

Bankas įsteigtas
1989 m. birželio mėn. 27 d.
Bankas įregistruotas
Lietuvos banke
1990 m. lapkričio mėn. 19 d.
Registravimo Nr. AB 90-1
Rejestro kodas 112020136

**Akcinės bendrovės
ŪKIO BANKO
ĮSTATAI**

Patvirtinta visuotiniame banko
akcininkų susirinkime, įvykusiame
2009 m. kovo 27 d.

I SKYRIUS. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Akcinė bendrovė Ūkio bankas (toliau - Bankas) Lietuvos Respublikoje įsteigta kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

2. Banko pavadinimas - Akcinė bendrovė Ūkio bankas. Sutrumpintas Banko pavadinimas - AB Ūkio bankas.

3. Banko teisinė forma – akcinė bendrovė.

4. Banko pagrindinė buveinė - Maironio g. 25, LT – 44250 Kaunas, Lietuvos Respublika.

5. Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos Konstitucija, Civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymu ir priežiūros institucijos priimtais teisės aktais, Banko įstatais. Bankas taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu ir kitais teisės aktais, jeigu Lietuvos Respublikos bankų įstatymas nenustato kitaip.

6. Bankas yra ribotos civilinės atsakomybės privatusis juridinis asmuo. Bankas atsako pagal savo prievoles jam nuosavybės ar patikėjimo teise priklausančiu turtu. Bankas neatsako pagal Banko akcininko prievoles, o pastarasis neatsako pagal Banko prievoles, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose arba Banko įstatuose numatytus atvejus.

7. Bankas turi antspaudą, kuriame įrašyta: Lietuvos Respublika Akcinė bendrovė Ūkio bankas.

8. Bankas gali teikti finansines paslaugas ir kitoje vietoje, negu yra jo pačio arba jo filialo buveinė, įsteigęs atskirus padalinius, darbo vietas arba automatizuotus punktus.

9. Banko filialas - neturintis juridinio asmens teisių struktūrinis Banko padalinys turintis savo buveinę, spaudą su Banko pavadinimu ir atliekantis visas arba dalį Banko funkcijų. Bankas atsako pagal Banko filialo prievoles ir filialas atsako pagal Banko prievoles. Visos Banko filialo atliktos operacijos atvaizduojamos jo kasdieniniame buhalteriniame balanse. Bankas turi teisę steigti filialus Lietuvos Respublikoje ir užsienio valstybėse.

10. Banko klientų aptarnavimo skyrius - tai Banko filialo struktūrinis padalinys, esantis kitoje vietoje negu Banko filialo buveinė, kuris veikia neviršydamas Banko suteiktų įgalinimų, vadovaudamasis Banko valdybos patvirtintais nuostatais. Visos klientų aptarnavimo skyriaus atliktos operacijos atvaizduojamos Banko filialo kasdieniniame buhalteriniame balanse. Klientų aptarnavimo skyrius turi spaudą su Banko pavadinimu.

11. Banko atstovybė – neturintis juridinio asmens teisių Banko padalinys, turintis savo buveinę ir turintis teisę atstovauti Banko interesams ir juos ginti, sudaryti sandorius bei atlikti kitus veiksmus Banko vardu. Bankas turi teisę įsteigti atstovybę Lietuvos Respublikoje ir užsienio valstybėse.

12. Banko filialus, klientų aptarnavimo skyrius ir atstovybes steigia, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą Banko valdyba.

13. Bankas įsteigtas neterminuotam laikui.

14. Banko įstatai keičiami Lietuvos Respublikos bankų įstatymo bei kitų teisės aktų nustatyta tvarka.

15. Registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie Banką - Valstybės įmonė Registrų centras, V.Kudirkos g. 18, LT-03105, Vilnius, Lietuvos Respublika.

II SKYRIUS. BANKO VEIKLA

1. Pagrindiniai Banko veiklos tikslai:

Banko įstatuose numatytos veiklos organizavimas ir vykdymas, siekiant gauti pajamų ir pelno;

kokybiškai ir kompleksiskai aptarnauti klientus.

2. Bankas dirba savarankiškai, laikydamasis Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų, kurių dydžius ir apskaičiavimo metodiką nustato priežiūros institucija.

3. Bankas teikia finansines paslaugas:
 - 3.1. indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas;
 - 3.2. skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
 - 3.3. finansinė nuoma (lizingas);
 - 3.4. pinigų pervedimas;
 - 3.5. finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
 - 3.6 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;
 - 3.7. mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
 - 3.8. investicinės paslaugos;
 - 3.9. seifo kamerų nuoma;
 - 3.10. informacijos bei konsultacijų kredito teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;
 - 3.11. valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);
 - 3.12. atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
 - 3.13. piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
 - 3.14. įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros, gamybos strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu, pertvarkymu ir pirkimu;
 - 3.15. finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
 - 3.16. pinigų tvarkymas;
 - 3.17. su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;
 - 3.18. elektroninių pinigų išleidimas ir tvarkymas.
4. Bankas, be finansinių paslaugų teikimo gali verstis tik tokia kita veikla, be kurios neįmanoma teikti finansinių paslaugų, kuri padeda teikti finansines paslaugas ar yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.
5. Bankas gali steigti įmones, būti jų bendrasavininkiu ar akcininku.
6. Banko veikla žymima (EVRK) – 65.12.10 (komercinių bankų veikla).

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. praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis;
 - 2.5. ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas;
 - 2.6. finansinio turto perkainojimo rezervas;
 - 2.7. privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas;
 - 2.8. apribotas skirstomasis pelnas;
 - 2.9. einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis);
 - 2.10. akcijų pirkimo ir pardavimo rezultato rezervas;
 - 2.11. valiutos perskaičiavimo skirtumų rezervas;
 - 2.12. bendrosios paskirties rezervas aktyvų nuostoliams dengti;
3. Banko įstatinis kapitalas 196 708 000 (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) litų yra padalintas į 196 708 000 (vieną šimtą devyniasdešimt šešis milijonus septynis šimtus aštuonis tūkstančius) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Banko įstatinis kapitalas sudaromas, didinamas ir mažinamas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka, jei Lietuvos Respublikos bankų įstatymas nenustato kitaip.

4. Atsargos kapitalas (atsargos rezervas) sudaromas iš Banko akcininkų papildomų įnašų ar atskaitymų iš Banko pelno. Banko atsargos kapitalo (atsargos rezervo) paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Banko atsargos kapitalas eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas Banko veiklos nuostoliams padengti ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 41 straipsnio 6 dalyje nurodytu atveju.

5. Kapitalo rezervas (emisinis skirtumas) sudaromas iš pajamų skirtumo, gauto pardavus naujai išleistas akcijas emisijos kaina, aukštesne nei jų nominali vertė, arba iš Banko savininkų kitų piniginių įnašų už teisės įsigyti Banko akcijų įsigijimą.

Pasibaigus finansiniams metams, kapitalo rezervas (emisinis skirtumas) Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudotas nuostoliams, patirtiems dėl operacijų, susijusių su savo išleistų akcijų pirkimu - pardavimu, dengti ir įskaitytas į paskirstytinąjį rezultatą ar panaudotas Banko įstatiniam kapitalui padidinti.

6. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas - ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimo suma, gauta perkainojus turtą. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nurašomas, nudėvimas, nukainojamas ar perleidžiamas kitiems asmenims. Rezervo dalis, likusi nepanaudota nurašius, nudėvėjus ar perleidus kitiems asmenims ilgalaikį materialųjį turtą, finansiniams metams pasibaigus gali būti pervedama į paskirstytinąjį rezultatą. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas negali būti tiesiogiai naudojamas Banko veiklos nuostoliams padengti.

7. Finansinio turto perkainojimo rezervas - tikrąja verte įvertinto ir perkainojamo Banko finansinio turto, kuris priskirtinas galimam pardavimui, vertės pokyčiai.

8. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Banko grynojo pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 1/20 paskirstytinojo pelno. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas Banko eilinio arba neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Banko veiklos nuostoliams padengti.

9. Nepaskirstytojo pelno (nuostolio) naudojimo tvarką nustato Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas. Banko nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje gali būti panaudotas tik tiems finansiniams metams pasibaigus, išskyrus atvejus, kai Bankas reorganizuojamas, likviduojamas ar pertvarkomas, ir įtraukiamas į paskirstytinąjį rezultatą.

10. Apribotas skirstomasis pelnas – yra specialusis nepaskirstytinasis rezervas, sudaromas iš praėjusių finansinių metų pelno ir naudojamas Bankui savo vardu įsigyti savo išleistų akcijų. Banko jau valdomų ir įsigyjamų akcijų nominalių verčių suma negali būti didesnė kaip 5 procentai įstatinio kapitalo, o išlaidos joms įsigyti negali viršyti apriboto skirstomojo pelno dydžio.

11. Valiutos perskaičiavimo skirtumų rezervas – dėl valiutų skirtumo apskaičiuotas Banko užsienio dukterinių įmonių finansinių laikotarpių veiklos rezultato pokytis.

12. Akcijų supirkimo ir pardavimo rezultato rezervas – savų akcijų pirkimo-pardavimo išlaidų ir jų emisinės kainos skirtumas.

13. Bendrosios paskirties rezervai aktyvų nuostoliams dengti - sudaromi iš pelno galimų nuostolių dengimui.

14. Banko skolintą kapitalą sudaro lėšos, kurias Bankas įsigijo nuosavybės teise pagal skolinimosi santykius išleisdamas ilgalaikius ne nuosavybės vertybinius popierius (obligacijas) arba sudarydamas paskolos sutartis, jeigu gautų lėšų grąžinimo terminas yra ne trumpesnis kaip 2 metai ir ne nuosavybės vertybiniai popieriai (obligacijos) bei gautos paskolos turi visus pasitikėtines (subordinuotas) paskolos požymius.

15. Šio skyriaus 2 punkto 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 papunkčiuose nustatytų Banko nuosavo kapitalo dalių suma, išreikšta eurai pagal Lietuvos banko skelbiamą oficialų lito ir euro santykį, turi būti ne mažesnė kaip 5 milijonai eurų.

16. Banko valdyba, nustačiusi, kad Banko kapitalas yra mažesnis už minimalų Banko kapitalą (apskaičiuojamą pagal šio skyriaus 15 punktą), privalo apie tai nedelsdama pranešti priežiūros institucijai ir tuoj pat sušaukti neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas privalo priimti sprendimus, kurie leistų kaip galima greičiau

atkurti Banko kapitalą iki minimalaus Banko kapitalo dydžio. Apie visuotinio akcininkų susirinkimų priimtus sprendimus dėl kapitalo atkūrimo Banko valdyba praneša priežiūros institucijai ne vėliau kaip per 3 darbo dienas.

17. Banko įstatinis kapitalas gali būti didinamas ir mažinamas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

IV SKYRIUS. BANKO AKCIJOS IR AKCININKAI

1. Banko akcininkas yra asmuo, kurio vardu yra įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, neatsižvelgiant į tai, ar jis įsigijo Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį savo vardu trečiojo asmens naudai ar kitaip atstovaudamas tretiesiems asmenims.

2. Banko akcininku gali būti tik tas asmuo, kurio tapatybė ar teisinė registracija yra patvirtinta atitinkamais dokumentais.

3. Banko akcininkais negali būti:

3.1. iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;

3.2. asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvių, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų Banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų Banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;

3.3. asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų Lietuvos Respublikos bankų įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

4. Įstatinio kapitalo didinimo atveju asmuo tampa Banko akcininku ir įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, - nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos.

5. Kitais atvejais (išskyrus Banko įstatinio kapitalo didinimo atvejus) – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

6. Banko akcininkų asmeninės vertybinių popierių sąskaitos tvarkomos vertybinių popierių rinką reglamentuojančių teisės aktų nustatyta tvarka.

7. 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 prievoles akcijos savininkai atsako solidariai.

8. Kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą.

9. Akcininkai turi šias teises:

9.1. turtines:

9.1.1. gauti Banko pelno dalį (dividendą);

9.1.2. gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;

9.1.3. gauti likviduojamo Banko turto dalį;

9.1.4. nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 42 straipsnio 3 dalyje nustatytas išimtis;

9.1.5. pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;

9.1.6. įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;

9.1.7. kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

9.2. neturtines:

9.2.1. dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;

9.2.2. pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;

9.2.3. gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;

9.2.4. kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;

9.2.5. kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

10. Balsavimo teisę visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

11. Akcininkui raštu pareikalavus, Bankas ne vėliau kaip per 7 dienas nuo reikalavimo gavimo dienos privalo sudaryti akcininkui galimybę susipažinti ir (ar) pateikti kopijas šių dokumentų: Banko įstatų, metinės finansinės atskaitomybės ataskaitų, Banko metinių pranešimų, auditoriaus išvadų bei audito ataskaitų, visuotinių akcininkų susirinkimų protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai, Banko stebėtojų tarybos pasiūlymų ar atsiliepimų visuotiniams akcininkų susirinkimams, akcininkų sąrašų, Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos narių sąrašų, kitų Banko dokumentų, kurie turi būti vieši pagal įstatymus, taip pat Banko stebėtojų tarybos bei Banko valdybos posėdžių protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti šių Banko organų sprendimai, jei šiuose dokumentuose nėra Banko paslapties. Akcininkas arba akcininkų grupė, turintys ar valdantys daugiau kaip 1/2 akcijų ir pateikę Bankui jo nustatytos formos rašytinį išipareigojimą neatskleisti Banko paslapties, turi teisę susipažinti su visais Banko dokumentais.

12. Banko dokumentai, jų kopijos ar kita informacija akcininkams turi būti pateikiama už mokestį, negalintį viršyti šių dokumentų ir kitos informacijos pateikimo sąnaudų. Mokesčio dydį nustato Banko valdyba.

13. Akcininkai neturi kitų turtinių išipareigojimų Bankui, išskyrus išipareigojimą nustatyta tvarka apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina.

14. Asmens, įsigijusio Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros institucijos sutikimo, kai toks sutikimas buvo reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

15. Didinant Banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, naujos Banko akcijos gali būti apmokėtos tik pinigais ar reikalavimo teisėmis pagal Banko išipareigojimus mokėti, išskyrus atvejus, kai Banko įstatinis kapitalas didinamas Banką reorganizuojant. Akcijas pasirašęs asmuo privalo visiškai apmokėti Banko akcijas ne vėliau kaip iki dienos, kurią Bankas kreipiasi į priežiūros instituciją dėl leidimo įregistruoti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su Banko įstatinio kapitalo didinimu, išdavimo.

16. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas padidinti įstatinį kapitalą, išskyrus sprendimą išleisti konvertuojamųjų obligacijų, laikomas negaliojančiu, jeigu pakeisti Banko

įstatai nebuvo pateikti juridinių asmenų registru per 12 mėnesių nuo visuotinio akcininkų susirinkimo, priėmusio sprendimą padidinti įstatinį kapitalą, dienos.

17. Jeigu Banko įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo didinimu, nebuvo įregistruoti įstatymų nustatyta tvarka, įnašai už pasirašytas akcijas jas pasirašiusio asmens raštišku pareikalavimu turi būti nedelsiant gražinti be jokių atskaitymų.

18. Banko įstatiniam kapitalui formuoti išleidžiamos paprastosios vardinės nematerialiosios akcijos.

19. Vienos klasės akcijos gali būti pakeistos į kitos klasės akcijas. Sprendimą keisti vienos klasės Banko akcijas į kitos priima visuotinis Banko akcininkų susirinkimas. Visuotinis Banko akcininkų susirinkimas tvirtina akcijų keitimo tvarką.

V SKYRIUS. OBLIGACIJŲ IŠLEIDIMAS IR JŲ APYVARTOS TVARKA

1. Banko obligacija yra terminuotas ne nuosavybės vertybinis popierius, pagal kurį Bankas, išleidžiantis obligacijas, tampa obligacijos savininko skolininku ir prisiima išpareigojimus obligacijos savininko naudai. Šie išpareigojimai turi būti nurodyti sprendime išleisti obligacijas ir obligacijų pasirašymo sutartyje.

2. Sprendime išleisti obligacijas ir obligacijų pasirašymo sutartyje turi būti nurodyta obligacijos nominali vertė, metinių palūkanų dydis, fiksuota obligacijos išpirkimo data, nuo kurios obligacijos savininkas įgyja teisę gauti iš Banko pinigų sumą, kurią sudaro obligacijos nominali vertė ir metinės palūkanos.

3. Sprendimą išleisti obligacijas priima Banko valdyba.

4. Obligacijų savininkas turi tokias pat teises kaip ir kiti Banko kreditoriai.

5. Tos pačios emisijos obligacijos jų savininkams suteikia vienodas teises.

6. Obligacijos yra nematerialios ir fiksuojamos įrašais jų savininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose. Obligacijų ir jų apyvartos apskaitai taikomi nematerialioms akcijoms nustatyti reikalavimai.

7. Bankas gali išleisti konvertuojamąsias obligacijas, kurios, pasibaigus jų išpirkimo terminui, gali būti pakeistos į jo akcijas. Sprendimas išleisti konvertuojamąsias obligacijas priimamas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 56 straipsnyje nustatyta tvarka.

8. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas išleisti konvertuojamąsias obligacijas yra kartu ir sprendimas padidinti Banko įstatinį kapitalą suma, lygia akcijų, į kurias gali būti keičiamos konvertuojamosios obligacijos, nominaliųjų verčių sumai.

VI SKYRIUS. BANKO ORGANAI

1. Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir administracijos vadovas.

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

3. Visuotinis akcininkų susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems Banko organams spręsti jo kompetencijai priskirtų klausimų.

4. Kiekvienas kandidatas į Banko administracijos vadovo pareigas, valdybos ir stebėtojų tarybos narius privalo pranešti jį renkančiam organui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis.

5. Visuotinis akcininkų susirinkimas ir Banko stebėtojų tarybos bei valdybos posėdžiai, be kitų įstatymuose nustatytų pagrindų, gali būti šaukiami ir priežiūros institucijos nurodymu.

VII SKYRIUS. VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS

1. Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turi Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba bei akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip

1/10 visų balsų. Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas Banko valdybos sprendimu arba Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 23 straipsnio 3 dalyje nustatytais atvejais Banko administracijos vadovo sprendimu, išskyrus minėto įstatymo nustatytus atvejus. Jei Banko valdyba ar Banko administracijos vadovas nepriėmė sprendimo sušaukti per 10 dienų nuo Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 23 straipsnio 5 dalyje nurodytos paraiškos gavimo dienos visuotinį akcininkų susirinkimą, visuotinis akcininkų susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų, sprendimu.

2. Eilinį visuotinį akcininkų susirinkimą Banko valdyba privalo sušaukti kasmet per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.

3. Neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

3.1. Banko nuosavas kapitalas tampa mažesnis, negu Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytas minimalus įstatinio kapitalo dydis;

3.2. Banko nuosavo kapitalo nepakanka saugiai ir patikimai Banko veiklai užtikrinti;

3.3. to reikalauja priežiūros institucija, kuri nustato susirinkimo sušaukimo terminus ir darbotvarkę. Priežiūros institucijai priėmus sprendimą pareikalauti sušaukti neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą, jis privalo būti sušauktas priežiūros institucijos nurodytais terminais, nesilaikant terminų, kurie yra nustatyti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme;

3.4. Banko stebėtojų tarybos narių lieka mažiau kaip 2/3 Banko įstatuose nurodyto jų skaičiaus arba jų skaičius tampa mažesnis už Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytą minimalų;

3.5. audito įmonė nutraukia sutartį su Banku ar dėl kitų priežasčių negali patikrinti Banko metinės finansinės atskaitomybės;

3.6. to reikalauja visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatyvos teisę turintys akcininkai, Banko stebėtojų taryba arba Banko valdyba;

3.7. kitais Lietuvos Respublikos įstatymų nustatytais atvejais.

4. Visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo iniciatoriai Banko valdybai (ar Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nurodytais atvejais – Banko administracijos vadovui) pateikia paraišką, kurioje turi būti nurodytos susirinkimo sušaukimo priežastys ir tikslai, pateikti pasiūlymai dėl susirinkimo darbotvarkės, datos ir vietos, siūlomų sprendimų projektai. Visuotinis akcininkų susirinkimas turi įvykti ne vėliau kaip per 40 dienų nuo paraiškos gavimo dienos. Visuotinį akcininkų susirinkimą sušaukti neprivaloma, jei paraiška neatitinka visų šiame punkte nustatytų reikalavimų ir nepateikti reikiami dokumentai arba siūlomi darbotvarkės klausimai neatitinka visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencijos.

5. Jeigu visuotinis akcininkų susirinkimas neįvyksta, turi būti sušauktas pakartotinis visuotinis akcininkų susirinkimas.

6. Pranešimas apie visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimą turi būti viešai paskelbtas dienraštyje “Lietuvos rytas” arba įteiktas kiekvienam akcininkui pasirašytinai ar išsiųstas registruotu laišku ne vėliau kaip likus 30 dienų iki visuotinio akcininkų susirinkimo dienos.

7. Banko visuotinio akcininkų susirinkimo inspektorius nerenkamas.

8. Visais kitais visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimo, organizavimo ir vykdymo klausimais Bankas vadovaujasi Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir bankų įstatymų nustatyta tvarka.

VIII SKYRIUS. VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO KOMPETENCIJA, KVORUMAS IR SPRENDIMŲ PRIĖMIMAS

1. Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

1.1. rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;

1.2. atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;

1.3. rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;

1.4. tvirtinti metinę finansinę atskaitomybę;

- 1.5. priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- 1.6. rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.
2. Visuotinis acnininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame acnininkų susirinkime dalyvaujančių acnininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimus:
 - 2.1. keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
 - 2.2. nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
 - 2.3. konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - 2.4. išleisti konvertuojamas obligacijas;
 - 2.5. dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - 2.6. dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - 2.7. padidinti įstatinį kapitalą;
 - 2.8. sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
 - 2.9. dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
 - 2.10. dėl Banko pertvarkymo;
 - 2.11. dėl Banko restruktūrizavimo;
 - 2.12. dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
 - 2.13. perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.
3. Kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų visuotiniame acnininkų susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą acnininkų akcijų suteikiamų balsų, priimamas sprendimas atšaukti visiems acnininkams pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų konkrečios emisijos akcijų ar Banko išleidžiamų konkrečios emisijos konvertuojamųjų obligacijų.
4. Visuotinis acnininkų susirinkimas svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus turi svarstyti ar spręsti visuotinis acnininkų susirinkimas.
5. Visuotinis acnininkų susirinkimas gali priimti sprendimus ir laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja acnininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų. Nustačius, kad kvorumas yra, laikoma, kad jis yra viso susirinkimo metu. Jei nėra kvorumo, visuotinis acnininkų susirinkimas laikomas neįvykusi ir turi būti sušauktas pakartotinis visuotinis acnininkų susirinkimas, kuris turi teisę priimti sprendimus tik pagal neįvykusio susirinkimo darbotvarkę ir kuriam netaikomas kvorumo reikalavimas.
6. Nustatant bendrą Banko akcijų teikiamų balsų skaičių ir visuotinio acnininkų susirinkimo kvorumą, akcijos, kurių teikiama balsavimo teise uždrausta naudotis pagal įstatymus ir remiantis teismo sprendimu, yra laikomos nesuteikiančiomis balsų.
7. Balsavimas visuotiniame acnininkų susirinkime yra atviras. Slaptas balsavimas yra privalomas visiems acnininkams tais klausimais, dėl kurių nors vienas acnininkas pageidauja slapto balsavimo ir jeigu tam pritaria acnininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 balsų šiame visuotiniame acnininkų susirinkime.

IX SKYRIUS. BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA

1. Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba sudaroma iš 5 narių. Ją renka visuotinis acnininkų susirinkimas. Renkant Banko stebėtojų tarybos narius, kiekvienas acnininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Banko stebėtojų tarybos narių

skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra - už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Banko stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų.

2. Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams. Banko stebėtojų taryba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatytą laiką arba iki bus išrinkta nauja Banko stebėtojų taryba, bet ne ilgiau kaip iki Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo. Banko stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

3. Banko stebėtojų taryba iš savo narių renka Banko stebėtojų tarybos pirmininką.

4. Banko stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.

5. Posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 Banko stebėtojų tarybos narių sprendimu. Į šių posėdžių darbotvarkę turi būti įtraukiami posėdžio sušaukimo iniciatorių pasiūlyti klausimai.

6. Banko stebėtojų taryba gali priimti sprendimus ir jos posėdis laikomas įvykusi, kai posėdyje dalyvauja daugiau kaip pusė Banko stebėtojų tarybos narių. Iš anksto balsavę Banko stebėtojų tarybos nariai laikomi dalyvavusiais posėdyje. Banko stebėtojų tarybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų negu prieš. Sprendimas atšaukti Banko valdybos narį gali būti priimtas, jei už jį balsuoja ne mažiau kaip 2/3 posėdyje dalyvaujančių Banko stebėtojų tarybos narių.

7. Banko stebėtojų tarybos nariai turi lygias teises. Balsavimo metu kiekvienas narys turi vieną balsą. Balsams "už" ir "prieš" pasiskirsčius po lygiai, lemia Banko stebėtojų tarybos pirmininko balsas.

8. Banko stebėtojų tarybos narys savo valią – už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis yra susipažinęs - gali pranešti balsuodamas raštu. Balsavimui raštu prilyginamas balsavimas telekomunikacijų galiniais įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti parašą.

9. Banko stebėtojų tarybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko stebėtojų tarybos darbo reglamentas.

10. Banko stebėtojų tarybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai raštu įspėjęs Banką ne vėliau kaip prieš 14 dienų.

11. Jeigu Banko stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko stebėtojų tarybos narių rinkimui prieštarauja, Banko stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

12. Banko stebėtojų taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Banko stebėtojų tarybą ar jos narius išrinkusiam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

13. Banko stebėtojų tarybos nariu negali būti:

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

13.2. Banko, dukterinės bendrovės valdybos narys;

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

14. Banko stebėtojų tarybos nariu gali būti Banką patronuojančios įmonės valdybos narys.

15. Banko stebėtojų taryba neturi teisės Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo ir Banko įstatų jos kompetencijai priskirtų funkcijų pavesti ar perduoti vykdyti kitiems Banko organams.

16. Už veiklą Banko stebėtojų taryboje jos nariams gali būti mokamos tantjemos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 59 straipsnyje nustatyta tvarka.

17. Banko stebėtojų taryba:

17.1. tvirtina Banko veiklos planus;

17.2. nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Banko stebėtojų tarybai, tvarką;

- 17.3. užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- 17.4. renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jei Bankas dirba nuostolingai, Banko stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Banko valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- 17.5. prižiūri Banko valdybos ir Banko administracijos vadovų veiklą, ir nustato Banko valdybos narių, užimančių pareigas Banke bei Banko administracijos vadovų atlyginimų ribas;
- 17.6. pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Banko valdybos ir administracijos vadovo veiklos;
- 17.7. teikia siūlymus Banko valdybai ir administracijos vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- 17.8. sudaro Vidaus audito komitetą, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja veiklą;
- 17.9. svarsto ar sprendžia klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Banko stebėtojų taryba, taip pat kitus visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Banko stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.

18. Banko stebėtojų taryba turi teisę prašyti Banko valdybą ir administracijos vadovą pateikti su Banko veikla susijusius dokumentus.

19. Banko stebėtojų tarybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, kurias jie sužinojo būdami Banko stebėtojų tarybos nariais.

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

X SKYRIUS. BANKO VALDYBA

1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas.
2. Banko valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko operacijų vykdymą atsako pagal įstatymus.
3. Banko valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Banko valdyba iš savo narių renka Banko valdybos pirmininką.
4. Banko valdybos nariu gali būti renkamas tik fizinis asmuo. Valdybos nario kadencijų skaičius neribojamas.
5. Banko valdybos nariu negali būti:
 - 5.1. Banko, dukterinės bendrovės ar Banką patronuojančios bendrovės stebėtojų tarybos narys;
 - 5.2. asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti šių pareigų.
6. Banko valdybos nariai gali užimti pareigas Banke pagal su jais sudarytas sutartis.
7. Banko valdyba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatytą laiką arba iki bus išrinkta ir pradės dirbti nauja valdyba, bet ne ilgiau kaip iki Banko valdybos kadencijos pabaigos metais vykšančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo.
8. Banko valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką.
9. Banko stebėtojų taryba gali atšaukti visą Banko valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

10. Banko valdybos posėdžio šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas Banko valdybos narys. Banko valdyba gali priimti sprendimus ir jos posėdis laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja daugiau kaip 2/3 valdybos narių. Iš anksto balsavę Banko valdybos nariai laikomi dalyvaujančiais posėdyje. Valdybos sprendimas yra priimtas, kai už jį balsuoja daugiau kaip pusė visų išrinktų valdybos narių. Banko valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai Banko valdybos posėdyje sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas.

11. Balsavimo metu kiekvienas narys turi vieną balsą. Balsams “už” ir “prieš” pasiskirsčius po lygiai, lemia Banko valdybos pirmininko balsas.

12. Banko valdybos narys savo valią už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis susipažinęs, gali pranešti balsuodamas iš anksto raštu. Balsavimui raštu prilyginamas balsavimas telekomunikacijų galiniais įrenginiais, jeigu yra užtikrinta teksto apsauga ir galima identifikuoti parašą.

13. Banko valdybos pirmininkas atlieka šias funkcijas:

13.1. atstovauja Bankui esant santykiams su trečiaisiais asmenimis;

13.2. teikia siūlymus valdybai dėl Banko veiklos, struktūros ir kitais klausimais.

14. Banko valdyba:

14.1. renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotoją;

14.2. svarsto ir tvirtina:

14.2.1. Banko veiklos strategiją;

14.2.2. Banko metinį pranešimą;

14.2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;

14.2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;

14.2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;

14.3. nustato Banko administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;

14.4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;

14.5. nustato Banko valdybos narių veiklos sritis;

14.6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;

14.7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;

14.8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;

14.9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;

14.10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;

14.11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;

14.12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;

14.13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;

14.14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;

14.15. nustato Banko kreditavimo politiką;

14.16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;

14.17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;

14.18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;

14.19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;

- 14.20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
 - 14.21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko stebėtojų tarybą;
 - 14.22. valdyba analizuoja ir vertina Banko administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 14.22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 14.22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 14.22.3. Banko finansinę būklę;
 - 14.22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
 - 14.23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
 - 14.24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
 - 14.25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
 - 14.26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
 - 14.27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
 - 14.28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
 - 14.29. analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolio) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
 - 14.30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko valdyba;
 - 14.31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.
15. Banko valdyba, prieš priimdama šio skyriaus 14 punkto 14.25, 14.26, 14.27, papunkčiuose nurodytus sprendimus, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.
16. Banko valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.
17. Valdyba privalo pateikti Banko stebėtojų tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus.
18. Valdyba, prieš priimdama sprendimą investuoti lėšas ar kitą turtą į kitą juridinį asmenį, turi apie tai pranešti kreditoriams, su kuriais Bankas yra neatsiskaitęs per nustatytą terminą, jeigu bendra išskolinimo suma šiems kreditoriams yra didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo.
19. Banko valdybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, kurias sužinojo būdami valdybos nariais.
20. Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko valdybos darbo reglamentas.
21. Kiekvienas Banko valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Banko valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

XI SKYRIUS. BANKO ADMINISTRACIJOS VADOVAS IR JO PAVADUOTOJAS

1. Banke yra administracijos vadovas ir jo pavaduotojas (toliau Banko administracijos vadovai).
2. Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko valdybos pirmininkas.
3. Banko administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.
4. Banko administracijos vadovu turi būti fizinis asmuo. Banko administracijos vadovu negali būti asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.
5. Su Banko administracijos vadovu sudaroma darbo sutartis. Sutartį su Banko administracijos vadovu pasirašo Banko valdybos pirmininkas ar kitas Banko valdybos įgaliotas narys. Sutartį su Banko administracijos vadovu, kuris yra Banko valdybos pirmininkas, pasirašo Banko valdybos įgaliotas valdybos narys. Su Banko administracijos vadovu gali būti sudaryta jo visiškos materialinės atsakomybės sutartis. Banko administracijos vadovą išrinkusiam organui priėmus sprendimą atšaukti Banko administracijos vadovą, su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama. Darbo ginčai tarp Banko administracijos vadovo ir Banko nagrinėjami teisme.
6. Banko administracijos vadovas pradeda eiti pareigas nuo jo išrinkimo, jeigu su juo sudarytoje sutartyje nenustatyta kitaip.
7. Banko administracijos vadovas:
 - 7.1. organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
 - 7.2. priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos ir skiria nuobaudas;
 - 7.3. be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui Lietuvos Respublikoje bei užsienyje;
 - 7.4. įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose;
 - 7.5. išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui;
 - 7.6. vykdo įstatymuose ir kituose teisės aktuose jo kompetencijai priskirtas funkcijas.
8. Banko administracijos vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 34 straipsnio 4 dalies 3, 4, 5 ir 6 punktuose nurodytus sandorius Banko administracijos vadovas gali sudaryti, kai yra Banko valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti.
9. Banko administracijos vadovas privalo saugoti Banko paslaptis, kurias sužinojo eidamas šias pareigas.
10. Banko administracijos vadovas atsako už:
 - 10.1. Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
 - 10.2. metinės finansinės atskaitomybės sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
 - 10.3. sutarties su audito įmone sudarymą;
 - 10.4. informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko stebėtojų tarybai ir valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
 - 10.5. Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
 - 10.6. Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
 - 10.7. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
 - 10.8. informacijos pateikimą akcininkams;
 - 10.9. kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

11. Banko administracijos vadovas turi užtikrinti, kad auditoriui būtų pateikti visi sutartyje su audito įmone nurodytam patikrinimui reikalingi Banko dokumentai.

12. Sudaryti sandorius dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė yra nuo 1/100 iki 1/20 Banko įstatinio kapitalo investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai) gali tik abu administracijos vadovai, veikdami kartu ir turėdami bendrą nuomonę. Visose kitose veiklos srityse, kurios pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, kitus teisės aktus bei Banko įstatus, pareiginius nuostatus, Banko organų sprendimus priskirtos administracijos vadovo ar administracijos vadovo pavaduotojo kompetencijai veikti ir sudaryti sandorius gali savarankiškai ir administracijos vadovas, ir jo pavaduotojas arba jų įgalioti asmenys.

13. Banko administracijos vadovo sprendimai įforminami įsakymais.

14. Banko administracijos vadovai, nevykdantys teisės aktuose ar Banko įstatuose nustatytų pareigų ar jas vykdantys netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

XII SKYRIUS. BANKO VADOVAI IR DARBUOTOJAI

1. Banko vadovai yra:

1.1. Banko stebėtojų tarybos nariai;

1.2. Banko valdybos nariai;

1.3. administracijos vadovai;

1.4. vidaus audito tarnybos vadovas;

1.5. Banko filialų, atstovybių vadovai, taip pat kiti Banko darbuotojai bei kiti asmenys, kuriems pagal Banko įstatus, valdybos nutarimus, ar administracijos vadovų sprendimus yra suteikti įgaliojimai savarankiškai priimti sprendimus dėl finansinių paslaugų teikimo ir Banko vardu sudaryti priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus kriterijus atitinkančius sandorius, turinčius rizikos požymių.

2. Banko vadovai turi būti nepriekaištingos reputacijos bei turėti kvalifikaciją ir patirtį, leidžiančią tinkamai eiti pareigas. Banko vadovų kvalifikacijos ir patirties reikalavimus nustato priežiūros institucijos teisės aktai. Banko vadovais negali būti asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų Lietuvos Respublikos bankų įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

3. Bent vienas Banko administracijos vadovas turi mokėti lietuvių kalbą ir nuolat gyventi Lietuvos Respublikoje.

4. Banko vadovais gali tapti tik tie asmenys, kurie turi priežiūros institucijos leidimą.

XIII SKYRIUS. BANKO KOMITETAI

1. Banke nuolat veikia Paskolų, Vidaus audito, ir Rizikų valdymo komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato priežiūros institucijos teisės aktai ir Banko valdybos ar stebėtojų tarybos patvirtinti jų nuostatai.

2. Paskolų komitetas – tai Banko valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, įvertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus Banko stebėtojų tarybai ir Banko valdybai dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.

3. Vidaus audito komitetas – tai Banko stebėtojų tarybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja, kaip funkcionuoja Banko vidaus kontrolės sistema ir rūpinasi, kad ši sistema būtų veiksminga. Vidaus audito komiteto veiklą kontroliuoja Banko stebėtojų taryba.

4. Rizikų valdymo komitetas – tai Banko valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja riziką, kuri gali turėti neigiamos įtakos siekiant Banko tikslų, vertina visas rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Bankas ar visa Banko grupė, rūpinasi rizikos nustatymu, įvertinimu, stebėjimu ir kontrolės sistemos sukūrimu.

5. Banko komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato Banko įstatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai. Banko komitetų sudarymo ir veiklos tvarkos bei kompetencijos reikalavimus gali nustatyti ir priežiūros institucijos teisės aktai.

XIV SKYRIUS. BANKO VEIKLOS RIZIKA IR JOS APRIBOJIMAS, BANKO KLIENTŲ INTERESŲ APSAUGA

1. Banko veiklos rizikos prisiėmimo ir ribojimo reikalavimus nustato Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas.

Bankas privalo sudaryti atidėjinius (atidėjimus) savo veiklos rizikai sumažinti vadovaudamasis priežiūros institucijos teisės aktais ir atsižvelgdamas į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas šių prievolių įvykdymo užtikrinimo priemones bei kitas aplinkybes, turinčias įtakos Banko turto vertei.

2. Bankui nustatomi šie veiklos riziką ribojantys normatyvai:

2.1. kapitalo pakankamumo;

2.2. likvidumo;

2.3. maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais;

2.4. maksimalios paskolos vienam skolininkui;

2.5. didelių paskolų;

2.6. kiti priežiūros institucijos teisės aktų nustatyti normatyvai.

Priežiūros institucija turi teisę nustatyti Bankui individualius normatyvų dydžius.

3. Bankas negali turėti juridinio asmens įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies, jeigu jos vertė, įtraukta į Banko balansą, viršija 15 procentų Banko perskaičiuoto kapitalo.

4. Bendra Bankui priklausančių juridinių asmenų įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalių verčių, kurios įtrauktos į Banko balansą, suma negali viršyti 60 procentų Banko perskaičiuoto kapitalo.

5. Šio skyriaus 3 ir 4 punktų nuostatos netaikomos investicijoms į juridinius asmenis, kurie yra finansų įstaigos, draudimo bendrovės, perdraudimo įmonės ar įmonės, kurios verčiasi veikla, be kurios Bankui neįmanoma teikti finansinių paslaugų, kuri padeda Bankui teikti finansines paslaugas ar kuri yra kitaip tiesiogiai susijusi su Banko teikiamomis finansinėmis paslaugomis.

6. Šio skyriaus 3 ir 4 punktų nuostatos netaikomos tais atvejais, kai juridinio asmens įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalys įsigyjamos laikinai (ne ilgiau kaip vieniems metams) kliento likvidavimo, restruktūrizavimo ar reorganizavimo metu arba kai jos gautos išplatinti, įsigytos Banko vardu kitų asmenų naudai ar įsigytos neturint tikslo naudotis jų suteikiamomis teisėmis.

7. Šio skyriaus 3 ir 4 punktų nuostatos netaikomos, jeigu ta suma, kuria Bankas viršija minėtus ribojimus, yra išskaičiuojama iš Banko perskaičiuoto kapitalo. Jei Bankas viršija abu šio skyriaus 3 ir 4 punktuose nustatytus ribojimus, tai iš Banko perskaičiuoto kapitalo atimama didesnioji apribojimus viršijanti suma.

8. Banko investicijos į žemę ir kitą nekilnojamąjį turtą negali viršyti 5 procentų Banko perskaičiuoto kapitalo.

9. Šio skyriaus 8 punktas netaikomas, jei:

9.1. žemė ir kitas nekilnojamas turtas įsigytas tiesioginei Banko veiklai užtikrinti (pastatai, kuriuose yra Banko buveinė ar kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, ir pan.);

9.2. nekilnojamas turtas įsigytas finansinės nuomos (lizingo) paslaugai teikti;

9.3. žemė ir kitas nekilnojamas turtas įsigytas siekiant sumažinti nuostolius, atsiradusius dėl klientui suteiktos finansinės paslaugos, jeigu tokį turtą Bankas nuosavybės teise turi ne ilgiau kaip vienerius metus nuo jo įsigijimo datos.

10. Šio skyriaus 11-13 punktuose skolinimu laikomas sandorių, iš kurių kyla Banko piniginis reikalavimas ar neatšaukiamas Banko piniginis įsipareigojimas, sudarymas.

Taikomi šie Banko skolinimo apribojimai:

10.1. vidinio skolinimo;

10.2. skolinimo su Banku susijusiems asmenims;

10.3. skolinimo juridinio asmens įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalims įsigyti.

11. Skolinimas Banko vadovams ir su Banko vadovais artimos giminystės, taip pat svainystės ryšiais susijusiems asmenims negali viršyti Banko stebėtojų tarybos nustatytų dydžių. Tokio skolinimo sąlygas ir tvarką turi patvirtinti Banko stebėtojų taryba. Sprendimus dėl tokio skolinimo turi priimti Banko valdyba. Priimant tokį sprendimą, su skolinimu susijęs asmuo negali dalyvauti. Skolinimo sąlygos šiame punkte nurodytiems asmenims negali būti palankesnės, negu kitiems Banko klientams nustatytos skolinimo sąlygos.

12. Skolinimo su Banku susijusiems asmenims sąlygas ir tvarką tvirtina Banko stebėtojų taryba. Sprendimą skolinti su Banku susijusiam asmeniui turi priimti Banko valdyba ne mažiau kaip 2/3 Banko valdybos narių, dalyvaujančių valdybos posėdyje, balsų.

13. Bankas neturi teisės skolinti savo įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalims įsigyti, pasitikėtinei (subordinuotai) paskolai sau suteikti ar Banko išleidžiamiems ne nuosavybės vertybiniais popieriais (obligacijoms), kurie turi visus pasitikėtinės (subordinuotos) paskolos požymius, įsigyti.

14. Banko paslaptis:

14.1. Banko paslaptimi laikomi visi Bankui žinomi duomenys ir informacija apie:

14.1.1. Banko kliento turimas Banke sąskaitas, lėšų likučius šiose sąskaitose, kliento vykdomas operacijas su jo sąskaitoje esančiomis lėšomis, sutarčių, pagal kurias klientui buvo atidarytos sąskaitos, sąlygas;

14.1.2. Banko kliento skolinius įsipareigojimus Bankui, sutarčių, pagal kurias atsirado šie skoliniai įsipareigojimai, sąlygas;

14.1.3. kitas Banko klientui suteiktas finansines paslaugas, sutarčių, pagal kurias teikiamos finansinės paslaugos, sąlygas;

14.1.4. Banko kliento finansinę būklę ir turtą, veiklą, veiklos planus, skolinius įsipareigojimus kitiems asmenims ar sandorius su kitais asmenimis, kliento komercinės (gamybinės) ar profesinės paslaptis;

14.2. Bankas, Banko darbuotojai ir bet kurie kiti asmenys, kurie žino Banko paslaptį sudarančią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus šio punkto 14.3-14.5 papunkčiuose nustatytus atvejus;

14.3. Banko paslaptį sudaranti informacija gali būti atskleista tik Banko klientui, su kuriuo yra susijusi Banko paslaptį sudaranti informacija, arba jo rašytiniu prašymu, kuriame nurodyta, kam ir kokia informacija turi būti atskleista;

14.4. Bankas turi teisę atskleisti informaciją, sudarančią Banko paslaptį, teismui ar kitiems asmenims, jei tai būtina ginant Banko teisėtus interesus, ir tik tiek, kiek tai būtina Banko interesams ginti;

14.5. Bankas teikia Banko paslaptį sudarančią informaciją Lietuvos Respublikos pinigų plovimo prevencijos įstatyme nurodytoms institucijoms, taip pat įstatymų nustatyta tvarka kitiems asmenims, jei pagal įstatymus Bankas privalo jiems teikti tokią informaciją.

15. Klientų interesų apsaugą Bankas užtikrina pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitų įstatymų nustatytus reikalavimus.

16. Bankas, vadovaudamasis jo veiklą reglamentuojančiais Lietuvos Respublikos įstatymais, gali steigti, įsigyti ir valdyti kontroliuojamas įmones.

XV SKYRIUS. PELNAS IR JO PASKIRSTYMAS

1. Banko pelnas ir jo paskirstymas tvarkomas vadovaujantis Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo nustatyta tvarka.

2. Banko pelnas arba nuostolis yra Banko finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš Banko finansinių metų pajamų atskaičius tų metų Banko sąnaudas. Banko pajamos ir sąnaudos nustatomos vadovaujantis Banko valdymo organų, atsižvelgiant į Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus ir nusistovėjusią tarptautinę praktiką, pasirinkta ir jų sprendimais patvirtinta apskaitos politika.

3. Grynasis pelnas arba nuostolis yra grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas. Jis apskaičiuojamas iš Banko finansinio metinės veiklos rezultato atėmus ataskaitinio laikotarpio apskaičiuotas mokesčių sumas.

4. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

5. Per finansinius metus gautas grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas (pelnas arba nuostolis) turi būti paskirstytas ne vėliau kaip per 3 mėnesius pasibaigus finansiniams metams, Banko akcininkams savo sprendimu tvirtinant metinę finansinę atskaitomybę.

6. Banko akcininkų sprendime dėl grynojo finansinio metinės veiklos rezultato (pelno arba nuostolio) paskirstymo turi būti nurodyta:

6.1. nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje;

6.2. grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas (pelnas arba nuostolis);

6.3. pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti;

6.4. akcininkų įnašai nuostoliams dengti (jeigu visą arba dalį paskirstytinojo rezultato (nuostolio) nusprendė padengti Banko akcininkai);

6.5. paskirstytinasis rezultatas (pelnas arba nuostolis) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;

6.6. pelno paskirstymas į rezervus;

6.7. pelnas, skiriamas dividendams išmokėti arba kitiems tikslams;

6.8. nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus.

7. Banko pelnas, likęs po privalomųjų mokėjimų iš pelno ir atskaitymų į atsargos bei kitus Banko įstatuose nustatytus rezervus ir kapitalus, negali būti išmokėtas dividendais ir tantjemomis, jeigu po visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo kapitalo pakankumas ar minimalus Banko kapitalas tampa mažesnis už Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus dydžius.

8. Banko akcininkai gali priimti sprendimą skirti dalį paskirstytinojo rezultato dividendams arba kitoms pelno dalims išmokėti ir kitiems tikslams, jeigu įvykdytos šios sąlygos:

8.1. ankstesnių finansinių metų nepadengtas nuostolis perkeltas į finansinių metų pradžią;

8.2. padaryti Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatyti privalomi atskaitymai į privalomą rezervą arba rezervinį kapitalą ir atsargos rezervą;

8.3. padaryti atskaitymai į Banko įstatuose nustatytus rezervus;

8.4. išmokėjus dividendus ir panaudojus pelno dalį kitiems tikslams, Banko kapitalas atitinka įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus.

9. Jeigu pasibaigus finansiniams metams kitų finansinių metų pradžioje Banko nepaskirstytinojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra neigiama (nuostolis), Banko akcininkai privalo priimti sprendimą padengti šį nuostolį - į paskirstytinąjį rezultatą iš rezervų ir kapitalų pervedamas sumas įtraukti tokia seka:

9.1. pervedamas iš kitų rezervų, nepanaudotų finansiniais metais;

9.2. pervedamas iš privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo;

- 9.3. pervedamas iš atsargos rezervo;
- 9.4. pervedamas iš kapitalo rezervo.
10. Jeigu šių iš rezervų pervedamų sumų nepakanka nuostoliui padengti:
 - 10.1. likęs nepaskirstytas nuostolis perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią, jeigu Banko kapitalas atitinka Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus;
 - 10.2. Banko akcininkai privalo priimti sprendimą padengti nuostolį Banko akcininkų įnašais - Banko kapitalas turi būti atkurtas taip, kad atitiktų Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus.
11. Banko akcininkams nepriėmus sprendimo padengti nuostolį akcininkų įnašais ir taip atkurti kapitalą iki Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų dydžių arba priėmus tokį sprendimą, tačiau neatkūrus kapitalo iki teisės aktuose nustatytų dydžių per jų nustatytą terminą, Bankui taikomos įstatymų nustatytos poveikio priemonės.
12. Banko apmokestinamas pelnas skaičiuojamas ir pelno mokestis mokamas Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka.

XVI SKYRIUS. BANKO APSKAITA, FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ IR AUDITAS

Banko finansinė ataskaita viešai skelbiama priežiūros institucijos nustatyta tvarka iki gegužės 1 d.

1. Apskaita:

- 1.1. Bankas tvarko buhalterinę apskaitą vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais ir kitais teisės aktais, taip pat Banko organų pasirinkta apskaitos politika, kuri įgyvendinama atsižvelgiant į konkrečias sąlygas, verslo pobūdį bei vadovaujantis tarptautiniais apskaitos standartais;
- 1.2. Apskaitos politika turi apimti bendruosius apskaitos principus, apskaitos metodus ir taisykles, skirtas Banko apskaitai tvarkyti ir finansinei atskaitomybei sudaryti bei pateikti. Jei atliekama jungtinė (konsoliduota) finansinės grupės priežiūra, Bankas privalo užtikrinti, kad būtų suformuota bendra finansinės grupės apskaitos politika;
- 1.3. Banko veiklos apskaitos sistema privalo būti organizuota taip, kad:
 - 1.3.1. finansinė atskaitomybė rodytų tikrą Banko finansinę būklę ir veiklos rezultatus;
 - 1.3.2. sudarytų sąlygas Banko vadovams saugiai ir patikimai naudoti bei valdyti Banko turtą ir juo disponuoti;
 - 1.3.3. sudarytų sąlygas Banko akcininkams ir įstatymų įgaliotoms institucijoms tikrinti ir kontroliuoti Banko, jo vadovų ir kitų darbuotojų, turinčių teisę priimti sprendimus, dėl kurių atsiranda Banko prievolės kitiems asmenims, veiklą ir Banko finansinę būklę;
- 1.4. Už apskaitos organizavimą ir apskaitos dokumentų išsaugojimą pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir kitų Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimus atsako Banko valdyba.

2. Finansinė atskaitomybė:

- 2.1. Banko ir finansinės grupės finansinę atskaitomybę sudaro tarpinė finansinė atskaitomybė ir metinė finansinė atskaitomybė;
- 2.2. tarpinė finansinė atskaitomybė - tai finansinė atskaitomybė, parengta apibendrinus laikotarpio, trumpesnio negu finansiniai metai, duomenis. Tarpinės finansinės atskaitomybės sudėtį ir pateikimo priežiūros institucijai periodiškumą nustato priežiūros institucijos teisės aktai;
- 2.3. Metinę finansinę atskaitomybę sudaro:
 - 2.3.1. balansinė ataskaita;
 - 2.3.2. pelno (nuostolio) ataskaita;
 - 2.3.3. pinigų srautų ataskaita;

- 2.3.4. nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita;
- 2.3.5. aiškinamasis raštas;
- 2.4. Pasibaigus finansiniams metams, Bankas privalo:
 - 2.4.1. per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos, bet ne vėliau kaip prieš 15 dienų iki eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, pateikti priežiūros institucijai audito įmonės patikrintą metinę finansinę atskaitomybę (metines finansines ataskaitas), sprendimo dėl pelno paskirstymo projektą bei auditoriaus išvadą;
 - 2.4.2. per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos, bet ne vėliau kaip prieš 10 dienų iki eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, sudaryti sąlygas Banko akcininkams susipažinti su audito įmonės patikrinta metine finansine atskaitomybe (metinėmis finansinėmis ataskaitomis), sprendimo dėl pelno paskirstymo projektu bei auditoriaus išvada;
 - 2.4.3. ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu patvirtinti metinę finansinę atskaitomybę ir priimti sprendimą dėl pelno paskirstymo;
 - 2.4.4. per 3 dienas po Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo dėl metinės finansinės atskaitomybės patvirtinimo priėmimo pateikti priežiūros institucijai šio susirinkimo patvirtintą metinę finansinę atskaitomybę ir sprendimą dėl pelno paskirstymo;
 - 2.4.5. per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos pateikti visuomenei metinę finansinę atskaitomybę ir auditoriaus išvadą;
 - 2.4.6. Bankas, globojantis (patronuojantis) kitas į finansinę grupę įeinančias finansų įstaigas, draudimo įmones, - per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos paskelbti metinę konsoliduotą finansinę atskaitomybę;
- 2.5. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas negali svarstyti ir tvirtinti metinės finansinės atskaitomybės, jeigu neatliktas jos auditas;
- 2.6. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas negali priimti sprendimo dėl pelno paskirstymo, jeigu nėra atliktas metinės finansinės atskaitomybės auditas;
- 2.7. Už metinėje finansinėje atskaitomybėje pateiktos informacijos teisingumą Banko valdyba atsako įstatymų nustatyta tvarka;
- 2.8. Banko metinė finansinė atskaitomybė kartu su Banko metiniu pranešimu ir auditoriaus išvada ne vėliau kaip per 30 dienų nuo eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo turi būti pateikti juridinių asmenų registro tvarkytojui.

3. Auditas :

- 3.1. Audito įmonė turi atlikti Banko finansinės metinės atskaitomybės, taip pat konsoliduotos finansinės atskaitomybės auditą (jei ji privalo būti sudaryta) ir tuo remdamasi pateikti auditoriaus išvadą dėl šios atskaitomybės;
- 3.2. Banko visuotinis akcininkų susirinkimas renka audito įmonę einamųjų ir ne daugiau kaip 2 būsimųjų finansinių metų metinei finansinei atskaitomybei patikrinti;
- 3.3. Bankas iki einamųjų finansinių metų pirmojo pusmečio pabaigos privalo su Banko visuotinio akcininkų susirinkimo išrinkta audito įmone sudaryti sutartį dėl metinės finansinės atskaitomybės audito ir pateikti ją priežiūros institucijai;
- 3.4. Auditas atliekamas pagal auditą ir auditorių darbą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

XVII SKYRIUS. BANKO REORGANIZAVIMO, PERTVARKYMO IR LIKVIDAVIMO TVARKA

1. Bankas reorganizuojamas, pertvarkomas ir likviduojamas Lietuvos Respublikos Civilinio kodekso, Lietuvos Respublikos bankų, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymų

ir, jei Lietuvos Respublikos bankų įstatymas nenustato kitaip, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka.

XVIII SKYRIUS. PRANEŠIMŲ SKELBIMO TVARKA

1. Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų numatytais terminais dienraštyje "Lietuvos rytas", o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūrai BNS.

Akcininkų įgaliotas asmuo
Administracijos vadovas
2009 03 27

Gintaras Ugianskis