



PATVIRTINTA

Lietuvos Respublikos finansų ministro
1999 m. balandžio 15 d. įsakymu Nr. 99
(Lietuvos Respublikos finansų ministro
2018 m. birželio 22 d. įsakymo
Nr. 1K-227 redakcija)

UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS „BŪSTO PASKOLŲ DRAUDIMAS“ ĮSTATAI

I SKYRIUS

BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Uždaroji akcinė bendrovė „Būsto paskolų draudimas“ (toliau – bendrovė) yra ribotos civilinės atsakomybės privatusis juridinis asmuo, įsteigtas Lietuvos Respublikos Vyriausybės.
2. Bendrovės akcijas patikėjimo teise valdo, naudoja ir jomis disponuoja akcininkas – Lietuvos Respublikos finansų ministerija.
3. Bendrovės teisinė forma yra uždaroji akcinė bendrovė. Pagal savo prievoles bendrovė atsako savo turtu.
4. Bendrovės pavadinimas – uždaroji akcinė bendrovė „Būsto paskolų draudimas“. Bendrovė turi savo antspaudą ir prekės ženklą.
5. Bendrovės įstatai gali būti keičiami visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, vadovaujantis Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka.
6. Bendrovės finansiniai metai yra kalendoriniai metai.
7. Bendrovė savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Akcinių bendrovių įstatymu, ir jų įgyvendinamaisiais teisės aktais kiek tai susiję bendrovės veikla, Lietuvos Respublikos Vyriausybės 1998 m. birželio 18 d. nutarimu Nr. 739 „Dėl būsto paskolų draudimo bendrovės“ ir įstatais. Lietuvos Respublikos draudimo įstatymu ir Lietuvos banko valdybos nutarimais bendrovė savo veikloje vadovaujasi tiek, kiek jie taikytini bendrovei Lietuvos bankui panaikinus jos draudimo veiklos licencijos galiojimą.

II SKYRIUS

BENDROVĖS VEIKLOS TIKSLAS IR OBJEKTAS

8. Bendrovės veiklos tikslas – vykdyti priimtus įsipareigojimus pagal kredito draudimo sutartis ir siekti pelningos veiklos.

9. Bendrovė teikia draudimo apsaugos paslaugas pagal bendradarbiavimo sutartis su ja pasirašiusių Lietuvos Respublikoje įregistruotų bankų ar kitų kredito įstaigų naudai sudarytas kredito draudimo sutartis bei siekia perleisti teises ir pareigas kitai draudimo įmonei pagal šias kredito draudimo sutartis.

10. Bendrovė vykdo draudimo bei su šia veikla susijusią veiklą, kiek tai susiję su įstatų 9 punkte nurodytomis draudimo sutartimis.

III SKYRIUS

BENDROVĖS KAPITALAS. AKCIJOS

11. Bendrovės kapitalas skirstomas į nuosavą ir skolintą.

12. Bendrovės nuosavą kapitalą sudaro:

12.1. apmokėto įstatinio kapitalo dydis;

12.2. akcijų priedai (akcijų nominaliosios vertės perviršis);

12.3. perkainojimo rezervas;

12.4. privalomasis rezervas;

12.5. nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai).

13. Bendrovės įstatinis kapitalas yra 5 792 400 (penki milijonai septyni šimtai devyniasdešimt du tūkstančiai keturi šimtai) eurų. Jį sudaro 20 000 (dvidešimt tūkstančių) paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominalioji vertė yra 289,62 euro (du šimtai aštuoniasdešimt devyni eurai šešiasdešimt du centai).

14. Pasikeitus bendrovės akcininkui ar jo duomenims, duomenys apie tai pateikiami Juridinių asmenų dalyvių informacinės sistemos tvarkytojui ne vėliau kaip per 5 (penkias) dienas nuo dokumentų, kurių pagrindu daromi įrašai bendrovės akcininkų – nematerialiųjų akcijų savininkų – asmeninių vertybinių popierių sąskaitose, gavimo bendrovėje dienos.

15. Bendrovės įstatinis kapitalas papildomais įnašais didinamas tik išleidžiant naujas akcijas, visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, esant Lietuvos Respublikos Vyriausybės pritarimui.

16. Bendrovės išleidžiamos akcijos yra nematerialiosios, t. y. fiksuojamos įrašais akcininko asmeninėse vertybinių popierių sąskaitose.

17. Bendrovės išleidžiamos akcijos gali būti apmokėtos tik pinigais. Jos negali būti apmokėtos skolintais pinigais ir pinigais, kurių gavimo šaltiniai yra neteisėti.

18. Įstatinis kapitalas gali būti didinamas visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu iš bendrovės lėšų, tai yra iš nepaskirstytojo pelno, akcijų priedų ir perkainojimo rezervo, išleidžiant naujas akcijas, kurios neatlygintinai išduodamos akcininkui, arba padidinant anksčiau išleistų akcijų nominaliąsias vertes.

19. Priimti sprendimą padidinti įstatinį kapitalą iš bendrovės lėšų visuotinis akcininkų susirinkimas gali Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka.

20. Dokumentas, kuriuo patvirtinamas visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas padidinti įstatinį kapitalą, per 10 (dešimt) dienų nuo sprendimo priėmimo dienos turi būti pateiktas Juridinių asmenų registro tvarkytojui.

21. Pakeisti įstatai registruojami Juridinių asmenų registre tada, kai pasirašomos ir visiškai apmokamos akcijos.

22. Įstatinis kapitalas laikomas padidintu tik įregistravus pakeistus bendrovės įstatus Juridinių asmenų registre. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas padidinti įstatinį kapitalą laikomas negaliojančiu, jeigu pakeisti bendrovės įstatai nebuvo pateikti Juridinių asmenų registro tvarkytojui per 6 (šešis) mėnesius nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo padidinti įstatinį kapitalą priėmimo dienos. Pažeidus šį terminą, įnašai už pasirašytąsias akcijas jas pasirašiusio asmens raštišku pareikalavimu turi būti nedelsiant grąžinti be jokių atskaitymų.

23. Jeigu bendrovės balanse įrašyti nuostoliai, įstatinį kapitalą iš bendrovės lėšų galima didinti tik iš perkainojimo rezervo.

24. Įstatinis kapitalas gali būti sumažintas visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu arba Akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais – teismo sprendimu. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendime sumažinti bendrovės įstatinį kapitalą turi būti nurodomas įstatinio kapitalo mažinimo tikslas. Įstatinis kapitalas gali būti mažinamas tik tikslais, nurodytais Akcinių bendrovių įstatyme.

25. Įstatinis kapitalas gali būti sumažinamas tik šiais būdais:

25.1. sumažinant akcijų nominaliąsias vertes;

25.2. anuliuojant akcijas.

26. Apie visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą sumažinti bendrovės įstatinį kapitalą turi būti pranešta kiekvienam bendrovės kreditoriui pasirašytinai ar registruotu laišku, išskyrus Akcinių bendrovių įstatyme nustatytus atvejus.

27. Mažindama įstatinį kapitalą, bendrovė privalo savo prievolių įvykdymą papildomai užtikrinti kiekvienam to pareikalavusiam savo kreditoriui, išskyrus Akcinių bendrovių įstatyme nustatytus atvejus.

28. Dokumentas, kuriuo patvirtinamas visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas sumažinti įstatinį kapitalą, per 10 (dešimt) dienų nuo sprendimo priėmimo dienos turi būti pateiktas Juridinių asmenų registro tvarkytojui.

29. Įstatinis kapitalas laikomas sumažintu tik pakeistus įstatus įregistravus Juridinių asmenų registre. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimas sumažinti įstatinį kapitalą laikomas negaliojančiu, jeigu pakeisti bendrovės įstatai nebuvo pateikti Juridinių asmenų

registro tvarkytojui per 6 (šešis) mėnesius nuo akcininko sprendimo sumažinti įstatinį kapitalą priėmimo dienos, išskyrus Akcinių bendrovių įstatyme nustatytus atvejus.

30. Sumažinus įstatinį kapitalą, akcininkui įnašas gali būti išmokamas tik pinigais.

31. Perkainojimo rezervas – tai ilgalaikio materialiojo ir finansinio turto vertės padidėjimo suma, gauta perkainojus turtą. Perkainojimo rezervu ar jo dalimi gali būti didinamas įstatinis kapitalas. Iš perkainojimo rezervo negali būti mažinami nuostoliai.

32. Privalomasis rezervas sudaromas iš paskirstytinojo pelno Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka ir iš organizacinio fondo likučio Draudimo įstatymo nustatyta tvarka ir naudojamas nuostoliams padengti.

33. Skolintą bendrovės kapitalą sudaro:

33.1. draudimo techniniai atidėjiniai;

33.2. kiti įsipareigojimai;

33.3. sukauptos sąnaudos ir būsimųjų laikotarpių pajamos.

34. Bendrovė sudaro šiuos draudimo techninius atidėjinius:

34.1. perkeltų įmokų;

34.2. nepasibaigusios rizikos;

34.3. numatomų mokėjimų;

34.4. nuostolių svyravimo išlyginimo;

34.5. kitus su bendrovės veiklos specifika susijusius draudimo techninius atidėjinius.

IV SKYRIUS

AKCININKO TEISĖS IR PAREIGOS

35. Akcininko turtines ir neturtines teises bei jo pareigas nustato Akcinių bendrovių įstatymas, kiti teisės aktai, reglamentuojantys valstybei priklausančių akcijų, valdymą, ir šie įstatatai.

36. Akcija į dalis nedalijama.

37. Akcininkui raštu pareikalavus, bendrovė ne vėliau kaip per 7 (septynias) dienas nuo reikalavimo gavimo dienos privalo sudaryti akcininkui galimybę susipažinti su bendrovės įstatais, bendrovės metiniais ir tarpiniais pranešimais, auditoriaus išvadomis ir finansinių ataskaitų audito ataskaitomis, dokumentais, kuriais įforminti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai, bendrovės valdybos narių sąrašais, kitais bendrovės dokumentais, kurie turi būti vieši pagal įstatymus, ir (ar) pateikti visų šių dokumentų kopijas. Bendrovė gali atsisakyti sudaryti akcininkui galimybę susipažinti su dokumentais, susijusiais su bendrovės komercine (gamybine) paslaptimi, konfidencialia informacija, ir (ar) pateikti jų kopijas, išskyrus atvejus, kai bendrovės informacija akcininkui būtina įgyvendinti kituose teisės aktuose numatytiems

imperatyviems reikalavimams įgyvendinti ir akcininkas užtikrina tokios informacijos konfidencialumą. Bendrovė privalo sudaryti akcininkui galimybę susipažinti su kita bendrovės informacija ir (ar) pateikti dokumentų kopijas, jeigu tokia informacija ir dokumentai, įskaitant informaciją ir dokumentus, susijusius su bendrovės komercine (gamybine) paslaptimi ir konfidencialia informacija, akcininkui būtini vykdant kituose teisės aktuose numatytus reikalavimus ir akcininkas užtikrina tokios informacijos ir dokumentų konfidencialumą. Atsisakymą sudaryti akcininkui galimybę susipažinti su dokumentais ir (ar) pateikti dokumentų kopijas bendrovė turi įforminti raštu, jeigu akcininkas to pareikalauja. Ginčus dėl akcininko teisės gauti informaciją sprendžia teismas.

38. Bendrovės dokumentai, jų kopijos ar kita informacija akcininkui turi būti pateikiami neatlygintinai.

V SKYRIUS

BENDROVĖS PELNO PASKIRSTYMAS

39. Eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas, patvirtinęs metinių finansinių ataskaitų rinkinį, turi paskirstyti paskirstytinąjį bendrovės pelną (nuostolius).

40. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendime paskirstyti bendrovės pelną (nuostolius) nurodoma:

40.1. ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje;

40.2. grynasis ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai);

40.3. pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai);

40.4. pervedimai iš rezervų;

40.5. akcininko įnašai bendrovės nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkas);

40.6. paskirstytinasis pelnas (nuostoliai), iš viso;

40.7. pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą;

40.8. pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti;

40.9. pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjemoms) valdybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams;

40.10. nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje, perkeliamas į kitus finansinius metus.

41. Bendrovės paskirstytinąjį pelną (nuostolius) sudaro ataskaitinių finansinių metų pelno (nuostolių) ir ankstesnių finansinių metų nepaskirstytojo pelno (nuostolių) ataskaitinių

finansinių metų pabaigoje, pervedimų iš rezervų bei akcininko įnašų nuostoliams padengti suma. Jei ši suma yra teigiama, visuotinis akcininkų susirinkimas turi paskirstyti paskirstytinąjį pelną Akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka.

42. Jei privalomasis rezervas yra mažesnis kaip $1/10$ įstatinio kapitalo, tai atskaitymai į šį rezervą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip $1/20$ grynojo ataskaitinių finansinių metų pelno, kol bus pasiektas Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas privalomojo rezervo dydis.

43. Metinėms išmokoms (tantjemoms) valdybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams gali būti skirta ne daugiau kaip $1/5$ grynojo ataskaitinių finansinių metų pelno. Metinėms išmokoms (tantjemoms) valdybos nariams skiriama ataskaitinių finansinių metų pelno dalis negali būti didesnė kaip $1/3$ pelno dalies, skirtos dividendams išmokėti.

44. Jeigu nepaskirstytojo pelno (nuostolių) finansinių metų pradžioje ir grynojo ataskaitinių finansinių metų pelno (nuostolių) suma yra neigiama, t. y. susidaro nuostoliai, visuotinis akcininkų susirinkimas turi priimti sprendimą padengti šiuos nuostolius, į paskirstytinąjį pelną (nuostolius) pervedamas sumas įtraukiant tokia seka:

44.1. sumos pervedamos iš rezervų, nepanaudotų ataskaitiniais finansiniais metais;

44.2. sumos pervedamos iš privalomojo rezervo;

44.3. sumos pervedamos iš akcijų priedų.

45. Jeigu įstatų 44 punkte nustatytų pervedamų sumų nuostoliams padengti nepakanka:

45.1. likę nepaskirstytieji nuostoliai perkeliama į kitus finansinius metus, jeigu bendrovės nuosavas kapitalas sudaro ne mažiau kaip $1/2$ šiuose įstatuose nurodyto įstatinio kapitalo dydžio;

45.2. akcininkas gali padengti nuostolius akcininko įnašais – bendrovės nuosavas kapitalas turi būti atkurtas taip, kad jis nebūtų mažesnis kaip $1/2$ šiuose įstatuose nurodyto įstatinio kapitalo dydžio.

46. Visuotiniam akcininkų susirinkimui nepriėmus sprendimo padengti nuostolius akcininko įnašais arba priėmus tokį sprendimą, tačiau neatkūrus nuosavo kapitalo iki $1/2$ šiuose įstatuose nurodyto įstatinio kapitalo dydžio, visuotinis akcininkų susirinkimas turi svarstyti klausimą dėl:

46.1. įstatinio kapitalo sumažinimo, tačiau sumažintas įstatinis kapitalas negali būti mažesnis už Akcinių bendrovių įstatyme nustatytą minimalų įstatinio kapitalo dydį, arba

46.2. pertvarkymo į Akcinių bendrovių įstatyme išvardytų teisinių formų juridinį asmenį, arba

46.3. likvidavimo.

47. Visuotinis akcininkų susirinkimas, priimdamas sprendimą skirti dividendus, privalo atsižvelgti į Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatytus reikalavimus dėl dividendų už valstybei nuosavybės teise priklausančias akcijas.

48. Dividendai gali būti skiriami tik už finansinius metus. Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu paskirti dividendai yra bendrovės įsipareigojimas akcininkui. Akcininkas turi teisę dividendus išreikalauti iš bendrovės kaip jos kreditorius. Akcininkui išmokėtus dividendus bendrovė gali išieškoti, jeigu akcininkas žinojo ar turėjo žinoti, kad dividendai yra paskirti ir (arba) išmokėti neteisėtai.

49. Visuotinis akcininkų susirinkimas negali priimti sprendimo skirti ir išmokėti dividendus, jei tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

49.1. bendrovė turi neįvykdytų prievolių, kurių terminai yra suėję iki sprendimo priėmimo;

49.2. ataskaitinių finansinių metų paskirstytinojo pelno (nuostolių) suma yra neigiama (turėta nuostolių);

49.3. bendrovės nuosavas kapitalas yra mažesnis arba išmokėjus dividendus taptų mažesnis už bendrovės įstatinio kapitalo, privalomojo rezervo ir perkainojimo rezervo sumą.

50. Bendrovė turi išmokėti paskirtus dividendus ne vėliau kaip per 1 (vieną) mėnesį nuo sprendimo paskirstyti pelną priėmimo dienos. Dividendus mokėti avansu draudžiama.

51. Bendrovė dividendus išmoka pinigais.

VI SKYRIUS

BENDROVĖS VALDYMAS

52. Bendrovės organai – visuotinis akcininkų susirinkimas, bendrovės valdyba ir vienasmenis valdymo organas – bendrovės vadovas (direktorius) (toliau – bendrovės direktorius).

53. Visuotinis akcininkų susirinkimas ir valdymo organai privalo užtikrinti skaidrų, patikimą ir apdairų bendrovės valdymą, bendrovės veiklos vidaus kontrolę, o bendrovės vadovas bei bendrovės valdyba – skaidrias, patikimas ir apdairias bendrovės apskaitos procedūras.

54. Bendrovės valdyba ir bendrovės vadovas privalo veikti bendrovės ir jos akcininko naudai, laikytis Lietuvos Respublikos įstatymų bei kitų teisės aktų ir vadovautis šiais įstatais.

55. Bendrovės valdymo organų nariams taikomi interesų konfliktų ribojimai, nustatyti Lietuvos Respublikos įstatimuose.

56. Bendrovės valdybos nariai, bendrovės vadovas, vyriausiasis buhalteris, vidaus auditorius privalo būti nepriekaištingos reputacijos, kvalifikuoti ir patyrę.

VII SKYRIUS

BENDROVĖS VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS

57. Visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimo tvarka bei visuotinio akcininkų susirinkimo kompetencija nesiskiria nuo visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimo tvarkos ir kompetencijos, nustatytos Akcinių bendrovių įstatyme. Papildomai visuotinis akcininkų susirinkimas:

57.1. nustato specialiuosius reikalavimus kandidatams į bendrovės valdybos narius;

57.2. nustato atlygio už valdybos narių, kurie nėra valstybės tarnautojai, veiklą valdyboje vietoj tantjemų arba kartu su tantjemomis dydį, jo mokėjimo tvarką;

57.3. turi teisę patvirtinti bendrovės paramos valdymo taisykles.

58. Visuotinis akcininkų susirinkimas neturi teisės pavesti kitiems bendrovės organams spręsti jo kompetencijai priklausančių klausimų.

VIII SKYRIUS

BENDROVĖS VALDYBA

59. Bendrovės valdyba yra kolegialus bendrovės valdymo organas.

60. Bendrovės valdybą sudaro 5 (penki) nariai, iš kurių 3 (trys) valdybos nariai turi atitikti Kandidatų į valstybės įmonės ar savivaldybės įmonės valdybą ir kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamą kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos apraše, patvirtintame Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. birželio 17 d. nutarimu Nr. 631 „Dėl Kandidatų į valstybės įmonės ar savivaldybės įmonės valdybą ir kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamą kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos aprašo patvirtinimo“, nustatytus kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomų įmonių kolegialaus organo narius nepriklausomumo kriterijus.

61. Bendrovės valdyba skiriama 4 (ketveriems) metams. Bendrovės valdybos narius skiria ir atšaukia visuotinis akcininkų susirinkimas. Jei skiriami pavieniai bendrovės valdybos nariai, jie skiriami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Bendrovės valdybos nario kadencijų skaičius neribojamas, išskyrus Kandidatų į valstybės įmonės ar savivaldybės įmonės valdybą ir kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamą kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos aprašo,

patvirtinto Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2015 m. birželio 17 d. nutarimu Nr. 631 „Dėl Kandidatų į valstybės įmonės ar savivaldybės įmonės valdybą ir kandidatų į valstybės ar savivaldybės valdomos bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamą kolegialų priežiūros ar valdymo organą atrankos aprašo patvirtinimo“, nurodytą išimtį.

62. Bendrovės valdyba ar jos nariai savo veiklą pradeda įsigaliojus akcininko sprendimui, kuriuo buvo paskirta valdyba ar jos nariai. Bendrovės valdyba iš savo narių renka bendrovės valdybos pirmininką. Bendrovės valdybos pirmininkas iš bendrovės valdybos narių skiria bendrovės valdybos pirmininko pavaduotoją.

63. Visuotinis akcininkų susirinkimas gali atšaukti visą bendrovės valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus valdybos ar jos narių kadencijai. Bendrovės valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, ne vėliau kaip prieš 14 (keturiolika) dienų pateikęs visuotiniam akcininkų susirinkimui prašymą atsistatydinti ir raštu apie tai įspėjęs bendrovę.

64. Bendrovės valdyba savo funkcijas atlieka įstatuose nustatytą laiką arba iki bus paskirta ir pradės dirbti nauja bendrovės valdyba, bet ne ilgiau kaip iki bendrovės valdybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo datos.

65. Bendrovės valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas bendrovės valdybos darbo reglamentas.

66. Bendrovės valdyba svarsto, nustato arba tvirtina:

66.1. bendrovės veiklos strategiją (strateginį veiklos planą);

66.2. bendrovės metinį pranešimą;

66.3. bendrovės nepriklausomą rizikos valdymo strategiją ir tikrina, kaip ji įgyvendinama;

66.4. pranešimų apie draudžiamuosius įvykius, pranešimų apie įvykius, kurie gali būti pripažinti draudžiamaisiais, ir šių pranešimų tyrimo rezultatų apskaitos tvarką, draudžiamųjų įvykių ir įvykių, kurie gali būti pripažinti draudžiamaisiais, tyrimo taisykles;

66.5. draudėjų, naudos gavėjų ir nukentėjusių trečiųjų asmenų skundų nagrinėjimo ir atsakymo pareiškėjams teikimo tvarką;

66.6. sprendimus dėl bendrovės draudimo taisyklių;

66.7. investavimo strategiją ir tvarką;

66.8. finansinių metų pajamų ir išlaidų sąmatą;

66.9. bendrovės valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;

66.10. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;

66.11. tarnybinių lengvųjų automobilių įsigijimo, nuomos ir naudojimo taisykles;

66.12. bendrovės filialų ir atstovybių nuostatus;

66.13. darbuotojų darbo apmokėjimo ir skatinimo tvarką;

- 66.14. metodinius vidaus audito funkcijos įgyvendinimo nurodymus;
- 66.15. vidaus auditoriaus darbo reglamentą;
- 66.16. bendrovės direktoriaus, vyriausiojo buhalterio pareiginius nuostatus;
- 66.17. asmenų, kurie ketina eiti vadovaujamas pareigas bendrovėje, kvalifikacijos, nepriekaištingos reputacijos ir patirties tikrinimo tvarką;
- 66.18. informaciją, kuri laikoma bendrovės komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija;
- 66.19. bendrovės veiksmų ypatingomis aplinkybėmis, susidarančiomis dėl neprognozuojamų įvykių, planą;
- 66.20. skolų nurašymo ir reikalavimo teisių atsisakymo tvarką.
- 67. Bendrovės valdyba priima šiuos sprendimus ar atlieka šias funkcijas:
 - 67.1. priima sprendimus bendrovei tapti kitų juridinių asmenų steigėja ar dalyve;
 - 67.2. priima sprendimus steigti bendrovės filialus ir atstovybes;
 - 67.3. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
 - 67.4. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
 - 67.5. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
 - 67.6. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 bendrovės įstatinio kapitalo;
 - 67.7. prižiūri bendrovės direktoriaus veiklą, pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliėpimus ir pasiūlymus dėl bendrovės direktoriaus veiklos;
 - 67.8. svarsto, ar bendrovės direktorius tinka eiti pareigas, jeigu bendrovė dirba nuostolingai;
 - 67.9. teikia siūlymus bendrovės direktoriui atšaukti jo sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, bendrovės įstatams, visuotinio akcininkų susirinkimo ar valdybos sprendimams;
 - 67.10. priima kitus Akcinių bendrovių įstatyme, įstatuose ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose valdybos kompetencijai priskirtus sprendimus.
- 68. Prieš priimdama įstatų 67.3–67.6 papunkčiuose nurodytus sprendimus, bendrovės valdyba turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas nepanaikina bendrovės valdybos atsakomybės už priimtus sprendimus.
- 69. Bendrovės valdyba analizuoja ir vertina bendrovės vadovo pateiktą medžiagą apie:

69.1. bendrovės veiklos strategijos įgyvendinimą, šią informaciją teikia eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui;

69.2. bendrovės veiklos organizavimą;

69.3. bendrovės finansinę būklę;

69.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

70. Bendrovės valdyba analizuoja, vertina bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinį, pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su atsiliepimais ir pasiūlymais dėl jų bei bendrovės metiniu pranešimu teikia juos visuotiniam akcininkų susirinkimui.

71. Bendrovės valdyba, patikrinusi reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, skiria bei atleidžia bendrovės vadovą, vyriausiąjį buhalterį, vidaus auditorių.

72. Bendrovės valdyba taip pat vykdo kitas Akcinių bendrovių įstatyme, Draudimo įstatyme, kituose Lietuvos Respublikos įstatymuose bei visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose jos kompetencijai priskirtas funkcijas.

73. Bendrovės valdyba į kiekvieną savo posėdį turi pakviesti bendrovės vadovą ir sudaryti jam galimybes susipažinti su informacija darbotvarkės klausimais. Bendrovės vadovas dalyvauja bendrovės valdybos posėdžiuose patariamąjo balso teise.

74. Bendrovės valdybos posėdžio šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas bendrovės valdybos narys.

75. Bendrovės valdybos narys turi teisę duoti paprastos rašytinės formos įgaliojimą kitam bendrovės valdybos nariui, kuris atstovautų jam balsuojant bendrovės valdybos posėdyje.

76. Balsavimo metu kiekvienas bendrovės valdybos narys turi vieną balsą. Balsams „už“ ir „prieš“ pasiskirsčius po lygiai, lemia bendrovės valdybos pirmininko, o jo nesant ar jam negalint eiti pareigų – valdybos pirmininko pavaduotojo balsas. Bendrovės valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai bendrovės valdybos posėdyje sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas. Civilinio kodekso 2.87 straipsnio 5 dalyje nurodytu atveju valdyba sprendžia dėl valdybos nario nušalinimo nuo balsavimo priimant sprendimą konkrečiu klausimu.

77. Valdybos narys gali balsuoti iš anksto raštu ar elektroninių ryšių priemonėmis, jeigu užtikrinamas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusio asmens tapatybę.

78. Bendrovės valdyba gali priimti sprendimus ir jos posėdis laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja 2/3 ir daugiau, t. y. ne mažiau kaip 4 (keturi) valdybos nariai. Iš anksto balsavę bendrovės valdybos nariai laikomi dalyvaujančiais posėdyje. Bendrovės valdybos sprendimas yra priimtas, kai už jį gauta daugiau balsų „už“ negu „prieš“.

79. Bendrovės valdybos nariai privalo saugoti bendrovės komercines paslaptis, konfidencialią informaciją, kurias sužinojo būdami bendrovės valdybos nariais.

IX SKYRIUS

BENDROVĖS DIREKTORIUS

80. Bendrovės direktorių konkurso būdu renka ir atšaukia bei atleidžia iš pareigų, nustato jo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas bendrovės valdyba. Bendrovės direktorius pradeda eiti pareigas nuo jo išrinkimo dienos, jeigu su juo sudarytoje sutartyje nenustatyta kitaip. Su bendrovės direktoriumi yra sudaroma darbo sutartis, kurią bendrovės vardu pasirašo bendrovės valdybos pirmininkas ar kitas bendrovės valdybos įgaliotas narys.

81. Bendrovės direktorius priimamas į darbą 5 (penkerių) metų kadencijai. Tas pats asmuo bendrovės direktoriumi gali būti skiriamas ne daugiau kaip dvi kadencijas iš eilės. Tas pats asmuo gali būti skiriamas antrajai 5 (penkerių) metų kadencijai, atsižvelgiant į tai, ar jo pirmosios kadencijos laikotarpiu bendrovė pasiekė visus jai nustatytus veiklos tikslus. Bendrovės direktorius atšaukiamas iš pareigų pasibaigus pirmajai kadencijai, jeigu nėra paskiriamas antrajai kadencijai, arba pasibaigus antrajai jo kadencijai. Bendrovės direktorius taip pat atšaukiamas iš pareigų esant Lietuvos Respublikos darbo kodekse nustatytiems darbo sutarties pasibaigimo pagrindams.

82. Bendrovės direktorius turi teisę atsistatydinti iš pareigų pateikdamas rašytinį atsistatydinimo pranešimą bendrovės valdybai. Bendrovės valdyba sprendimą dėl bendrovės direktoriaus atsistatydinimo iš pareigų turi priimti per 15 (penkiolika) dienų nuo atsistatydinimo pranešimo gavimo dienos. Jeigu bendrovės valdyba nepriima sprendimo dėl bendrovės direktoriaus atsistatydinimo iš pareigų, su juo sudaryta darbo sutartis pasibaigia šešioliktą dieną nuo atsistatydinimo pranešimo gavimo dienos.

83. Apie bendrovės direktoriaus paskyrimą, jo atšaukimą iš pareigų, taip pat darbo sutarties su juo pasibaigimą Darbo kodekse nustatytiems darbo sutarties pasibaigimo pagrindams, bendrovės valdybos įgaliotas asmuo ne vėliau kaip per 5 (penkias) dienas privalo pranešti Juridinių asmenų registro tvarkytojui. Jeigu bendrovės valdyba nepriima sprendimo dėl bendrovės direktoriaus atsistatydinimo iš pareigų, apie darbo sutarties su juo pasibaigimą Juridinių asmenų registro tvarkytojui praneša atsistatydinęs bendrovės direktorius, pateikdamas dokumentus, kuriais patvirtinamas atsistatydinimo pranešimo pateikimas bendrovės valdybai.

84. Bendrovės direktorius savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos įstatymais, kitais teisės aktais, įstatais, visuotinio akcininkų susirinkimo, bendrovės valdybos sprendimais ir pareiginiais nuostatais.

85. Bendrovės direktorius:

85.1. organizuoja kasdieninę bendrovės veiklą;

85.2. priima sprendimus dėl sudarytų kredito draudimo sutarčių pakeitimo, nutraukimo, pasibaigimo;

85.3. veikia bendrovės vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus įstatų 67.3–67.6 papunkčiuose nurodytus sandorius, kuriems sudaryti reikalingas bendrovės valdybos sprendimas;

85.4. teikia bendrovės valdybai informaciją, nurodytą Akcinių bendrovių įstatyme;

85.5. priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, išskyrus vyriausiąją buhalterį ir vidaus auditorių, sudaro ir nutraukia darbo sutartis;

85.6. skatina ir skiria drausmines nuobaudas darbuotojams, išskyrus vyriausiąją buhalterį ir vidaus auditorių;

85.7. užtikrina, kad auditoriui būtų pateikti visi sutartyje su auditoriumi ar audito įmone nurodytam patikrinimui reikalingi bendrovės dokumentai;

85.8. vykdo kitas Lietuvos Respublikos įstatymuose, kituose teisės aktuose ir pareiginiuose nuostatuose nurodytas funkcijas.

86. Bendrovės direktorius privalo saugoti bendrovės komercines paslaptis, konfidencialią informaciją, kurias jis sužino eidamas šias pareigas.

87. Bendrovės direktorius atsako už:

87.1. bendrovės valdybos tvirtinamų dokumentų parengimą;

87.2. bendrovės veiklos organizavimą ir jos tikslų įgyvendinimą;

87.3. metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir bendrovės metinio bei tarpinių (jeigu jie turi būti rengiami pagal teisės aktų nuostatas) pranešimų parengimą;

87.4. informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui ir bendrovės valdybai Akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;

87.5. pranešimą akcininkui ir bendrovės valdybai apie svarbiausius įvykius, turinčius reikšmės bendrovės veiklai;

87.6. bendrovės dokumentų ir duomenų pateikimą Juridinių asmenų registro tvarkytojui;

87.7. akcininko asmeninių vertybinių popierių sąskaitų tvarkymą;

87.8. Akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą šių įstatų 96 punkte nurodytame šaltinyje;

87.9. bendrovės administracijos efektyvią veiklą;

87.10. sutarties su auditoriumi ar audito įmone sudarymą;

87.11. duomenų apie bendrovės akcininkus pateikimą Juridinių asmenų dalyvių informacinės sistemos tvarkytojui;

87.12. kitų Lietuvos Respublikos įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat įstatuose ir bendrovės direktoriaus pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

88. Bendrovės valdybai priėmus sprendimą atšaukti bendrovės direktorių iš pareigų, su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama.

89. Bendrovės direktoriaus sprendimai gali būti teismo tvarka pripažinti negaliojančiais, jeigu jie prieštarauja Lietuvos Respublikos įstatymams, kitiems teisės aktams, įstatams.

90. Bendrovės direktoriaus sudaryti sandoriai gali būti pripažinti negaliojančiais Civilinio kodekso nustatyta tvarka.

91. Bendrovės direktorius ir darbuotojai Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka privalo bendrovei atlyginti nuostolius, padarytus dėl jų kaltės.

X SKYRIUS

BENDROVĖS VEIKLOS VIDAUS KONTROLĖ. VIDAUS AUDITORIUS

92. Bendrovės veiklos vidaus kontrolę užtikrina patikima ir tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema, kuri padėtų užtikrinti bendrovės veiklos teisėtumą, ekonomiškumą, efektyvumą, rezultatyvumą ir skaidrumą, strategijos ir veiklos planų įgyvendinimą, turto apsaugą, informacijos ir ataskaitų patikimumą ir išsamumą, sutartinių ir kitų įsipareigojimų tretiesiems asmenims laikymąsi ir visų su tuo susijusių rizikos veiksnių valdymą. Bendrovės vidaus kontrolės sistemos tinkamumą ir veiksmingumą tikrina ir vertina bendrovės vidaus auditorius.

93. Bendrovės vidaus auditorius vykdydamas pareigas yra atskaitingas bendrovės valdybai. Bendrovės vidaus auditorius turi būti nepriklausomas nuo audituojamo objekto ir jam negali būti daromas poveikis nustatant vidaus audito apimtį, atliekant vidaus auditą bei pateikiant jo rezultatus.

94. Bendrovės vidaus auditoriaus teises, pareigas ir atsakomybę nustato bendrovės valdybos tvirtinamas bendrovės vidaus auditoriaus darbo reglamentas.

XI SKYRIUS

SPRENDIMŲ DĖL BENDROVĖS FILIALŲ IR ATSTOVYBIŲ STEIGIMO BEI JŲ VEIKLOS NUTRAUKIMO PRIĖMIMO TVARKA, BENDROVĖS FILIALŲ IR ATSTOVYBIŲ VADOVŲ SKYRIMO IR ATŠAUKIMO TVARKA

95. Sprendimus dėl bendrovės filialų ir atstovybių steigimo bei jų veiklos nutraukimo priima, taip pat bendrovės filialų ir atstovybių vadovus, vadovaudamasi Akcinių bendrovių bei Draudimo įstatymais, skiria ir atšaukia bendrovės valdyba.

XII SKYRIUS BENDROVĖS PRANEŠIMŲ SKELBIMO TVARKA

96. Bendrovės pranešimai, kurie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir (ar) įstatutą turi būti paskelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos Vyriausybės nustatyta tvarka Juridinių asmenų registro tvarkytojo leidžiamame elektroniniame leidinyje viešiesiems pranešimams skelbti.

Kiti pranešimai, kurie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ir (ar) šiuos įstatutą neprivalo būti paskelbti viešai, pateikti asmeniui pasirašytinai arba išsiunčiant pranešimą registruotu laišku, yra skelbiami bendrovės interneto svetainėje www.bpd.lt. Jeigu Lietuvos Respublikos įstatymuose nenustatyta kitaip, už pranešimų tinkamą paskelbimą ar pateikimą atsakingas bendrovės direktorius ir pranešimai paskelbiami ar pateikiami ne vėliau kaip prieš 10 (dešimt) dienų iki tam tikro įvykio arba per 10 (dešimt) dienų po tam tikro įvykio, priklausomai nuo to, ar pranešimas turi būti pateiktas prieš įvykį ar po jo.

XIII SKYRIUS BENDROVĖS REORGANIZAVIMAS, ATSKYRIMAS, PERTVARKYMAS IR LIKVIDAVIMAS

97. Bendrovė reorganizuojama, atskiriama, pertvarkoma ir likviduojama Civilinio kodekso, Akcinių bendrovių įstatymo, Draudimo įstatymo bei kitų Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų nustatyta tvarka.

Uždarnosios akcinės bendrovės „Būsto paskolų draudimas“ įstatai pasirašyti Vilniuje, du tūkstančiai aštuonioliktų metų liepos septynioliktą dieną:

Igaliotas asmuo:


(vardas ir pavardė)


(parašas)