

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

LUMINOR BANK AS

ĮSTATAI

1 BENDROVĖS PAVADINIMAS IR BUVEINĖ

1.1 Bendrovės pavadinimas yra akcinė bendrovė **Luminor Bank AS** (toliau – **Bankas**).

1.2 Banko buveinė yra Taline, Estijos Respublikoje.

2 TEISINĖ FORMA IR ATSAKOMYBĖ

2.1 Bankas yra kredito įstaiga, įsteigta kaip ribotos atsakomybės akcinė bendrovė ir veikianti pagal veiklos licenciją, kurią išdavė Finansų priežiūros tarnyba.

2.2 Savo veikloje Bankas vadovaujasi Estijos Respublikos įstatymais ir kitais teisės aktais, taip pat šiais įstatais (toliau – **įstatai**).

2.3 Bankas atsako už savo prievoles visu savo turtu.

2.4 Banko akcininkai už Banko prievoles neatsako.

3 VEIKLOS SRITYS

3.1 Pagrindinė Banko veikla apima:

- i) indėlių operacijas indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimui iš visuomenės;
- ii) skolinimo ir skolinimosi veiklą;
- iii) lizingo sandorius;
- iv) kitų finansinių paslaugų teikimą pagal Kredito įstaigų įstatymą.

3.2 Bankas gali vykdyti bet kuriuos kitus sandorius ar veiklą, kurie yra būtini siekiant vykdyti jo pagrindinę verslo veiklą, nebent įstatymuose būtų numatyta kitaip.

4 ĮSTATINIS KAPITALAS IR AKCIJOS

4.1 Banko mažiausias įstatinis kapitalas yra 10 000 000 EUR (dešimt milijonų eurų), o didžiausias įstatinis kapitalas – 40 000 000 EUR (keturiasdešimt milijonų eurų) (toliau – **įstatinis kapitalas**). Šių mažiausios ir didžiausios sumų ribose įstatinis kapitalas gali būti didinamas ar mažinamas nekeičiant Banko įstatų.

4.2 Banko įstatinis kapitalas sudaromas iš akcininkų piniginių įnašų. Kai įstatinis kapitalas didinamas bankų jungimosi atveju, Banko akcijos taip pat gali būti apmokamos nepiniginiais įnašais, jeigu taip nusprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas. Padidinus Banko įstatinį kapitalą nepiniginiais įnašais, perduodamo turto vertinimą pagal Komercinio kodekso 424 straipsnio 2 dalį atlieka jungimosi sutartį vertinantis auditorius. Jeigu įnašo vertinimo taip pat reikalauja Banko atstovai arba visuotinai pripažinti ekspertai pagal taikytiną teisę, įnašus vertina Banko valdyba arba atitinkami visuotinai pripažinti ekspertai.

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- 4.3** Banko Įstatinis kapitalas yra padalintas į akcijas (toliau atitinkamai **Akcija** arba **Akcijos**). Bankas gali turėti tik vienos klasės akcijas, t. y. paprastasias vardines akcijas.
- 4.4** Kiekvienos Akcijos nominalioji vertė yra 10 EUR (dešimt eurų), ir kiekviena Akcija suteikia 1 (vieną) balsą visuotiniame akcininkų susirinkime (toliau – **Visuotinis susirinkimas**).
- 4.5** Kiekviena Akcija Banko akcininkui (toliau – **Akcininkas**) suteikia teisę dalyvauti Visuotiniame susirinkime ir gauti paskirstomo Banko pelno dalį bei likusio turto dalį, jei Bankas nutraukia veiklą, taip pat kitas teises, numatytas įstatymuose ir šiuose Įstatuose.
- 4.6** Bankas turi teisę išleisti konvertuojamąsias obligacijas, kurių turėtojas turi teisę konvertuoti savo obligacijas į Akciją (-as). Konvertuojamųjų obligacijų nominaliųjų verčių suma negali viršyti 1/10 Įstatinio kapitalo.
- 4.7** Banko akcijos turi būti įregistruotos Estijos vertybinių popierių registre.
- 4.8** Akcininkai turi teisę perleisti savo Akcijas be jokių apribojimų. Perleidžiant Akcijas tretiesiems asmenims, kiti akcininkai pirmumo teisės neturi.
- 4.9** Akcijos gali būti įkeičiamos.
- 4.10** Įstatinis kapitalas gali būti didinamas išleidžiant naujas Akcijas arba didinant esamų Akcijų nominalią vertę įnešant papildomus piniginius įnašus arba išleidžiant nemokamas akcijas (angl. *bonus issue*). Įstatinis kapitalas taip pat gali būti didinamas konvertuojant konvertuojamąsias obligacijas į Akcijas ar patenkinant finansinius reikalavimus, kylančius iš subordinuotos paskolos sutarties ir Akcijų emisijos kainos.
- 4.11** Stebėtojų taryba turi teisę didinti Įstatinį kapitalą įnašais per 3 (trejus) metus nuo šių Įstatų patvirtinimo. Stebėtojų taryba negali padidinti Įstatinio kapitalo tokia dalimi, kuri viršija 1/10 Įstatinio kapitalo, kuris egzistavo, kai įsigaliojo ši Įstatų redakcija.
- 4.12** Įstatinis kapitalas gali būti mažinamas mažinant Akcijų nominaliąją vertę arba pagal įstatymus anuliuojant Akcijas.
- 4.13** Sprendimą dėl Įstatinio kapitalo didinimo ar mažinimo priima Visuotinis susirinkimas, jei tam pritaria ne mažiau kaip 2/3 tame susirinkime atstovaujamų balsų.

5 BANKO ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

- 5.1** Banko struktūrą sudaro toliau nurodyti valdymo organai ir valdymo organų vadovaujantis įstatymais sudaryti struktūriniai padaliniai:

5.1.1 Valdymo organai:

- i) visuotinis susirinkimas;
- ii) stebėtojų taryba;
- iii) valdyba.

5.1.2 Struktūriniai padaliniai:

- i) kredito komitetas;

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- ii) vidaus audito skyrius;
- iii) kiti Banko valdymo organų įsteigti struktūriniai padaliniai.

6 VISUOTINIS SUSIRINKIMAS

- 6.1** Visuotinis susirinkimas yra aukščiausias Banko valdymo organas. Visuotiniai susirinkimai gali būti eiliniai ir neeiliniai.
- 6.2** Eilinis Visuotinis susirinkimas vyksta vieną kartą per metus, ne vėliau kaip per 6 (šešis) mėnesius nuo finansinių metų pabaigos, nebent įstatymuose būtų numatyta kitaip.
- 6.3** Neeilinį Visuotinį susirinkimą šaukia Valdyba toliau nurodytais atvejais:
- i) Banko nuosavų lėšų suma yra mažesnė nei minimali pagal įstatymus reikalaujama suma, ir Bankas nepadidino nuosavų lėšų iki reikiamo lygio iki Finansų priežiūros tarnybos įsakyme nustatytos datos;
 - ii) to reikalauja bet kuris Akcininkas ar Akcininkai, kurių akcijos sudaro 1/10 Įstatinio kapitalo;
 - iii) to reikalauja stebėtojų taryba (toliau – **Stebėtojų taryba**) arba auditorius;
 - iv) to aiškiai reikia Banko interesais.
- 6.4** Pranešimas apie Visuotinį susirinkimą siunčiamas visiems Akcininkams taip, kad siunčiant paprastai Akcininkai jį gautų ne vėliau kaip iki Visuotinio susirinkimo likus 3 (trims) savaitėms, o neeilinio Visuotinio susirinkimo atveju – ne vėliau kaip iki Visuotinio susirinkimo likus 1 (vienai) savaitei. Jei Bankas turi daugiau kaip 50 Akcininkų, pranešimai Akcininkams neprivalo būti siunčiami, tačiau pranešimas apie Visuotinį susirinkimą privalo būti paskelbtas ne mažiau kaip viename nacionaliniame dienraštyje.
- 6.5** Teisę dalyvauti susirinkime turintys Akcininkai nustatomi Visuotinio susirinkimo dieną iki Visuotinio susirinkimo pradžios pagal Banko akcijų registre, kurį tvarko Estijos centrinis vertybinių popierių registras, įregistruotų Akcininkų sąrašą.
- 6.6** Visuotiniame susirinkime kvorumas yra, jei jame dalyvauja daugiau kaip pusė balsų, kurias suteikia Banko akcijos.
- 6.7** Jei Visuotiniame susirinkime kvorumo nėra, Valdyba per 3 (tris) savaites, bet ne anksčiau kaip po 7 (septynių) dienų, šaukia dar vieną susirinkimą su ta pačia darbotvarke. Naujas Visuotinis susirinkimas gali priimti sprendimus nepriklausomai nuo jame atstovaujamų balsų skaičiaus.
- 6.8** Toliau nurodyti klausimai priskiriami išimotinei Visuotinio susirinkimo kompetencijai:
- i) Įstatų keitimas;
 - ii) Įstatinio kapitalo didinimas ir mažinimas;
 - iii) konvertuojamųjų obligacijų, nurodytų Įstatų 4.6 punkte, išleidimas;
 - iv) Stebėtojų tarybos narių rinkimas ir atšaukimas;

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- v) Banko auditoriaus (-ų) skyrimas;
- vi) Banko specialiojo audito skyrimas;
- vii) metinių finansinių ataskaitų tvirtinimas ir Banko pelno paskirstymas;
- viii) sprendimai dėl sandorių su Stebėtojų tarybos nariais sudarymo ir Banko atstovo tokiems sandoriams skyrimas;
- ix) ieškinių prieš Stebėtojų tarybos narius teikimas ir Banko atstovo tokiems ieškiniams skyrimas;
- x) Banko veiklos nutraukimas, susijungimas, padalijimas ar reorganizavimas;
- xi) kiti klausimai, pagal įstatymus priskiriami Visuotinio susirinkimo kompetencijai.

6.9 Visuotinio susirinkimo sprendimai 6.8 punkte nurodytais klausimais laikomi priimtais, jei už tokį sprendimą balsuoja daugiau kaip pusė Visuotiniame susirinkime atstovaujamų balsų, išskyrus 6.8 punkto i, ii, iv ir x papunkčiuose nurodytus sprendimus, kuriems reikalingas ne mažesnės kaip 2/3 Visuotiniame susirinkime atstovaujamų balsų daugumos pritarimas.

7 STEBĖTOJŲ TARYBA

7.1 Stebėtojų taryba yra Banko valdymo organas, kuris planuoja Banko veiklą, duoda nurodymus Valdybai dėl Banko veiklos organizavimo bei prižiūri Banko veiklą, taip pat Valdybos veiklą valdant Banką. Stebėtojų tarybos nariai prižiūri, kad Banko, Valdybos ir darbuotojų veikla atitiktų įstatymus ir vidaus taisyklių, taip pat kitų Banko valdymo organų nustatytų taisyklių nuostatas, ir užtikrina, kad Banko valdyba nustatytų ir stebėtų rizikas bei kontroliuotų tokių rizikų laipsnį.

7.2 Stebėtojų tarybos kompetencijai priskiriama:

- i) tvirtinti Banko strategiją, verslo planą ir bendruosius veiklos principus;
- ii) tvirtinti bendruosius Banko rizikos valdymo principus;
- iii) tvirtinti Valdybos narių ir Banko pagrindinių darbuotojų atlyginimo principus;
- iv) tvirtinti Banko organizacinės struktūros principus;
- v) tvirtinti bendruosius Banko veiklos kontrolės principus;
- vi) tvirtinti vidaus audito skyriaus nuostatus;
- vii) rinkti ir atšaukti Banko valdybos pirmininką ir narius;
- viii) skirti ir atšaukti Banko vidaus audito skyriaus vadovą, vidaus audito skyriaus vadovo teikimu skirti ir atšaukti vidaus audito skyriaus darbuotojus;
- ix) tvirtinti Banko biudžetą ir investicijų planą;
- x) tvirtinti kredito komiteto bendruosius veiklos principus ir kompetenciją;

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- xi) spręsti dėl sandorių su Valdybos nariais sudarymo ir skirti Banko atstovą tokiems sandoriams sudaryti;
- xii) teikti ieškinius prieš Valdybos narius ir skirti Banko atstovą tokiuose ieškiniuose;
- xiii) tvirtinti sandorius, kurie nepatenka į įprastos Banko ekonominės veiklos sritį;
- xiv) spręsti kitus klausimus, pagal Įstatus ar Įstatymus priskiriamus Stebėtojų tarybos kompetencijai.

7.3 Stebėtojų tarybą sudaro nuo 5 (penkių) iki 10 (dešimt) narių, kurių kadencijos trukmė yra 5 (penkeri) metai. Stebėtojų tarybos nariai iš savo tarpo išsirenka Stebėtojų tarybos pirmininką, kuris atsako už Stebėtojų tarybos darbo organizavimą.

7.4 Stebėtojų taryba priima sprendimus Stebėtojų tarybos posėdžiuose arba nešaukdama Stebėtojų tarybos posėdžio. Stebėtojų tarybos posėdžiai šaukiami, kai tai būtina, bet ne mažiau kaip vieną kartą per kalendorinį ketvirtį. Pranešimas apie posėdį turi būti pateiktas ne vėliau kaip likus 10 (dešimt) dienų iki posėdžio, išskyrus atvejus, kai visi Stebėtojų tarybos nariai sutinka su trumpesniu pranešimo apie posėdį terminu. Kiekvienas Stebėtojų tarybos narys turi 1 (vieną) balsą. Stebėtojų tarybos narys neturi teisės balsuojant susilaikyti ar likti neapsisprendęs. Balsams pasiskirsčius po lygiai, lemiamą balsą turi Stebėtojų tarybos pirmininkas.

7.5 Stebėtojų tarybos posėdyje kvorumas yra, jei jame dalyvauja daugiau kaip pusė visų Stebėtojų tarybos narių. Stebėtojų tarybos sprendimas laikomas priimtu, jei už jį balsuoja daugiau kaip pusė posėdyje dalyvaujančių Stebėtojų tarybos narių.

7.6 Stebėtojų taryba turi teisę priimti sprendimus nešaukdama posėdžio, jei tam pritaria visi Stebėtojų tarybos nariai. Tuo tikslu Stebėtojų tarybos pirmininkas išsiunčia visiems Stebėtojų tarybos nariams sprendimo projektą bei nurodo terminą, iki kada Stebėtojų tarybos nariai turi raštu pateikti savo poziciją dėl jo. Jei per šį terminą Stebėtojų tarybos narys nepraneša, ar jis sprendimui pritaria, ar ne, laikoma, kad jis (ji) sprendimui nepritaria.

8 VALDYBA

8.1 Banko valdyba yra Banko valdymo organas, kuris vadovauja Banko įprastai veiklai vadovaudamasis Stebėtojų patvirtintomis strategijomis ir bendraisiais veiklos principais.

8.2 Valdyba privalo:

- i) sukurti verslo planą Stebėtojų tarybos patvirtintos strategijos įgyvendinimui;
- ii) vadovaudamasi Stebėtojų tarybos patvirtintais bendraisiais principais sukurti Banko rizikos valdymo principus bei patvirtinti neužtikrintų paskolų teikimo sąlygas ir limitus;
- iii) nustatyti Banko priimtinos rizikos ribas pagal visas reikšmingas verslo kryptis ir verslo subjektus;
- iv) nustatyti ir reguliariai vertinti visas Banko veiklos rizikas ir užtikrinti tokių rizikų laipsnio stebėseną ir kontrolę;
- v) sukurti Banko organizacinę struktūrą pagal Įstatuose pateiktus principus bei patvirtinti Banko struktūrą;

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- vi) sukurti ir įgyvendinti Banko veiklos kontrolės sistemas, užtikrinti, kad tokių sistemų būtų laikomasi, reguliariai vertinti jų pakankamumą ir, jei reikia, jas tobulinti vadovaujantis Stebėtojų tarybos patvirtintais principais;
 - vii) užtikrinti, kad visi Banko darbuotojai būtų susipažinę su teisės aktų nuostatomis ir Banko valdymo organų patvirtintuose dokumentuose nustatytais principais, kurie yra susiję su jų darbo pareigomis;
 - viii) organizuoti efektyvią Banko vidaus kontrolės sistemą ir užtikrinti Banko, jos vadovų ir darbuotojų veiklos atitiktį teisės aktams, Banko valdymo organų patvirtintiems dokumentams ir patikimos bankininkystės valdymo principams kontrolę;
 - ix) užtikrinti, kad būtų įdiegtos ir veiktų sistemos, garantuojančios, kad Banko darbuotojų pareigoms vykdyti būtina informacija jiems būtų perduodama laiku;
 - x) užtikrinti Banko naudojamų informacinių technologijų sistemų bei sistemų, naudojamų klientų turto saugojimui, saugumą ir reguliarią kontrolę;
 - xi) kiek tai reikalinga, Stebėtojų tarybos nustatyta tvarka informuoti Stebėtojų tarybą apie visus nustatytus teisės aktų ir vidinių bei kitų Banko vadovaujančių organų patvirtintų taisyklių pažeidimus;
 - xii) stebėti, kad vykdant visą Banko veiklą būtų užtikrintas pakankamas funkcijų atskiriamumas tam, kad būtų išvengta interesų konflikto;
 - xiii) atlikti visas kitas Valdybos narių pareigas, kylančias pagal įstatymus.
- 8.3** Valdyba gali priimti sprendimą išleisti kitas nei Įstatų 4.6 punkte nurodytas konvertuojamąsias obligacijas.
- 8.4** Valdybos nariai visa apimtimi perduoda Stebėtojų tarybai bet kurią esminę informaciją apie Banko ekonominę situaciją. Kas ketvirtį Valdyba Stebėtojų tarybai teikia Banko finansinių rodiklių apžvalgas.
- 8.5** Valdybą sudaro nuo 3 (trių) iki 10 (dešimt) narių, kurių kadencijos trukmė yra 3 (trys) metai. Valdybos narius renka ir atšaukia Stebėtojų taryba.
- 8.6** Bankui visuose sandoriuose atstovauja Valdybos pirmininkas vienasmeniškai arba 2 (du) Valdybos nariai kartu.
- 9 KREDITO KOMITETAS**
- 9.1** Stebėtojų taryba suformuoja kredito komitetą, kuris savo veikloje vadovaujasi Stebėtojų tarybos nustatytais bendraisiais principais. Kredito komitetas už savo veiklą atsiskaito Banko valdybai.
- 9.2** Kredito komitetą sudaro ne mažiau kaip 5 (penki) nariai, įskaitant Banko valdybos pirmininką, kuris negali būti kredito komiteto pirmininkas.
- 9.3** Paskolos, viršijančios Stebėtojų tarybos nustatytus limitus, suteikiamos ir atnaujinamos remiantis konkrečiais ankstesniais kredito komiteto sprendimais.

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- 9.4** Kredito komiteto posėdžiai yra uždari. Kredito komiteto posėdyje kvorumas yra, jei jame dalyvauja daugiau kaip pusė komiteto narių. Dėl paskolų suteikimo sprendžiama atviru balsavimu savo vardu, paskolos suteikiamos, kai už tai balsuoja dauguma. Kredito komiteto nariai neturi teisės balsuojant susilaikyti ar likti neapsisprendę. Balsams pasiskirsčius po lygiai, lemiamą balsą turi komiteto pirmininkas. Kredito komiteto posėdžiai protokoluojami. Protokolą pasirašo visi posėdyje dalyvavę komiteto nariai.

10 VIDAUS AUDITO SKYRIUS

- 10.1** Kaip Banko vidaus kontrolės sistemos dalis sudaromas nepriklausomas vidaus audito skyrius, kuris vykdo savo veiklą vadovaudamasis Stebėtojų tarybos patvirtintais bendraisiais nuostatais.
- 10.2** Pagrindinį vidaus auditorių ir vidaus audito skyriaus darbuotojus skiria ir iš pareigų atleidžia Stebėtojų taryba savo sprendimu.
- 10.3** Vidaus audito skyrius reguliariai rengia skyriaus veiklos apžvalgas ir kas ketvirtį teikia jas Stebėtojų tarybai ir Valdybai.

11 APSKAITA, AUDITAS IR ATASKAITOS

- 11.1** Banko finansiniai metai yra kalendoriniai metai.
- 11.2** Atlikti vienkartinį auditą ar ilgesnio laikotarpio auditą pagal įstatymų reikalavimus skiriamas auditorius.
- 11.3** Pasibaigus finansiniams metams, Valdyba Apskaitos įstatyme ir kituose taikytinuose įstatymuose bei teisės aktuose nustatyta tvarka parengia metinę finansinę ataskaitą ir veiklos ataskaitą. Valdyba pateikia metinę finansinę ataskaitą, veiklos ataskaitą ir pasiūlymą dėl pelno paskirstymo Visuotiniam susirinkimui. Stebėtojų taryba susipažįsta su metine ataskaita ir raštu pateikia Visuotiniam susirinkimui savo išvadą.
- 11.4** Metinę ataskaitą tvirtina Visuotinis susirinkimas. Valdyba pateikia patvirtintą metinę ataskaitą Komerciniam registrui ne vėliau kaip per 6 (šešis) mėnesius nuo Banko finansinių metų pabaigos.
- 11.5** Banko rezervinio kapitalo dydis yra 1/10 Įstatinio kapitalo. Rezervinis kapitalas suformuojamas atliekant pervedimus iš metinio grynojo pelno, taip pat iš kitų į rezervinį kapitalą pagal įstatymus įrašytų pervedimų. Kiekvienais finansiniais metais ne mažiau kaip 1/20 grynojo pelno dalis pervedama į rezervinį kapitalą. Jei rezervinio kapitalo dydis pasiekia nustatytą sumą, rezervinio kapitalo didinimas iš grynojo pelno gali būti nutraukiamas.

12 SAVANORIŠKAS NUOSAVO KAPITALO REZERVAS

- 12.1** Bankas gali suformuoti savanorišką rezervą nuosavo kapitalo įnašams.
- 12.2** Europos Parlamento ir Tarybos reglamento Nr. 575/2013 26 straipsnio 1 dalies (Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo priemonės) tikslais savanoriškas nuosavo kapitalo rezervas reiškia kitus rezervus.
- 12.3** Savanoriškas nuosavo kapitalo rezervas sudaromas iš Akcininkų įnašų į Banko nuosavą kapitalą.

PROJEKTAS

Patvirtinta „Luminor Bank“ AS vienintelio akcininko (Luminor Group AB) sprendimu. Šiai įstatų versijai dar reikalingas Estijos priežiūros įstaigos pritarimas. Įstatai taip pat turės būti įregistruoti Estijos komerciniame registre.

- 12.4** Savanoriško nuosavo kapitalo rezervo sudarymą, jo dydį ir įnašų mokėjimo tvarką nustato Visuotinis susirinkimas savo sprendimu. Savanoriško nuosavo kapitalo rezervo dydis yra neribojamas.
- 12.5** Į savanorišką nuosavo kapitalo rezervą gali būti įnešami tik piniginiai įnašai.
- 12.6** Nuo įnašų į savanorišką nuosavo kapitalo rezervą palūkanos nėra skaičiuojamos ar mokamos.
- 12.7** Savanoriškas nuosavo kapitalo rezervas gali būti naudojamas toliau nurodytais tikslais:
- 12.7.1 padengti nuostolius, jei tokie nuostoliai negali būti padengti iš ankstesnių laikotarpių nepaskirstyto pelno ir pagal Įstatus sudaryto privalomojo rezervo, ir akcijų priedų;
- 12.7.2 didinant Įstatinį kapitalą daryti įnašus į Įstatinį kapitalą ir akcijų priedus.
- Savanoriškas nuosavo kapitalo rezervas negali būti naudojamas jokiais kitais tikslais.
- 12.8** Dėl savanoriško nuosavo kapitalo rezervo naudojimo sprendimą priima Visuotinis susirinkimas.
- 12.9** Dėl savanoriško nuosavo kapitalo rezervo panaikinimo sprendimą priima Visuotinis susirinkimas, tačiau tik tuo atveju, jei visos į savanorišką nuosavo kapitalo rezervą įneštos sumos buvo visiškai išnaudotos pagal Įstatų 12.7 ir 12.8 punktų nuostatas.

13 BANKO VEIKLOS NUTRAUKIMAS

- 13.1** Bankas nutraukia veiklą:
- i) Visuotinio susirinkimo sprendimu pagal Įstatymus (savanoriškas veiklos nutraukimas);
 - ii) Finansų priežiūros tarnybos iniciatyva remiantis teismo sprendimu (privalomas veiklos nutraukimas);
 - iii) pagal Įstatymus bankroto atveju.
- 13.2** Bankas nutraukia veiklą Visuotinio susirinkimo sprendimu, jei tam pritaria 2/3 susirinkime atstovaujamų balsų.

Ši Įstatų redakcija patvirtinta 2018 m. kovo 29 d. vienintelio akcininko sprendimu.