

Akcinė bendrovė „Mano bankas“

Juridinio asmens kodas: 112043081,
Buveinės adresas: S. Moniuškos g. 27, LT-08115 Vilnius, Lietuvos Respublika

BENDRASIS BALSAVIMO RAŠTU BIULETENIS**AKCININKO DUOMENYS**

Akcininko vardas, pavardė/pavadinimas	
Akcininko asmens kodas/įmonės kodas	
Turimų akcijų skaičius, vnt.	
Turimų balsų skaičius, vnt.	

Eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas 2024 m. kovo 26 d. 15.00 val.

Prašome lentelėje pažymėti „X“ variantą, kurį pasirenkate: UŽ ar PRIEŠ ar SUSILAIKAU

	Darbotvarkės klausimai	Sprendimų projektai	Akcininko balsavimas		
1.	Banko metinio pranešimo pristatymas	<i>Su AB „Mano bankas“ vadovybės metiniu pranešimu už 2023 m. ir Stebėtojų tarybos nuomone ir pasiūlymais susipažinta. Sprendimas šiuo darbotvarkės klausimu nepriimamas.</i>	-		
2.	Auditoriaus išvados apie banko finansinių ataskaitų rinkinį pristatymas	<i>Su nepriklausomo auditoriaus (audito įmonės) išvada dėl AB „Mano bankas“ 2023 m. finansinių metinių ataskaitų rinkiniu susipažinta. Sprendimas šiuo darbotvarkės klausimu nepriimamas.</i>	-		
3.	2023 m. banko metinių finansinių ataskaitų tvirtinimas	<i>Patvirtinti AB „Mano bankas“ 2023 m. finansinių ataskaitų rinkinį.</i>	UŽ	PRIEŠ	SUSILAIKAU
4.	Banko pelno paskirstymas	<i>Pritarti AB „Mano bankas“ 2023 m. pelno paskirstymo projektui ir patvirtinti pelno paskirstymą.</i>	UŽ	PRIEŠ	SUSILAIKAU
5.	Akcijų konvertavimo tvarkos aprašo patvirtinimas	<i>Patvirtinti AB „Mano bankas“ akcijų konvertavimo tvarkos aprašą.</i>	UŽ	PRIEŠ	SUSILAIKAU
6.	Banko išleistų privilegijuotųjų akcijų konvertavimas	<i>AB „Mano bankas“ privilegijuotąsias vardines akcijas (7953 vnt.) su nekintamu 12% kaupiamuoju dividendu konvertuoti į privilegijuotąsias vardines akcijas (7953 vnt.) su nekintamu 12% nekaupiamuoju dividendu. Konvertuojamų akcijų nominali vertė nekeičiama.</i>	UŽ	PRIEŠ	SUSILAIKAU

7.	Atsiskaitymas su konvertuojamų privilegijuotų akcijų savininkais	<i>Su konvertuojamų AB „Mano bankas“ privilegijuotųjų vardinių akcijų savininkais įsipareigoti atsiskaityti iki kitų finansinių metų pabaigos.</i>	UŽ	PRIEŠ	SUSILAIKAU
8.	Banko įstatų naujos redakcijos tvirtinimas.	<i>Atsižvelgiant į aukščiau darbotvarkės klausimu Nr. 6 priimtą nutarimą dėl Banko privilegijuotųjų akcijų konvertavimo ir kitus pakeitimus, patvirtinti Banko įstatų naują redakciją. Pavesti generalinei direktorei atlikti visus veiksmus, susijusius su Banko privilegijuotų akcijų konvertavimu ir naujos įstatų redakcijos pasirašymu bei registravimu Lietuvos Respublikos juridinių asmenų registre.</i>	UŽ	PRIEŠ	SUSILAIKAU

Patvirtiname, kad esame iš anksto susipažinę šio AB „Mano bankas“ eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė, su šia darbotvarkė susijusiais dokumentais, sprendimų projektais ir iš anksto raštu pareiškiame, savo, kaip AB „Mano bankas“ akcininko, valią balsuojant AB „Mano bankas“ eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo klausimais.

Neįvykus 2024 m. kovo 26 d. AB „Mano bankas“ eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui, turi būti laikoma, kad akcininkas šiuo biuleteniu dalyvavo pakartotiniame eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Priedas:

1. AB „Mano bankas“ įstatų pakeitimai.

**Eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo, šaukiamo 2024 m. kovo mėn. 26 d.
Bendrojo balsavimo biuletenio priedas Nr. 1**

1. Keičiamas Banko įstatų 7 str. jį išdėstant taip:

„7 straipsnis. Banko veikla

1. Banko veiklos objektas – šių finansinių paslaugų teikimas:
 - 1) indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas iš neprofesionaliųjų rinkos dalyvių;
 - 2) skolinimas (įskaitant įkeitimu užtikrintas paskolas);
 - 3) finansinė nuoma (lizingas);
 - 4) mokėjimo paslaugos;
 - 5) kelionių čekių, vekselių ir kitų mokėjimo priemonių išdavimas ir administravimas, jeigu šios veiklos neapima šio straipsnio 1 dalies 4 punkte nurodytos paslaugos;
 - 6) finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
 - 7) finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
 - 8) pinigų tvarkymas;
 - 9) kreditingumo vertinimo paslaugos;
 - 10) seifo kamerų nuoma;
 - 11) valiutos keitimas (grynais pinigais);
 - 12) elektroninių pinigų leidimas, platinimas ir išpirkimas.
2. Bankas turi teisę teikti visas finansines paslaugas, tarp jų ir finansines paslaugas užsienio valiuta, jeigu tokia Banko teisė neapribota įstatymų nustatyta tvarka.
3. Jeigu įstatymai numato, kad tam tikrų finansinių paslaugų teikimu galima vertis tik gavus įstatymų nustatyta tvarka išduotą licenciją, Bankas tokias finansines paslaugas gali teikti tik gavęs reikiamą licenciją.
4. Bankas, be finansinių paslaugų teikimo, gali verstis kita veikla, be kurios neįmanoma teikti finansines paslaugas, kuri padeda teikti finansines paslaugas ar yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.
5. Bankas, Banko darbuotojai, Banko valdymo organų nariais ir bet kurie kiti asmenys, kurie žino Banko paslaptį sudarančią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus įstatymuose nustatytus atvejus.“

2. Keičiamas Banko įstatų 21 str. jį išdėstant taip:

„21 straipsnis. Stebėtojų tarybos kompetencija ir sprendimų priėmimas

1. Stebėtojų taryba:
 - 1) renka ir atšaukia Valdybos narius. Jei Bankas dirba nuostolingai, Stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Valdybos nariai tinka eiti pareigas;
 - 2) prižiūri Valdybos ir Banko administracijos vadovų veiklą, nustato Valdybos narių, užimančių pareigas Banke, bei Banko Generalinio direktoriaus ir jo pavaduotojų atlyginimų ribas;
 - 3) pateikia Visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl Banko veiklos strategijos, metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno paskirstymo projekto, taip pat Valdybos bei Banko Generalinio direktoriaus veiklos;
 - 4) teikia siūlymus Valdybai ir Banko administracijos vadovams atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, šiems įstatymams ar Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
 - 5) tvirtina Banko veiklos strategiją, veiklos planus ir kontroliuoja jų įgyvendinimą, teikia Valdybai ir Banko administracijos vadovams pastabas, pasiūlymus ir nurodymus, susijusius su Banko veiklos strategijos, veiklos planų įgyvendinimu;
 - 6) nustato sandorius ir sprendimus, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti Stebėtojų tarybos pritarimą, įskaitant skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Stebėtojų tarybai, tvarką;
 - 7) užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema, tvirtina Banko vidaus kontrolės organizavimo gaires;
 - 8) tvirtina Banko bendrąją rizikos valdymo politiką;
 - 9) tvirtina Banke taikomą atlygio politiką;
 - 10) tvirtina skolinimo su banku susijusiems asmenims sąlygas ir tvarką;
 - 11) tvirtina Stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
 - 12) nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Stebėtojų tarybai, tvarką;
 - 13) svarsto priežiūros institucijų inspektavimo ataskaitas;
 - 14) svarsto išorės audito, vidaus audito tarnybos teikiamas ataskaitas;

- 15) teikia Visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus sprendimo dėl dividendų už trumpesnį negu finansiniai metai laikotarpį skyrimo projektui ir jam priimti sudarytam tarpinių finansinių ataskaitų rinkiniui ir parengtam tarpiniam pranešimui;
 - 16) sudaro Audito komitetą, renka Audito komiteto narius ir kontroliuoja jo veiklą;
 - 17) skiria Vidaus audito tarnybos vadovą;
 - 18) svarsto ir sprendžia kitus šiuose įstatuose, Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus. Taip pat priima sprendimus, priskirtus Stebėtojų tarybos kompetencijai pagal Stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, šiuos įstatus ir Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti Stebėtojų taryba.
2. Stebėtojų taryba neturi teisės Lietuvos Respublikos teisės aktų ir šių įstatų jos kompetencijai priskirtų funkcijų pavesti ar perduoti vykdyti kitiems Banko organams.
 3. Kiekvienas Banko Stebėtojų tarybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad Stebėtojų taryba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Banko Stebėtojų tarybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako taip kaip Banko valdymo organų nariai pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.
 4. Stebėtojų taryba turi teisę reikalauti Audito komitetą, Valdybą, Banko administracijos vadovą (Generalinį direktorių), atitikties vadovą, Vidaus audito tarnybos vadovą pateikti su Banko veikla susijusius ir Stebėtojų tarybos funkcijų vykdymui reikalingus dokumentus.
 5. Banko Stebėtojų tarybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, konfidencialią informaciją, kurias jie sužinojo būdami Stebėtojų tarybos nariais.
 6. Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Stebėtojų tarybos pirmininkas. Stebėtojų tarybos posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 Stebėtojų tarybos narių sprendimu. Į šių posėdžių darbotvarkę turi būti įtraukiami posėdžio sušaukimo iniciatorių pasiūlyti klausimai.
 7. Stebėtojų tarybos darbo tvarką nustato Stebėtojų tarybos darbo reglamentas. Stebėtojų tarybos sprendimai priimami teisės aktuose ir Stebėtojų tarybos darbo reglamente nustatyta tvarka.
 8. Už veiklą Stebėtojų taryboje jos nariams gali būti mokamos tantjėmos Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka.
 9. Stebėtojų tarybos pirmininkas bei nariai privalo solidariai atlyginti Bankui nuostolius, padarytus dėl Stebėtojų tarybos sprendimų, priimtų pažeidžiant Banko įstatus, Lietuvos Respublikos ar Europos Sąjungos teisės aktus. Nuo pareigos atlyginti nuostolius atleidžiami tie asmenys, kurie balsavo prieš tokį sprendimą arba nedalyvavo Stebėtojų tarybos posėdyje jį priimant ir per 7 (septynias) kalendorines dienas po to, kai sužinojo ar turėjo sužinoti apie tokį sprendimą, įteikė Stebėtojų tarybos posėdžio pirmininkui rašytinį protestą. Stebėtojų tarybos nario atsistatydinimas ar atšaukimas iš pareigų neatleidžia jo nuo padarytų dėl jo kaltės nuostolių atlyginimo. Stebėtojų tarybos narys gali būti atleidžiamas nuo nuostolių atlyginimo, kuriuos jis padarė eidamas savo pareigas, jeigu jis rėmėsi teisės aktais, Banko vidaus dokumentais ir kita informacija, kurios tikrumu nebuvo pagrindo abejoti, arba veikė neviršydamas normalios gamybinės ar ūkinės rizikos laipsnio. Ginčus dėl nuostolių atlyginimo sprendžia Lietuvos Respublikos teismai."

3. Keičiamas Banko įstatų 23 str. jį išdėstant taip:

„23 straipsnis. Valdybos kompetencija. Valdybos sprendimų priėmimas

1. Banko Valdyba atsako už Banko veiklos rezultatus, teisės aktų ir šių Banko įstatų laikymąsi.
2. Valdyba svarsto ir teikia tvirtinti Stebėtojų tarybai Banko veiklos strategiją bei veiklos planus. Banko valdyba renka (skiria) ir atšaukia Generalinį direktorių ir jo pavaduotojus, nustato jų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareigybines instrukcijas, skatina juos ir skiria nuobaudas.
3. Valdyba svarsto ir tvirtina:
 - 1) Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2) Banko filialų ir atstovybių, taip pat Banko struktūrinių padalinių nuostatus;
 - 3) Banko metinį pranešimą;
 - 4) Banko tarpinį pranešimą;
 - 5) Banko atskirų rizikų valdymo politikas;
 - 6) Banko kreditavimo politiką;
 - 7) Banko klientų mokumo (rizikos) vertinimo taisykles;
 - 8) Banko paskolų užtikrinimo priemonių vertinimo taisykles;
 - 9) Banko paskolų išdavimo taisykles;
 - 10) Paskolų ir kito finansinio turto grupavimo ir vertinimo taisykles;
 - 11) Banko veiklos tęstinumo tvarkas;
 - 12) Banko pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo prevencijos politiką;

- 13) Banko apskaitos politiką;
 - 14) Banko dalyvavimo ir balsavimo Visuotiniame akcininkų susirinkime elektroninių ryšių priemonėmis tvarkos aprašą;
 - 15) Banko interesų konfliktų vengimo politiką;
 - 16) Banko etikos kodeksą;
 - 17) Banko lygių galimybių politiką;
 - 18) Banko komitetų (išskyrus Audito komitetą) nuostatus;
 - 19) Valdybos darbo reglamentą;
 - 20) Banko akcijų emisijos sąlygas;
 - 21) kitus, Valdybos nuomone, tinkamam veiklos organizavimui, rizikos valdymui, Banko veiklos strategijos, veiklos planų įgyvendinimui, numatytų tikslų pasiekimui, priežiūros institucijų nurodymų įgyvendinimui ar teisės aktų reikalavimų užtikrinimui reikalingus dokumentus, jeigu jų tvirtinimas pagal įstatymus ir šiuos Įstatus nėra priskirti kitų Banko organų kompetencijai. Taip pat priima sprendimus, priskirtus Valdybos kompetencijai pagal Stebėtojų tarybos arba Valdybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, šiuos Įstatus ir Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus privalo priimti Stebėtojų taryba arba Valdyba.
4. Valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.
5. Valdyba yra atsakinga už Lietuvos Respublikos pinigų plovimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą Banke.
6. Valdyba priima sprendimus:
- 1) Skirti ir atšaukti Banko Generalinį direktorių bei generalinio direktoriaus pavaduotojus;
 - 2) Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu, taip pat sprendimus Banko vardu pirkti ar perleisti kitų bendrovių akcijas (kitas dalis kapitale), tvirtinti ar keisti tokių bendrovių įstatus, bei sprendimus dėl dukterinių bendrovių pertvarkymo, reorganizavimo ar likvidavimo;
 - 3) steigti Banko filialus ir atstovybes ar sprendimus dėl jų veiklos nutraukimo, dėl jų nuostatų tvirtinimo ir/ar keitimo, dėl stojimo į asociacijas ir/ar konsorciumus, dėl jungtinės veiklos, akcininkų sutarčių, balsavimo sutarčių ir kitų tokių efektą turinčių susitarimų sudarymo;
 - 4) dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
 - 5) dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
 - 6) dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
 - 7) įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
 - 8) patvirtinti Banko metinį biudžetą;
 - 9) skolintis lėšas (įskaitant subordinuotų paskolų gavimą);
 - 10) išleisti Banko nekonvertuojamąsias obligacijas ir patvirtinti nekonvertuojamųjų obligacijų išleidimo sąlygas. Kai Visuotinis akcininkų susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, Valdyba turi teisę nustatyti konvertuojamųjų obligacijų išleidimo sąlygas, kurių nustatymas nėra išimtinė Visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija, bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko Generalinis direktorius arba jo įgaliotas asmuo;
 - 11) kitais Banko veiklos klausimais, jeigu jie pagal įstatymus ir šiuos Įstatus nėra priskirti kitų Banko organų kompetencijai;
 - 12) kitus Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose, Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ar Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme Valdybos kompetencijai priskirtus sprendimus.
7. Valdyba, prieš priimdama sprendimą investuoti lėšas ar kitą turtą į kitą juridinį asmenį, turi apie tai pranešti kreditoriams, su kuriais Bankas yra neatsiskaitęs per nustatytą terminą, jeigu bendra įsiskolinimo suma šiems kreditoriams yra didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo.
8. Valdyba analizuoja ir vertina Banko Generalinio direktoriaus pateiktą medžiagą apie:
- 1) Banko veiklos strateginį planą ir informaciją apie jo įgyvendinimą;
 - 2) Banko veiklos organizavimą;
 - 3) Banko finansinę būklę;
 - 4) ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.
 - 5) rizikos valdymo ataskaitas, limitų laikymosi ataskaitas;
 - 6) kitas ataskaitas ir klausimus, jeigu jų svarstymas pagal įstatymus arba šiuos įstatus nepriskirtas kitų Banko organų kompetencijai.
9. Valdyba analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Stebėtojų tarybai bei Visuotiniam akcininkų susirinkimui.

10. Valdyba analizuoja, vertina sprendimo dėl dividendų už trumpesnę negu finansiniai metai laikotarpį skyrimo projektą ir jam priimti sudarytą tarpinių finansinių ataskaitų rinkinį, kuriuos kartu su Banko tarpiniu pranešimu teikia Stebėtojų tarybai ir Visuotiniam akcininkų susirinkimui.
11. Valdyba atsako už Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.
12. Valdyba privalo pateikti Stebėtojų tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus. Valdyba atsižvelgia į jai Stebėtojų tarybos pateiktas pastabas, pasiūlymus ir nurodymus dėl Banko veiklos strategijos, veiklos planų ir biudžeto planų įgyvendinimo.
13. Valdybos nariai privalo saugoti Banko komercines paslaptis, kurias sužinojo būdami Valdybos nariais.
14. Kiekvienas Valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad Valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Banko Valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.
15. Valdybos darbo tvarką nustato Valdybos darbo reglamentas. Valdybos sprendimai priimami teisės aktuose ir Valdybos darbo reglamente nustatyta tvarka.
16. Valdybos pirmininkas bei nariai privalo solidariai atlyginti Bankui nuostolius, padarytus dėl Valdybos sprendimų, priimtų pažeidžiant Banko įstatus, Lietuvos Respublikos ar Europos Sąjungos kitus teisės aktus. Nuo pareigos atlyginti nuostolius atleidžiami tie asmenys, kurie balsavo prieš tokį sprendimą arba nedalyvavo Valdybos posėdyje jį priimant ir per 7 (septynias) kalendorines dienas po to, kai sužinojo ar turėjo sužinoti apie tokį sprendimą, įteikė Valdybos posėdžio pirmininkui rašytinį protestą. Valdybos nario atsistatydinimas ar atšaukimas iš pareigų neatleidžia jo nuo padarytų dėl jo kaltės nuostolių atlyginimo. Valdybos narys gali būti atleidžiamas nuo nuostolių atlyginimo, kuriuos jis padarė eidamas savo pareigas, jeigu jis rėmėsi teisės aktais, Banko vidaus dokumentais ir kita informacija, kurios tikrumu nebuvo pagrindo abejoti, arba veikė neviršydamas normalios gamybinės ar ūkinės rizikos laipsnio. Ginčus dėl nuostolių atlyginimo sprendžia Lietuvos Respublikos teismai."

4. Keičiamas Banko įstatų 25 str. jį išdėstant taip:

„25 straipsnis. Banko Generalinis direktorius ir jo pavaduotojai

1. Banko Generaliniu direktoriumi turi būti fizinis asmuo. Banko Generaliniu direktoriumi negali būti asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų arba dėl kurio paskyrimo nebuvo gautas priežiūros institucijos leidimas (išskyrus atvejus, kai tokio leidimo nereikia).
2. Valdyba renka ir atšaukia bei atleidžia iš pareigų Banko Generalinį direktorių ir jo pavaduotojus, nustato jų atlyginimą Stebėtojų tarybos patvirtintose ribose, tvirtina pareigybines instrukcijas, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko administracijos vadovai pradeda eiti pareigas nuo jų išrinkimo, jeigu su jais sudarytose sutartyse nenustatyta kitaip.
3. Su Banko Generaliniu direktoriumi ir jo pavaduotojais sudaromos darbo sutartys. Sutartis su Banko Generaliniu direktoriumi Banko vardu pasirašo Valdybos pirmininkas arba kitas Valdybos įgaliotas Valdybos narys, sutartis su Generalinio direktoriaus pavaduotojais pasirašo Generalinis direktorius. Sutartį su Banko Generaliniu direktoriumi, kuris yra Valdybos pirmininkas, pasirašo Valdybos įgaliotas Valdybos narys.
4. Banko Generalinis direktorius vienasmeniškai atstovauja Bankui Lietuvos Respublikoje ir užsienyje, įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose.
5. Banko Generalinis direktorius organizuoja kasdieninę Banko veiklą, priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, tvirtina jų pareigybines instrukcijas, skatina juos ir skiria nuobaudas.
6. Banko Generalinis direktorius nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo metodus ir normatyvus.
7. Įgaliojimus veikti Banko vardu išduoda ir atšaukia Banko Generalinis direktorius.
8. Banko Generalinis direktorius atsako už:
 - 1) Banko veiklos organizavimą bei jos tikslų įgyvendinimą;
 - 2) metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
 - 3) sprendimo dėl dividendų už trumpesnę negu finansiniai metai laikotarpį skyrimo projekto parengimą, tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir tarpinio pranešimo parengimą, sprendimui dėl dividendų už trumpesnę negu finansiniai metai laikotarpį skyrimo priimti. Tarpiniam pranešimui mutatis mutandis taikomos Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo nuostatos, reglamentuojančios metinio pranešimo rengimą ir skelbimą;
 - 4) sutarties su audito įmone sudarymą;
 - 5) informacijos ir dokumentų pateikimą Visuotiniam akcininkų susirinkimui, Stebėtojų tarybai ir Valdybai;
 - 6) Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;

7) Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme, Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Lietuvos Respublikos finansų įstatyme bei kituose teisės aktuose nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytame šaltinyje;

8) informacijos pateikimą akcininkams;

9) Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalaujamų dokumentų pateikimą priežiūros institucijai, apskaitimą informacija su priežiūros institucija;

10) Banko akcininkų sąrašo sudarymą;

11) kitų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, taip pat šiuose įstatuose ir Banko Generalinio direktoriaus pareigybinese instrukcijose nustatytų pareigų vykdymą.

9. Banko Generalinis direktorius:

1) organizuoja kasdienę Banko veiklą;

2) priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko Generalinis direktorius turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus.

3) be atskiro įgaliojimo atstovauja Banką santykiuose su kitais asmenimis, teisme, arbitraže, visose įstaigose ir institucijose;

4) išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Banką bei prokūras;

5) leidžia įsakymus

6) atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų ir komitetų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

10. Banko Generalinis direktorius veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis, nustatytas šiuose įstatuose ir Banko organų sprendimuose.

11. Banko Generalinis direktorius turi teisę sudaryti žemiau nurodytus sandorius/priimti sprendimus, tik gavęs išankstinį Banko Valdybos pritarimą:

1) sprendimus dėl sandorių, susijusių su paskolų, kai Bankas veikia kaip skolininkas ar kreditorius (išskyrus paskolos sutartis, sudaromas su Banko klientais), garantijų, laidavimų teikimu ar gavimu, ar bet kokių kitų trečiųjų asmenų prievolių užtikrinimo priemonių nustatymo ir kitų tokią efektą turinčių susitarimų sudarymo, sandorių dėl kitų nekasdieninio pobūdžio Banko finansinių įsipareigojimų dėl disponavimo pinigais, įskaitant labdarą, paramą ir pan. sudarymo, kai sandorio vertė viršija 100 000 Eur;

2) sprendimus dėl Banko sandorių dėl ilgalaikio turto pirkimo, pardavimo, nuomos (įskaitant Banko turto nuomą), perleidimo, įkeitimo, hipotekos, suteikimo naudoti neatlygintinai ar kitokio disponavimo ilgalaikiu turtu bei teisėmis į ilgalaikį turtą, kai sandorio vertė viršija 100 000 Eur;

3) sprendimus dėl Banko ilgalaikio bei trumpalaikio materialaus ar nematerialaus turto, kurio balansinė vertė viršija 100 000 Eur (vieną šimtą tūkstančių eurų), įsigijimo, pardavimo ar kitokio perleidimo, įkeitimo ar bet kokio kito apsunkinimo ar suvaržymo, disponavimo juo, nuomos;

4) sprendimus dėl bet kokių ginčų, kurių vertė viršija 100 000 Eur (vieną šimtą tūkstančių eurų), sprendimo teisiniu būdu inicijavimo ar taikos sutarties dėl ginčų, kurių vertė viršija 100 000 Eur (vieną šimtą tūkstančių eurų), teisiniu ar neteisiniu būdu sudarymo;

5) sprendimus dėl Banko užsiėmimo nauja ar/ir papildoma komercine-ūkine veikla ar/ir visos ar dalies vykdomos veiklos nutraukimo, verslo ar jo dalies pardavimo ar kitokio perleidimo tretiesiems asmenims ar/ir visos ar dalies Banko vykdomos veiklos nutraukimo;

6) dėl kituose šio punkto papunkčiuose (1-5) nepaminėtų bet kokių kitų Banko sandorių, kurių suma viršija 100 000 Eur (vieną šimtą tūkstančių) per vienerius finansinius metus, nepriklausomai nuo to, ar tai vienetinis sandoris, ar sandorių grupės suma.

10. Banko administracijos vadovai privalo saugoti Banko komercines paslaptis, konfidencialią informaciją, kurią sužinojo būdami administracijos vadovais.

11. Administracijos vadovai, nevykdantys teisės aktuose ar Banko įstatuose nustatytų pareigų ar jas vykdantys netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

12. Banko Generalinis direktorius turi teisę tvirtinti Banko tvarkas, taisykles ir finansinių paslaugų teikimo sąlygas, kurių tvirtinimas nėra priskirtas kitų Banko organų arba komitetų kompetencijai."

5. Keičiamas Banko įstatų V skyriaus pavadinimas ir jį išdėstant taip:

„V SKYRIUS BANKO KAPITALAS“

6. Keičiamas Banko įstatų 29 str. 2 p. jį išdėstant taip:

„2. Banko įstatinis kapitalas padalintas į 168 783 (vieną šimtą šešiasdešimt aštuonis tūkstančius septynis šimtus aštuoniasdešimt tris) nematerialias paprastasias vardines akcijas, kurių kiekvienos nominali vertė

yra vienoda ir yra lygi 28 Eur (dvidešimt aštuoniems eurams), ir 7 953 (septynis tūkstančius devynis šimtus penkiasdešimt tris) privilegijuotąsias vardines akcijas su nekintamu 12% (dvylikos procentų) nekaupiamuoju dividendu, kurių kiekvienos nominali vertė yra vienoda ir yra lygi 28 Eur (dvidešimt aštuoniems eurams).“

7. Banko įstatai papildomi 30.1 straipsniu jį išdėstant taip:

30.1 straipsnis. Skolintas kapitalas

1. Skolintą Banko kapitalą sudaro lėšos, kurias Bankas įsigijo nuosavybės teise pagal skolinimosi santykius išleidamas skolos vertybinius popierius (obligacijas) arba sudarydamas paskolos sutartis, jei gautos paskolos turi visus teisės aktuose nustatytus patikėtinės (subordinuotos) paskolos požymius.

8. Keičiamas Banko įstatų 31 str. 6 p. jį išdėstant taip:

„6. Visuotiniam akcininkų susirinkimui skirstant dalį paskirstytinojo rezultato dividendams, privilegijuotųjų vardinių akcijų savininkams garantuojama teisė į nekintamą 12% (dvylikos procentų) dydžio nekaupiamąjį dividendą, skaičiuojamą nuo privilegijuotosios vardinės akcijos emisijos kainos. Jei dividendams skirtos paskirstytinojo pelno dalies nepakanka visam dividendui privilegijuotųjų akcijų savininkams išmokėti, jiems išmokama proporcingai sumažinta suma, o neišmokėta suma į kitus finansinius metus neperkeliamą. Paprastųjų vardinių akcijų savininkų teisė į dividendą įgyvendinama tik po to, kai yra įgyvendintos atitinkamos privilegijuotųjų vardinių akcijų savininkų turtinės teisės.“