



LIETUVOS RESPUBLIKOS VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJA

VERTYBINIŲ POPIERIŲ BAZINIO PROSPEKTO PRIEDO PATVIRTINIMO PAŽYMA

2009 m. kovo 19d. Nr. 4R-9
Vilnius

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 42 straipsnio 1 dalies 3 punkto nuostatomis, Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisija 2009 m. kovo 19 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-119 (Protokolas Nr. 6K-4) patvirtino **AB „SWEDBANK“** (įmonės kodas 112029651; buveinės adresas Savanorių prospektas 19, 03502 Vilnius) 1 000 000 000 litų taupymo obligacijų programos bazinio prospekto, patvirtinto 2008 m. rugpjūčio 7 d. Vertybinių popierių komisijos posėdžio sprendimu Nr. 2K-391 (protokolas Nr. 6K-16), 1 priedą.

Prospekto patvirtinimas neužtikrina jame pateiktos informacijos teisingumo ir negali būti laikomas Vertybinių popierių komisijos rekomendacija investuotojams.

Komisijos pirmininke



Vilija Nausėdaitė

PATVIRTINTA
LIETUVOS RESPUBLIKOS
VERTYBINIŲ POPIERIŲ KOMISIJOS
2008 m. <u>Kovo</u> <u>19</u> d.
Sprendimu Nr. <u>2K-118</u>
Pažymos Nr. <u>4R-9</u>

1 000 000 000 LITŲ SWEDBANK TAUPYMO OBLIGACIJŲ PROGRAMOS BAZINIO PROSPEKTO PRIEDAS NR. 1

Šiame priede pateikiami 2008 m. rugpjūčio 7 d. Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos sprendimu Nr. 2K-391 patvirtinto AB banko „Hansabankas“ 1 000 000 000 litų taupymo obligacijų programos bazinio prospekto (toliau – Prospektas) papildymai ir/ar pakeitimai. Pateikiami papildymai ir/ar pakeitimai yra susiję su: a) Emitento ir jo dukterinių įmonių pavadinimų pakeitimu, b) Emitento valdybos sudėties ir nario pasikeitimu ir c) informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas. Papildymai įsigalioja nuo šio priedo patvirtinimo Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijoje.

Šis Priedas Nr. 1 turi būti skaitomas kartu su Baziniu prospektu ir visais jį sudarančiais dokumentais, pateikiamais nuorodos būdu, bei Galutinėmis sąlygomis.

Žemiau pateikiamos atitinkamų Prospekto skyrių, kuriuose atlikti papildymai/pakeitimai, atitinkamų dalių naujos redakcijos, nurodant pakeistus/papildytus skyrius ir jų puslapius Prospekte. Pakeitimai/papildymai pažymėti paryškintu šriftu.

Nuo 2009 m. kovo 17 d. pasikeitė Emitento ir visų jo dukterinių bendrovių pavadinimai:

„Swedbank“, AB (buvęs pavadinimas – AB bankas „Hansabankas“);

„Swedbank lizingas“, UAB (buvęs pavadinimas – UAB „Hansa lizingas“);

„Swedbank gyvybės draudimas“, AB (buvęs pavadinimas – UAB „Hansa gyvybės draudimas“);

„Swedbank investicijų valdymas“, UAB (buvęs pavadinimas – UAB „Hansa investicijų valdymas“);

„Swedbank draudimo brokeris“, UADBB (buvęs pavadinimas – UADBB „Hansa draudimo brokeris“);

„Swedbank valda“, UAB (buvęs pavadinimas – UAB „Hansa valda“);

„Swedbank autoparko valdymas“, UAB (buvęs pavadinimas – UAB „Baltijos autolizingas“);



I. SANTRAUKA (14 psl.)

„Swedbank“, AB organizacinę valdymo struktūrą sudaro visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba bei administracijos vadovas ir administracijos vadovo pavaduotojas.

Stebėtojų taryba	Valdyba	Administracija
Erkki Rassuke	Antanas Danys	Antanas Danys
Kristina Siimar	Eugenijus Preikša	Eugenijus Preikša
Otto Carl Magnus Francke	Tomas Andrejauskas	
	Marius Adomavičius	
	Andrius Urbonas	
	Orinta Bertašienė	

3.8.1. „Swedbank“ AB organų struktūros schema (57 - 58 psl.)

Pagal pakeistą ir 2008 m. gruodžio 11 d. Juridinių asmenų registre įregistruota Emitento statutą valdybą sudaro 6 nariai.

Emitento valdyboje nuo 2008 m. lapkričio 13 d. nedalyvauja Linas Paltanavičius ir vietoj jo paskirta nauja valdybos narė **Orinta Bertašienė**.

ORINTA BERTAŠIENĖ – „Swedbank“, AB (Savanorių pr. 19, 03502 Vilnius, Lietuva) valdybos narė, valdybos primininko pavaduotoja nuo 2008 m. spalio mėn., Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė nuo 2008 m. rugsėjo mėn.

Banko kapitale nedalyvauja.

Kitų įmonių, įstaigų, organizacijų veikloje nedalyvauja.

2.4.14. Informacija apie mokesčius, atskaitomus išmokant už vertybinius popierius gautas pajamas (32 - 34 psl.)

Žemiau pateikiama Banko parengta Taupymo obligacijų suteikiamų pajamų apmokestinimo tvarkos santrauka, kuri neturi būti traktuojama kaip mokesčių konsultacija. Investuotojai, planuojantys įsigyti pagal šią Programą išleidžiamų Taupymo obligacijų, turėtų patys atlikti savo jurisdikcijai bei teisinei – organizacinei formai taikomo Taupymo obligacijų suteikiamų pajamų mokesčio traktavimo tyrimą arba kreiptis į nepriklausomus mokesčių konsultantus ir/arba atitinkamas

mokesčių administravimo įstaigas dėl galimų mokesčių, susijusių su siūlomų Taupymo obligacijų įsigijimu.

Gyventojų pajamų apmokestinimas

Gyventojų pajamų apmokestinimą reglamentuoja 2002 m. liepos 2 d. priimtas Lietuvos Respublikos gyventojų pajamų mokesčio įstatymas Nr. IX-1007 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai (toliau – Gyventojų pajamų mokesčio įstatymas).

Nuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Remiantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies **20** punktu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos palūkanos už Taupymo obligacijas (išskyrus asmens, susijusio su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, išleistas Taupymo obligacijas, jeigu už juos asmuo, susijęs su gyventoju darbo santykiais ar jų esmę atitinkančiais santykiais, jam moka didesnes palūkanas negu kitiems tų pačių Taupymo obligacijų turėtojams), jeigu šios Taupymo obligacijos pradėtos išpirkti ne anksčiau kaip po 366 dienų nuo šių Taupymo obligacijų išleidimo dienos.

Remiantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies **30** punktu, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotas arba kitaip perleistas nuosavybės Taupymo obligacijas, įsigytas po 1999 m. sausio 1 d., jeigu Taupymo obligacijos yra parduodamos arba kitaip perleidžiamos nuosavybės ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties emitento Taupymo obligacijų, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodamos arba kitaip perleidžiamos nuosavybės anksčiausiai įsigytos Taupymo obligacijos) ir gyventojas 3 metus iki mokesčio laikotarpio, kuriame Taupymo obligacijos buvo parduotos arba kitaip perleistos nuosavybės, pabaigos **pats ar kartu su susijusiais asmenimis** nevaldė daugiau kaip 10 procentų vieneto, kurio nuosavybės vertybiniai popieriai yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybės, akcijų (dalių, pajų).

Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas pajamos iš Taupymo obligacijų priskiriamos A klasės pajamoms. Tais atvejais, kuomet Taupymo obligacijų palūkanų pajamos neatitinka aukščiau minėtų neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio **1** dalyje palūkanų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas.

Pagal Sveikatos draudimo įstatymo 17 straipsnio 8 dalies nuostatas nuo nuolatiniams Lietuvos gyventojams išmokamų Taupymo obligacijų palūkanų pajamų, kurios apmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, skaičiuojamos 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokos. Kadangi Taupymo obligacijų palūkanų pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio

įstatymą priskiriamos A klasės pajamoms, privalomojo sveikatos draudimo mokestį nuo šių pajamų išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokantis asmuo.

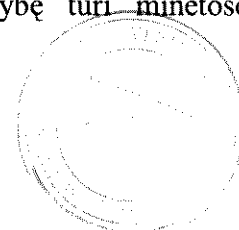
Taupymo obligacijų pardavimo pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos B klasės pajamoms. Todėl tais atvejais, kuomet Taupymo obligacijų pardavimo pajamos neatitinka aukščiau minėto neapmokestinimo kriterijų, pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 25 straipsnio nuostatas gyventojų pajamų mokestį nuo šių pajamų deklaruoja, apskaičiuoja ir sumoka pats nuolatinis Lietuvos gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 1 dalyje Taupymo obligacijų pardavimo pajamų apmokestinimui nustatytas 15 proc. tarifas. Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 19 straipsnio nuostatas Taupymo obligacijų įsigijimo kainai priskiriamos išlaidos, patirtos įsigyjant Taupymo obligacijas, įskaitant sumokėtus komisinius atlyginimus bei mokesčius, rinkliavas, susijusius su jų įsigijimu.

Pagal Sveikatos draudimo įstatymo 17 straipsnio 8 dalies nuostatas nuo nuolatinių Lietuvos gyventojų gaunamų Taupymo obligacijų pardavimo pajamų, kurios apmokestinamos gyventojų pajamų mokesčiu, skaičiuojamos 6 proc. dydžio privalomojo sveikatos draudimo įmokos. Kadangi Taupymo obligacijų palūkanų pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymą priskiriamos B klasės pajamoms, privalomojo sveikatos draudimo mokestį nuo šių pajamų apskaičiuoja ir sumoka pats gyventojas arba jo įgaliotas asmuo. Emitentas neprivalo ir neįsipareigoja už gyventoją apskaityti ir sumokėti privalomojo sveikatos draudimo mokesčio nuo šių gyventojų pajamų.

Nenuolatinių Lietuvos gyventojų pajamų apmokestinimas

Remiantis Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 5 straipsnio 4 dalies nuostata nenuolatinio Lietuvos gyventojų pajamų mokesčio objektas yra tik Taupymo obligacijų palūkanų pajamos. Tuo atveju, jeigu Taupymo obligacijų palūkanų pajamos neatitinka Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio 1 dalies 20 punkte nustatytą neapmokestinimo kriterijų, pajamų mokestį išskaičiuoti ir pervesti į biudžetą privalo išmokas išmokėjęs asmuo, nes šios pajamos pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 22 straipsnio nuostatas priskiriamos A klasės pajamoms. Pagal Gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 6 straipsnio 1 dalies nuostatas šios pajamos apmokestinamos taikant 15 proc. pajamų mokesčio tarifą.

Pagal 2004 m. balandžio 13 d. Lietuvos Respublikos mokesčio administravimo įstatymo Nr. IX-2112 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.



Juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 ir jo pagrindu priimti kiti teisės aktai (toliau – Pelno mokesčio įstatymas).

Lietuvos juridinių asmenų pajamų apmokestinimas

Lietuvos vieneto (juridinio asmens) už Banko Taupymo obligacijas gautos palūkanų pajamos priskiriamos šio vieneto apmokestinamosioms pajamoms.

Lietuvos vienetas, pardavęs Taupymo obligacijas, pagal Pelno mokesčio įstatymo 16 straipsnio nuostatas pripažįsta turto vertės padidėjimo pajamas (Taupymo obligacijų pardavimo kainos ir įsigijimo kainos skirtumą).

Nurodytos Taupymo obligacijų palūkanų pajamos ir pardavus Taupymo obligacijas turto vertės padidėjimo pajamos įtraukiamos į bendrą Lietuvos vieneto apmokestinamąjį rezultatą, kuris apmokestinamas Pelno mokesčio įstatyme nustatyta tvarka.

Užsienio vienetų pajamų apmokestinimas

Pagal Pelno mokesčio įstatymo 4 straipsnio 4 dalies nuostatas užsienio vieneto pelno mokesčio objektas yra tik Taupymo obligacijų palūkanų pajamos. Pelno mokesčio įstatymo 5 straipsnio 1 dalies 2 punkte nustatytas 10 proc. pelno mokesčio prie pajamų šaltinio tarifas. Remiantis Pelno mokesčio įstatymo 37 straipsnio nuostatomis, Bankas įsipareigoja apskaičiuoti ir sumokėti į Lietuvos Respublikos biudžetą pelno mokestį prie pajamų šaltinio už užsienio vienetams išmokamas palūkanas.

Pagal 2004 m. balandžio 13 d. Lietuvos Respublikos mokesčio administravimo įstatymo Nr. IX-2112 5 straipsnio 1 dalies nuostatas, jeigu Lietuvos Respublikos tarptautinėse sutartyse nustatytos kitokios negu atitinkamų mokesčių įstatymuose apmokestinimo taisyklės ir šios sutartys yra ratifikuotos, įsigaliojusios ir taikomos Lietuvos Respublikoje, tai viršenybę turi minėtose tarptautinėse sutartyse nustatytos taisyklės.

2009 m. kovo 17 d.

Priedą tvirtina:

Už šiame Priede Nr. 1 pateiktą informaciją atsako:

„Swedbank“, AB, Administracijos vadovas

Antanas Danys

„Swedbank“, AB, Administracijos vadovas patvirtina, kad Priede Nr.1 pateikta informacija, kiek yra žinoma, atitinka faktus ir kad joje nėra praleista nieko, kas gali turėti įtakos jos prasmei, ir kad Administracijos vadovas ėmėsi visų pagrįstų priemonių tam užtikrinti.