgas olulise osaluse omamises selles juriidilises isikus või kuulumises sellise äriühingu nõukogusse või juhatusse, kes on aktsiaseltsi oluline kaupade müüja või ostja, teenuste osutaja või tellija;
 - 3.5.1.6.2. omab olulist osalust ehk vähemalt 1/10 aktsiakapitalist või seda väljendavatest kõigist õigustest või kõigist häältest äriühingus, mis tegutseb äriühinguga samal tegevusalal ning see äriühing ei ole äriühingu aktsionär;
 - 3.5.1.6.3. on äriühinguga samal tegevusalal tegutseva äriühingu nõukogu või juhatuse liige, välja arvatud kui tegu on riigi osalusega äriühinguga või selle äriühinguga samasse kontserni kuuluva äriühinguga või äriühinguga, mis on selle äriühingu osanik või aktsionär.
- 3.5.2. Punktis 3.5.1.6 nimetatud seotud isik on abikaasa, vanem, laps ja lapselaps ning isikuga ühise majapidamise kaudu seotud isik.
- 3.5.3. Punktides 3.5.1.1–3.5.1.4 nimetatud piirangud kehtivad viis aastat pärast pankroti väljakuulutamist, tegevusloa kehtetuks tunnistamist, ärikeelu lõppemist või kahju hüvitamist.
- 3.5.4. Punkti 3.5.1.5 sätestatud keeld ei laiene isikutele, kelle karistusandmed on karistusregistrist kustutatud.

3.6. Auditikomitee

- 3.6.1. Nõukogu moodustab õigusaktides sätestatud juhtudel või oma otsuse alusel auditikomitee.
- 3.6.2. Auditikomitee ülesandeks on nõukogu nõustamine järelevalve teostamisega seotud küsimustes, sealhulgas raamatupidamise korraldamise, välisauditi teostamise, sisekontrollisüsteemi toimimise, finantsriskide juhtimise ja tegevuse seaduslikkuse monitooringu osas, samuti eelarve koostamise ja majandusaasta aruande kinnitamise osas.

3.7. Sisekontroll ja siseaudit

- 3.7.1. Aktsiaselts on kohustatud tagama sisekontrollisüsteemi toimimise.
- 3.7.2. Aktsiaselts on kohustatud moodustama siseaudiitori ametikoha või ostma siseaudiitori teenust seaduses sätestatud nõuetele vastavalt teenuseosutajalt;
- 3.7.3. Aktsionäril on õigus nõuda erikontrolli tegemist ning kasutada selleks enda poolt juhitava asutuse struktuuriüksust.

4. OSALEMINE TEISTES ÄRIÜHINGUTES, AKTSIASELTSI STRUKTUURIÜKSUSED JA AKTSIASELTSI ESINDAMINE

4.1. Osalemine äriühingutes

Aktsiaselts võib osaleda teistes äriühingutes. Aktsiaseltsi osalemise teistes äriühingutes otsustab üldkoosolek. Üldkoosoleku otsus on vajalik ka aktsiaseltsi tütarettevõtjate poolt teises äriühingus olulise osaluse omandamiseks või võõrandamiseks. Aktsiaseltsi tütarettevõtjate juhtimise ja aruandluse põhimõtted kinnitab aktsiaseltsi üldkoosolek.

4.2. Struktuuriüksused

- 4.2.1. Aktsiaselts võib moodustada struktuuriüksusi.
- 4.2.2. Aktsiaseltsi struktuuriüksuste moodustamise ja nende tegevuse lõpetamise otsustab ning nende pädevuse ja juhid määrab nõukogu, kui õigusaktidest või põhikirjast ei tulene teisiti.

4.3. Aktsiaseltsi esindamine

Aktsiaseltsi võib kõikide tehingute tegemisel esindada iga juhatuse liige.

5. ARUANDLUS JA KASUMI JAOTAMINE

5.1. Majandusaasta

Aktsiaseltsi majandusaasta on kalendriaasta, mis algab 1. jaanuaril ja lõpeb 31. detsembril. Aktsiaseltsi asutamisel, lõpetamisel või muul seadusega ettenähtud juhul võib majandusaasta olla lühem või pikem kui kalendriaasta, kuid see ei tohi ületada 18 kuud.

5.2. Aruannete koostamine ja kinnitamine

- 5.2.1. Juhatuse koostab seaduses sätestatud korras ja tähtaja jooksul pärast majandusaasta lõppu raamatupidamise aastaaruande ja tegevusaruande ning esitab need üldkoosolekule kinnitamiseks.
- 5.2.2. Raamatupidamise aastaaruanne ja tegevusaruanne tuleb esitada audiitorile selliselt, et aktsionärid jõuaksid kontrollitud aruande kinnitada enne seaduses sätestatud tähtaja möödumist.
- 5.2.3. Raamatupidamise aastaaruanne tuleb koostada lähtuvalt raamatupidamise seadusest ja heast raamatupidamistavast. Aktsiaselts rakendab juhtimisel hea ühingujuhtimise tava ning jätkusuutliku ja vastutustundliku tegevuse põhimõtteid ning kirjeldab nende järgimist majandusaasta aruandes.
- 5.2.4. Juhatuse esitab majandusaasta aruande registrile 4 kuu jooksul majandusaasta lõppemisest ning avalikustab selle aktsiaseltsi veebilehel. Ühes majandusaasta aruande avalikustamisega, avalikustab aktsiaselts ülevaate selle kohta, kuidas nõukogu on aktsiaseltsi tegevust aruandeperioodil planeerinud, juhtimist korraldanud ja järelevalvet teostanud, ning näitab igale nõukogu ja juhatuse liikmele majandusaasta jooksul makstud tasude summa, eristades seejuures juhatuse liikme kuutasude ja juhatuse liikmele makstud täiendava tasu summad.

5.3. Kasumi jaotamine

Aktsiaseltsi majandusaasta kasumi jaotamise otsustab üldkoosolek vastavalt seadusele.

5.4. Dividendide maksmine

- 5.4.1. Dividendide maksmise aluseks on üldkoosoleku poolt kinnitatud majandusaasta aruanne.
- 5.4.2. Dividendide suuruse ning maksmise täpsema korra ja tähtajad otsustab üldkoosolek.
- 5.4.3. Aktsiaseltsi juhatuse võib teha nõukogu nõusolekul pärast majandusaasta möödumist ja enne majandusaasta aruande kinnitamist aktsionäridele ettemakseid eeldatava kasumi arvel kuni poole summa ulatuses.

5.5. Reservkapital

- 5.5.1. Aktsiaseltsil on kahjumi katmiseks ja aktsiakapitali suurendamiseks reservkapital, mis moodustatakse iga-aastastest puhaskasumi eraldistest, samuti muudest eraldistest, mis kantakse reservkapitali seaduses ettenähtud korras.
- 5.5.2. Reservkapitali suurus on 1/10 aktsiakapitalist, kui seadusest ei tulene teisiti.. Kuni nimetatud suuruse saavutamiseni kantakse reservkapitali igal aastal 1/20 aktsiaseltsi puhaskasumist.

6. AKTSIASELTSI TEGEVUSE LÕPETAMINE, ÜHINEMINE, JAGUNEMINE JA ÜMBERKUJUNDAMINE

Aktsiaseltsi tegevuse lõpetamine, ühinemine, jagunemine ja ümberkujundamine toimub seaduses sätestatud korras. Aktsiaseltsi likvideerijateks on juhatuse liikmed.

7. LÕPPSÄTTED

7.1. Põhikirja muutmine

Põhikirja muutmise kohta teeb otsuse üldkoosolek seaduses sätestatud korras. Põhikirja muudatus jõustub vastava kande äriregistrisse tegemisest arvates.

7.2. Põhikirja sätete kehtetus

Kui põhikirja mõni säte on kehtetu või muutub kehtetuks, jääb põhikiri muus osas kehtima. Sellisel juhul tuleb kehtetu säte üldkoosoleku otsusega ümber sõnastada või seda täiendada.