

I Skyrius. Bendrosios nuostatos

1.1. AB DNB bankas (toliau - Bankas) - yra kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių bei kitų gražintinų 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.

1.2. Banko pavadinimas – AB DNB bankas.

1.3. Banko buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, LT-03601 Vilnius, Lietuvos Respublika.

1.4. Bankas turi antspaudą su savo pavadinimu AB DNB bankas.

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

1.6. Bankas yra ribotos civilinės atsakomybės privatus juridinis asmuo. Bankas neatsako už akcininkų prievoles, o akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik įsipareigojimą Bankui nustatyta tvarka apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina. Banko įstatai gali būti keičiami įstatymų nustatyta tvarka.

1.7. Banko veiklos tikslai – siekti pelno, teikiant šiuose įstatuose nustatytas finansines paslaugas, ir tuo pačiu, kiek leidžia Banko galimybės bei suderinama su pagrindiniu tikslu siekti pelno, skatinti klientus bei asmenis, galinčius tapti klientais, efektyviai naudotis finansinėmis paslaugomis, siekti teikti aukštos kokybės paslaugas klientams, formuoti teigiamą Banko ir bankinės sistemos įvaizdį, supažindinti visuomenę su finansinėmis ir su jomis susijusiomis paslaugomis, teikti materialinę ir kitokią pagalbą ar paramą atskiriems asmenims ar atskiroms sritims, išskirtinį dėmesį skiriant kultūrai, menui ir mokslui.

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

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

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

1.11. Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos Konstitucija, Civiliniu kodeksu, Bankų įstatymu ir priežiūros institucijos priimtais teisės aktais bei šiais įstatais. Bankas savo veikloje taip pat vadovaujasi Finansų įstaigų, Akcinių bendrovių įstatymais ir kitais teisės aktais, jeigu Bankų įstatymas nenustato 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.

1.12. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

1.14. Jei šie įstatai prieštarauja imperatyvioms įstatymų normoms arba kai kurių klausimų nereglamentuoja, turi būti taikomos įstatymų nuostatos.

1.15. Įstatuose vartojamos sąvokos:

1.15.1. Susirinkimas – Banko visuotinis akcininkų susirinkimas;

1.15.2. Taryba – Banko stebėtojų taryba;

1.15.3. Valdyba – Banko valdyba;

1.15.4. Prezidentas – Banko administracijos vadovas.

II Skyrius. Banko teikiamos finansinės paslaugos

2.1. Banko teikiamos finansinės paslaugos yra:

2.1.1. indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas;

2.1.2. skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);

2.1.3. pinigų pervedimas;

2.1.4. mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;

2.1.5. finansinė nuoma (lizingas);

2.1.6. finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;

2.1.7. 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;

2.1.8. investicinės paslaugos;

2.1.9. finansinis tarpininkavimas (agento veikla);

2.1.10. pinigų tvarkymas;

2.1.11. informacijos bei konsultacijų kredito teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;

2.1.12. seifo kamerų nuoma;

2.1.13. valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);

2.1.14. piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;

2.1.15. įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros, gamybos strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu, pertvarkymu ir pirkimu;

2.1.16. su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;

2.1.17. elektroninių pinigų išleidimas ir tvarkymas;

2.1.18. atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);

2.1.19. investicinių fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių administravimas.

2.2. Šiame skyriuje išvardintas licencines finansines paslaugas Bankas teikia, jei turi įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarka išduotą licenciją. Licencija saugoma Banko buveinėje.

III Skyrius. Banko kapitalas

- 3.1. Banko kapitalą sudaro nuosavas ir skolintas kapitalas.
- 3.2. Banko nuosavą kapitalą sudaro:
 - 3.2.1. įstatinis kapitalas (sumažintas supirktų savų akcijų verte);
 - 3.2.2. atsargos kapitalas (atsargos rezervas);
 - 3.2.3. kapitalo rezervas (emisinis skirtumas);
 - 3.2.4. praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis;
 - 3.2.5. ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas;
 - 3.2.6. finansinio turto perkainojimo rezervas;
 - 3.2.7. privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas;
 - 3.2.8. apribotas skirstomasis pelnas;
 - 3.2.9. einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis);
 - 3.2.10. bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti.

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

3.4. Šio skyriaus 3.2.1 - 3.2.4 punktuose nustatytų Banko nuosavo kapitalo dalių suma negali būti mažesnė už Bankų įstatymo nustatytą minimalų dydį.

3.5. Banko įstatinis kapitalas – visų įregistruotų akcijų nominalių verčių suma. Banko įstatinis kapitalas yra 656 665 410 (šeši šimtai penkiasdešimt šeši milijonai šeši šimtai šešiasdešimt penki tūkstančiai keturi šimtai dešimt) litų ir yra padalintas į 5 710 134 (penkis milijonus septynis šimtus dešimt tūkstančių vieną šimtą trisdešimt keturias) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė - 115 (vienas šimtas penkiolika) litų.

3.6. Banko akcijos yra nematerialios, fiksuojamos įrašais akcininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

3.7. Atribotas skirstomasis pelnas sudaromas iš praėjusių finansinių metų pelno ir naudojamas Bankui savo vardu įsigyti savo išleistų akcijų.

3.8. Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti – tai rezervai, sudaromi iš Banko pelno ir naudojami Banko veiklos nuostolių padengimui bei Banko įstatinio kapitalo didinimui. Pasibaigus finansiniams metams rezervų dalis, likusi nepanaudota Banko veiklos nuostolių padengimui bei Banko įstatinio kapitalo didinimui, gali būti pervedama į paskirstytinąjį rezultatą.

IV Skyrius. Banko akcininkai, jų teisės ir pareigos

4.1. 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.

4.2. Banko akcininkai turi šias turtines teises:

4.2.1. gauti Banko pelno dalį (dividendą);

4.2.2. gauti likviduojamo Banko turto dalį;

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

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

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

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

4.2.7. 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;

4.2.8. kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

4.3. Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

4.3.1. dalyvauti Susirinkimuose;

4.3.2. pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Susirinkimuose;

4.3.3. gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;

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

4.3.5. kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

4.4. 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 veiklos ataskaitų, auditoriaus išvadų bei audito ataskaitų, Susirinkimų protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti Susirinkimo sprendimai, Tarybos pasiūlymų ar atsiliepimų Susirinkimams, akcininkų sąrašų, Tarybos ir Valdybos narių sąrašų, kitų Banko dokumentų, kurie turi būti vieši pagal įstatymus, taip pat Tarybos bei Valdybos posėdžių protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti šių Banko organų sprendimai, jei šiuose dokumentuose nėra komercinės paslapties. Akcininkas arba akcininkų grupė, turintys ar valdantys daugiau kaip 1/2 akcijų ir pateikę Bankui jo nustatytos formos rašytinį įsipareigojimą neatskleisti komercinės paslapties, 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.

4.5. 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.

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

V Skyrius. Banko organai

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

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

VI Skyrius. Visuotinis akcininkų susirinkimas

6.1. Susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, buvę Banko akcininkais Susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje. 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.

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

6.3. Tik Susirinkimas:

6.3.1. keičia Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;

6.3.2. renka Tarybą ar pavienius jos narius;

6.3.3. atšaukia Tarybą ar pavienius jos narius;

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

6.3.5. tvirtina metinę Banko finansinę atskaitomybę ir Banko veiklos ataskaitą;

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

6.3.7. priima sprendimą;

6.3.7.1. išleisti konvertuojamąsias obligacijas;

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

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

6.3.7.4. dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;

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

6.3.7.6. padidinti įstatinį kapitalą;

6.3.7.7. sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;

6.3.7.8. Bankui įsigyti savų akcijų;

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

6.3.7.10. pertvarkyti Banką;

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

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

6.4. 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.

6.5. Susirinkimas gali priimti sprendimus ir laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip $\frac{1}{2}$ visų balsų. Kvorumas nustatomas pagal akcininkų registravimo sąrašė užfiksuotus duomenis. Susirinkimo pradžioje Susirinkimo pirmininkas paskelbia ar yra kvorumas, kad kvorumas yra, laikoma, kad kvorumas yra viso Susirinkimo metu. Jeigu kvorumo nėra, tai įstatymų nustatyta tvarka turi būti sušauktas pakartotinis Susirinkimas, kuris turi teisę priimti sprendimus tik pagal neįvykusio Susirinkimo darbotvarkę. Šiam Susirinkimui kvorumo reikalavimas netaikomas.

6.6. 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.

6.7. Susirinkime dalyvaujantys akcininkai registruojami akcininkų registravimo sąrašė. Šiame sąrašė nurodomas balsų skaičius, kurį kiekvienam akcininkui suteikia jo turimos akcijos. Akcininkų registraciją organizuoja Prezidentas arba jo įgaliotas asmuo, o 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.

6.8. 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.

6.9. 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 sąrašė ir jo balsai įtraukti skaičiuojant kvorumą, bet balsavime jis nedalyvauja, laikoma, kad jis nebalsavo.

6.10. Susirinkimo sprendimai šių įstatų 6.3.1, 6.3.6, 6.3.7.1, 6.3.7.3-6.3.7.7, 6.3.7.9-6.3.7.11 punktuose nustatytais klausimais priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip $\frac{2}{3}$ visų Susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų. Susirinkimo sprendimai šių įstatų 6.3.7.2 punkte nustatytu klausimu priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip $\frac{1}{4}$ visų Susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą akcininkų akcijų suteikiamų balsų.

6.11. Balsavimas Susirinkime yra atviras. Jeigu dėl kurio nors klausimo nors vienas akcininkas pageidauja slapto balsavimo ir tam pritaria ne mažiau kaip $\frac{1}{10}$ balsų Susirinkime turintys akcininkai, slapto 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 darbotvarkė 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.

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

6.13. 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.

6.14. Susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip ½ visų balsų, sprendimu, jei Valdyba ar šių įstatų 6.13 punkte nurodytais atvejais – Prezidentas nepriėmė sprendimo sušaukti Susirinkimo per 10 dienų nuo Susirinkimo iniciatorių paraiškos gavimo.

6.15. Susirinkimai yra eiliniai ir neeiliniai.

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

6.17. Neeilinis Susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

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

6.17.2. Banko nuosavas kapitalas tampa mažesnis kaip ½ šiuose įstatuose nustatyto įstatinio kapitalo ir šis klausimas nebuvo svarstytas eiliniame Susirinkime;

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

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

6.17.5. to reikalauja priežiūros institucija;

6.17.6. reikia spręsti kitus Susirinkimo kompetencijai priskirtus klausimus;

6.17.7. to reikia pagal įstatymus.

6.18. 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 "Lietuvos rytas" arba kiekvienam akcininkui įteikti pasirašytinai ar išsiųsti registruotu laišku ne vėliau kaip likus 30 dienų iki Susirinkimo dienos. Registruoti laišškai 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.

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

6.20. Susirinkimas gali būti šaukiamas nesilaikant įstatų 6.18 punkte nustatytų terminų, jeigu visi akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia balsavimo teisę, su tuo raštiškai sutinka.

6.21. 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 neįvykusio Susirinkimo darbotvarkė.

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

6.23. Prieš darbotvarkėje numatytų klausimų svarstymą ir balsavimą Susirinkimas išsprendžia procedūrinius klausimus – išrenka Susirinkimo pirmininką, sekretorių ir t.t. Prezidentas eina Susirinkimo pirmininko pareigas, kol Susirinkimas išrenka 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.

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

6.25. Susirinkimo protokolą pasirašo Susirinkimo pirmininkas ir sekretorius, kartu gali pasirašyti ir Susirinkimo įgalioti asmenys. Kai Susirinkimo sekretorius nerenkamas, protokolą pasirašo Susirinkimo pirmininkas. Kai 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.

6.26. Prie Susirinkimo protokolo turi būti pridėdamas 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, pastabas dėl Susirinkimo protokolo ir protokolą pasirašiusių asmenų išvada dėl šių pastabų.

VII Skyrius. Banko stebėtojų taryba

7.1. 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.

7.2. 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.

7.3. Tarybos nariu negali būti:

7.3.1. Banko vadovas;

7.3.2. Banko valdybos narys;

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

7.4. 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 tantžemos. Tarybos nariai neturi teisės pavesti savo pareigas eiti kitiems asmenims.

7.5. Taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Tarybą ar jos narius išrinkusiam Susirinkimui ir savo funkcijas atlieka šių įstatų 7.1 punkte nustatytą laiką arba iki bus išrinkta nauja Taryba, bet ne ilgiau kaip iki Tarybos kadencijos pabaigos metais vykšančio eilinio Susirinkimo.

7.6. 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.

7.7. Tarybos pirmininką renka Taryba iš Tarybos narių tarpo.

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

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

7.10. Tarybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų negu prieš. Tarybos nutarimas 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.

7.11. 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 Banko Tarybos narys privalo raštu patvirtinti, kad susipažino su Tarybos protokolu, ir, jeigu nesutinka su priimtais sprendimais, nedelsiant raštu pareiškėti protestą Tarybai.

7.12. Taryba:

7.12.1. 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;

7.12.2. prižiūri Valdybos ir Prezidento veiklą;

7.12.3. priima Tarybos darbo reglamentą;

7.12.4. tvirtina Banko veiklos planus;

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

7.12.6. pateikia Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinės finansinės atskaitomybės, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko veiklos ataskaitos, taip pat Valdybos bei Prezidento veiklos;

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

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

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

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

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

7.13. 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 vykdantis netinkamai, atsako taip, kaip Banko valdymo organų nariai pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

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

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

VIII Skyrius. Banko valdyba

8.1. Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus.

8.2. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas.

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

8.4. Valdybos nariu gali būti tik veiksnius fizinis asmuo. Valdybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Valdybos nariais negali būti Tarybos narys. Valdybos nariu taip pat negali būti asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti šių pareigų.

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

8.6. Valdybos nariai neturi teisės pavesti savo pareigas eiti kitiems asmenims.

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

8.8. 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.

8.9. Valdybos posėdis laikomas įvykusi ir Valdyba jame gali priimti sprendimus, kai Valdybos posėdyje dalyvauja 2/3 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 balsuoja daugiau kaip pusė visų išrinktų Valdybos narių. 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.

8.10. Valdyba svarsto ir tvirtina:

8.10.1. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;

8.10.2. Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;

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

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

8.10.5. paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;

8.10.6. Banko paskolų komiteto ir rizikų valdymo komiteto nuostatus.

8.11. 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.

8.12. Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi.

8.13. Valdyba priima:

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

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

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

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

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

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

8.13.7. sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;

8.13.8. Valdybos darbo reglamentą;

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

8.14. Valdyba nustato:

8.14.1. Banko akcijų emisijos sąlygas;

8.14.2. 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;

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

8.15. Valdyba vykdo Susirinkimo ir Tarybos priimtus sprendimus.

8.16. Valdyba analizuoja ir vertina Prezidento pateiktą medžiagą apie:

8.16.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;

8.16.2. Banko veiklos organizavimą;

8.16.3. Banko finansinę būklę;

8.16.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

8.17. Valdyba analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos Tarybai bei Susirinkimui. Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus.

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

8.19. Valdyba atsako už Susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

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

8.21. 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.

8.22. 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 vykšančio eilinio Susirinkimo. Taryba gali atšaukti visą Valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

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

8.24. 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 užimti ir kitas pareigas Banke pagal su jais sudarytas sutartis.

8.25. 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

9.1. Prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Prezidentas turi ne mažiau kaip vieną pavaduotoją (tol Prezidentas ir jo pavaduotojas vadinami administracijos vadovais).

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

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

9.4. Prezidentas:

9.4.1. organizuoja kasdieninę Banko veiklą;

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

9.4.3. nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;

9.4.4. be atskiro įgaliavimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;

9.4.5. išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;

9.4.6. leidžia įsakymus;

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

9.5. Prezidentas atsako už:

9.5.1. Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;

9.5.2. metinės finansinės atskaitomybės sudarymą;

9.5.3. sutarties su audito įmone sudarymą;

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

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

9.5.6. dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;

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

9.5.8. informacijos pateikimą akcininkams;

9.5.9. pinigų plovimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą;

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

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

9.7. Sudaryti subordinuotų paskolų sutartis ir sandorius, nurodytus šių įstatų 8.13.3-8.13.6 punktuose, turi teisę Prezidentas ir jo pavaduotojas veikdami kartu ir turėdami bendrą nuomonę ir tik, kai yra Valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti. Jei pagal Banko tvarkas ir Tarybos sprendimus šiame punkte nurodytų sandorių sudarymui būtina gauti Tarybos pritarimą, tai Prezidentas ir jo pavaduotojas turi teisę tokius sandorius sudaryti tik gavę Tarybos pritarimą.

9.8. Banko administracijos vadovai, nevykdantys teisės aktuose ar Banko įstatuose nustatytų pareigų ar jas vykdantys 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.

10.1. Bankas turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes Lietuvos Respublikoje.

10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius, teikiančius finansines paslaugas.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Jie veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus, Banko įstatus ir Valdybos patvirtintus nuostatus.

10.4. Bankas vienos ar kelių finansinių paslaugų teikimui gali steigti atskiras darbo vietas ir automatizuotus punktus toje pačioje ar kitoje vietoje negu yra Banko buveinė, filialas ar kitas atskiras Banko padalinys, bei pavaldžius Bankui, filialui ar kitam atskiram Banko padaliniiui. Sprendimus dėl darbo vietų ir automatizuotų punktų steigimo, veiklos nutraukimo, jų nuostatų (jei tokie yra) patvirtinimo priima Valdyba ar jos įgaliotas asmuo.

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

10.6. Banko filialai ir atstovybės, kiti atskiri Banko padaliniai gali turėti spaudą.

10.7. Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių, taip pat klientų savitarnos centrų, darbo vietų ir automatizuotų punktų atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos Banko balanse.

XI Skyrius. Banko komitetai

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

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

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

11.4. Vidaus audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei vidaus audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus audito padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais vidaus audito komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą Taryba.

11.5. Atlyginimų komitetas kompetentingai ir nepriklausomai vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, taip pat tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus (įskaitant sprendimus, turinčius poveikį banko prisiimamai rizikai ir jos valdymui), kuriuos priima Taryba. Rengiant šiuos sprendimus atsižvelgiama į Banko, akcininkų, investuotojų ir kitų suinteresuotų dalyvių ilgalaikius interesus. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais atlyginimų komitetą sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą Taryba.

XII Skyrius. Banko veiklos vidaus kontrolė

12.1. Banko veiklos vidaus kontrolės reikalavimus nustato įstatymai bei priežiūros institucijos teisės aktai. Banko veiklos vidaus kontrolę užtikrina patikima bei 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.

12.2. Vidaus audito tarnyba – vidaus audito padalinys, teikiantis išvadas apie Banko politikos, procedūrų kokybę bei jų laikymąsi, nagrinėjantis ir vertinantis, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga ir kaip taikomos atskiros vidaus kontrolės procedūros, tikrinantis, ar prisiimta rizika neviršija Banko nustatytų rizikos limitų, atliekantis specialiuosius auditus, kurie neprieštaruja vidaus audito padalinio nuostatams, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito tarnybos funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato vidaus audito komitetas.

XIII Skyrius. Banko pranešimų skelbimo tvarka

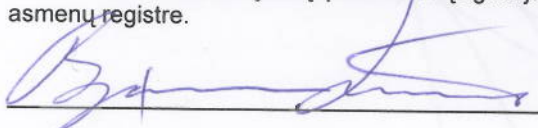
13.1. Banko pranešimus skelbia ir platina Prezidentas pagal jam pateiktus dokumentus ir informaciją. Pranešimai, kurie įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais turi būti skelbiami spaudoje, skelbiami dienraštyje "Lietuvos rytas". Pranešimai taip pat gali būti įteikiami adresatui pasirašytinai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

13.2. Įstatymų ar šių įstatų nustatytais atvejais pranešimai gali būti siunčiami ryšio priemonėmis (pvz. raštu, faksu, elektroniniu paštu).

XIV Skyrius. Baigiamosios nuostatos

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

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



Banko prezidentas, Bjørnar Lund
įgaliotas vienintelio akcininko

Įstatų pasirašymo data: 2012-03-30



Šusiūta, notaro spaudu patvirtinta:
O. J. (el. parašas) (lapu)
Notaras Donatas Baranauskas