ŠIAULIŲ BANKAS

Akcinės bendrovės Šiaulių banko **ĮSTATAI**

I skyrius. Bendrosios nuostatos

1.1. Akcinė bendrovė Šiaulių bankas (toliau - Bankas) yra Lietuvos Respublikoje įsteigta kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ar kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Bankas įsteigtas neribotam laikui.

1.2. Banko pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.

1.3. Banko buveinės adresas: Tilžės g.149, LT-76348 Šiauliai, Lietuvos Respublika.

1.4. Bankas turi antspaudą, kuriame įrašyta: Lietuvos Respublika, AB Šiaulių bankas. Bankas gali turėti keletą skirtingais skaičiais sunumeruotų antspaudų.

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.

1.7. Banko įstatai gali būti keičiami įstatymų nustatyta tvarka.

1.8. Banko veiklos tikslai - siekti pelno, teikiant šiuose įstatuose nustatytas finansines paslaugas, 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, mokslui ir sportui.

1.9. Bankas, Banko darbuotojai ir bet kurie kiti asmenys, kurie žino Banko konfidencialią ar Banko paslaptį sudarančią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus. Konfidencialios informacijos ir duomenų, laikomų Banko paslaptimi, sąrašą bei jų saugojimo ir pateikimo kitiems asmenims tvarką nustato Banko Valdyba bei teisės aktai.

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 ir Europos Sąjungos institucijų priimtais teisės aktais, reglamentuojančiais bankų veiklą.

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. Banko vadovas - Banko administracijos vadovas.

II skyrius. Banko veikla ir teikiamos finansinės paslaugos

2.1. Banko teikiamos finansinės paslaugos yra:

2.1.1. indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas;

2.1.2. skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);

2.1.3. mokėjimo paslaugos;

2.1.4. kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių išdavimas ir administravimas;

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, uždaro tipo investicinių bendrovių, pensijų fondų ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių valdymas;
2.1.20. finansinių priemonių saugojimas, apskaita ir valdymas klientų sąskaita, įskaitant turto saugojimą ir kitas su tuo susijusias paslaugas, tokias kaip pinigų ar finansinio užstato valdymas.

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

2.3. Be šiame skyriuje nurodytų licencinių finansinių paslaugų teikimo Bankas užsiima veikla ar sudaro sandorius, kurie padeda teikti finansines paslaugas ir yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.

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. rezervas savoms akcijoms įsigyti; rezervas sudaromas Susirinkimo sprendimu iš Banko paskirstytinojo pelno ir naudojamas superkamoms savo akcijoms apmokėti;
3.2.9. einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis);
3.2.10. bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti. Rezervas sudaromas iš atskaitymų iš Banko pelno arba Banko akcininkų papildomų įnašų. Rezervo paskirtis - dengti nuostolius, atsiradusius dėl rizikos, susijusios su pagrindine Banko veikla;
3.2.11. rezervas akcijoms suteikti.

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 grąžinimo terminas yra ne trumpesnis kaip 2 metai ir skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) bei gautos paskolos turi visus patikėtinės (subordinuotos) paskolos požymius.

3.4. Šio skyriaus 3.2.1-3.2.4 ir 3.2.7 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 157 639 187,74 (šimtas penkiasdešimt septyni milijonai šeši šimtai trisdešimt devyni tūkstančiai šimtas aštuoniasdešimt septyni ir septyniasdešimt keturios šimtosios) euro. Jis padalintas į 543 583 406 (penkis šimtus keturiasdešimt tris milijonus penkis šimtus aštuoniasdešimt tris tūkstančius keturis šimtus šešias) paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė yra 0,29 (dvidešimt devynios šimtosios) euro.

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

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 Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;

4.2.3. neatlygintinai 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. Šių įstatų 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3 ir 4.2.6 punktuose nurodytas teises turi asmenys, kurie buvo Banko akcininkai dešimtos darbo dienos po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo pabaigoje.

4.4. Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

4.4.1. dalyvauti Susirinkimuose;

4.4.2. iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Susirinkimų darbotvarkės klausimais;

4.4.3. pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Susirinkimuose;

4.4.4. gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;

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

4.4.6. kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

4.5. Akcininkui raštu pareikalavus, Bankas viešai skelbiamą informaciją ir dokumentus akcininkui teikia neatlygintinai. Tuo atveju, jei akcininkas prašo kitų dokumentų ir informacijos, kuri pagrįstai reikalinga akcininkui įgyvendinti kituose teisės aktuose jam numatytus imperatyvius reikalavimus, Bankas turi teisę prašyti, kad akcininkas atlygintų šių dokumentų/informacijos pateikimo išlaidas.

4.6. 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.

4.7. 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 (Banko vadovas). Banko valdymo organai yra Valdyba ir Banko vadovas.

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 ar pakartotiniame Susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, buvę Banko akcininkais Susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje, asmeniškai, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. Akcininko teisė dalyvauti Susirinkime taip pat apima teisę kalbėti ir klausti. Susirinkime dalyvauti ir kalbėti turi teisę taip pat ir Tarybos nariai, Valdybos nariai, Banko vadovas, Susirinkimo inspektorius, auditoriaus išvadą ir finansinių ataskaitų audito ataskaitą parengęs auditorius.

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

6.3. Susirinkimas turi išimtinę teisę:

6.3.1. keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;

6.3.2. keisti Banko buveinę;

6.3.3. rinkti Tarybos narius;

6.3.4. atšaukti Tarybą ar jos narius;

6.3.5. rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;

6.3.6. virtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;

6.3.7. nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;

6.3.8. priimti sprendimą:

6.3.8.1. išleisti konvertuojamąsias obligacijas;

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

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

6.3.8.4. dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;

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

6.3.8.6. padidinti įstatinį kapitalą;

6.3.8.7. sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;

6.3.8.8. Bankui įsigyti savų akcijų;

6.3.8.9. dėl akcijų suteikimo darbuotojams ir (ar) organų nariams taisyklių patvirtinimo;

6.3.8.10. dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas, išskyrus Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;

6.3.8.11. pertvarkyti Banką;

6.3.8.12. likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

6.3.9. rinkti ir atšaukti 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 įvykusiu, kai jame dalyvauja akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų. Kvorumas nustatomas pagal akcininkų registravimo sąraše užfiksuotus duomenis. Susirinkimo pradžioje Susirinkimo pirmininkas paskelbia ar yra kvorumas. Nustačius, 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 sąraše. Šiame sąraše nurodomas balsų skaičius, kurį kiekvienam akcininkui suteikia jo turimos akcijos.

Akcininkų registraciją organizuoja Banko vadovas 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 Banko vadovas.

6.8. Asmuo, dalyvaujantis Susirinkime ir turintis teisę balsuoti, turi pateikti asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą. Asmuo, kuris nėra akcininkas, be to, turi pateikti dokumentą, patvirtinantį teisę balsuoti Susirinkime. Šis dokumentas turi būti pridedamas prie bendrojo balsavimo biuletenio, jei 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 sąraše ir jo balsai įtraukti skaičiuojant kvorumą, bet balsavime jis nedalyvauja, laikoma, kad jis nebalsavo.

6.10. Susirinkimo sprendimai šių įstatų 6.3.1, 6.3.7, 6.3.8.1, 6.3.8.3-6.3.8.7, 6.3.8.9-6.3.8.12 punktuose nustatytais klausimais priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų Susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų. Susirinkimo sprendimai šių įstatų 6.3.8.2 punkte nustatytu klausimu priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų Susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą akcininkų akcijų suteikiamų balsų.

6.11. Balsavimas Susirinkime yra atviras. Slaptas balsavimas yra privalomas visiems akcininkams tais klausimais, dėl kurių nors vienas akcininkas pageidauja slapto balsavimo ir jeigu tam pritaria akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 balsų šiame Susirinkime. Akcininkas gali balsuoti raštu užpildydamas bendrąjį balsavimo biuletenį. Jeigu akcininkas pasinaudoja savo teise balsuoti raštu, jis, susipažinęs su Susirinkimo darbotvarke bei sprendimų projektais, užpildo ir pateikia Bankui bendrąjį balsavimo biuletenį - jame jis praneša Susirinkimui savo valią "už" ar "prieš" atskirai dėl kiekvieno sprendimo. Raštu iš anksto balsavę akcininkai laikomi dalyvaujančiais Susirinkime ir jų balsai įskaitomi į Susirinkimo kvorumą bei balsavimo rezultatus. Pakartotiniame Susirinkime galioja neįvykusio Susirinkimo bendrieji balsavimo biuleteniai. Akcininkas neturi teisės balsuoti Susirinkime svarstant sprendimą, dėl kurio jis iš anksto pareiškė savo valią raštu.

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 Banko vadovo sprendimu, kai yra ne daugiau kaip pusė šiuose įstatuose nurodyto Valdybos narių skaičiaus arba Valdyba šiuose įstatuose nustatytais atvejais ir terminais nesušaukia Susirinkimo.

6.14. Susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų, sprendimu, jei Valdyba ar šių įstatų 6.13 punkte nurodytais atvejais - Banko vadovas 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 1/2 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 metinių finansinių ataskaitų;

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. Bankas apie Susirinkimo sušaukimą skelbia Banko interneto tinklalapyje, Vyriausybės nustatyta tvarka juridinių asmenų registro tvarkytojo leidžiamame elektroniniame leidinyje viešiems pranešimams skelbti ir Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ne vėliau kaip likus

21 dienai iki Susirinkimo dienos. Apie dokumentus, patvirtinančius, kad akcininkams buvo pranešta apie Susirinkimo šaukimą, Banko vadovas arba Susirinkimo pirmininkas informuoja 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. Jei šaukiamas pakartotinis Susirinkimas, akcininkams turi būti pranešta Įstatų 6.18 punkte nustatytu būdu ne vėliau kaip likus 14 dienų iki pakartotinio Susirinkimo dienos. Pakartotinis Susirinkimas šaukiamas ne anksčiau kaip praėjus 14 dienų ir ne vėliau kaip praėjus 21 dienai nuo neįvykusio Susirinkimo dienos.

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 neįvykusiojo Susirinkimo darbotvarkė.

6.22. Jeigu Susirinkimo darbotvarkė, nurodyta pranešime apie šaukiamą Susirinkimą, buvo papildyta, apie darbotvarkės papildymus akcininkams turi būti pranešta tokiu 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. Banko vadovas 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 Banko vadovas. Protokolas turi būti surašytas ir pasirašytas ne vėliau kaip per 7 dienas nuo Susirinkimo dienos.

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

VII skyrius. Banko stebėtojų taryba

7.1. Banko Stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Tarybą, sudaromą iš 7 (septynių) 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. 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 tantjemos. Tarybos narys turi teisę duoti paprastos rašytinės formos įgaliojimą kitam Banko Tarybos nariui, kuris atstovautų jam balsuojant Banko Tarybos posėdyje.

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 vyksiančio 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. Tarybos posėdžiai turi būti sušaukti ne mažiau kaip 4 (keturis) kartus per metus; intervalas tarp dviejų iš eilės einančių Tarybos posėdžių negali būti ilgesnis kaip 4 (keturi) mėnesiai.

7.7. Tarybos pirmininką renka Taryba iš Tarybos narių.

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

7.9. Tarybos posėdis laikomas įvykusiu 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. Šių įstatų 7.12.5 ir 7.12.12 punktuose nurodytas Tarybos sprendimas gali būti priimtas, jei visi Tarybos nariai balsuoja „už“. Tarybos sprendimas atšaukti Valdybos narį gali būti priimtas, jei už jį balsuoja ne mažiau kaip 2/3 posėdyje dalyvaujančių Tarybos narių. Jeigu Tarybos narys negali dalyvauti posėdyje, savo valią - už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis yra susipažinęs - gali pranešti balsuodamas raštu ar elektroninių ryšių priemonėmis, jeigu užtikrinamas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusio asmens tapatybę. 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.

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 pareikšti 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, Banko vadovo 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. renka audito komiteto narius;

7.12.3. prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;

7.12.4. prižiūri kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;

7.12.5. priima Tarybos darbo reglamentą;

7.12.6. tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;

7.12.7. tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;

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

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

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

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

7.12.12. nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Tarybos pritarimą, sąrašą;

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

7.12.14. 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 Banko vadovą pateikti dokumentus, duomenis ir kitą informaciją, susijusius su Banko veikla.

VIII skyrius. Banko valdyba

8.1. Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 7 (septyni) nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus 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 veiksnus fizinis asmuo. Valdybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Valdybos nariu negali būti Banko 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 ir Valdybos pirmininko pavaduotojus. Už veiklą Valdyboje jos nariams įstatymų nustatyta tvarka gali būti mokamos tantjemos.

8.6. Valdybos narys turi teisę duoti paprastos rašytinės formos įgaliojimą kitam Banko Valdybos nariui, kuris atstovautų jam balsuojant Banko Valdybos posėdyje.

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 įvykusiu ir Valdyba jame gali priimti sprendimus, kai Valdybos posėdyje dalyvauja 2/3 ir daugiau Valdybos narių. Valdybos narys savo valią - už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis susipažinęs - gali pranešti balsuodamas iš anksto raštu ar elektroninių ryšių priemonėmis, jeigu užtikrinamas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusio asmens tapatybę. Iš anksto balsavę Valdybos nariai laikomi dalyvaujančiais posėdyje. Valdybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų už negu prieš. Valdybos sprendimai taip pat gali būti priimami Valdybos nariams balsuojant apklausos būdu raštu, jei nė vienas iš Valdybos narių dėl to neprieštarauja. Balsavimo metu kiekvienas Valdybos narys turi vieną balsą. Balsams "už" ir "prieš" pasidalijus po lygiai, lemia Valdybos pirmininko balsas. Jei Valdybos pirmininko nėra ar jis nedalyvauja priimant sprendimą, tai, balsams pasidalijus po lygiai, sprendimas laikomas nepriimtu. 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 metinį pranešimą;

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

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

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

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

8.10.6. paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;

8.10.7. Banko paskolų komiteto, rizikų valdymo komiteto nuostatus.

8.11. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą ir jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas.

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

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 Banko vadovas 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 Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

8.16.1. Banko veiklos strateginį planą ir informaciją apie jo 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 metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Tarybai bei Susirinkimui.

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, duomenis ir kitą informaciją.

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

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 Banko administracijos vadovo arba Banko administracijos vadovo pavaduotojo pareigas, o Valdybos pirmininko pavaduotojai - Banko

administracijos vadovo arba Banko administracijos vadovo pavaduotojo pareigas. Kiti Valdybos nariai gali tuo pačiu metu eiti Banko vadovo pavaduotojų pareigas. 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. Banko vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Banko vadovas turi ne mažiau kaip vieną pavaduotoją.

9.2. Banko vadovu ir jo pavaduotoju turi būti fizinis asmuo. Banko vadovu ir jo pavaduotoju negali būti asmuo, kuris pagal įstatymus ar kitus teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.

9.3. Su Banko vadovu ir jo pavaduotoju sudaromos darbo sutartys. Darbo sutartį su Banko vadovu Banko vardu pasirašo Valdybos įgaliotas Valdybos narys. Darbo sutartį su Banko vadovo pavaduotoju Banko vardu pasirašo Banko vadovas. Banko vadovas, gavęs išankstinį Tarybos pritarimą, nustato Banko vadovo pavaduotojo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas. Valdybai priėmus sprendimą atšaukti Banko vadovą ar jo pavaduotoją, su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama.

9.4. Banko vadovas:

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 skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;

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

9.4.4. išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;

9.4.5. leidžia įsakymus;

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

9.5. Banko vadovas atsako už:

9.5.1. Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;

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

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 Lietuvos bankui ir Centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;

9.5.7. įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose šaltiniuose;

9.5.8. informacijos pateikimą akcininkams;

9.5.9. kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

9.6. Banko vadovas 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 Banko vadovas 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 Banko vadovas ir jo pavaduotojas turi teisę tokius sandorius sudaryti tik gavę Tarybos pritarimą.

9.8. Banko vadovas ir jo pavaduotojas, 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 (turėdamas įstatymų nustatytais atvejais leidimus) turi teisę teisės aktų nustatyta tvarka steigti filialus ir atstovybes tiek Lietuvos Respublikoje, tiek užsienyje.

10.2. Bankas taip pat turi teisę steigti kitus atskirus Banko padalinius (klientų aptarnavimo skyrius ir kt.) ir darbo vietas bei įrengti automatizuotus punktus.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų, atstovybių, kitų atskirų Banko padalinių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus tvirtina Valdyba.

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

10.5. Banko filialai ir atstovybės, kiti atskiri Banko padaliniai gali turėti spaudą. Jie veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus ir Banko įstatus, neviršydami Banko suteiktų įgalinimų, vadovaudamiesi Valdybos patvirtintais nuostatais. Suteikiami įgalinimai nurodomi šių padalinių nuostatuose.

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

10.7. Klientų aptarnavimo skyriai - Banko teritoriniai padaliniai, esantys kitoje vietoje negu Banko buveinė, kurie veikia neviršydami Banko suteiktų įgalinimų, vadovaudamiesi Banko patvirtintais nuostatais.

XI skyrius. Banko komitetai

11.1. Bankas turi nuolat veikiančius nestruktūrinius padalinius - paskolų komitetą, audito komitetą, atlygio komitetą, skyrimo komitetą, rizikos komitetą ir rizikų valdymo komitetą. Komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato teisės aktai, šie įstatai, komitetų nuostatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai. Vadovaujantis įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais audito komitetą, atlygio komitetą, rizikos komitetą ir skyrimo komitetą sudaro, jų kompetencijas ir veiklos tvarką nustato bei tvirtina jų nuostatus Taryba.

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 administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

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

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

11.5. Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

11.6. Skyrimo komitetas siūlo kandidatus į laisvas Banko organų narių vietas ir rekomenduoja Banko organams arba Susirinkimui juos svarstyti, įvertina Banko organų narių įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą Banko organe, teikia su tuo susijusius pasiūlymus ir išvadas, vertina Banko organų struktūrą, dydį, sudėtį, veiklos rezultatus bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

11.7. Rizikos komitetas pataria Banko organams dėl bendros esamos ir būsimos Bankui priimtinos rizikos bei strategijos ir padeda prižiūrėti, kaip strategija įgyvendinama Banke, tikrina, ar

siūlant Banko klientams įsipareigojimų ir turto kainas visiškai atsižvelgta į Banko verslo modelį ir rizikos valdymo strategiją bei atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

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 - Banko 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 neprieštarauja vidaus audito tarnybos nuostatams, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito tarnybos funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Audito komitetas.

12.3. Vadovaujantis LR akcinių bendrovių įstatymo reikalavimais, Bankui, Banko finansams, turtui ir įsipareigojimams reikšmingą įtaką turintys sandoriai su susijusia šalimi, laikomi sandoriai, kurių vertė lygi arba didesnė nei 1/5 banko įstatinio kapitalo.

XIII skyrius. Banko pranešimų skelbimo tvarka

13.1. Banko pranešimus skelbia ir platina Banko vadovas pagal jam pateiktus dokumentus ir informaciją. Pranešimai, kurie įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais turi būti skelbiami viešai, skelbiami Vyriausybės nustatyta tvarka juridinių asmenų registro tvarkytojo leidžiamame elektroniniame leidinyje viešiems pranešimams skelbti. 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.

Akcinės bendrovės Šiaulių banko visuotinio akcininkų susirinkimo įgaliotas asmuo:

Administracijos vadovas Vytautas Sinius

Įstatų pasirašymo data: 2018-03-29

AB ŠIAULIŲ BANKAS ŠIAULIŲ BANKAS LIETUVOS RESPUBLIKA