

AB SEB BANKO ĮSTATAI

Įstatų nauja redakcija, patvirtinta
visuotiniame akcininkų susirinkime, įvykusiame 2013 m. _____ d.

I SKYRIUS. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. AB SEB bankas (toliau – Bankas) yra kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių bei kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Bankas įsteigtas neribotam laikui.

2. Banko pavadinimas – AB SEB bankas. Banko teisinė forma – akcinė bendrovė. Anglų, rusų kalba ar kitomis kalbomis vartojant Banko pavadinimą, jis rašomas lotyniškais rašmenimis ir nėra verčiamas, kaitomas.

3. Bankas registruotas Lietuvos Respublikoje.

4. Bankas turi antspaudą su savo pavadinimu ir spaudus, kurių naudojimo tvarka nustatyta Banko vidaus teisės aktuose.

5. Bankas verčiasi finansinių paslaugų teikimu ir kita veikla, be kurios neįmanoma teikti finansinių paslaugų ir kuri padeda teikti finansines paslaugas ar yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.

6. Bankas yra ribotos civilinės atsakomybės privatus juridinis asmuo. Bankas neatsako už akcininkų prievoles, o akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik išipareigojimą Bankui nustatyta tvarka sumokėti visų pasirašytų akcijų emisijos kainą. Banko įstatai gali būti keičiami įstatymų nustatyta tvarka.

7. Banko veiklos tikslai – siekti pelno teikiant šiuose įstatuose nustatytas finansines paslaugas ir kiek įmanoma, kiek tai atitinka pagrindinį Banko tikslą, skatinti klientus, asmenis, galinčius tapti klientais, efektyviai naudotis finansinėmis paslaugomis, teikti aukštos kokybės paslaugas klientams, formuoti teigiamą Banko ir bankų sistemos įvaizdį, supažindinti visuomenę su finansinėmis ir su jomis susijusiomis paslaugomis, teikti materialinę ir kitokią pagalbą ar paramą atskiriems asmenims, remti tam tikras sritis, o pagrindinį dėmesį skirti socialinėms problemoms spręsti, švietimui, mokslui ir kultūrai.

8. Bankas, Banko darbuotojai ir bet kurie kiti asmenys, kurie žino Banko paslaptį sudarančią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

9. Informacijos ir duomenų, laikomų Banko paslaptimi, sąrašą bei jų saugojimo ir pateikimo kitiems asmenims tvarką nustato Banko valdyba.

10. Bankas teikia kitiems subjektams dokumentus ir informaciją apie Banko teikiamas finansines paslaugas bei kitą Banko veiklą tik įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.

11. Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos Konstitucija, Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymu, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir šiais įstatais. Bankas savo veikloje taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymu ir kitais teisės aktais, jeigu Lietuvos Respublikos bankų įstatyme nenustatyta kitaip. Bankas dirba savarankiškai, laikydamasis investicijų apribojimų ir Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų, kurių dydžius ir apskaičiavimo metodiką nustato įstatymai ir kiti teisės aktai. Bankas savo veiklą organizuoja ir įgyvendina Banko organų sprendimais.

12. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

13. Bankas turi teisę įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka teikti paramą.

14. Jei šie įstatai prieštarauja imperatyvioms įstatymų ar kitų teisės aktų normoms arba kai kurių klausimų nereglamentuoja, turi būti taikomos įstatymų ar kitų teisės aktų nuostatos.

15. Įstatuose gali būti vartojami sutrumpinimai:

15.1. Susirinkimas – Banko visuotinis akcininkų susirinkimas;

15.2. Taryba – Banko stebėtojų taryba;

15.3. Valdyba – Banko valdyba;

15.4. Prezidentas – Banko administracijos vadovas.

16. Bankas įregistruotas Lietuvos banke 1990 m. lapkričio 29 d. Banko veikla pertvarkyta, prijungus akcinę bendrovę banką HERMIS, kuri kaip juridinis asmuo nustatyta tvarka baigė savo veiklą, o jos teises, pareigas ir turtą perėmė Bankas. Prie Banko taip pat prijungta antrinė bendrovė AB „SEB lizingas“, kuri kaip juridinis asmuo nustatyta tvarka baigė savo veiklą, o jos teises, pareigas ir turtą teisės aktų nustatyta tvarka perėmė Bankas.

17. Ankstesnis Banko pavadinimas – AB SEB Vilniaus bankas.

II SKYRIUS. BANKO TEIKIAMOS FINANSINĖS PASLAUGOS

1. Banko teikiamos finansinės paslaugos yra:

1.1. indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;

1.2. skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);

1.3. finansinė nuoma (lizingas);

1.4. mokėjimo paslaugos;

- 1.5. kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių išdavimas ir administravimas, jei šios veiklos neapima 1.4 punkte nurodytos paslaugos;
- 1.6. finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- 1.7. sandorių sudarymas savo ar kliento sąskaita dėl pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių, indėlių sertifikatų ir t.t.), užsienio valiutos, finansinių būsimųjų ir pasirinkimo sandorių, valiutos keitimo kurso nustatymo ir palūkanų normos nustatymo priemonių, viešosios apyvartos vertybinių popierių, tauriųjų metalų;
- 1.8. investicinės paslaugos;
- 1.9. finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
- 1.10. pinigų tvarkymas;
- 1.11. kreditingumo vertinimo paslaugos;
- 1.12. seifo kambarių nuoma;
- 1.13. valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);
- 1.14. piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
- 1.15. su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;
- 1.16. elektroninių pinigų leidimas;
- 1.17. atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
- 1.18. finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstatų valdymas.
2. Šiame skyriuje išvardintas licencines finansines paslaugas Bankas teikia, jei turi įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka išduotą licenciją. Licencija saugoma Banko buveinėje kartu su Banko įstatais.

III SKYRIUS. BANKO KAPITALAS

1. Banko kapitalą sudaro nuosavas ir skolintas kapitalas.
2. Banko nuosavą kapitalą sudaro:
 - 2.1. įstatinis kapitalas (sumažintas supirktų savų akcijų verte);
 - 2.2. atsargos kapitalas (atsargos rezervas);
 - 2.3. kapitalo rezervas (emisinis skirtumas);
 - 2.4. nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis;
 - 2.5. privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas;
 - 2.6. ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas;
 - 2.7. finansinio turto perkainojimo rezervas;
 - 2.8. specialusis nepaskirstytasis rezervas;
 - 2.9. bendrosios paskirties rezervas aktyvų nuostoliams dengti;
 - 2.10. kiti rezervai.
3. Banko skolintą kapitalą sudaro lėšos, kurias Bankas įsigijo nuosavybės teise pagal pasitikėtinės (subordinuotos) paskolos sutartį arba išleisdamas ne nuosavybės vertybinius popierius, kurie turi visus pasitikėtinės (subordinuotos) paskolos požymius.
4. Šio skyriaus 2.1-2.5 punktuose (atėmus einamųjų metų tarpinio nepaskirstytojo pelno arba paskutinių praėjusių metų nepaskirstytojo pelno, dėl kurio dar nepriimtas eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas, sumą, jeigu audito įmonė nėra atlikusi atitinkamo laikotarpio finansinių ataskaitų rinkinio audito ir priežiūros institucijai nepateikti duomenys, įrodantys, kad pelno suma yra teisinga ir iš jos atimti visi numatomi mokesčiai ar dividendai) nustatytą Banko nuosavo kapitalo dalių suma negali būti mažesnė už Bankų įstatymo nustatytą minimalų dydį.
5. Banko įstatinis kapitalas – visų įregistruotų akcijų nominalių verčių suma. Banko įstatinis kapitalas yra 1 034 575 341 Lt (vienas milijardas trisdešimt keturi milijonai penki šimtai septyniasdešimt penki tūkstančiai trys šimtai keturiasdešimt vienas litas) ir yra padalintas į 15 441 423 (penkiolika milijonų keturis šimtus keturiasdešimt vieną tūkstantį keturis šimtus dvidešimt tris) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominalioji vertė – 67 Lt (šešiasdešimt septyni litai).
6. Banko akcijos yra nematerialios, fiksuojamos įrašais akcininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.
7. Specialusis nepaskirstytasis rezervas sudaromas iš praėjusių finansinių metų pelno ir naudojamas Bankui savo vardu įsigyti savo išleistų akcijų.
8. Atskaitymai į bendrosios paskirties rezervą aktyvų nuostoliams dengti vykdomi Susirinkimo sprendimu. Esant Susirinkimo sprendimui, jo realizavimą organizuoja Banko Valdyba. Dengiama nuostolių suma negali viršyti tais metais, kurių finansinę atskaitomybę Susirinkimas tvirtina, patirtų nuostolių bei sudarytų atidėjinių Banko aktyvams. Nuostoliai dengiami pervedant lėšas iš bendrosios paskirties rezervo aktyvų nuostoliams dengti į nepaskirstytojo pelno sąskaitą.

IV SKYRIUS. BANKO AKCININKAI, JŲ TEISĖS IR PAREIGOS

1. Banko akcininkas yra asmuo, įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka įsigijęs bent vieną Banko akciją. Visos Banko akcijos suteikia vienodas teises. Viena akcija suteikia vieną balsą.

2. Banko akcininkai turi šias turtines teises:

2.1. gauti Banko pelno dalį (dividendą);

2.2. gauti likviduojamo Banko turto dalį;

2.3. nemokamai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;

2.4. kai akcininkas yra fizinis asmuo – palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;

2.5. įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;

2.6. pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai Susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;

2.7. įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui;

2.8. kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

3. Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

3.1. dalyvauti Susirinkimuose;

3.2. pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Susirinkimuose;

3.3. gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;

3.4. kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Prezidento ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose ir šiuose įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;

3.5. kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

4. Akcininkui raštu pareikalavus, Bankas ne vėliau kaip per 7 dienas nuo reikalavimo gavimo dienos privalo sudaryti akcininkui galimybę susipažinti ir (ar) pateikti šių dokumentų kopijas: Banko įstatų, metinių ir tarpinių finansinių ataskaitų rinkinių, Banko metinių ir tarpinių pranešimų, auditoriaus išvadų ir audito ataskaitų, Susirinkimų protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti Susirinkimo sprendimai, Tarybos atsiliepimų ir pasiūlymų Susirinkimams, akcininkų sąrašų, Tarybos ir Valdybos narių sąrašų, kitų Banko dokumentų, kurie turi būti vieši pagal įstatymus, taip pat Tarybos ir Valdybos posėdžių protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti šių Banko organų sprendimai, jeigu šie dokumentai nėra susiję su Banko komercine paslaptimi, konfidencialia informacija. Akcininkas arba akcininkų grupė, turintys ar valdantys daugiau kaip 1/2 akcijų ir pateikę Bankui jo nustatytos formos rašytinį įsipareigojimą neatskleisti komercinės paslapties, konfidencialios informacijos, turi teisę susipažinti su visais Banko dokumentais. Banko dokumentai, jų kopijos ar kita informacija akcininkams pateikiama sumokėjus atlyginimą, kurio dydis lygus šių dokumentų ir kitos informacijos pateikimo išlaidoms.

5. Akcija į dalis nedalijama. Jei viena akcija priklauso keliems savininkams, tai visi jos savininkai laikomi vienu akcininku. Akcininkui šiuo atveju atstovauja vienas iš akcijos savininkų pagal visų rašytinį įgaliojimą, patvirtintą notaro. Pagal akcininko prievolės akcijos savininkai atsako solidariai.

6. Akcijos pasirašomos, apmokamos ir perleidžiamos įstatymų nustatyta tvarka.

V SKYRIUS. BANKO ORGANAI

1. Banko organai yra: Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Prezidentas). Banko valdymo organai yra Valdyba ir Prezidentas.

2. Banko valdymo organai privalo veikti tik Banko ir jo akcininkų naudai, laikytis įstatymų ir kitų teisės aktų ir vadovautis Banko įstatais.

3. Banko stebėtojų tarybos, valdymo organo narys privalo raštu pranešti kitiems Banko organų nariams apie sandorius su Banku per 10 dienų nuo kitų Banko organų pareikalavimo gavimo dienos.

VI SKYRIUS. VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS

1. Susirinkime ar pakartotiniame Susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, buvę Banko akcininkais Susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje asmeniškai, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. Susirinkime dalyvauti ir kalbėti turi teisę taip pat ir Tarybos nariai, Valdybos nariai, Prezidentas, išvadą ir ataskaitą parengęs auditorius, nors jie ir nėra Banko akcininkai. Asmenys, kuriems įstatymais nesuteikta teisė dalyvauti Susirinkime, gali dalyvauti jame, jei tai leidžia Susirinkimas.

2. Susirinkimo apskaitos diena yra penktoji darbo diena iki Susirinkimo arba penktoji darbo diena iki pakartotinio Susirinkimo.

3. Tik Susirinkimas:

3.1. keičia Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;

3.2. renka Tarybą ar pavienius jos narius;

3.3. atšaukia Tarybą ar pavienius jos narius;

3.4. renka ir atšaukia audito įmonę, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;

3.5. tvirtina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;

3.6. nustato Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;

3.7. priima sprendimą:

3.7.1. išleisti konvertuojamąsias obligacijas;

3.7.2. atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;

3.7.3. konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;

3.7.4. dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;

3.7.5. dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;

3.7.6. padidinti įstatinį kapitalą;

3.7.7. sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;

3.7.8. Bankui įsigyti savų akcijų;

3.7.9. dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;

3.7.10. pertvarkyti Banką;

3.7.11. likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;

3.8. renka ir atšaukia Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

4. Susirinkimas gali spręsti ir kitus klausimus, jei pagal įstatymus ir įstatus tai nėra priskirta kitų Banko organų kompetencijai ir jei pagal esmę tai nėra Banko valdymo organų funkcijos. Susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems Banko organams spręsti jo kompetencijai priskirtų klausimų.

5. Susirinkimas gali priimti sprendimus ir laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų. Kворumas nustatomas pagal akcininkų registravimo sąrašą užfiksuotus duomenis. Susirinkimo pradžioje Susirinkimo pirmininkas paskelbia ar yra kворumas. Nustačius, kad kворumas yra, laikoma, kad kворumas yra viso Susirinkimo metu. Jeigu kворumo nėra, tai įstatymų nustatyta tvarka turi būti sušauktas pakartotinis Susirinkimas, kuris turi teisę priimti sprendimus tik pagal neįvykusio Susirinkimo darbotvarkę. Šiam Susirinkimui kворumo reikalavimas netaikomas.

6. Jei įstatymų nustatytais atvejais akcininkas negali balsuoti priimant sprendimus atskirais klausimais, balsavimo rezultatai šiais atskirais klausimais nustatomi pagal Susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę, sprendžiant šį klausimą, akcininkų balsų skaičių.

7. Susirinkime dalyvaujantys akcininkai registruojami akcininkų registravimo sąrašą. Šiame sąrašą nurodomas balsų skaičius, kurį kiekvienam akcininkui suteikia jo turimos akcijos. Akcininkų registravimo sąrašą pasirašo Susirinkimo pirmininkas ir sekretorius. Jeigu Susirinkimo sekretorius nerenkamas, šį sąrašą pasirašo Susirinkimo pirmininkas. Jei visi Susirinkime dalyvaujantys akcininkai balsavo raštu, šį sąrašą pasirašo Prezidentas.

8. Asmuo, dalyvaujantis Susirinkime ir turintis teisę balsuoti, turi pateikti asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Asmuo, kuris nėra akcininkas, be to, turi pateikti dokumentą, patvirtinantį teisę balsuoti Susirinkime. Šis įstatų punktas netaikomas, kai balsuojama raštu.

9. Susirinkimo sprendimas laikomas priimtu, kai už jį gauta daugiau akcininkų balsų negu prieš, jeigu įstatymai ar Banko įstatai nenustato didesnės daugumos. Jei akcininkas yra įregistruotas akcininkų registravimo sąrašą ir jo balsai įtraukti skaičiuojant kvorumą, bet balsavime jis nedalyvauja, laikoma, kad jis nebalsavo.

10. Susirinkimo sprendimai šio skyriaus 3.1, 3.6, 3.7.1, 3.7.3-3.7.7, 3.7.9-3.7.11 punktuose nustatytais klausimais ir kitais Akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų Susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų. Susirinkimo sprendimai šio skyriaus 3.7.2 punkte nustatytu klausimu priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų Susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą akcininkų akcijų suteikiamų balsų.

11. Balsavimas Susirinkime yra atviras. Jeigu dėl kurio nors klausimo nors vienas akcininkas pageidauja slapto balsavimo ir tam pritaria ne mažiau kaip 1/10 balsų šiame Susirinkime turintys akcininkai, slaptas balsavimas tuo klausimu yra privalomas visiems akcininkams. Akcininkas gali balsuoti raštu užpildydamas balsavimo biuletenį. Jeigu akcininkas pasinaudoja savo teise balsuoti raštu, jis, susipažinęs su Susirinkimo darbotvarke bei sprendimų projektais, užpildo ir pateikia Bankui bendrąjį balsavimo biuletenį – jame jis praneša Susirinkimui savo valią „už“ ar „prieš“ atskirai dėl kiekvieno sprendimo. Raštu iš anksto balsavę akcininkai laikomi dalyvaujančiais Susirinkime ir jų balsai įskaitomi į Susirinkimo kvorumą bei balsavimo rezultatus. Pakartotiniame Susirinkime galioja neįvykusio Susirinkimo bendrieji balsavimo

biuleteniai. Akcininkas neturi teisės balsuoti Susirinkime svarstant sprendimą, dėl kurio jis iš anksto pareiškė savo valią raštu.

12. Susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turi Taryba, Valdyba bei akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų.

13. Susirinkimas šaukiamas Valdybos sprendimu. Susirinkimas šaukiamas Prezidento sprendimu, kai yra ne daugiau kaip pusė šiuose įstatuose nurodyto Valdybos narių skaičiaus arba Valdyba šiuose įstatuose nustatytais atvejais ir terminais nesusaukia Susirinkimo.

14. Susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų, sprendimu, jei Valdyba ar šio skyriaus 13 punkte nurodytais atvejais – Prezidentas nepriėmė sprendimo sušaukti Susirinkimo per 10 dienų nuo Susirinkimo iniciatorių paraiškos gavimo.

15. Susirinkimai yra eiliniai ir neeiliniai.

16. Eilinis Susirinkimas turi įvykti kasmet ne vėliau kaip per tris mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

17. Neeilinis Susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

17.1. Tarybos narių lieka mažiau kaip 2/3 šiuose įstatuose nustatyto jų skaičiaus arba jų skaičius tampa mažesnis už įstatymuose nustatytą minimalų;

17.2. Banko nuosavas kapitalas tampa mažesnis kaip 1/2 šiuose įstatuose nustatyto įstatinio kapitalo ir šis klausimas nebuvo svarstytas eiliniame Susirinkime;

17.3. audito įmonė nutraukia sutartį su Banku ar dėl kitų priežasčių negali patikrinti Banko metinių finansinių ataskaitų;

17.4. to reikalauja Susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turintys akcininkai, Taryba arba Valdyba;

17.5. to reikalauja priežiūros institucija;

17.6. reikia spręsti kitus Susirinkimo kompetencijai priskirtus klausimus;

17.7. to reikia pagal įstatymus.

18. Banko organas, asmenys ar institucija, priėmę sprendimą sušaukti Susirinkimą, pateikia Bankui informaciją ir dokumentus, reikalingus pranešimui apie Susirinkimo sušaukimą parengti. Pranešimą apie Susirinkimo sušaukimą Prezidentas privalo paskelbti dienraštyje „Verslo žinios“ arba kiekvienam akcininkui įteikti pasirašytinai ar išsiųsti registruotu laišku ne vėliau kaip likus 21 dienai iki Susirinkimo dienos. Registruoti laiškai siunčiami paskutiniu akcininko nurodytu adresu. Jeigu šaukiamas pakartotinis Susirinkimas, akcininkams turi būti pranešta šiame punkte nustatyto būdu ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki šio Susirinkimo dienos. Apie dokumentus, įrodančius, kad akcininkams buvo pranešta apie Susirinkimo šaukimą, Prezidentas privalo informuoti akcininkus Susirinkimo pradžioje. Šie dokumentai turi būti pridėti prie Susirinkimo protokolo.

19. Pranešime apie Susirinkimo sušaukimą turi būti nurodyta įstatymų nustatyta informacija.

20. Susirinkimas gali būti šaukiamas nesilaikant šio skyriaus 18 punkte nustatytų terminų, jeigu visi akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia balsavimo teisę, su tuo raštiškai sutinka.

21. Susirinkimas neturi teisės priimti sprendimų darbotvarkėje nepaskelbtais klausimais, išskyrus atvejus, kai jame dalyvauja visi akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia balsavimo teisę, ir nė vienas akcininkas nebalsavo raštu. Pakartotiniame Susirinkime galioja tik neįvykusiojo Susirinkimo darbotvarkė.

22. Jeigu Susirinkimo darbotvarkė, nurodyta pranešime apie šaukiamą Susirinkimą, buvo pakeista, apie darbotvarkės pasikeitimus akcininkams turi būti pranešta tokiu pat būdu kaip apie Susirinkimo sušaukimą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki Susirinkimo.

23. Prieš darbotvarkėje numatytų klausimų svarstymą ir balsavimą Susirinkimas išsprendžia procedūrinius klausimus – išrenka Susirinkimo pirmininką, sekretorių, sprendžia kitus įstatymuose nurodytus klausimus. Prezidentas eina Susirinkimo pirmininko pareigas, kol Susirinkimas išrinkęs Susirinkimo pirmininką. Sekretorius gali būti nerenkamas, jei Susirinkime dalyvauja mažiau kaip 3 akcininkai. Susirinkimo pirmininkas ir sekretorius nerenkami, kai visi Susirinkime dalyvaujantys akcininkai balsavo raštu.

24. Susirinkimo eiga, balsavimų rezultatai, sprendimai ir kitos svarbios Susirinkimo aplinkybės protokoluojamos.

25. Susirinkimo protokolą pasirašo Susirinkimo pirmininkas ir sekretorius, kartu gali pasirašyti ir Susirinkimo įgalioti asmenys. Jei Susirinkimo sekretorius nerenkamas, protokolą pasirašo Susirinkimo pirmininkas. Jei visi dalyvaujantys Susirinkime akcininkai balsavo raštu, protokolą pagal gautus balsus surašo ir pasirašo Prezidentas. Protokolas turi būti surašytas ir pasirašytas ne vėliau kaip per 7 dienas nuo Susirinkimo dienos.

26. Prie Susirinkimo protokolo turi būti pridedamas Susirinkime dalyvavusių akcininkų registravimo sąrašas, įgaliojimai ir kiti dokumentai, patvirtinantys asmenų teisę balsuoti, iš anksto raštu balsavusių akcininkų bendrieji balsavimo biuleteniai, dokumentai, įrodantys, kad akcininkai buvo informuoti apie Susirinkimo sušaukimą, pastabos dėl Susirinkimo protokolo ir protokolą pasirašiusių asmenų išvada dėl šių pastabų.

VII SKYRIUS. BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA

1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko Tarybą, sudaromą iš 5 narių, renka Susirinkimas. Renkant Tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkai skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrinkti bus daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų. Taryba renkama 4 metams.

2. Tarybos nariu gali būti tik veiksnus fizinis asmuo. Naujas Tarybos narys į laisvą vietą gali būti išrinktas Susirinkime bendra tvarka laikotarpiui, iki baigsis Tarybos kadencijos laikas.

3. Tarybos nariu negali būti:

3.1. Banko, dukterinės bendrovės ir Banką patronuojančios bendrovės vadovas;

3.2. Banko, dukterinės bendrovės valdybos narys;

3.3. asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti šių pareigų.

4. Tarybos narys gali būti perrenkamas kitai kadencijai. Kadencijų skaičius Tarybos nariams neribojamas. Tarybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką. Už veiklą Taryboje jos nariams įstatymų nustatyta tvarka gali būti mokamos tantjemos. Tarybos nariai neturi teisės pavesti savo pareigas eiti kitiems asmenims.

5. Taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Tarybą ar jos narius išrinkusiam Susirinkimui ir savo funkcijas atlieka šio skyriaus 1 punkte nustatytą laiką arba iki bus išrinkta nauja Taryba, bet ne ilgiau kaip iki Tarybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio Susirinkimo.

6. Pirmąjį Tarybos posėdį šaukia ir jo darbotvarkę pasiūlo Susirinkimo paskirtas Tarybos narys. Kitus posėdžius šaukia Tarybos pirmininkas. Tarybos posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 Tarybos narių sprendimu. Tarybos posėdžiai turi būti šaukiami Tarybos darbo reglamente nustatyta tvarka.

7. Tarybos pirmininką renka Taryba iš Tarybos narių tarpo.

8. Taryba veikia pagal jos patvirtintą darbo reglamentą. Tarybos nariai turi lygias teises.

9. Tarybos posėdis laikomas įvykusi ir Taryba jame gali priimti sprendimus, kai Tarybos posėdyje dalyvauja daugiau kaip pusė jos narių. Iš anksto balsavę Tarybos nariai laikomi dalyvavusiais posėdyje.

10. Tarybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų negu prieš. Tarybos sprendimas atšaukti Valdybos narį gali būti priimtas, jei už jį balsuoja ne mažiau kaip 2/3 posėdyje dalyvaujančių Tarybos narių. Jeigu Tarybos narys negali dalyvauti posėdyje, savo valią – už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis yra susipažinęs – gali pranešti raštu. Tarybos sprendimai taip pat gali būti priimami Tarybos nariams balsuojant apklausos būdu raštu, jei nė vienas iš Tarybos narių dėl to neprieštarauja. Balsavimo metu kiekvienas narys turi vieną balsą. Balsams „už“ ir „prieš“ pasidalijus po lygiai, lemia Tarybos pirmininko balsas. Jeigu Tarybos pirmininko nėra ar jis nedalyvauja priimant sprendimą, tai balsams pasidalijus po lygiai, sprendimas laikomas nepriimtu. Balsavimui raštu prilyginamas balsavimas telekomunikacijų galiniais įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti parašą.

11. Tarybos posėdžiai turi būti protokoluojami įstatymų nustatyta tvarka. Surašytas Tarybos posėdžio protokolas ne vėliau kaip per 5 dienas turi būti pateiktas susipažinti visiems, įskaitant ir nedalyvavusius posėdyje, Tarybos nariams, o jei tokios galimybės nėra – nedelsiant, kai tik atsiranda galimybė. Kiekvienas Tarybos narys privalo raštu patvirtinti, kad susipažino su Tarybos protokolu, ir, jeigu nesutinka su priimtais sprendimais, nedelsiant raštu pareikšti protestą Tarybai.

12. Taryba:

12.1. renka Valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia Valdybai siūlymus dėl Valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant Valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Prezidento ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis Tarybos pritarimas. Jei Bankas dirba nuostolingai, Taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;

12.2. prižiūri Valdybos ir Prezidento veiklą;

12.3. priima Tarybos darbo reglamentą;

12.4. tvirtina Banko veiklos planus;

12.5. užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;

12.6. pateikia Susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl Banko veiklos strategijos, metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Valdybos bei Prezidento veiklos;

12.7. tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Tarybai, tvarką;

12.8. teikia siūlymus Valdybai ir Prezidentui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šiems įstatams ar Susirinkimo sprendimams;

12.9. nustato sandorius ir sprendimus, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Tarybos pritarimą;

12.10. priima sprendimus, priskirtus Tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, šiuos įstatus ir Susirinkimo sprendimus privalo priimti Taryba;

12.11. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir šiuos įstatus, taip pat Susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Taryba.

13. Kiekvienas Tarybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad Taryba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir, kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Tarybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdamas netinkamai, atsako taip, kaip Banko valdymo organų nariai pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

14. Taryba neturi teisės įstatymų ir Banko įstatų jos kompetencijai priskirtų funkcijų pavesti ar perduoti vykdyti kitiems Banko organams.

15. Taryba turi teisę prašyti Valdybą ir Prezidentą pateikti dokumentus, susijusius su Banko veikla.

VIII SKYRIUS. BANKO VALDYBA

1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 5 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja Banko interesams ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus.

2. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas.

3. Valdybą renka Taryba 4 metams. Jeigu renkami pavieniai Valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Valdybos kadencijos pabaigos.

4. Valdybos nariu gali būti tik veiksnus fizinis asmuo. Valdybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Valdybos nariais negali būti Banko, dukterinės bendrovės ar Banką patronuojančios bendrovės stebėtojų tarybos narys. Valdybos nariu taip pat negali būti asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti šių pareigų.

5. Valdyba iš savo narių renka Valdybos pirmininką. Už veiklą Valdyboje jos nariams įstatymų nustatyta tvarka gali būti mokamos tantjemos.

6. Valdybos nariai neturi teisės pavesti savo pareigų eiti kitiems asmenims.

7. Valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką.

8. Valdybos posėdžiai šaukiami periodiškai, bet ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Valdybos posėdžius šaukia Valdybos pirmininkas. Valdybos posėdžių šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas Valdybos narys.

9. Valdybos posėdis laikomas įvykusi ir Valdyba jame gali priimti sprendimus, kai Valdybos posėdyje dalyvauja 2/3 ir daugiau Valdybos narių. Valdybos narys savo valią – už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis susipažinęs – gali pranešti balsuodamas iš anksto raštu. Iš anksto balsavę Valdybos nariai laikomi dalyvaujančiais posėdyje. Valdybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų už negu prieš. Valdybos sprendimai taip pat gali būti priimami Valdybos nariams balsuojant apklausos būdu raštu, jei nė vienas iš Valdybos narių dėl to neprieštarauja. Balsavimo metu kiekvienas Valdybos narys turi vieną balsą. Balsams „už“ ir „prieš“ pasidalijus po lygiai, lemia Valdybos pirmininko balsas. Jei Valdybos pirmininko nėra ar jis nedalyvauja priimant sprendimą, tai, balsams pasidalijus po lygiai, sprendimas laikomas nepriimtu. Balsavimui raštu prilyginamas balsavimas telekomunikacijų galiniais įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti parašą. Valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai sprendžiamas su jo veikla Valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas.

10. Valdyba svarsto ir tvirtina:

10.1. Banko veiklos strategiją;

10.2. Banko metinį pranešimą;

10.3. Banko valdymo struktūrą, darbuotojų pareigynes, taip pat pareigynes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;

10.4. Banko filialų ir atstovybių nuostatus;

10.5. Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;

10.6. Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;

10.7. paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;

10.8. Banko paskolų komiteto ir rizikų valdymo komiteto nuostatus.

11. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Prezidentą ir jo pavaduotojus. Valdyba nustato Prezidento atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas.

12. Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

13. Valdyba priima:

13.1. sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;

13.2. sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko filialų padalinius bei nutraukti jų veiklą;

13.3. sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);

13.4. sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);

13.5. sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;

13.6. sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;

13.7. sprendimus išleisti obligacijas;

13.8. Valdybos darbo reglamentą;

13.9. sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Valdyba.

14. Valdyba nustato:

14.1. Banko akcijų emisijos sąlygas;

14.2. Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai Susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Prezidentas arba jo įgaliotas asmuo;

14.3. priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami Valdybai pritarus.

15. Valdyba vykdo Susirinkimo ir Tarybos priimtus sprendimus.

16. Valdyba analizuoja ir vertina Prezidento pateiktą medžiagą apie:

16.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;

16.2. Banko veiklos organizavimą;

16.3. Banko finansinę būklę;

16.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas (proгноzes), inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

17. Valdyba analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Tarybai bei Susirinkimui. Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus.

18. Valdyba yra atsakinga už Lietuvos Respublikos pinigų plovimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą Banke.

19. Valdyba sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba šiuos įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

20. Valdyba atsako už Susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

21. Valdyba privalo pateikti Tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus.

22. Valdybos posėdžiai įstatymų nustatyta tvarka turi būti protokoluojami. Surašytas Valdybos posėdžio protokolas ne vėliau kaip per 5 dienas turi būti pateiktas susipažinti visiems, įskaitant ir nedalyvavusius posėdyje, Valdybos nariams, o jei tokios galimybės nėra – nedelsiant, kai tik atsiranda galimybė. Valdybos narys privalo raštu patvirtinti, kad susipažino su Valdybos protokolu, ir, jeigu nesutinka su priimtais sprendimais, nedelsiant raštu pareikšti protestą Valdybai.

23. Valdyba savo funkcijas atlieka šiuose įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta ir pradės dirbti nauja Valdyba, bet ne ilgiau kaip iki Valdybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio Susirinkimo. Taryba gali atšaukti visą Valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

24. Valdybos pirmininkas vadovauja Valdybos darbui, šaukia Valdybos posėdžius, atlieka kitas Valdybos darbo reglamente nurodytas funkcijas.

25. Valdybos pirmininkas tuo pačiu metu eina ir Prezidento pareigas. Kiti Valdybos nariai gali tuo pačiu metu eiti Prezidento pavaduotojų pareigas. Kai Valdybos pirmininkas ar kitas Valdybos narys eina Prezidento ar jo pavaduotojo pareigas ir veikia kaip Prezidentas ar jo pavaduotojas, jie įvardijami kaip Prezidentas ar jo pavaduotojas. Valdybos nariai gali eiti ir kitas pareigas Banke pagal su jais sudarytas sutartis.

26. Kiekvienas Valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad Valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

IX SKYRIUS. BANKO ADMINISTRACIJOS VADOVAS

1. Prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Prezidentas turi ne mažiau kaip vieną pavaduotoją (toliau – Prezidentas, Prezidento pavaduotojas – administracijos vadovai).

2. Prezidentu, jo pavaduotoju turi būti fizinis asmuo. Prezidentu, jo pavaduotoju negali būti asmuo, kuris pagal įstatymus ar kitus teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų. Prezidento pareigas eina Valdybos pirmininkas.

3. Su Prezidentu ir jo pavaduotoju sudaromos darbo sutartys. Darbo sutartį su Prezidentu Banko vardu pasirašo Valdybos įgaliotas Valdybos narys. Darbo sutartį su Prezidento pavaduotoju Banko vardu pasirašo Prezidentas. Prezidentas gavęs išankstinį Tarybos pritarimą nustato Prezidento pavaduotojo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas. Valdybai priėmus sprendimą atšaukti Prezidentą su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama.

4. Prezidentas:

4.1. organizuoja kasdieninę Banko veiklą;

4.2. priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Prezidentas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;

4.3. nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;

4.4. be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;

4.5. išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūras;

4.6. leidžia įsakymus;

4.7. atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

5. Prezidentas atsako už:

5.1. Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;

5.2. metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;

5.3. sutarties su audito įmone sudarymą;

5.4. informacijos ir dokumentų pateikimą Susirinkimui, Tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;

5.5. Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;

5.6. Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalaujamų dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;

5.7. įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytame dienraštyje;

5.8. informacijos pateikimą akcininkams;

5.9. kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir Prezidento pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

6. Prezidentas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas šiuose įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

7. Banko administracijos vadovai, nevykdantys teisės aktuose ar Banko įstatuose nustatytų pareigų ar jas vykdančys netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis. Kitų Banko darbuotojų atsakomybę už dėl jų kaltės Bankui padarytus nuostolius nustato Lietuvos Respublikos įstatymai.

X SKYRIUS. SPRENDIMŲ DĖL BANKO FILIALŲ, ATSTOVYBIŲ, KITŲ ATSKIRŲ BANKO PADALINIŲ STEIGIMO BEI JŲ VEIKLOS NUTRAUKIMO PRIĖMIMO TVARKA, BANKO FILIALŲ IR ATSTOVYBIŲ VADOVŲ SKYRIMO IR ATŠAUKIMO TVARKA

1. Bankas (turėdamas įstatymų nustatytais atvejais leidimus) turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes tiek Lietuvos Respublikoje, tiek užsienyje.

2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko filialų padalinius ir darbo vietas bei įrengti automatizuotus punktus.

3. Banko filialai – neturintys juridinio asmens teisių Banko padaliniai Lietuvos Respublikoje ar užsienio valstybėje, veikiantys Banko vardu kitoje negu Banko buveinė vietoje ir teikiantys bent vieną finansinę paslaugą pagal savo nuostatus.

4. Banko atstovybės – teritoriniai Banko padaliniai, atstovaujantys Bankui užsienyje ar Lietuvos Respublikoje, tačiau neteikiantys finansinių paslaugų ir neužsiimantys kita komercine ūkine veikla. Už atstovybių veiklą Bankas atsako visu savo turtu.

5. Banko filialų padaliniai – Banko filialų teritoriniai padaliniai, veikiantys Banko filialo vardu kitoje negu filialo buveinė vietoje ir atliekantys jiems pavestas finansines paslaugas. Šie padaliniai steigiami (jų veikla nutraukiama) Banko valdybos sprendimu. Už filialų padalinių sandorius ir veiklą Bankas atsako visu savo turtu.

6. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Banko filialų, atstovybių nuostatus tvirtina Valdyba. Kitų Banko filialų padalinių nuostatus tvirtina Prezidentas ar jo įgalioti asmenys.

7. Valdyba nustato Banko filialų ir atstovybių vadovų skyrimo tvarką ir tvirtina Prezidento pateiktas kandidatūras į Banko filialų ir atstovybių vadovų pareigas.

8. Banko filialai, atstovybės, kiti atskiri Banko filialų padaliniai veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus ir Banko įstatus, neviršydami Banko suteiktų įgalinimų, vadovaudamiesi savo nuostatais. Suteikiami įgalinimai nurodomi šių padalinių nuostatuose.

9. Banko filialų ir kitų atskirų Banko filialų padalinių atliekamos operacijos įtraukiamos į Banko balansą.

XI SKYRIUS. BANKO KOMITETAI

1. Bankas turi nuolat veikiančius nestruktūrinius padalinius – paskolų komitetą, vidaus audito komitetą, rizikų valdymo komitetą ir atlygio komitetą. Paskolų ir rizikų valdymo komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato priežiūros institucijos teisės aktai, šie įstatai, Valdybos patvirtinti komitetų nuostatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai.

2. Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

3. Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgiant į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikant palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

4. Vidaus audito komitetas aptaria Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą, koordinuoja ir vertina vidaus audito padalinio darbą, užtikrina vidaus audito padalinio veiklos nepriklausomumą, aptaria vidaus ir išorės audito patikrinimų rezultatus, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Taryba, vadovaudamasi įstatymais ir priežiūros institucijos teisės aktais, vidaus audito komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą.

5. Atlygio komitetas teikia pagalbą Tarybai svarstant atlygio, lyderystės, veiklos tęstinumo ir kitus personalo klausimus, taip pat svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir atlygio komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Taryba, vadovaudamasi įstatymais ir priežiūros institucijos teisės aktais, atlygio komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą.

XII SKYRIUS. BANKO VEIKLOS VIDAUS KONTROLĖ

1. Banko veiklos vidaus kontrolės reikalavimus nustato įstatymai ir priežiūros institucijos teisės aktai. Banko veiklos vidaus kontrolę užtikrina patikima, tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema ir nepriklausoma, tinkamai veikianti vidaus audito tarnyba. Vidaus audito tarnybai vadovauja vidaus audito tarnybos vadovas. Vidaus audito tarnybos vadovu gali būti tik fizinis asmuo.

2. Vidaus audito tarnyba – vidaus audito padalinys, nagrinėjantis ir vertinantis, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga, kaip taikomos atskiros vidaus kontrolės procedūros, tikrinantis, ar prisiimta rizika neviršija Banko nustatytų rizikos limitų, atliekantis specialiuosius auditus, kurie neprieštarauja vidaus audito padalinio nuostatams, tikrinantis, ar laikomasi Lietuvos Respublikos ir Banko teisės aktų, sistemingai ir visapusiškai vertinantis ir skatinantis gerinti Banko rizikos valdymo, kontrolės ir priežiūros procesų veiksmingumą, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

3. Vidaus audito tarnybos funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato vidaus audito komitetas.

XIII SKYRIUS. BANKO PRANEŠIMŲ SKELBIMO TVARKA

1. Banko pranešimus skelbia ir platina Prezidentas pagal jam pateiktus dokumentus ir informaciją. Pranešimai, kurie įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais turi būti skelbiami spaudoje, skelbiami dienraštyje „Verslo žinios“. Pranešimai taip pat gali būti įteikiami adresatui pasirašytinai arba išsiunčiami jam paštu (taip pat ir registruotu). Jei įstatymai ar kiti teisės aktai nustato tam tikrą skelbimo būdą, pranešimai turi būti skelbiami juose nurodytu būdu.

2. Įstatymų, kitų teisės aktų ar šių įstatų nustatytais atvejais pranešimai gali būti siunčiami ryšio priemonėmis (pvz. faksu, elektroniniu paštu).

XIV SKYRIUS. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

1. Šie įstatai įsigalioja, juos įregistravus įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka juridinių asmenų registre.

2. Priimti įstatų pakeitimai įsigalioja, kai jie įregistruojami įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka juridinių asmenų registre.

3. Susirinkimui priėmus sprendimą pakeisti įstatus, surašomas visas pakeistų įstatų tekstas ir po juo pasirašo Susirinkimo įgaliotas asmuo.

Banko visuotinio akcininkų susirinkimo įgaliotas asmuo:

Banko prezidentas _____

Raimondas Kvedaras

A.V.

Įstatų pasirašymo data – 2013 m. _____ d.