

Väljaandja:  
Akti liik:  
Teksti liik:  
Avaldamismärge:

Eesti Panga Nõukogu  
otsus  
algtekst  
RTL 1994, 3, 0

# Eesti Panga põhikirja kinnitamine

(õ) 12.08.2008 15:45

Eesti Panga Nõukogu otsus 23. novembrist 1993. a. Nr. 19-2

Eesti Panga Nõukogu otsustab:

1. Kinnitada Eesti Panga põhikiri.

Eesti Panga Nõukogu esimees U. Mereste

-----

## EESTI PANGA PÕHIKIRI

### 1. Üldsätted

1.1. Eesti Pank (edaspidi pank) on Eesti Vabariigikeskpank, kelle juriidiline seisund ja ülesanded on määratud põhiseadusega ja Eesti Panga seadusega (RT I 1993, 28, 498).

1.2. Panga sisemise töökorralduse, struktuuri ja varadevaldamise, kasutamise ja käsutamise korra määrab Eesti Pangaseaduse alusel kindlaks käesolev põhikiri.

### 2. Panga Nõukogu

2.1. Panga kõrgeim organ on Eesti Panga Nõukogu (edaspidi nõukogu), mis moodustatakse põhiseaduses ja Eesti Panga seaduses ettenähtud korras. Nõukogu koosneb esimehest ja kaheksast liikmest, kelle hulka kuuluvad ametikoha järgi rahandusminister ja Eesti Panga president (edaspidi panga president). Nõukoguvolitused ja pädevus on määratud Eesti Panga seadusega.

2.2. Nõukogu võib oma töös kasutada vastavalt vajadusele nõunikke. Nõunikud võtavad nõukogu koosolekute osa esimehekutsel. Otsuste tegemisel nad ei hääleta.

2.3. Nõukogu töötab tema enda kinnitatud töökorra alusel.

2.4. Nõukogu otsused viib ellu panga president.

2.5. Nõukogu otsused, millel on laiem tähtsus, avaldatakse Riigi Teatajas.

### 3. Panga president

3.1. Panga tegevust juhib selle kõrgeima ametiisikuna pangapresident, kes määratakse ametisse põhiseadusega sätestatud korras. Panga president vastutab tippjuhina kogu panga tegevuseest ja annab sellest regulaarselt aru nõukogule.

3.2. Panga presidendi volitused ja pädevus on kindlaksmääratud Eesti Panga seadusega. Panga president esindab pankailma erivolitusega seaduse alusel.

3.3. Panga president juhib panga igapäevast tegevust juhatuse, panga allüksuste (osakondade ja allosakondade) juhtide ja alatiste komiteede kaudu, kes valmistavad ette panga tegevuse juhtimiseks vajalikud seisukohad tähtsamates küsimustes, kindlustavad tagasiside ja juhtimise kollegiaalsuse.

3.4. Panga struktuuri kujundamine, uute allüksustemoodustamine ja likvideerimine toimub panga presidendimääramisel.

3.5. Panga president annab käskkirju ja kirjalikkekorraldusi.

3.6. Panga presidendi äraolekul asendab teda üksasepresidentidest, kellele panga president oma volitusedajutiselt üle annab.

#### 4. Panga juhatus

4.1. Juhatus ülesanne on korraldada panga tegevust pangapresidenti juhtimisel, tagada koostöö panga allüksuste vahel, planeerida jooksvat tööd ning teha ettepanekuid nõukoguleviimase pädevuses olevate otsuste langetamiseks.

4.2. Juhatus võib langetada otsuseid kõigis küsimustes, mis Eesti Panga seaduse järgi on panga presidendi pädevuses. Juhatus otsustel on panga presidendile soovituslik iseloom.

4.3. Panga juhatusse kuuluvad ametikoha järgi pangapresident (juhatusesimees) ja asepresidendid, samuti kuni kaks muud liiget, kelle nimetab nõukogu panga presidendi ettepanekul. Juhatus liikmed peavad olema panga töötajad.

4.4. Juhatus istungeid peetakse vajaduse järgi, kuid mitteharvem kui üks kord nädalas juhatusesimehe kutsel. Juhatusesimees asendab tema ajutise eemalviibimise korral pangapresidenti kohusetäitja.

4.5. Juhatus istungitest võtavad osa juhatus liikmed ja juhatusesimehe kutsutud isikud. Juhatus istungi päevakorramäärab panga president. Juhatus istungid protokollitakse järele kirjutab alla panga president, tema puudumisel pangapresidenti kohusetäitja.

4.6. Juhatus liikmete vahelise tööjaotuse määrab esimeesvastavalt iga liikme kohale panga juhtimisstruktuuris ning arvestades seda, et juhatuses oleksid esindatud kõik pangategevusvaldkonnad. Lisaks alalisele tööjaotusele annab esimeesjuhatus liikmetele tähtjalisi ülesandeid arutusele tulevate küsimuste ettevalmistamiseks.

#### 5. Panga alatiseid komiteed

5.1. Pangapoliitiliselt olulisemate otsuste ettevalmistamiseks moodustatakse pangas alatiseid komiteed: finantskomitee ja pangajärelevalve komitee. Alaliste komiteedekoosseisu kinnitab panga president.

5.2. Finantskomitee analüüsib muutusi panga bilansis, valmistab ette rahapoliitilisi otsuseid, vaatab läbi kõik ettepanekud pankadele laenu andmise kohta, arutab muid finantsküsimusi. Finantskomitee juhatab panga president.

5.3. Pangajärelevalve komitee analüüsib olukorda Eestipanganduses ja üksikutes pankades, valmistab ette otsuseid pankadele litsentside andmise, litsentside peatamise ja äravõtmise kohta, pankadele tehtavate ettekirjutuste ja sanktsioonide rakendamise kohta, samuti vaatab läbi muid pankadetegevusega seotud küsimusi. Pangajärelevalve komitee juhatab asepresident, tema äraolekul panga presidendi määratud komiteeliige.

5.4. Vajadusel võidakse moodustada ka teisi komiteesid, mille funktsioonid, pädevuse ja töökorralduse määrab pangapresident.

5.5. Komiteede otsustel on panga presidendile ja juhtkonnale soovituslik iseloom.

#### 6. Panga töötajaskond

6.1. Panga töötajaskond on:

1) juhtkond - panga president, asepresidendid, pangainspektsiooni juhataja, pearaamatupidaja, allüksuste juhatajad, sisekontrolli talituse juhataja;

2) ametnikkond (pangaametnikud - allüksuste juhtide asetäitjad, peaspetsialistid ja spetsialistid, inspektorid;

3) turvatöötajad;

4) teenistujad - sekretärid, andmetöötajad;

5) teenindajad - autojuhid, käskjalad, muumajanduspersonal.

6.2. Panga töötajaskonda kuuluvad isikud peavad olema Eestikodanikud. Isikutega, kes ei ole Eesti kodanikud, võib panksõlmida tähtjalisi lepinguid konkreetse ülesande täitmiseks.

6.3. Panga töötajaskonna kõigil liikmel peab olema omatöö tegemiseks vajalik kutsealane ettevalmistus. Kutsealanõuded kinnitab panga president personaliosakonna ettepanekul. Personali kutsealane täienduskoolitus toimub panga määramisel jakulul.

6.4. Panga presidendi, asepresidentide, pangainspektsioonijuhataja, sisekontrolli talituse juhataja ja pearaamatupidajapalgad määrab nõukogu. Muude töötajate palgad määrab pangapresident panga eelarves ettenähtud personalikulude piires. Palgapoliitikas lähtub Eesti Pank teistes pankades ning riigiasutustes kujunenud palgatasemest ja töötajate kvalifikatsioonist.

## 7. Panga põhikapital

7.1. Panga määratud põhikapital on 100 000 000 krooni. Määratud põhikapitali suurendamine toimub Riigikogu otsusega.

7.2. Põhikapitali suurendamise allikad määratud suuruseni on:

1) panga aastakasum, millest Riigikogu otsusega eraldatakse mitte vähem kui 25%;

2) muud laekumised Riigikogu määramisel.

7.3. Põhikapitali kasutatakse panga majanduslikus tegevuses ühtsetel alustel kõigi teiste panga käsutuses olevate ressurssidega. Pank vastutab põhikapitali säilitamise jasuurendamise eest.

7.4. Panga kahjum katmine põhikapitali arvel on lubatud Riigikogu otsusega, kui selleks ei piisa reservkapitalist.

## 8. Panga reservkapital

8.1. Panga reservkapitali suurendatakse kuni see on vähemalt võrdne põhikapitaliga. Reservkapitali suurendamine üle põhikapitali toimub Riigikogu määramisel.

8.2. Reservkapitali suurendamise allikad on:

1) panga aastakasum, millest Riigikogu otsusega eraldatakse selleks otstarbeks vähemalt 25%;

2) pangale laekunud sihtotstarbelised laekumised ja annetused nõukogu määramisel.

8.3. Reservkapitali kasutatakse panga majanduslikust tegevuses ühtsetel alustel kõigi teiste panga käsutuses olevate ressurssidega. Pank vastutab reservkapitali säilimise jasuurendamise eest.

8.4. Kui määratud suuruse saavutanud reservkapitalist arvatakse Riigikogu loal maha kahjum, taastatakse reservkapitali käesoleva p. 8.1 määratud suurus p. 8.2 näidatud allikatest jakorrast.

## 9. Panga sihtkapitalid ja -fondid

9.1. Panga sihtkapitalid ja -fondid on:

1) lisareserv Eesti krooni kattevara paigutamise jahoidmisega tekkivate võimalike riskide katmiseks;

2) reguleerimisfond raharingluse stabiliseerimiseks ja reguleerimiseks;

3) laenu ja kursiriski üldreservfond ettenägematute laenukahjumite katmiseks;

4) ümberhindamiste reservfond panga põhivarade ajakaajaliste investeeringute väärtuse ümberhindamise kajastamiseks;

5) muud sihtkapitalid ja -fondid nõukogu määramisel.

9.2. Panga sihtkapitalide ja -fondide moodustamise, täiendamise ja kasutamise korra otsustab nõukogu pangapresidenti ettepanekul.

## 10. Panga eelarve

10.1. Panga finantstegevuse alus on nõukogu kinnitatud eelarve. Eelarve valmistab ette juhatus ja selle esitab nõukogule panga president hiljemalt 1. detsembriks.

10.2. Eelarve tuludena kinnitatakse:

- 1) intressitulu;
- 2) omanikutulu;
- 3) muud tulud, mis ei ole vastuolus käesoleva põhikirja ja Eesti Panga seadusega.

10.3. Eelarve kuludena kinnitatakse:

- 1) intressikulu;
- 2) personalikulu;
- 3) põhivarade soetamis- ja hoolduskulud;
- 4) halduskulud;
- 5) emissiooni kulud;
- 6) kulud laenu ja valuutariski reservide moodustamiseks;
- 7) erakorralised ja muud kulud, mis ei ole vastuolus Eesti Panga seadusega.

10.4. Eelarve täitmisest annab nõukogule aru pangapresident üks kord kvartalis. Tulude ja kulude eelarve täitmisearuanne on panga aastaaruande osa ning see esitatakse kordaastas kinnitamiseks Riigikogule koos ettepanekutega kasumijaotamise või katmise kohta.

## 11. Tehingud panga varadega

11.1. Tehingud panga varadega toimuvad vastavuses Eesti Panga seaduse ja käesoleva põhikirjaga.

11.2. Tehingud panga kulla- ja välisvaluutareservidega toimuvad panga presidendi poolt kinnitatud eeskirjade kohaselt ning need peavad järgima järgmisi nõudeid:

- 1) väärtuse alalhoidmine;
- 2) likviidsuse pidev säilitamine;
- 3) sissetuleku maksimeerimine.

11.3. Eesti krooni kattevaraks oleva kulla- ja välisvaluutareservi paigutamisel kasutab pank rahaasutusi, mis on rahvusvaheliselt usaldusväärsed ning mille reiting vastab nõuetele.

11.4. Allkirjaõigus panga nimel on panga presidendil Eesti Panga seaduse järgi, samuti teistel panga töötajatel, keda pangapresident on selleks volitanud.

Panga president võib oma pädevuse ulatuses anda pangaesindamiseks ühekordseid tähtajalisi volikirju panga nimel juriidiliste toimingute sooritamiseks, samuti panga esindamiseks muudes küsimustes Eestis ja välismaal tähtajaks, mis on vajalik nende ülesannete täitmiseks.

## 12. Panga sisekontroll

12.1. Panga presidendi ettepanekul nimetab nõukogu kaheksaastaks kolm panga sisekontrolli, kes moodustavad pangasisekontrolli talituse. Nõukogu nimetab sisekontrolli talituse ühe liikme sisekontrolli talituse juhatajaks.

12.2. Sisekontrolli talituse liikmed ja esimees peavad töötama pangas põhitöökohaga, omama kas majandusalast või juriidilist kõrgharidust ning pikaajalist kutsealast kogemust. Sisekontrolli talituse juhataja on muudest tööülesannetest vabastatud. Talituse teistele liikmetele makstakse eritasu koguliikmeksoleku aja eest.

12.3. Sisekontrolli talitus on iseseisev üksus pangastruktuuris, kes annab oma regulaarsest tegevusest nõukogule aruvähemalt üks kord kvartalis. Eriülesannete saamisel nõukogult või panga presidendilt teeb sisekontrolli talitus selle kohtanõukogude ja panga presidendile ettekande vastavalt vajadusele, ent mitte hiljem kui kahe nädala jooksul ülesande saamise päevast alates.

12.4. Sisekontrolli talituse ülesanne on kontrollida regulaarselt kogu panga sisemist tööd, eriti aga selle

- 1) vastavust põhiseadusele, Eesti Panga seadusele, teistele raha-, krediidi- ja pangapoliitikat reguleerivatele seadustelenele käesolevale põhikirjale;

2) majanduslikku põhjendamatu, otstarbekust ja vastavust Eesti rahvamajanduse huvidele;

3) tehnilist korraldust ja selle täiustamist;

4) töötajaskonna töö- ja korralduste täitmise distsipliini.

12.5. Sisekontrolli talitusele antakse üle ära kiri kõigist pankas saabunud kaebustest panga tegevuse kohta, sõltumata sellest, missuguse allasutuse või töötaja nimele või millele kohtase on saadud.

12.6. Avastanud puudusi panga töötajate või allüksuste tegevuses, teeb sisekontrolli talitus panga juhtkonnale nõukogule ettepanekuid nende kõrvaldamiseks ja tööparandamiseks.

12.7. Sisekontrolli talituse juhatajat ja liikmeid saab nende tegevuse ajal ja kaks aastat pärast seda töölt vabastada ainult nõukogu otsusega.

### 13. Panga raamatupidamine ja aruandlus

13.1. Raamatupidamine pangas toimub juhitudes Eestis raamatupidamist korraldavatest õigusaktidest, rahvusvahelistest raamatupidamise standarditest ja nõukogu otsustest. Bilansistruktuuri kinnitab nõukogu.

13.2. Panga finantstegevuse üle peab ametlikku arvestusraamatupidamistalitus. Finantsaruande õigsust kinnitab pangapearaamatupidaja. Finantstegevuse nädalaaruanded esitatakse läbivaatamiseks finantskomiteele.

13.3. Panga aastaaruande koos audiitorkontrolli õiendiga esitab nõukogule läbivaatamiseks panga president juhatuse nimel. Aastaaruande kinnitamise kord on kehtestatud Eesti Pangaseadusega.

### 14. Audiitorkontroll

14.1. Panga tegevust kontrollib rahvusvaheliselt aktsepteeritud audiitor, kes nimetatakse igaks majandusaastaks Eesti Panga seadusega ettenähtud korras.

14.2. Panga aastaaruande õigsus peab olema kinnitatud rahvusvaheliselt aktsepteeritud audiitori poolt.

### 15. Lõppsätted

15.1. Põhikirja muutmine või uue põhikirja vastuvõtmise toimub nõukogu otsusega.

15.2. Käesolev põhikirja on vastu võetud Eesti Panga Nõukogupoolt Eesti Panga seaduse alusel 23. novembril 1993. a. Põhikirijõustub selle vastuvõtmise päevale järgnevast päevast.

### Õiend

Lisatud avaldamisandmed.