



Akcinės bendrovės
Šiaulių banko
ĮSTATAI

A blue ink handwritten signature is written over a circular official seal. The seal contains the Lithuanian coat of arms and the text "LIETUVOS RESPUBLIKA" at the top and "MOKSARAS MINDAUGAS KACERGIS" at the bottom, flanked by two stars.

1. 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 gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, ir prisiima su tuo susijusių riziką bei atsakomybę. Bankas įsteigtas neribotam laikui.
- 1.2. Banko pavadinimas – akcinė bendrovė Šiaulių bankas.
- 1.3. 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.
- 1.4. 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.
- 1.5. Banko įstatai gali būti keičiami įstatymų nustatyta tvarka.
- 1.6. 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.
- 1.7. 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.
- 1.8. Bankas teikia kitiems subjektams dokumentus ir informaciją apie Banko teikiamas finansines paslaugas bei kitą Banko veiklą tik įstatymų nustatytais atvejais ir tvarka.
- 1.9. Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos institucijų priimtais teisės aktais, reglamentuojančiais bankų veiklą.
- 1.10. Banko finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.
- 1.11. Bankas turi teisę įstatymų, kitų teisės aktų ir šių įstatų nustatyta tvarka teikti paramą.
- 1.12. Jei šie įstatai prieštarauja imperatyvioms įstatymų normoms arba kai kurių klausimų nereglamentuoja, turi būti taikomos įstatymų nuostatos.
- 1.13. Įstatuose vartojamos sąvokos:
 - 1.13.1. Susirinkimas – Banko visuotinis akcininkų susirinkimas;
 - 1.13.2. Taryba – Banko stebėtojų taryba;
 - 1.13.3. Valdyba – Banko valdyba;
 - 1.13.4. Banko vadovas – Banko administracijos vadovas;
 - 1.13.5. Grupės įmonės – Banko patronuojamos įmonės;
 - 1.13.6. Banko grupė – Bankas ir Grupės įmonės kartu.

2. BANKO VEIKLA IR TEIKIAMOS FINANSINĖS PASLAUGOS

- 2.1. Banko teikiamos finansinės paslaugos yra:
 - 2.1.1. indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas;
 - 2.1.2. skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
 - 2.1.3. mokėjimo paslaugos;
 - 2.1.4. vekselių ir kitų mokėjimo priemonių išdavimas ir administravimas, jei šios veiklos neapima 2.1.3 punkte nurodytos 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, tauriųjų metalų;
 - 2.1.8. investicinės paslaugos;
 - 2.1.9. finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
 - 2.1.10. pinigų tvarkymas;
 - 2.1.11. kreditingumo vertinimo paslaugos;
 - 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 leidimas;
 - 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 ir sudaro sandorius, kurie padeda teikti finansines paslaugas ir yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.

3. 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. rezervas savoms akcijoms įsigyti;
 - 3.2.9. einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis);
 - 3.2.10. bendrasis rezervas galimiems aktyvų nuostoliams dengti;
 - 3.2.11. rezervas akcijoms suteikti;



- 3.2.12. sukauptos kitos bendrosios pajamos;
- 3.2.13. kiti rezervai.
- 3.3. Banko skolintąjį kapitalą sudaro lėšos, kurias Bankas įsigijo nuosavybės teise pagal skolinimosi santykius išleisdamas ilgalaikius skolos vertybinius popierius (obligacijas) arba sudarydamas paskolos sutartis, kurių galiojimo terminas yra ilgesnis kaip 1 metai ir kurios turi visus patikėtinės (subordinuotos) paskolos požymius.
- 3.4. Banko įstatinis kapitalas – visų įregistruotų akcijų nominalių verčių suma. Banko įstatinis kapitalas yra 192 269 027,34 EUR. Banko įstatinis kapitalas yra padalintas į 662 996 646 paprastąsias vardines akcijas. Vienos akcijos nominali vertė yra 0,29 EUR.
- 3.5. Banko akcijos yra nematerialios, fiksuojamos įrašais akcininkų asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

4. 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 pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
 - 4.2.7. įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis skolinti Bankui;
 - 4.2.8. gauti likviduojamo Banko turto dalį;
 - 4.2.9. 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 dešimtą darbo dieną po atitinkamą sprendimą 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 įstatymų nustatytais atvejais;
 - 4.4.6. gauti Finansinių priemonių rinkų įstatymo 89 straipsnio 6 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
 - 4.4.7. kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.
- 4.5. Akcininkui raštu pareikalavus, Bankas viešai skelbiama informacija ir dokumentus akcininkui teikia neatlygintinai. Tuo atveju, jei akcininkas prašo kitų dokumentų ir informacijos, kuri pagrįsta 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 prievolės akcijos savininkai atsako solidariai.
- 4.7. Akcijos pasirašomos, apmokamos ir perleidžiamos įstatymų nustatyta tvarka.

5. BANKO ORGANAI

- 5.1. Banko organai yra: Susirinkimas, Taryba, Valdyba ir Banko vadovas.
- 5.2. Banko valdymo organai yra Valdyba ir Banko vadovas.
- 5.3. Banko valdymo organai privalo veikti tik Banko ir jo akcininkų naudai, laikytis įstatymų ir kitų teisės aktų bei vadovautis Banko įstatais.

6. BANKO VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS

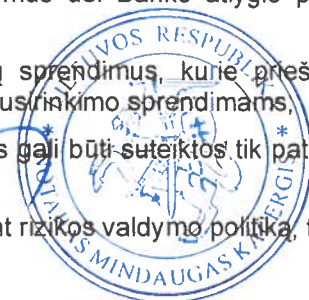
- 6.1. Susirinkime ar pakartotiniame Susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, buvę Banko akcininkais Susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje, asmeniškai, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. 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 rinkinio auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
 - 6.3.6. tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
 - 6.3.7. nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
 - 6.3.8. išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - 6.3.9. atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - 6.3.10. konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarkos aprašą;
 - 6.3.11. priimti sprendimą dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - 6.3.12. priimti sprendimą dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - 6.3.13. padidinti įstatinį kapitalą;
 - 6.3.14. sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - 6.3.15. priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
 - 6.3.16. priimti sprendimą dėl akcijų suteikimo darbuotojams ir (ar) organų nariams taisyklių patvirtinimo;
 - 6.3.17. priimti sprendimą dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas, išskyrus Akcininkų bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
 - 6.3.18. pertvarkyti Banką;



- 6.3.19. likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
 - 6.3.20. priimti sprendimą dėl atlygio politikos patvirtinimo;
 - 6.3.21. keisti Banko išleistų tos pačios klasės akcijų skaičių ir akcijos nominalią vertę, nekeičiant įstatinio kapitalo dydžio;
 - 6.3.22. priimti sprendimą dėl Banko restruktūrizavimo Juridinių asmenų nemokumo įstatymo nustatytais atvejais;
 - 6.3.23. rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.
- 6.4. Susirinkimas gali spręsti ir kitus Akcinių bendrovių įstatyme, kituose teisės aktuose ar šiuose įstatuose jo kompetencijai priskirtus klausimus.
- 6.5. Susirinkimo sušaukimo tvarka, kvorumo Susirinkime nustatymas, balsavimo Susirinkime ir sprendimų priėmimo jame tvarka bei kiti su Susirinkimu ir jo veikla, Susirinkimo organizavimu ir vykdymu susiję klausimai reglamentuojami Akcinių bendrovių įstatyme, kituose Bankui taikomuose teisės aktuose bei šiuose įstatuose.

7. BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA

- 7.1. Taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą.
- 7.2. Tarybą sudaro 8 nariai (ne mažiau kaip 1/3 turi būti nepriklausomi). Tarybą renka Susirinkimas 4 metų laikotarpiui.
- 7.3. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Tarybos pirmininką renka Taryba iš Tarybos narių.
- 7.4. Taryba:
- 7.4.1. renka Valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, pritaria Valdybos sprendimui dėl Valdybos pirmininko rinkimo ir atšaukimo. Jei Bankas dirba nuostolingai, Taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
 - 7.4.2. renka Audito komiteto, Rizikos komiteto, Skyrimų komiteto ir Atlygio komiteto narius, formuoja kitus Tarybos komitetus ir renka jų narius;
 - 7.4.3. prižiūri Valdybos ir Banko vadovo veiklą;
 - 7.4.4. analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
 - 7.4.5. svarsto ir tvirtina Tarybos darbo reglamentą;
 - 7.4.6. priima sprendimus dėl sandorių su susijusiomis šalimis, kaip nustatyta Akcinių bendrovių įstatyme;
 - 7.4.7. tvirtina sandorių su susijusiomis šalimis, kurie sudaromi įprastinėmis rinkos sąlygomis verčiantis įprastą ūkinę veiklą, kaip nustatyta Akcinių bendrovių įstatyme, vertinimo tvarkos ir sąlygų aprašą;
 - 7.4.8. užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
 - 7.4.9. pateikia Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepinimus dėl Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Valdybos bei Banko vadovo veiklos;
 - 7.4.10. pateikia Susirinkimui atsiliepinimus ir pasiūlymus dėl akcijų suteikimo taisyklių projekto;
 - 7.4.11. pateikia Susirinkimui ir Valdybai atsiliepinimus ir pasiūlymus dėl Banko atlygio politikos projekto ir atlygio ataskaitos projekto;
 - 7.4.12. teikia siūlymus Valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šioms įstatymams ar Susirinkimo sprendimams;
 - 7.4.13. tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato paskolų, kurios gali būti suteiktos tik patvirtinus Tarybai, skyrimo tvarką;
 - 7.4.14. tvirtina visas su Banko veikla susijusias politikas, įskaitant rizikos valdymo politiką, taip pat Tarybos ir Valdybos narių atrankos nuostatus;



- 7.4.15. svarsto ir tvirtina Banko grupės veiklos strategiją, analizuoja ir vertina informaciją apie veiklos strategijos įgyvendinimą, teikia eiliniam Susirinkimui informaciją apie veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 7.4.16. tvirtina Banko grupės metinius tikslus;
 - 7.4.17. pritaria sprendimams pakeisti Banko pagrindinės veiklos pobūdį ar nutraukti jo veiklą (išskyrus atvejus, kai tokie veiksmai yra būtini pagal Lietuvos Respublikos įstatymus);
 - 7.4.18. pritaria sprendimams parduoti Banko ir Grupės įmonių turtą, vieno ar kelių tarpusavyje susijusių sandorių metu, jei tokio turto vertė viršija 3 % Banko 1 lygio kapitalo (Tier 1), išskyrus Tarybos numatytas išimtis;
 - 7.4.19. pritaria sprendimams dėl Banko ir Grupės įmonių veiklos išlaidų ir projektų, vieno ar kelių tarpusavyje susijusių sandorių metu, jei jų suma yra didesnė nei 3 % Banko 1 lygio kapitalo (Tier 1), išskyrus Tarybos numatytas išimtis;
 - 7.4.20. pritaria sprendimams Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu, išskyrus Tarybos nustatytas išimtis;
 - 7.4.21. pritaria sprendimams steigti Banko filialus, atstovybes bei nutraukti jų veiklą;
 - 7.4.22. pritaria sprendimams dėl Banko vadovo paskyrimo ir atšaukimo iš pareigų;
 - 7.4.23. nustato sąrašą sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui turi būti gautas Tarybos ir/ar Valdybos pritarimas; kai sandorių ir sprendimų sudarymui ar įgyvendinimui turi būti gautas Tarybos pritarimas – Taryba sprendžia pritari ar nepritari tokių sandorių ir sprendimų sudarymui ar įgyvendinimui;
 - 7.4.24. priima sprendimus, priskirtus Tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintus vidaus teisės aktus, kuriuos pagal įstatymus, šiuos įstatus ir Susirinkimo sprendimus privalo priimti Taryba;
 - 7.4.25. sprendžia kitus šiuose įstatuose, taip pat Susirinkimo sprendimuose Tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.
- 7.5. Tarybos sprendimas yra laikomas priimtu, kai už jį gauta daugiau balsų negu prieš, nebent šiuose įstatuose numatyta kitaip.
- 7.6. Visi kiti klausimai, kurie yra susiję su Tarybos sudarymo tvarka, Tarybos kompetencija, sprendimų priėmimo tvarka bei kiti su Taryba ir jos veikla susiję klausimai, kurių nereglamentuoja šie įstatai, yra reglamentuojami Akcinių bendrovių įstatyme, Bankų įstatyme ir kituose Bankui taikytinuose teisės aktuose, Tarybos darbo reglamente ir kituose Banko vidaus teisės aktuose.

8. BANKO VALDYBA

- 8.1. Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas.
- 8.2. Valdybą sudaro 8 nariai. Valdybą renka Taryba 4 metų laikotarpiui.
- 8.3. Valdyba iš savo narių renka Valdybos pirmininką ir Valdybos pirmininko pavaduotojus.
- 8.4. Valdyba svarsto ir tvirtina:
 - 8.4.1. Banko metinį pranešimą;
 - 8.4.2. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 8.4.3. Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
 - 8.4.4. Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
 - 8.4.5. Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
 - 8.4.6. paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
 - 8.4.7. Banko paskolų komiteto, rizikų valdymo komiteto nuostatus;
 - 8.4.8. dalyvavimo ir balsavimo Susirinkime elektroninių ryšių priemonėmis tvarkos aprašą;
 - 8.4.9. Valdybos darbo reglamentą.



- 8.5. Valdyba:
- 8.5.1. renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą ir jo pavaduotojus;
 - 8.5.2. nustato Banko vadovo atlygį, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas.
- 8.6. Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.
- 8.7. Valdyba priima:
- 8.7.1. sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
 - 8.7.2. sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
 - 8.7.3. sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
 - 8.7.4. sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
 - 8.7.5. sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
 - 8.7.6. sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
 - 8.7.7. sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
 - 8.7.8. sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Valdyba.
- 8.8. Valdyba nustato:
- 8.8.1. Banko akcijų emisijos sąlygas;
 - 8.8.2. 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;
 - 8.8.3. priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami Valdybai pritarus.
- 8.9. Valdyba vykdo Susirinkimo ir Tarybos priimtus sprendimus.
- 8.10. Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:
- 8.10.1. Banko veiklos strateginį planą ir informaciją apie jo įgyvendinimą;
 - 8.10.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 8.10.3. Banko finansinę būklę;
 - 8.10.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.
- 8.11. Valdyba analizuoja, vertina:
- 8.11.1. Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais dėl jų bei Banko metiniu pranešimu teikia juos Tarybai bei Susirinkimui;
 - 8.11.2. akcijų suteikimo taisyklių projektą ir atlygio politikos projektą, kurį kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais dėl jų teikia Tarybai ir Susirinkimui.
- 8.12. Valdyba sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba šiuos įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.
- 8.13. Valdyba turi ir kitą įstatymuose, šiuose įstatuose nurodytą kompetenciją, taip pat kompetenciją, kurią Valdybai nustato Taryba ir kuri yra nustatyta Valdybos patvirtintose tvarkose.
- 8.1. Visi kiti klausimai, susiję su Valdybos susirinkimo kvorumo nustatymu, Valdybos sudarymo tvarka, sprendimų priėmimo tvarka bei kiti su Valdyba ir jos veikla susiję klausimai, kurie nėra reglamentuojami šiuose įstatuose, yra reglamentuojami Akcinių bendrovių įstatyme, Bankų įstatyme, kituose taikytinuose teisės aktuose, Valdybos darbo reglamente, vidaus teisės aktuose.

- 8.14. Valdybos pirmininkas tuo pačiu metu eina Banko administracijos vadovo arba Banko vadovo pavaduotojo pareigas, o Valdybos pirmininko pavaduotojai – Banko vadovo arba Banko vadovo pavaduotojo pareigas. Valdybos nariai gali užimti ir kitas pareigas Banke pagal su jais sudarytas darbo sutartis.

9. BANKO 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 Banko valdybos nariai. Banko vadovas:
- 9.2.1. organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
 - 9.2.2. priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgaluoti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
 - 9.2.3. be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
 - 9.2.4. išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;
 - 9.2.5. leidžia įsakymus;
 - 9.2.6. atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.
- 9.3. Banko vadovas atsako už:
- 9.3.1. Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
 - 9.3.2. metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
 - 9.3.3. atlygio politikos, atlygio ataskaitos ir akcijų suteikimo taisyklių projektų parengimą;
 - 9.3.4. sutarties su audito įmone sudarymą;
 - 9.3.5. informacijos ir dokumentų pateikimą Susirinkimui, Tarybai ir Valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
 - 9.3.6. Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
 - 9.3.7. dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
 - 9.3.8. įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
 - 9.3.9. informacijos pateikimą akcininkams;
 - 9.3.10. dalyvavimo ir balsavimo Susirinkime elektroninių ryšių priemoneis tvarkos aprašo projekto parengimą;
 - 9.3.11. sandorių su susijusiomis šalimis, kurie sudaromi įprastinėmis rinkos sąlygomis verčiantis įprasta ūkine veikla, vertinimo tvarkos ir sąlygų aprašo projekto parengimą;
 - 9.3.12. kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.
- 9.4. Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas šiuose įstatuose ar Banko organų sprendimuose.
- 9.5. Sudaryti subordinuotų paskolų sutartis ir sandorius, nurodytus šių įstatų 8.7.3-8.7.6 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.
- 9.6. 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.

10. BANKO FILIALAI, ATSTOVYBĖS, KITI ATSKIRI BANKO PADALINIAI

- 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, turėdama Tarybos pritarimą. Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus tvirtina Valdyba, turėdama Tarybos pritarimą.
- 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.

11. BANKO KOMITETAI

- 11.1. Bankas turi nuolat veikiančius nestruktūrinius padalinius – paskolų komitetą, audito komitetą, atlygio komitetą, skyrimo komitetą, rizikos komitetą ir rizikų valdymo komitetą. Banke gali veikti ir kiti Banko vidaus teisės aktuose numatyti komitetai.
- 11.2. Komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato teisės aktai, šie įstatai, komitetų nuostatai ir kiti Banko organų priimti dokumentai.
Tarybos sudaromi komitetai
- 11.3. Vadovaujantis įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais audito komitetą, atlygio komitetą, skyrimo komitetą ir rizikos komitetą sudaro, jų kompetencijas ir veiklos tvarką nustato bei tvirtina jų nuostatus Taryba. Taryba turi teisę sudaryti ir kitus komitetus, ir tokiu atveju Taryba nustato tokių kitų komitetų kompetencijas, veiklos tvarką bei tvirtina jų nuostatus.
- 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 nepriklausomos kontrolės funkcijas, įskaitant rizikos valdymą ir atitikties kontrolę, vykdančių vadovų atlygi, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, konsultuoja Tarybą dėl atlygio politikos neutralumo lyčių atžvilgiu 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, vertina Banko organų narių įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą Banko organe, tinkamumą eiti pareigas, vertina koks turi būti Banko organuose nepakankamai atstovaujamos lyties narių siektinas skaičius, 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 primtinos rizikos bei strategijos ir padeda prižiūrėti, kaip strategija įgyvendinama Banke, tikrina ar siūloma Banko

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

Kiti komitetai

- 11.8. Paskolų komitetas nagrinėja paskolų pristatymo medžiagą, priima sprendimą pritariti ar nepritarti paskolų suteikimui, jų sąlygų keitimui, vertina paskolos riziką, vykdo paskolų peržiūrą ir stebėseną, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- 11.9. Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgiant į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikant palūkanų normas, kapitalo ir likvidumo valdymą ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

12. 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 priimta rizika neviršija Banko nustatytų rizikos limitų, atliekantis specialiuosius auditus, kurie neprieštaruoja vidaus audito tarnybos nuostatams, taip pat atliekantis kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito tarnybos funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Audito komitetas.

13. BANKO PRANEŠIMŲ SKELBIMO TVARKA

- 13.1. Banko pranešimus skelbia ir platina Banko vadovas pagal jam pateiktus dokumentus ir informaciją.
- 13.2. Pranešimai apie Susirinkimo sušaukimą viešai skelbiami ir su tuo susijusi informacija akcininkams pateikiama Akcinių bendrovių įstatyme ir Vertybinių popierių įstatyme nustatyta tvarka.
- 13.3. Pranešimai, kurie įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais turi būti skelbiami viešai, išskyrus 13.2 p. nurodytus pranešimus, skelbiami Vyriausybės nustatyta tvarka juridinių asmenų registro tvarkytojo leidžiamame elektroniniame leidinyje viešiemis 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.
- 13.4. Įstatymų ar šių įstatų nustatytais atvejais pranešimai gali būti siunčiami ryšio priemonėmis.

14. 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:

Banko vadovas



Vytautas Sinius

Įstatų pasirašymo data: 2024-03-29