

**Uždarnosios akcinės bendrovės
Urbo banko**

Į S T A T A I

Įstatai patvirtinti UAB Urbo banko
2025 m. eiliniame visuotiniame
akcininkų susirinkime, įvykusiame
2025 m. kovo 21 d.

I Skyrius. BENDROSIOS NUOSTATOS

1.1. Uždaroji akcinė bendrovė Urbo bankas (toliau – Bankas) - yra kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių bei kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Bankas įsteigtas neribotam laikui.

1.2. Banko pavadinimas – Uždaroji akcinė bendrovė Urbo bankas. Sutrumpintas Banko pavadinimas – UAB Urbo bankas.

1.3. Banko teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė. Bankas yra ribotos civilinės atsakomybės privatusis juridinis asmuo. Bankas atsako pagal savo prievoles jam nuosavybės ar patikėjimo teise priklausančiu turtu. Bankas neatsako už akcininkų prievoles, o akcininkai, jei kitaip nenustatyta įstatymuose, turi tik įsipareigojimą Bankui nustatyta tvarka apmokėti visas pasirašytas akcijas emisijos kaina.

1.4. Banko veiklos tikslai – siekti pelno, teikiant klientams šiuose įstatuose nustatytas finansines paslaugas.

1.5. 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.

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

1.7. Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos institucijų priimtais teisės aktais, reglamentuojančiais bankų veiklą bei šiais įstatais. Bankas savo veiklą organizuoja ir įgyvendina Banko organų sprendimais.

1.8. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

1.11. Šiuose įstatuose vartojamos sąvokos:

1.11.1. Įstatai – šie Banko įstatai;

1.11.2. Susirinkimas – Banko visuotinis akcininkų susirinkimas;

1.11.3. Taryba – Banko stebėtojų taryba;

1.11.4. Valdyba – Banko valdyba;

1.11.5. Administracijos vadovas – Banko administracijos vadovas.

1.12. Įstatai keičiami įstatymų nustatyta tvarka.

1.13. Registras, kuriame kaupiami ir saugomi duomenys apie Banką – juridinių asmenų registras.

II Skyrius. BANKO 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. kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių išdavimas ir administravimas;

2.1.4. mokėjimo paslaugos;

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;

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 kamelių 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 užstatų valdymas.
- 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.
- 2.3. 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.

III Skyrius. BANKO KAPITALAS

- 3.1. Banko kapitalą sudaro nuosavas ir skolintasis 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. specialios paskirties rezervas nuostoliams dengti
 - 3.2.9. rezervas savoms akcijoms įsigyti;
 - 3.2.10. einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis).
- 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 1 metai ir skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) bei gautos paskolos turi visus pasitikėtinės (subordinuotos) 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 50 988 758,50 (penkiasdešimt milijonų devyni šimtai aštuoniasdešimt aštuoni tūkstančiai septyni šimtai penkiasdešimt aštuoni eurai ir 50 centų) Eur. Banko įstatinis kapitalas yra padalintas į 101 977 517 (vienas šimtas vienas milijonas devyni šimtai septyniasdešimt septyni tūkstančiai penki šimtai septyniolika) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 0,50 (penkiasdešimt šimtųjų) Eur.
- 3.6. Banko akcijos yra nematerialios, fiksuojamos įrašais akcininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.
- 3.7. Rezervas savoms akcijoms įsigyti sudaromas iš praėjusių finansinių metų pelno ir naudojamas Bankui savo vardu įsigyti savo išleistų akcijų.
- 3.8. Specialios paskirties rezervas nuostoliams dengti sudaromas iš papildomų akcininkų įnašų. Susirinkimo sprendimu rezervas gali būti naudojamas Banko nuostoliams dengti.

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. neatlygintinai gauti akcijų, jei įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
 - 4.2.4. gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
 - 4.2.5. kai akcininkas yra fizinis asmuo - palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;

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

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

4.2.8. 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;

4.2.9. kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

4.3. Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

4.3.1. dalyvauti Susirinkimuose;

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

4.3.3. pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Susirinkimuose;

4.3.4. gauti Akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;

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

4.3.6. įgalioti fizinį ar juridinį asmenį atstovauti jiems palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;

4.3.7. 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: Įstatų, metinių ir tarpinių finansinių ataskaitų rinkinių, Banko metinių ir tarpinių pranešimų, auditoriaus išvadų ir finansinių ataskaitų 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 ir Valdybos posėdžių protokolų ar kitų dokumentų, kuriais įforminti šių Banko organų sprendimai, jei šie dokumentai nesusiję su Banko komercine (gamybine) paslaptimi, konfidencialia informacija. Bankas gali atsisakyti sudaryti akcininkui galimybę susipažinti ir (ar) pateikti dokumentų, susijusių su Banko komercine (gamybine) paslaptimi, konfidencialia informacija, kopijas, išskyrus atvejus, kai Banko informacija akcininkui būtina įgyvendinti kituose teisės aktuose numatytus imperatyvius reikalavimus ir akcininkas užtikrina tokios informacijos konfidencialumą. Bankas privalo sudaryti akcininkui galimybę susipažinti su kita Banko informacija ir (ar) pateikti dokumentų kopijas, jeigu tokia informacija ir dokumentai, įskaitant informaciją ir dokumentus, susijusius su Banko komercine (gamybine) paslaptimi ir konfidencialia informacija, akcininkui būtini vykdant kituose teisės aktuose numatytus reikalavimus ir akcininkas užtikrina tokios informacijos ir dokumentų konfidencialumą. Bankas atsisako akcininkui pateikti dokumentų kopijas, jeigu negalima nustatyti dokumentų pareikalavusio akcininko tapatybės. Atsisakymą sudaryti akcininkui galimybę susipažinti ir (ar) pateikti dokumentų kopijas Bankas turi įforminti raštu, jeigu akcininkas to pareikalauja. Ginčus dėl akcininko teisės gauti informaciją sprendžia teismas. Banko dokumentai, jų kopijos ar kita informacija akcininkams pateikiama neatlygintinai.

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: Susirinkimas, Taryba, Valdyba ir Administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Valdyba ir Administracijos vadovas.

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

VI Skyrius. VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS

6.1. Susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, Susirinkimo dieną esantys Banko akcininkais, asmeniškai, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. Akcininko teisė dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat apima teisę kalbėti ir klausti. Susirinkime dalyvauti ir kalbėti turi teisę taip pat ir Tarybos nariai, Valdybos nariai, Administracijos vadovas, auditoriaus išvadą ir finansinių ataskaitų audito ataskaitą parengęs auditorius. Kiti

asmenys, kuriems įstatymais nesuteikta teisė dalyvauti Susirinkime, gali jame dalyvauti, jei tai leidžia Susirinkimas.

6.2. Tik Susirinkimas:

6.2.1. keičia įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;

6.2.2. keičia Banko buveinę;

6.2.3. renka Tarybą ar jos narius;

6.2.4. atšaukia Tarybą ar jos narius;

6.2.5. renka ir atšaukia audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustato audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;

6.2.6. renka ir atšaukia auditorių, audito įmonę arba nepriklausomą tvarumo atskaitomybės užtikrinimo paslaugos teikėją tvarumo atskaitomybės užtikrinimo paslaugoms teikti;

6.2.7. tvirtina metinių finansinių ataskaitų rinkinį, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;

6.2.8. nustato Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą bei nustato kitas Banko akcijų emisijos sąlygas;

6.2.9. priima sprendimą:

6.2.9.1. išleisti konvertuojamąsias obligacijas;

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

6.2.9.3. konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarkos aprašą;

6.2.9.4. priimti sprendimą keisti Banko išleistų tos pačios klasės akcijų skaičių ir akcijos nominalią vertę, nekeičiant įstatinio kapitalo dydžio;

6.2.9.5. dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;

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

6.2.9.7. padidinti įstatinį kapitalą;

6.2.9.8. sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;

6.2.9.9. Bankui įsigyti savų akcijų;

6.2.9.10. dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;

6.2.9.11. pertvarkyti Banką;

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

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

6.3. 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.

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

6.5. 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.

6.6. Susirinkime dalyvaujantys akcininkai registruojami akcininkų registravimo sąrašė. Šiame sąrašė nurodomas balsų skaičius, kurį kiekvienam akcininkui suteikia jo turimos akcijos. Akcininkų registraciją organizuoja Administracijos vadovas ar 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 Administracijos vadovas.

6.7. Asmuo, dalyvaujantis Susirinkime ir turintis teisę balsuoti, turi pateikti asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą. Asmuo, kuris nėra akcininkas, be šio dokumento turi pateikti dokumentą, patvirtinantį teisę balsuoti Susirinkime. Reikalavimas pateikti asmens tapatybę patvirtinantį dokumentą netaikomas, kai balsuojama raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, ir elektroninių ryšių priemonėmis. Įgaliotinis tame pačiame Susirinkime gali būti įgaliotas daugiau nei vieno akcininko ir gali balsuoti skirtingai, laikydamasis kiekvieno konkretaus jį įgaliojusio akcininko duotų nurodymų.

6.8. Susirinkimo sprendimas laikomas priimtu, kai už jį gauta daugiau akcininkų balsų negu prieš, jeigu įstatymai ar 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.

6.9. Susirinkimo sprendimai įstatų 6.2.1., 6.2.7., 6.2.9.1., 6.2.9.3.-6.2.9.8., 6.2.9.10.-6.2.9.12. punktuose nustatytais klausimais priimami balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų Susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų. Susirinkimo sprendimai įstatų 6.2.9.2 punkte nustatyto 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.

6.10. Balsavimas Susirinkime yra atviras. Jeigu dėl kurio nors klausimo nors vienas akcininkas pageidauja slapto balsavimo ir tam pritaria ne mažiau kaip 1/10 balsų Susirinkime turintys akcininkai, slaptas balsavimas tuo klausimu yra privalomas visiems akcininkams. Akcininkas gali balsuoti raštu užpildydamas balsavimo biuletenį. Užpildytas bendrasis balsavimo biuletenis Bankui gali būti perduotas elektroninių ryšių priemonėmis, jeigu užtikrinamas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti akcininko tapatybę. 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 sprendimą raštu.

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

6.12. Susirinkimas šaukiamas Valdybos sprendimu. Susirinkimas šaukiamas Administracijos vadovo sprendimu, kai yra ne daugiau kaip pusė įstatuose nurodyto Valdybos narių skaičiaus arba Valdyba įstatuose nustatytais atvejais ir terminais nesušaunkia Susirinkimo.

6.13. Susirinkimas gali būti šaukiamas akcininkų, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų, sprendimu, jei Valdyba ar įstatų 6.12. punkte nurodytais atvejais – Administracijos vadovas nepriėmė sprendimo sušaukti Susirinkimo per 10 dienų nuo Susirinkimo iniciatorių paraiškos gavimo.

6.14. Susirinkimai yra eiliniai ir neeiliniai.

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

6.16. Neeilinis Susirinkimas turi būti sušauktas, jeigu:

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

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

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

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

6.16.5. to reikalauja priežiūros institucija;

6.16.6. reikia spręsti kitus Susirinkimo kompetencijai priskirtus klausimus;

6.16.7. to reikia pagal įstatymus.

6.17. Banko organas, asmenys ar institucija, priėmę sprendimą sušaukti Susirinkimą, pateikia Bankui informaciją ir dokumentus, reikalingus pranešimui apie Susirinkimo sušaukimą parengti. Pranešimą apie Susirinkimo sušaukimą Administracijos vadovas privalo kiekvienam akcininkui įteikti pasirašytinai ar išsiųsti registruotu laišku ne vėliau kaip likus 21 dienai iki Susirinkimo dienos. Pranešimas apie Banko Susirinkimą, kurio darbotvarkėje numatyti su finansinio stabilumo stiprinimo priemonių taikymu susiję klausimai, skelbiamas ne vėliau kaip prieš 10 dienų iki Susirinkimo dienos. Registruoti laiškai siunčiami paskutiniu akcininko nurodytu adresu. Jeigu šaukiamas pakartotinis Susirinkimas, akcininkams turi būti pranešta šiame punkte nustatyto būdu ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki šio Susirinkimo dienos. Apie dokumentus, įrodančius, kad akcininkams buvo pranešta apie Susirinkimo šaukimą, Administracijos vadovas privalo informuoti akcininkus Susirinkimo pradžioje. Šie dokumentai turi būti pridėti prie Susirinkimo protokolo.

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

6.19. Susirinkimas gali būti šaukiamas nesilaikant įstatų 6.17. punkte nustatytų terminų, jeigu visi akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia balsavimo teisę, su tuo pasirašytinai sutinka.

6.20. 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.

6.21. 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. Susirinkimo, kurio darbotvarkėje numatyti su finansinio stabilumo stiprinimo priemonių taikymu susiję klausimai, paskelbtas Susirinkimo darbotvarkės projektas netikslinamas.

6.22. Prieš darbotvarkėje numatytų klausimų svarstymą ir balsavimą Susirinkimas išsprendžia procedūrinius klausimus – išrenka Susirinkimo pirmininką, sekretorių, asmenį, atsakingą už Susirinkimo inspektoriui įstatymo numatytus veiksmus, ir kitus klausimus. Administracijos vadovas eina Susirinkimo pirmininko pareigas, kol Susirinkimas išrinkęs Susirinkimo pirmininką. Sekretorius gali būti nerenkamas, jei Susirinkime dalyvauja mažiau kaip 3 akcininkai. Susirinkimo pirmininkas ir sekretorius nerenkami, kai visi Susirinkime dalyvaujantys akcininkai balsavo raštu.

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

6.24. 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 Administracijos vadovas. Protokolas turi būti surašytas ir pasirašytas ne vėliau kaip per 7 dienas nuo Susirinkimo dienos.

6.25. Prie Susirinkimo protokolo turi būti pridedami Akcinių bendrovių įstatyme nurodyti dokumentai.

VII Skyrius. STEBĖTOJŲ TARYBA

7.1. Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Tarybą, sudaromą iš 4 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 Administracijos vadovas;

7.3.2. Banko Valdybos narys;

7.3.3. auditorius, užtikrinimo specialistas, audito įmonės ar nepriklausomo užtikrinimo paslaugos teikėjo darbuotojas, dalyvaujantis ir (ar) dalyvavęs atliekant Banko finansinių ataskaitų rinkinio auditą, vadovybės ataskaitoje teikiamos informacijos tvarumo klausimais patikrinimą, nuo kurio atlikimo nepraėjo 2 metų laikotarpis;

7.3.4. Banko dukterinės bendrovės valdymo organo narys;

7.3.5. 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 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 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. Taryba iš savo narių renka Tarybos pirmininką.

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

7.9. Tarybos posėdis laikomas įvykusi ir Taryba jame gali priimti sprendimus, kai Tarybos posėdyje dalyvauja daugiau kaip pusė jos narių. Iš anksto balsavę Tarybos nariai laikomi dalyvavusiais posėdyje. Tarybos narys turi teisę duoti paprastos rašytinės formos įgaliojimą kitam Banko Tarybos nariui, kuris atstovautų jam balsuojant Tarybos posėdyje.

7.10. Tarybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų negu prieš. Tarybos sprendimas atšaukti Valdybos narį gali būti priimtas, jei už jį balsuoja ne mažiau kaip 2/3 posėdyje dalyvaujančių Tarybos

narių. Jeigu Tarybos narys negali dalyvauti posėdyje, savo valią – už ar prieš balsuojamą sprendimą, su kurio projektu jis yra susipažinęs – gali pranešti 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, taip pat ir nedalyvavusiems posėdyje, Tarybos nariams, o jei tokios galimybės nėra – nedelsiant, kai tik atsiranda galimybė. Kiekvienas Tarybos narys privalo raštu patvirtinti, kad susipažino su Tarybos protokolu, ir, jeigu nesutinka su priimtais sprendimais, nedelsiant raštu pareikšti protestą Tarybai.

7.12. Taryba:

7.12.1. renka Valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jei Bankas dirba nuostolingai, Taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;

7.12.2. prižiūri Valdybos ir Administracijos vadovo veiklą;

7.12.3. tvirtina Tarybos darbo reglamentą;

7.12.4. tvirtina Banko veiklos planus;

7.12.5. tvirtina Banko veiklą reglamentuojančias politikas;

7.12.6. užtikrina, kad Banke būtų veiksmingos vidaus kontrolė sistema;

7.12.7. sudaro Audito komitetą ir tvirtina jo nuostatus;

7.12.8. renka Audito komiteto narius ir atšaukia juos iš pareigų;

7.12.9. tvirtina sandorių su susijusiomis šalimis, kurie sudaromi įprastinėmis rinkos sąlygomis verčiantis įprasta ūkine veikla, kaip nustatyta Akcinių bendrovių įstatyme, vertinimo tvarkos ir sąlygų aprašą;

7.12.10. pateikia Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko vadovybės ataskaitos, taip pat Valdybos bei Administracijos vadovo veiklos;

7.12.11. nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Tarybai, tvarką;

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

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

7.12.14. nustato sandorių ir sprendimų, kurie nepriskirtini Banko įprastinei veiklai ir gali turėti reikšmingą įtaką jo turtui ar įsipareigojimams, kurių sudarymui Banko valdymo organai turi gauti Tarybos pritarimą, sąrašą.

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, įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

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

7.15. Taryba turi teisę bet kada prašyti Valdybą ir Administracijos vadovą nedelsiant pateikti dokumentus, informaciją ir kitus duomenis susijusius su Banko veikla.

VIII Skyrius. VALDYBA

8.1. Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro 5 nariai. Valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir įstatymų nustatyta tvarka atsako už tinkamą Banko finansinių paslaugų teikimą.

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, taip pat auditorius ar audito įmonės darbuotojas, dalyvaujantis ir (ar) dalyvavęs atliekant Banko finansinių ataskaitų rinkinio auditą, užtikrinimo specialistas, audito įmonės, nepriklausomo užtikrinimo paslaugos teikėjo darbuotojas, dalyvaujantis ir (ar) dalyvavęs atliekant bendrovės vadovybės

ataskaitoje teikiamos informacijos tvarumo klausimais patikrinimą, nuo kurio atlikimo nepraėjo 2 metų laikotarpis, su kuriais sudaryta sutartis dėl Banko finansinių ataskaitų audito ir (arba) vadovybės ataskaitoje teikiamos informacijos tvarumo klausimais užtikrinimo.

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

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 posėdžius šaukia Valdybos pirmininkas. Valdybos posėdžio šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas Valdybos narys. Posėdžiai šaukiami ir jie vyksta pagal Valdybos darbo reglamentą.

8.9. Valdybos posėdis laikomas įvykusi ir Valdyba jame gali priimti sprendimus, kai Valdybos posėdyje dalyvauja ne mažiau kaip 3 Valdybos nariai. 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. Valdybos narys turi teisę duoti paprastos rašytinės formos įgaliojimą kitam Banko Valdybos nariui, kuris atstovautų jam balsuojant Banko Valdybos posėdyje.

8.10. Valdyba renkia, svarsto ir teikia Tarybai tvirtinti Banko veiklos planus.

8.11. Valdyba svarsto ir tvirtina:

8.11.1. Banko vadovybės ataskaitą;

8.11.2. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes, taip pat pareigybes, į kurias darbuotojai priimami Valdybai pritarus, ir pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;

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

8.11.4. Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto nuostatus ir komitetų sudėtį;

8.11.5. paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;

8.11.6. Valdybos darbo reglamentą.

8.12. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Administracijos vadovą ir jo pavaduotoją. Valdyba nustato Administracijos vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina ir skiria nuobaudas.

8.13. Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine (gamybine) paslaptimi ir konfidencialia informacija.

8.14. Valdyba priima:

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

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

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

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

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

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

8.14.7. sprendimus išleisti obligacijas;

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

8.15. Valdyba nustato:

8.15.1. 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 Administracijos vadovas arba jo įgaliotas asmuo;

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

8.16. Valdyba vykdo Susirinkimo ir Tarybos priimtus sprendimus.

8.17. Valdyba analizuoja ir vertina Administracijos vadovo pateiktą:

- 8.17.1. Banko veiklos strategijos projektą ir ir informaciją apie jos įgyvendinimą ir kartu su atsiliepimais pasiūlymai dėl jų teikia Tarybai;
- 8.17.2. informaciją apie Banko veiklos organizavimą;
- 8.17.3. informaciją apie Banko finansinę būklę;
- 8.17.4. informaciją apie ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.
- 8.18. Valdyba analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko vadovybės ataskaita teikia juos Tarybai bei Susirinkimui.
- 8.19. Valdyba sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.
- 8.20. Valdyba atsako už Susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku, taip pat už kitų valdybos kompetencijai priskirtų funkcijų vykdymą.
- 8.21. Valdyba privalo pateikti Tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus, duomenis ir kitą informaciją.
- 8.22. Valdybos posėdžiai įstatymų nustatyta tvarka turi būti protokoluojami. Surašytas Valdybos posėdžio protokolas ne vėliau kaip per 5 dienas turi būti pateiktas susipažinti visiems, taip pat ir nedalyvavusiems 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.
- 8.23. Valdyba savo funkcijas atlieka 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.
- 8.24. Valdybos pirmininkas vadovauja Valdybos darbui, šaukia Valdybos posėdžius, atlieka kitas Valdybos darbo reglamente nurodytas funkcijas.
- 8.25. Valdybos pirmininkas tuo pačiu metu eina ir Administracijos vadovo pareigas. Valdybos nariai gali eiti ir kitas pareigas Banke pagal su jais sudarytas darbo sutartis.
- 8.26. Kiekvienas Valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad Valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

IX Skyrius. ADMINISTRACIJOS VADOVAS

- 9.1. Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovas turi ne mažiau kaip vieną pavaduotoją.
- 9.2. Administracijos vadovu ir jo pavaduotoju turi būti fizinis asmuo. Administracijos vadovu ir jo pavaduotoju negali būti asmuo, kuris pagal įstatymus ar kitus teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.
- 9.3. Su Administracijos vadovu ir jo pavaduotoju sudaromos darbo sutartys. Darbo sutartį su Administracijos vadovu Banko vardu pasirašo Valdybos įgaliotas Valdybos narys. Darbo sutartį su Administracijos vadovo pavaduotoju Banko vardu pasirašo Administracijos vadovas. Valdybai priėmus sprendimą atšaukti Administracijos vadovą ar jo pavaduotoją, su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama.
- 9.4. Administracijos 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. Administracijos 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 Bankui 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. Administracijos vadovas atsako už:
- 9.5.1. Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- 9.5.2. metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko vadovybės ataskaitos parengimą;
- 9.5.3. sandorių su susijusiomis šalimis, kurie sudaromi įprastinėmis rinkos sąlygomis verčiantis įprasta ūkine veikla, vertinimo tvarkos ir sąlygų aprašo projekto parengimą;

9.5.4. sutarties su audito įmone sudarymą sutarties su auditoriumi, audito įmone ar nepriklausomu tvarumo atskaitomybės užtikrinimo paslaugos teikėju sudarymą, kai į vadovybės ataskaitą pagal įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymą privalo būti įtraukta informacija tvarumo klausimais;

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

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

9.5.9. dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;

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

9.5.11. informacijos pateikimą akcininkams;

9.5.12. Banko akcininkų sąrašo sudarymą ir pateikimą juridinių asmenų registrai;

9.5.13. atlygio politikos projekto parengimą;

9.5.14. kitų įstatymuose bei teisės aktuose, įstatuose ir Administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

9.6. Administracijos vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę sudaryti sandorius vienvaldiškai visose Banko veiklos srityse, išskyrus išimtis nustatytas įstatymuose, įstatuose ar Banko tvarkose, kai tam tikrų sandorių sudarymui yra reikalingas kitų Banko organų sprendimas ar pritarimas. Jei tokių sandorių sudarymui būtina gauti atitinkamo Banko organo sprendimą ar pritarimą, Administracijos vadovas turi teisę tokius sandorius sudaryti tik gavęs to organo sprendimą ar pritarimą.

9.7. Įstatų 8.15.3. - 8.15.6. punktuose nurodytus sandorius turi teisę sudaryti Administracijos vadovas ir jo pavaduotojas veikdami kartu ir turėdami bendrą nuomonę, ir tik, kai yra Valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti.

9.8. Administracijos vadovui esant komandiruotėje, atostogose ar laikino nedarbingumo atveju, Administracijos vadovo pareigas eina įsakymu paskirtas jo pavaduotojas.

9.9. Administracijos vadovas ir (ar) jo pavaduotojas, nevykdantys teisės aktuose ar įstatuose nustatytų pareigų ar jas vykdantys netinkamai, atsako pagal įstatymus, 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 IR 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 padalinius - Banko ar jo filialo klientų aptarnavimo skyrius, veikiančius pagal patvirtintus nuostatus Banko vardu kitoje negu Banko ar jo filialo buveinė vietoje, darbo vietas bei įrengti automatizuotus punktus.

10.3. Sprendimus dėl Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių bei Banko atstovybių steigimo, sujungimo ir veiklos nutraukimo priima Valdyba. Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus tvirtina Valdyba. Banko filialų ir kitų atskirų Banko padalinių atliekamos operacijos įtraukiamos į Banko balansą.

10.4. Valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko filialų ir atstovybių vadovus.

10.5. Banko filialai, atstovybės veikia pagal įstatymus, kitus teisės aktus ir Banko įstatus, neviršydami Banko suteiktų įgaliojimų, vadovaudamiesi Valdybos patvirtintais nuostatais. Suteikiami įgaliojimai nurodomi šių filialų, atstovybių nuostatuose.

XI Skyrius. BANKO KOMITETAI

11.1. Bankas turi nuolat veikiančius nestruktūrinius padalinius - Paskolų, Audito ir Rizikų valdymo komitetus. Paskolų, Audito ir Rizikų valdymo komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato priežiūros institucijos teisės aktai, įstatai, komitetų nuostatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai.

11.2. Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, įvertina paskolos riziką, vykdo paskolų stebėseną, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas Valdybos patvirtintuose nuostatuose nustatytas funkcijas. Paskolų komitetą sudaro ir jo veiklą kontroliuoja Valdyba.

11.3. Rizikų valdymo komitetas nustato, įvertina, stebi ir kontroliuoja visas rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Bankas ir visa Banko finansinė grupė, taip pat kontroliuoja priimtinus rizikos parametrus ir integruotai

taikant palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Rizikų valdymo komitetą sudaro ir jo veiklą kontroliuoja Valdyba.

11.4. Audito komitetas periodiškai aptaria Banko vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą, koordinuoja ir periodiškai vertina vidaus audito darbą, aptaria vidaus ir išorės audito patikrinimų rezultatus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir Audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais Audito komitetą sudaro, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja jo veiklą Taryba.

11.5. Komitetų nariai turi teisę gauti bet kokią informaciją ir dokumentus, susijusius su Banko veikla iš Banko vadovybės ir visų Banko struktūrinių ir nestrukūrinių padalinių bei darbuotojų.

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 nepriklausomas, tinkamai veikiantis Banko Vidaus audito skyrius. Vidaus audito skyriui vadovauja Vidaus audito skyriaus vadovas. Vidaus audito skyriaus vadovu gali būti tik fizinis asmuo.

12.2. Banko Vidaus audito skyrius – Banko padalinys, kuriantis vidaus kontrolės sistemos vertinimo metodus, nagrinėjantis ir vertinantis, ar Banko vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga ir kaip taikomos atskiros vidaus kontrolės procedūros, tikrinantis, ar prisiimta rizika neviršija Banko nustatytų rizikos limitų ir kaip laikomasi teisės aktų bei priežiūros institucijos reikalavimų, kaip įgyvendinama Banko veiklos strategija, Banko politikos ir kaip laikomasi Banko tvarkų ir procedūrų, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito skyriaus sudarymo ir veiklos tvarką bei nuostatus tvirtina Audito komitetas.

XIII Skyrius. BANKO PRANEŠIMŲ SKELBIMO TVARKA

13.1. Banko pranešimus skelbia ir platina Administracijos vadovas pagal jam pateiktus dokumentus ir informaciją.

13.2. Pranešimai, kurie įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais turi būti skelbiami viešai, skelbiami Vyriausybės nustatyta tvarka juridinių asmenų registro tvarkytojo leidžiamame elektroniniame leidinyje viešiams pranešimams skelbti. Pranešimai taip pat gali būti įteikiami adresatui pasirašytinai arba išsiunčiami jam paštu (tame tarpe ir registruotu). Jei įstatymai ar kiti teisės aktai nustato tam tikrą skelbimo būdą, pranešimai turi būti skelbiami juose nurodytu būdu.

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

XIV Skyrius. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

14.1. Įstatatai 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.

Uždarosios akcinės bendrovės Urbo banko valdybos įgaliotas asmuo:

Administracijos vadovas

Marius Arlauskas

Įstatatai pasirašyti _____
(data)