

# ŠEIMOS KREDITO UNIJOS ĮSTATAI

## 1. BENDROJI DALIS

- 1.1 ŠEIMOS KREDITO UNIJA kredito unija, (toliau vadinama – unija) yra kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš šiuose įstatuose nustatytų neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų šiuose įstatuose ir Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme (toliau – Kredito unijų įstatymas) nustatytų finansinių paslaugų teikimu šiuose įstatuose ir Kredito unijų įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.
- 1.2 Unijos pagrindinis veiklos tikslas – tenkinant savo narių ūkinius ir socialinius poreikius teikti savo nariams indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimo, skolinimo ir kitas finansines paslaugas.
- 1.3 Unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma – kooperatinė bendrovė. Unijos veiklos laikotarpis – neribotas.
- 1.4 Unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Kredito unijų įstatymu, kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir šiais įstatais. Unija taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu, jeigu Kredito unijų įstatymas nenustato kitaip. Unija dirba savarankiškai, laikydamasi investicijų, skolinimo, veiklos rizikos apribojimų ir unijos veiklos riziką ribojančių normatyvų, kurių dydžius ir apskaičiavimo metodiką nustato įstatymai ir kiti teisės aktai. Unija savo veiklą organizuoja ir įgyvendina unijos organų sprendimais.
- 1.5 Unija turi savo antspaudą, kuriame nurodytas jos pavadinimas – ŠEIMOS KREDITO UNIJA.
- 1.6 Unija privalo būti centrinės kredito unijos narė. Unija gali būti tik vienos centrinės kredito unijos narė. Unija privalo mokėti įmokas į stabilizacijos fondą, kaip tai nustatyta Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo 26 straipsnyje.
- 1.7 Unija turi teisę pateikti centrinei kredito unijai prašymą išstoti iš centrinės kredito unijos tik unijos visuotiniam narių susirinkimui priėmus sprendimą išstoti iš centrinės kredito unijos ir gavus priežiūros institucijos leidimą išstoti iš centrinės kredito unijos.
- 1.8 Jei šie įstatai prieštarauja imperatyvioms įstatymų normoms arba kai kurių klausimų nereglamentuoja, turi būti taikomos įstatymų nuostatos.
- 1.9 Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.
- 1.10 Unija, unijos darbuotojai ir bet kurie kiti asmenys, kurie žino unijos paslaptį sudarančią informaciją, privalo neribotą laiką neatskleisti tokios informacijos, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.
- 1.11 Informacijos ir duomenų, laikomų unijos paslaptimi, sąrašą bei jų saugojimo ir pateikimo kitiems asmenims tvarką nustato unijos valdyba.
- 1.12 Unija turi teisę įstatymų ir kitų teisės aktų nustatyta tvarką teikti paramą.

## 2. UNIJOS FINANSINĖS PASLAUGOS IR VEIKLA

### Unijos finansinės paslaugos

- 2.1 Unija teikia Kredito unijų įstatyme nustatytas privalomas ir turi teisę teikti neprivalomas licencines ir nelicencines finansines paslaugas, įskaitant finansines paslaugas užsienio valiuta, jei šios teisės neapribotos Kredito unijų įstatymo ar kitų įstatymų nustatyta tvarka.
- 2.2 Unija turi teisę teikti finansines paslaugas savo nariams ir kitiems Kredito unijų įstatyme nurodytiems asmenims. Kredito unijų įstatymo 5 straipsnio 2 dalies 2 punkte ir 3 dalies 3, 6, 7, 8 ir 9 punktuose nurodytas finansines paslaugas unija turi teisę teikti visiems asmenims (jeigu unija tas paslaugas teikia).

- 2.3 Unija, be finansinių paslaugų teikimo, gali verstis tik tokia kita veikla, be kurios neįmanoma teikti finansinių paslaugų, kuri padeda teikti finansines paslaugas ar yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.

### **Unijos filialai, atstovybės ir kiti struktūriniai padaliniai**

- 2.4 Unija filialus ir kitus struktūrinius padalinius, teikiančius finansines paslaugas, gali steigti tik Lietuvos Respublikos savivaldybės, kurioje įregistruota unijos buveinė, teritorijoje ir kitų šių įstatų 4.1 punkte nurodytų savivaldybių, kurios ribojasi su šia savivaldybe, teritorijose. Sprendimus dėl unijos filialų, atstovybių steigimo, sujungimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo, jų veiklos nutraukimo, jų vadovų skyrimo ir atšaukimo, taip pat dėl struktūrinių padalinių, kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, steigimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo ir veiklos nutraukimo priima unijos valdyba.
- 2.5 Unijos filialo nuostatai, unijos filialo ir kitų struktūrinių padalinių, teikiančių finansines paslaugas, valdymo ir organizacinė struktūra, apskaitos sistema, apsaugos užtikrinimo priemonės, patalpos, turto draudimas turi užtikrinti saugią ir patikimą jų veiklą ir atitikti tai reglamentuojančius teisės aktus.
- 2.6 Visi unijos struktūriniai padaliniai, kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, turi turėti ryšio priemonių, užtikrinančių informacijos apie atliktas operacijas perdavimą į unijos buveinę unijos nustatyta tvarka taip, kad būtų galima sudaryti unijos dienos balansą. Unijos filialų ir kitų atskirų unijos padalinių atliekamos operacijos (teikiamos finansinės paslaugos) apskaitomos unijos balanse.
- 2.7 Unijos filialai ir atstovybės, kiti atskiri unijos padaliniai gali turėti spaudą.

### **3. SKOLINIMAS IR SKOLINIMO APRIBOJIMAI**

- 3.1 Skolinimu laikomas sandorių, iš kurių kyla unijos piniginis reikalavimas ar neatšaukiamas unijos piniginis įsipareigojimas, sudarymas. Skolinimo apribojimai numatyti įstatymuose ir kituose teisės aktuose, šiuose įstatuose, taip pat unijos visuotinio narių susirinkimo, valdymo ir/ar priežiūros organų sprendimuose bei kituose unijos vidaus dokumentuose.
- 3.2 Unija lėšas gali skolinti administracijos vadovo sprendimu ne ilgesniam kaip 60 mėnesių laikotarpiui šiais atvejais:
- 3.2.1 jei suteikiama paskola su palūkanomis neviršija nario unijoje turimo pajinio įnašo dydžio ir jei unijos narys neturi kitų paskolų unijoje;
  - 3.2.2 jei paskolos grąžinimas užtikrintas įkeičiant šioje unijoje esantį terminuotą indelį;
  - 3.2.3 jei suteikiama paskola ir (ar) suteiktų paskolų vienam unijos nariui suma neviršija 14500 eurų.
- 3.3 Unijos valdybos sprendimu savarankiškai be paskolų komiteto pritarimo galima skolinti šiais atvejais:
- 3.3.1 jei suteikiama paskola ir (ar) suteiktų paskolų vienam unijos nariui suma neviršija 25000 eurų ir jos suteikiamos ne ilgesniam kaip 60 mėnesių terminui;
  - 3.3.2 jei suteikiamas banko sąskaitos ir (ar) kredito kortelės limitas ir (ar) suteiktų banko sąskaitos ir (ar) kredito kortelės limitų vienam unijos nariui suma neviršija to nario 1 mėnesio įplaukų į jo banko sąskaitą dydžio, jie suteikiami ne ilgesniam kaip 36 mėnesių terminui ir jei unijos narys neturi kitų paskolų unijoje. Šiame papunktyje numatyto 1 mėnesio įplaukų į unijos nario banko sąskaitą dydis apskaičiuojamas imant paskutinio kalendorinio mėnesio, einančio prieš tą mėnesį, kurį suteikiamas banko sąskaitos kreditas ir (ar) kredito kortelės limitas, įplaukas.
- 3.4 Skolinti lėšas be paskolų komiteto pritarimo, išskyrus šių įstatų 3.2 ir 3.3 punktuose numatytus atvejus, draudžiama.

### **4. UNIJOS NARIAI, JŲ TEISĖS IR PAREIGOS**

- 4.1 Unijos nariais gali būti veiksnūs fiziniai asmenys, kurie gyvena, dirba arba mokosi Lietuvos Respublikos Vilniaus miesto savivaldybės, kurioje įregistruota Unijos buveinė, teritorijoje ar kitose savivaldybėse, kurios ribojasi su anksčiau minėtos savivaldybės teritorija:
  - 4.1.1 Vilniaus rajono savivaldybės;
  - 4.1.2 Trakų rajono savivaldybės;
- 4.2 Unijos nariais gali būti unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikiai) ir tėvai (įtėviai), neatsižvelgiant į įstatų 4.1 punkte nurodytą kriterijų.
- 4.3 Unijos asocijuotais nariais gali būti Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos Vilniaus miesto savivaldybės teritorijoje ir su šia savivaldybe besiribojančių kitų šių įstatų 4.1 punkte nurodytų savivaldybių teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys, kurie nurodyti Kredito unijų įstatyme.
- 4.4 Unijos asocijuotas narys privalo vykdyti visas unijos nario pareigas ir gali naudotis visomis unijos teikiamomis paslaugomis ir nario teisėmis, išskyrus teisę balsuoti, būti išrinktam į unijos valdymo ir priežiūros organus, komisijas, komitetus ir tarnybas.
- 4.5 Unijos nariais negali būti Kredito unijų įstatyme nurodyti asmenys.
- 4.6 Unijos nariai privalo narių teisėmis naudotis ir pareigas atlikti taip, kad unija veiktų stabiliai ir patikimai.

#### **Narių teisės ir pareigos**

- 4.7 Unijos narys turi šias teises:
  - 4.7.1. dalyvauti unijos visuotiniuose narių susirinkimuose ir balsuodamas turėti tik vieną balsą;
  - 4.7.2. rinkti unijos valdymo ir priežiūros organus, būti išrinktas į juos ir siūlyti kandidatus į unijos visuotinio narių susirinkimo renkamų organų narius (ne vėliau kaip likus 10 dienų iki unijos visuotinio narių susirinkimo). Ši teisė negalioja asocijuotiems nariams;
  - 4.7.3. gauti informaciją apie unijos metinių ir tarpinių finansinių ataskaitų rinkinius, valdybos ataskaitas dėl unijos veiklos, visuotinių narių susirinkimų protokolus ir sprendimus. Atsisakyti suteikti informaciją galima, jei joje yra unijos paslapčių. Atsisakymas pateikti prašomus dokumentus ar informaciją turi būti įforminamas raštu, jeigu to reikalauja unijos narys. Ginčus dėl unijos nario teisės gauti informaciją sprendžia teismas;
  - 4.7.4. apskųsti teismui unijos visuotinio narių susirinkimo, valdymo ir priežiūros organų nutarimus;
  - 4.7.5. išstoti iš unijos;
  - 4.7.6. gauti nariams skirstomo pelno dalį;
  - 4.7.7. gauti likviduojamos unijos turto dalį, proporcingą jo pajinio įnašo dydžiui;
  - 4.7.8. palikti testamentu savo pagrindinį ir (ar) papildomus pajus vienam ar keliems asmenims;
  - 4.7.9. unijos valdybos sutikimu perleisti savo pagrindinį ir (ar) papildomus pajus kitų asmenų nuosavybėn. Valdyba neduoda sutikimo perleisti pajų, jeigu jį įgyjantis asmuo pagal įstatymus ir šiuos įstatus negali būti unijos nariu ar neatitinka narystės kriterijaus;
  - 4.7.10. reikalauti, kad unija grąžintų jo pajinį įnašą ar pajinio įnašo dalį, laikydamosi Kredito unijų įstatyme nustatytos tvarkos;
  - 4.7.11. naudotis unijos teikiamomis paslaugomis;
  - 4.7.12. turėti kitas Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytas nario teises.
- 4.8 Unijos narys privalo:
  - 4.8.1. turėti unijoje ne mažesnio negu šių įstatų 6.7 punkte nustatyto dydžio pajinį įnašą;
  - 4.8.2. laiku pranešti apie savo narystės unijoje pagrindo išnykimą;
  - 4.8.3. šiuose įstatuose nurodytais terminais ir tvarka sumokėti valdybos nustatytą stojamąjį mokestį ir pajinį įnašą bei mokėti kitus papildomus įnašus;
  - 4.8.4. laikytis šių įstatų, vykdyti įsipareigojimus unijai, jos valdymo ir priežiūros organų nutarimus, dalyvauti unijos veikloje;

- 4.8.5. tinkamai ir laiku vykdyti su juo sudarytas paskolų, indėlių laikymo unijoje ir kitas sutartis.
- 4.9 Unijos narys neturi teisės balsuoti visuotiniame narių susirinkime, kai visuotinis narių susirinkimas sprendžia jo narystės unijoje klausimą, taip pat šiais atvejais, kada jis yra tiesiogiai suinteresuotas svarstomu klausimu:
- 4.9.1. renkant unijos narį į valdymo ar priežiūros organus arba atšaukiant iš jų;
  - 4.9.2. nagrinėjant unijos narių skundus, susijusius su nario veikla valdymo ar priežiūros organuose;
  - 4.9.3. svarstant klausimus, susijusius su unijos nario darbo apmokėjimu ar (ir) metinių išmokų iš pelno unijos nariui, kuris yra valdymo ar priežiūros organų narys, paskyrimu;
  - 4.9.4. įvertinant valdymo ir priežiūros organų ataskaitas, jei narys yra išrinktas į šiuos valdymo ar priežiūros organus.

#### **Narystės unijoje pabaiga**

- 4.10 Narystė unijoje pasibaigia, kai:
- 4.10.1. unijos valdyba patenkina nario prašymą išstoti iš unijos;
  - 4.10.2. unijos narys pripažįstamas neveiksniu tam tikroje srityje Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka;
  - 4.10.3. unijos narys pašalinamas iš unijos. Pašalinimas iš unijos:
    - 4.10.3.1 jei unijos narys nebeatitinka narystės unijoje kriterijaus, nevykdo savo pareigų, pažeidžia Kredito unijų įstatymą ir šiuos įstatus, jis gali būti pašalintas iš unijos tik visuotinio narių susirinkimo sprendimu. Iki visuotinio narių susirinkimo, kuriame bus svarstomas unijos nario pašalinimo klausimas, unijos valdyba gali sustabdyti nario teises. Nuo unijos valdybos sprendimo sustabdyti nario teises, narys praranda teisę naudotis unijos teikiamomis paslaugomis;
    - 4.10.3.2 narys gali būti pašalintas, jeigu už jo pašalinimą balsavo 2/3 visuotiniame narių susirinkime dalyvavusių unijos narių;
    - 4.10.3.3 jei pašalintas narys nesutinka su visuotinio narių susirinkimo sprendimu jį pašalinti, jis turi teisę per 3 mėnesius nuo tos dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie sprendimo priėmimą, kreiptis į teismą dėl tokio sprendimo panaikinimo.
  - 4.10.4. unijos narys – fizinis asmuo – miršta arba unijos asocijuotas narys – juridinis asmuo – reorganizuojamas ar likviduojamas;
  - 4.10.5. unijos narys perleidžia pagrindinį pajų kitam asmeniui šių įstatų nustatyta tvarka;
  - 4.10.6. unija likviduojama.
- 4.11 Kiekvienas unijos narys turi teisę savo noru išstoti iš unijos, pranešęs apie tai raštu unijos valdybai. Sprendimą dėl išstojimo ir atsiskaitymo su išstojančiuoju priima unijos valdyba.

#### **Atsiskaitymai su unijos nariais**

- 4.12 Pajinis įnašas už iki 2017 m. sausio 1 d. įsigytus papildomus pajus gražinamas nėra mažinamas proporcingai, atsižvelgiant į unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas unijos nuostolių sumas. Jeigu, atsiskaičius su asmeniu, nebus vykdomi unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai, pajinių įnašų už papildomus pajus gražinimas sustabdomas, kol bus užtikrinta, kad yra vykdomi unijos veiklos riziką ribojantys normatyvai.
- 4.13 Pajinis įnašas, sumokėtas už pagrindinį pajų, gali būti gražinamas tik narystei unijoje pasibaigus, o pajinis įnašas, sumokėtas už papildomą pajų, gali būti gražinamas ir narystei unijoje nepasibaigus gavus unijos nario prašymą gražinti pajinį įnašą už papildomus pajus.
- 4.14 Sprendimą dėl atsiskaitymo su savo nariu (nariais) vadovaudamasi unijos vidine tvarka priima unijos valdyba, įvertinusi unijos finansinę būklę ir nustačiusi, kad atsiskaitymas nekels grėsmės unijos veiklos stabilumui ir patikimumui, t. y. įvertinusi galimą poveikį unijos veiklos riziką

ribojančių normatyvų vykdymui, unijos nuosavo kapitalo ir pajinio kapitalo santykį bei kitas reikšmingas aplinkybes.

- 4.15 Unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, privalo jį proporcingai sumažinti, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė unijoje pasibaigė ar kuriais unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, visuotinio narių susirinkimo patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytą unijos nuostolių ir privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo bendrą sumą, jei bendra suma yra nuostolis. Proporcingai mažinant asmeniui gražinamą jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus į skaičiavimus neįtraukiamas unijos sukauptas atsargos kapitalas.
- 4.16 Visuotinio narių susirinkimo, kuriame patvirtinamas metinių finansinių ataskaitų rinkinys, dalyviai informuojami apie planuojamą pajinių įnašų gražinimą ir jų mažinimą (jei bus mažinami), atsižvelgiant į patirtus nuostolius.
- 4.17 Visuotinio narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai jos nustatyta tvarka ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą.
- 4.18 Unija, gavusi priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą, su nariu (nariais) atsiskaito ne vėliau nei per 30 (trisdešimt) kalendorinių dienų nuo tokio leidimo gavimo dienos, išskyrus atvejus, kai dėl objektyvių priežasčių toks atsiskaitymas negalimas.
- 4.19 Asmuo, kurio narystė unijoje pasibaigė dėl jo išstojimo, pašalinimo, pajaus perleidimo kitam asmeniui ar tapimo kitos unijos nariu, praranda teisę naudotis naujomis tik unijos nariams teikiamomis finansinėmis paslaugomis.
- 4.20 Mirusiam nariui priklausančios lėšos išmokamos jo įpėdiniams tokia pat tvarka kaip ir išstojimo ar pašalinimo atvejais, jeigu mirusiojo įpėdiniai nėra tos unijos nariai ir neįstoja į ją šių įstatų nustatyta tvarka.
- 4.21 Pripažintam neveiksniui nariui priklausančios lėšos išmokamos per jo teisėtą atstovą, kai šis pateikia reikiamus dokumentus.

#### **Įgaliotiniai ir nario atsakomybė už unijai padarytą žalą**

- 4.22 Unijos narys turi teisę įgalioti kitą asmenį balsuoti už jį unijos visuotiniame narių susirinkime ar atlikti kitus veiksmus. Tas asmuo unijos visuotiniame narių susirinkime gali atstovauti ne daugiau kaip trims unijos nariams arba pagal sutartį įsigyti balsavimo teisę ne daugiau kaip iš trijų unijos narių. Nario įgaliojimas turi būti patvirtintas notaro. Unijos nario įgaliotiniu negali būti unijos vadovai.
- 4.23 Unijos narys už unijai padarytą žalą atsako Lietuvos Respublikos civilinio kodekso nustatyta tvarka. Narystės unijoje pasibaigimas neatleidžia nuo atsakomybės už unijai padarytą žalą.

### **5. UNIJOS VALDYMAS**

- 5.1 Unijos organai yra: unijos visuotinis narių susirinkimas, valdyba ir administracijos vadovas.
- 5.2 Unijos valdymo organai yra unijos valdyba ir unijos administracijos vadovas. Unijos valdymo organai privalo veikti tik unijos ir jos narių naudai, laikytis įstatymų ir kitų teisės aktų ir vadovautis unijos įstatais.
- 5.3 Unijos organų sudarymo ir darbo tvarką, kompetenciją ir funkcijas, atsakomybę nustato šie įstatai, Lietuvos Respublikos civilinis kodeksas, Kredito unijų įstatymas, taip pat Finansų įstaigų įstatymas ir Kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymas, jeigu Kredito unijų įstatymas nenustato ko kita.
- 5.4 Unijos vadovais yra laikomi asmenys, nurodyti Kredito unijų įstatyme.
- 5.5 Unijos vadovu negali būti asmuo, kuris pagal įstatymus ar kitus teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.

## **Visuotinis narių susirinkimas**

- 5.6 Unijos visuotinis narių susirinkimas negali būti pakeistas unijos narių atstovų susirinkimu. Tik unijos visuotinis narių susirinkimas gali:
- 5.6.1. keisti unijos įstatus;
  - 5.6.2. keisti unijos buveinę;
  - 5.6.3. rinkti ir atšaukti valdybos, paskolų komiteto narius ir iš jų atitinkamai – valdybos, paskolų komiteto pirmininkus, auditorių ar audito įmonę;
  - 5.6.4. priimti nutarimą pašalinti narį iš unijos;
  - 5.6.5. nustatyti metines išmokas (tantjemas) unijos vadovams ir paskolų komiteto nariams;
  - 5.6.6. nustatyti lėšų, kurias galima skirti auditoriaus arba audito įmonės darbui apmokėti, limitą;
  - 5.6.7. tvirtinti metinę unijos pajamų ir išlaidų sąmatą;
  - 5.6.8. tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį, priimti nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos;
  - 5.6.9. pritarti centrinės kredito unijos steigimo sutarties pasirašymui, spręsti klausimą dėl unijos įstojimo į centrinę kredito uniją ir išstojimo iš jos;
  - 5.6.10. priimti nutarimą reorganizuoti, pertvarkyti ar likviduoti uniją;
  - 5.6.11. spręsti klausimą dėl unijos įstojimo į asociacijas ir išstojimo iš jų;
  - 5.6.12. įvertinti unijos valdybos, paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos ataskaitas;
  - 5.6.13. spręsti valdybai pavestus klausimus, jeigu to prašo valdyba;
  - 5.6.14. spręsti kitus jo kompetencijai įstatymų ir šių įstatų priskirtus klausimus.
- 5.7 Unijos visuotinį narių susirinkimą šaukia unijos valdyba, o jeigu valdyba nustatytais atvejais ir tvarka susirinkimo nesušaukia, – administracijos vadovas arba ne mažiau kaip 1/4 unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių.
- 5.8 Eilinį visuotinį narių susirinkimą šaukia unijos valdyba kasmet ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Apie šaukiamą eilinį visuotinį narių susirinkimą valdyba privalo paskelbti unijos nariams ne vėliau kaip prieš 20 dienų iki susirinkimo dienos regioninėje spaudoje, unijos interneto svetainėje (jeigu unija ją turi), centrinės kredito unijos, kurios nare yra unija, interneto svetainėje ir pranešti unijos nariams elektroninių ryšių priemonėmis: elektroniniu paštu, trumpąja (SMS) žinute ar per elektroninės bankininkystės sistemas.
- 5.9 Pranešime apie visuotinį narių susirinkimą turi būti nurodyta:
- 5.9.1. unijos pavadinimas ir adresas;
  - 5.9.2. susirinkimo data, laikas ir vieta;
  - 5.9.3. susirinkimo darbotvarkė;
  - 5.9.4. asmens, įgalioto teikti išsamią informaciją apie šaukiamą visuotinį narių susirinkimą, kontaktiniai duomenys (vardas, pavardė, telefono numeris, elektroninio pašto adresas).
- 5.10 Visuotinio narių susirinkimo darbotvarkę ir nutarimų projektus parengia valdyba. Ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki susirinkimo dienos unijos nariams turi būti suteikta galimybė susipažinti su dokumentais, susijusiais su susirinkimo darbotvarkė. Jeigu balsavimo teisę turintys unijos nariai raštu pareikalauja, unija turi parengti ir ne vėliau kaip likus 10 dienų iki visuotinio narių susirinkimo išsiųsti bendrąjį balsavimo biuletenį to pareikalavusiems nariams registruotu laišku, elektroninių ryšių priemonėmis ar įteikti jį asmeniškai pasirašytinai.
- 5.11 Visuotinis narių susirinkimas neturi teisės priimti nutarimų darbotvarkėje nepaskelbtais klausimais, jeigu jame dalyvauja mažiau kaip 2/3 unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių.
- 5.12 Neeilinis unijos visuotinis narių susirinkimas privalo būti šaukiamas, kai:
- 5.12.1. to reikalauja priežiūros institucija, nustatanti susirinkimo sušaukimo terminus ir darbotvarkę;
  - 5.12.2. to reikalauja valdyba arba ne mažiau kaip 1/4 unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių;
  - 5.12.3. kitais Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytais atvejais.
- 5.13 Neeilinio visuotinio narių susirinkimo šaukimo iniciatoriai pateikia valdybai paraišką, kurioje nurodoma: susirinkimo šaukimo pagrindas, tikslas ir darbotvarkės projektas. Valdyba, gavusi

- paraišką, privalo per 10 dienų nuo paraiškos gavimo dienos priimti sprendimą sušaukti neeilinį visuotinį narių susirinkimą. Neeilinis visuotinis narių susirinkimas turi įvykti ne vėliau kaip per 30 dienų nuo paraiškos gavimo dienos, tačiau ne anksčiau kaip praėjus 20 dienų nuo unijos narių informavimo apie susirinkimo sušaukimą dienos. Apie neeilinio visuotinio narių susirinkimo sušaukimą paskelbiama šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais.
- 5.14 Visuotinis narių susirinkimas gali priimti nutarimus, jeigu jame dalyvauja daugiau kaip 1/2 visų unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių. Nustačius, kad kvorumas yra, laikoma, kad jis yra viso susirinkimo metu. Jei kvorumo nėra, šaukiamas pakartotinis susirinkimas, kuris turi teisę priimti nutarimus tik pagal neįvykusio susirinkimo darbotvarkę, jeigu jame dalyvauja daugiau kaip 1/20 visų kredito unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių. Pakartotinis unijos visuotinis narių susirinkimas turi būti sušauktas ne vėliau kaip per 10 dienų nuo neįvykusio susirinkimo dienos, o unijos nariai raštu turi būti apie jį informuojami šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais ne vėliau kaip likus 5 dienoms iki pakartotinio susirinkimo dienos. Pakartotiniame susirinkime galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.
- 5.15 Visuotiniame narių susirinkime dalyvaujantys unijos nariai (jų įgaliotiniai) registruojami pasirašytinai dalyvių sąrašė, kurį pasirašo susirinkimo pirmininkas ir sekretorius. Narių registraciją organizuoja administracijos vadovas arba jo įgaliotas asmuo. Asmuo, dalyvaujantis visuotiniame narių susirinkime ir turintis teisę balsuoti, turi pateikti asmens tapatybę liudijantį dokumentą. Asmuo, kuris nėra unijos narys, be to, turi pateikti dokumentą, patvirtinantį teisę balsuoti visuotiniame narių susirinkime. Dalyvauti visuotiniame narių susirinkime patariamojo balso teise gali ir administracijos vadovas, kuris nėra unijos narys. Šis įstatų punktas netaikomas, kai balsuojama raštu.
- 5.16 Unijos narys gali balsuoti iš anksto raštu užpildydamas bendrąjį balsavimo biuletenį. Jeigu narys pasinaudoja savo teise balsuoti iš anksto raštu, jis, susipažinęs su visuotinio narių susirinkimo darbotvarke ir sprendimų projektais, užpildo ir pateikia unijai bendrąjį balsavimo biuletenį – jame jis praneša visuotiniam narių susirinkimui savo valią už ar prieš atskirai dėl kiekvieno sprendimo. Unijos nariai, iš anksto balsavę raštu laikomi dalyvaujančiais visuotiniame narių susirinkime ir jų balsai įskaitomi į susirinkimo kvorumą bei balsavimo rezultatus. Pakartotiniame visuotiniame narių susirinkime galioja neįvykusio susirinkimo bendrieji balsavimo biuleteniai. Narys neturi teisės balsuoti visuotiniame narių susirinkime svarstant sprendimą, dėl kurio jis iš anksto pareiškė savo valią raštu.
- 5.17 Jeigu šiuose įstatuose nustatytais atvejais unijos narys negali balsuoti priimant sprendimus atskirais klausimais, balsavimo rezultatai šiais atskirais klausimais nustatomi pagal susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą narių balsų skaičių.
- 5.18 Balsavimas unijos visuotiniame narių susirinkime yra atviras. Slaptai balsuojama, jei to reikalauja ne mažiau kaip 1/4 susirinkime dalyvaujančių unijos narių.
- 5.19 Unijos visuotinio narių susirinkimo nutarimai priimami unijos narių, užsiregistravusių susirinkimo dalyvių sąrašė, balsų dauguma, išskyrus šių įstatų 5.20 punkte nurodytus atvejus.
- 5.20 Šių įstatų 5.6.1, 5.6.4, 5.6.5, 5.6.10 ir 5.6.11 papunkčiuose numatytais atvejais sprendimai priimami ne mažiau kaip 2/3 unijos narių, užsiregistravusių susirinkimo dalyvių sąrašė, balsų dauguma.
- 5.21 Visuotinio narių susirinkimo protokolą pasirašo susirinkimo pirmininkas, sekretorius ir vienas susirinkimo įgaliotas unijos narys. Jeigu visi unijos visuotiniame narių susirinkime dalyvaujantys kredito unijos nariai (jų įgaliotiniai) susirinkime balsavo raštu, protokolą pagal gautus balsus surašo ir pasirašo administracijos vadovas. Prie protokolo turi būti pridedama: susirinkimo dalyvių registravimo sąrašas; įgaliojimai ir kiti dokumentai, patvirtinantys asmenų teisę balsuoti; iš anksto raštu balsavusių unijos narių bendrieji balsavimo biuleteniai.
- 5.22 Apie visuotinio narių susirinkimo priimtus sprendimus ne vėliau kaip per 15 dienų nuo susirinkimo dienos šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais turi būti informuojami unijos nariai.
- 5.23 Prieš darbotvarkėje numatytų klausimų svarstymą ir balsavimą visuotinis narių susirinkimas išsprendžia procedūrinius klausimus – išrenka susirinkimo pirmininką, sekretorių ir t.t.

Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas kiekvieną kartą sušaukus susirinkimą renkamas iš unijos narių, o iki jo išrinkimo pirmininkauja valdybos pirmininkas. Visuotinio narių susirinkimo pirmininkas ir sekretorius nerenkami, kai visi susirinkime dalyvaujantys unijos nariai balsavo raštu.

### **Valdyba**

- 5.24 Unijos valdyba yra kolegialus unijos valdymo organas. Valdybos veiklai vadovauja valdybos pirmininkas.
- 5.25 Unijos valdybą sudaro 5 unijos nariai, jie renkami 4 metų laikotarpiui. Valdybos nariu negali būti unijos paskolų komiteto narys, vidaus audito tarnybos narys.
- 5.26 Valdybos nario išrinkimo laikotarpių skaičius neribojamas. Kandidatus į valdybą ir valdybos pirmininką turi teisę siūlyti visi unijos nariai. Už pateiktas kandidatūras nariai balsuoja atskiru balsavimu paprasta balsų dauguma. Į valdybą laikomi išrinktais 5 daugiausia balsų surinkę kandidatai. Jeigu keli kandidatai į valdybą surenka lygų balsų skaičių, nariai už jų kandidatūras balsuoja pakartotinai. Valdybos pirmininkas paprasta balsų dauguma renkamas atskirai iš jau išrinktų valdybos narių. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos išrinkimo laikotarpio pabaigos.
- 5.27 Valdyba ar jos nariai savo veiklą pradeda nuo visuotinio narių susirinkimo nustatytos datos, bet ne anksčiau negu priežiūros institucija išdavė leidimą eiti pareigas. Valdyba savo funkcijas atlieka šių įstatų 5.26 punkte nustatytą laiką arba tol, kol iš naujo išrinktos valdybos nariai pradeda eiti pareigas. Visuotinis narių susirinkimas gali atšaukti valdybos narį, valdybos pirmininką arba visą valdybą ir nesibaigus jų kadencijos laikotarpiui.
- 5.28 Valdybos pirmininkas ar valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nepasibaigus, apie tai raštu įspėjęs valdybą ne vėliau kaip prieš 14 dienų.
- 5.29 Unijos valdyba:
  - 5.29.1. priima naujus narius į uniją, sprendžia narystės unijoje pasibaigimo klausimus, išskyrus dėl nario pašalinimo;
  - 5.29.2. paveda unijos administracijos vadovui priimti į uniją naujus narius fizinius asmenis;
  - 5.29.3. renka ir atšaukia administracijos vadovą, tvirtina administracijos darbo reglamentą;
  - 5.29.4. organizuoja ir šaukia unijos visuotinius narių susirinkimus;
  - 5.29.5. rengia ir teikia unijos visuotiniam narių susirinkimui tvirtinti skaičiavimais pagrįstą metinę unijos pajamų ir išlaidų sąmatą;
  - 5.29.6. vertina unijos finansinių išteklių kaupimą ir naudojimą, darbo apmokėjimą, finansinę būklę;
  - 5.29.7. užtikrina, kad unijoje būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
  - 5.29.8. vertina rizikų, atsirandančių teikiant finansines paslaugas, valdymą unijoje
  - 5.29.9. tvirtina lėšų skolinimosi, įskaitant indėlius, ir skolinimo taisykles;
  - 5.29.10. priima sprendimus dėl disponavimo unijos turto ir ilgalaikio turto įsigijimo, ilgalaikių paskolų paėmimo ir suteikimo, laidavimo ar garantavimo už kitų asmenų prievoles, jei turto vertė ar sandorių suma neviršija 1/10 unijos nuosavo kapitalo. Be atskiro visuotinio narių susirinkimo sprendimo valdyba gali priimti sprendimus dėl disponavimo unijos turto bei ilgalaikio turto įsigijimo, ilgalaikių paskolų paėmimo ir suteikimo, laidavimo ar garantavimo už kitų asmenų prievoles, jei turto vertė ar sandorių suma viršija 1/10 unijos nuosavo kapitalo, jeigu unijos visuotinis narių susirinkimas 2/3 unijos narių, užsiregistravusių susirinkimo dalyvių sąraše, balsų dauguma priėmė sprendimą suteikti valdybai tokią teisę;
  - 5.29.11. rengia unijos metinių finansinių ataskaitų rinkinių, pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos projektus;
  - 5.29.12. tvirtina unijos turto investavimo taisykles;
  - 5.29.13. nustato įkainius už unijos teikiamas paslaugas;
  - 5.29.14. nustato stojamojo mokesčio dydį;



- 5.29.15. priima sprendimus dėl filialų steigimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo, jų veiklos nutraukimo, jų vadovų skyrimo ir atšaukimo, taip pat dėl struktūrinių padalinių, kuriuose teikiamos finansinės paslaugos, steigimo, jų nuostatų patvirtinimo ar keitimo ir veiklos nutraukimo;
- 5.29.16. priima sprendimus dėl skolinimo unijos vadovams ir su unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims;
- 5.29.17. svarsto unijos narių prašymus dėl jų pajų perleidimo ir per protingą terminą praneša suinteresuotam nariui apie sutikimą ar neleidimą nariui perleisti jo pajų kitam asmeniui;
- 5.29.18. tvirtina unijos rizikos valdymą reglamentuojančius dokumentus (dokumentą), apimančius bendrus ir atskirų rizikų valdymo reglamentavimo klausimus (politiką);
- 5.29.19. kontroliuoja rizikos valdymą unijoje, stebi prisiimtą rizikos lygį, analizuoja rizikos pokyčius;
- 5.29.20. atsako už tai, kad būtų sukurta ir plėtojama unijos organizacinė struktūra, aiškiai nustatanti unijos darbuotojų teises, pareigas ir atsakomybę;
- 5.29.21. atsako už tai, kad būtų sukurta ir integruota į rizikos valdymo sistemą vidaus kontrolės sistema;
- 5.29.22. užtikrina, kad darbuotojai turėtų ir palaikytų pareigoms atlikti reikiamą kompetencijos lygį;
- 5.29.23. užtikrina, kad būtų tinkamai, orientuojantis į ilgalaikių unijos tikslų siekimą, atskirtos darbuotojų pareigos ir funkcijos;
- 5.29.24. nustato rizikos kontrolės metodus ir procedūras, leistinus rizikos limitus, pasirenka ir tobulina vidaus kontrolės veiksmus ir priemones;
- 5.29.25. tvirtina veiklos procesų schemas, nustatančias struktūriniams padaliniams, jų vadovams ir darbuotojams konkrečias atsakomybės už vidaus kontrolę sritis;
- 5.29.26. įgyvendina vidaus audito ir rekomendacijas dėl vidaus kontrolės sistemos ir rizikos vertinimo (valdymo) veiksmingumo tobulinimo;
- 5.29.27. kontroliuoja, kaip paskolų komitetas ir administracijos vadovas vykdo visuotinio narių susirinkimo nutarimus;
- 5.29.28. vertina paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos veiklą, teikia visuotiniam narių susirinkimui paskolų komiteto, vidaus audito tarnybos ataskaitas su savo išvadomis ir pasiūlymais;
- 5.29.29. teikia siūlymus paskolų komitetui, administracijos vadovui atšaukti priimtus sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, kredito unijos įstatams, visuotinio narių susirinkimo ar valdybos sprendimams;
- 5.29.30. svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Kredito unijų įstatymą, kitus įstatymus, unijos įstatus ir visuotinio narių susirinkimo nutarius turi svarstyti ar spręsti unijos valdyba.
- 5.30 Valdybos posėdžiai, be valdybos darbo reglamente numatytų atvejų, šaukiami ir priežiūros institucijos nurodymu. Valdybos posėdis yra teisėtas, kai jame dalyvauja daugiau kaip pusė valdybos narių. Nutarimas laikomas priimtu, jeigu už balsavo daugiau dalyvaujančių posėdyje valdybos narių negu prieš. Valdybos nariai turi lygias teises. Balsavimo metu kiekvienas narys turi po vieną balsą. Jeigu valdybos narys negali atvykti į posėdį, savo valią – už ar prieš balsuojamą nutarimą, su kurio projektu jis susipažinęs, – ne vėliau kaip iki posėdžio pradžios gali pranešti raštu. Iš anksto balsavę valdybos nariai laikomi dalyvavusiais posėdyje. Balsams pasiskirsčius po lygiai, lemia valdybos pirmininko balsas. Valdybos narys neturi teisės balsuoti, kai valdybos posėdyje sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas ar valdybos narys yra kitaip tiesiogiai suinteresuotas. Valdybos nariai privalo saugoti unijos paslaptis.
- 5.31 Unijos valdybos posėdžių protokolai rašomi ir pateikiami susipažinti įstatymų ir valdybos darbo reglamente nustatyta tvarka.

- 5.32 Kiekvienas unijos valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių tam, kad valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus, taip pat vykdyti kitas įstatymų nustatytas pareigas. Unijos valdybos narys, nevykdantis ar netinkamai vykdomas šią pareigą ar kituose teisės aktuose nustatytas pareigas, atsako pagal įstatymus, šiuos įstatus, su unija sudarytas sutartis.
- 5.33 Unijos valdybos darbo tvarką, posėdžių šaukimo tvarką nustato jos priimtas darbo reglamentas.
- 5.34 Už savo veiklą valdyba atsiskaito visuotiniam narių susirinkimui ne rečiau kaip kartą per metus. Valdyba privalo paruošti rašytinę unijos veiklos ir valdybos darbo ataskaitą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki eilinio visuotinio narių susirinkimo ir pristatyti šią ataskaitą visuotiniam narių susirinkimui, kuris turi teisę įvertinti valdybos veiklą.

### **Unijos administracija**

- 5.35 Unijos administraciją sudaro unijos administracijos vadovas, kuris yra vienasmenis valdymo organas, vyriausiasis buhalteris (buhalteris) ir kiti unijos dokumentuose nurodyti unijos darbuotojai. Unijos administracija vykdo visuotinio narių susirinkimo, valdybos nutarimus ir atlieka kitas įstatymuose, unijos dokumentuose nustatytas funkcijas.
- 5.36 Unijos administracijos vadovą renka ir atšaukia unijos valdyba. Kandidatus į administracijos vadovo pareigas turi teisę siūlyti visi valdybos nariai. Jeigu pasiūlomas tik vienas kandidatas, administracijos vadovas renkamas valdybos sprendimu paprasta balsų dauguma. Kai pasiūlomi keli kandidatai, už pateiktas kandidatūras valdybos nariai balsuoja atskiru balsavimu paprasta balsų dauguma. Administracijos vadovu laikomas išrinktu daugiausia balsų surinkęs kandidatas. Jeigu keli kandidatai surenka lygų balsų skaičių, valdyba už jų kandidatūras balsuoja pakartotinai. Darbo sutartį su administracijos vadovu sudaro valdybos pirmininkas, o jeigu valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas yra tas pats asmuo, darbo sutartį su administracijos vadovu pasirašo kitas valdybos įgaliotas valdybos narys. Administracijos vadovas pradeda eiti pareigas nuo darbo sutarties sudarymo dienos, jeigu joje nenustatyta kitaip, bet ne anksčiau negu priežiūros institucija išdavė leidimą eiti kredito unijos administracijos vadovo pareigas.
- 5.37 Unijos administracijos vadovu negali būti unijos paskolų komiteto narys, vidaus audito tarnybos narys, unijos vyriausiasis buhalteris (buhalteris), asmenys, esantys kitos kredito įstaigos valdybos nariais ar administracijos vadovais. Unijos administracijos vadovas gali būti centrinės kredito unijos, kurios narė yra unija, valdybos nariu. Unijos administracijos vadovui keliami priežiūros institucijos teisės aktuose nustatyti kvalifikacijos ir patirties reikalavimai.
- 5.38 Unijos vyriausioju buhalteriu (buhalteriu) negali būti unijos valdybos narys, paskolų komiteto narys, vidaus audito tarnybos narys, unijos administracijos vadovas, asmenys, esantys kitos kredito įstaigos valdybos nariais ar administracijos vadovais.
- 5.39 Administracijos vadovas:
- 5.39.1. organizuoja ir vykdo unijos ūkinę finansinę veiklą;
  - 5.39.2. atstovauja unijai teisme, arbitraže ir kitose institucijose, išskyrus šiuose įstatuose nustatytas išimtis;
  - 5.39.3. unijos vardu sudaro sandorius su unijos nariais ir trečiaisiais asmenimis. Šių įstatų 5.29.10. papunktyje nurodytus sandorius administracijos vadovas gali sudaryti, kai yra unijos valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti;
  - 5.39.4. tvarko unijos narių registrą;
  - 5.39.5. sudaro darbo sutartis su darbuotojais, o kai jo nėra, darbo sutartis pasirašo kitas valdybos įgaliotas asmuo;
  - 5.39.6. atsako už dokumentų ir duomenų pateikimą Juridinių asmenų registro tvarkytojui;
  - 5.39.7. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo šių įstatų 3.2 punkte nustatytais atvejais;
  - 5.39.8. atsako už sutarties su audito įmone sudarymą;
  - 5.39.9. atsako už įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą šiuose įstatuose nurodytame dienraštyje;

5.39.10. atsako už informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam narių susirinkimui, valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;

5.39.11. atsako už Lietuvos Respublikos pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos įstatymo nuostatų įgyvendinimą;

5.39.12. atsako už kitų įstatymuose bei teisės aktuose, šiuose įstatuose ir administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą;

5.39.13. svarsto ir sprendžia kitus unijos veiklos ir valdymo klausimus, kurie pagal Kredito unijų įstatymą ir kitus įstatymus nepriskirti išimtinai valdybos ar kitų unijos organų kompetencijai.

5.40 Unijos administracijos pareigas nustato šie įstatatai ir valdybos patvirtintas administracijos darbo reglamentas.

#### **Unijos tarnybos ir komitetai**

5.41 Unijos tarnybų ir komitetų sudarymo ir veiklos tvarką bei kompetenciją nustato unijos organų priimti dokumentai.

5.42 Kai unijos turtas pasiekia 15 000 000 eurų arba daugiau, unija privalo turėti bent vieną rizikos vertinimo specialistą, kurio kompetencija ir funkcijos nustatytos kredito unijos vidaus dokumentuose.

#### **Vidaus audito tarnyba**

5.43 Unija privalo turėti nuolat veikiančią vidaus audito tarnybą arba atlikti vidaus audito funkciją vadybos sprendimu pavesti Centrinei kredito unijai.

5.44 Vidaus audito tarnybą renka ir atšaukia valdyba. Vidaus audito tarnyba už savo veiklą atsiskaito ne rečiau kaip kartą per metus visuotiniam narių susirinkimui ir ne rečiau kaip kartą per ketvirtį valdybai. Vidaus audito tarnyba privalo paruošti rašytinę veiklos ataskaitą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki eilinio visuotinio narių susirinkimo, ją pateikti valdybai, kuri pateikia visuotiniam narių susirinkimui savo išvadas ir pasiūlymus, ir pristatyti šią ataskaitą visuotiniam narių susirinkimui, kuris turi teisę įvertinti vidaus audito tarnybos veiklą.

5.45 Vidaus audito tarnybos darbuotojų funkcijas, atsakomybę, teises, pareigas ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos įstatymai, priežiūros institucijos išleisti teisės aktai, šie įstatatai, darbo sutartys, pareiginės instrukcijos ir kiti unijos organų priimti vidaus dokumentai.

5.46 Vidaus audito tarnyba:

5.46.1. nagrinėja vidaus kontrolės sistemos struktūrą, veiksmus, metodus, procedūras ir pasirinktas priemones;

5.46.2. atlieka nepriklausomą vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimą;

5.46.3. teikia valdybai rekomendacijas dėl rizikos valdymo, kontrolės ir vadovavimo procesų tobulinimo;

5.46.4. reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, unijos valdybai teikia ataskaitas apie vidaus kontrolės sistemos būklę ir trūkumus;

5.46.5. atlieka pakartotines patikras ir stebi, kaip įgyvendinamos rekomendacijos dėl vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo didinimo.

5.47 Vidaus audito tarnyba privalo nedelsdama pranešti valdybai, administracijos vadovui apie nustatytus Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų pažeidimus, kurie kelia grėsmę unijos narių ir klientų interesams, saugiai ir patikimai unijos veiklai.

#### **Paskolų komitetas**

5.48 Paskolų komitetą sudaro 3 unijos nariai. Paskolų komiteto narius ir pirmininką renka visuotinis narių susirinkimas 4 metų laikotarpiui. Paskolų komiteto nariu negali būti unijos valdybos narys, administracijos vadovas, vidaus audito tarnybos narys. Kandidatus į paskolų komitetą ir paskolų komiteto pirmininką turi teisę siūlyti visi unijos nariai. Už pateiktas kandidatūras nariai balsuoja atskiru balsavimu paprasta balsų dauguma. Į paskolų komitetą laikomi išrinktais 3

- daugiausia balsų surinkę kandidatai. Jeigu keli kandidatai į paskolų komitetą surenka lygų balsų skaičių, nariai už jų kandidatūras balsuoja pakartotinai. Paskolų komiteto pirmininkas paprasta balsų dauguma renkamas atskirai iš jau išrinktų paskolų komiteto narių.
- 5.49 Paskolų komitetas nagrinėja unijos narių prašymus dėl paskolų. Paskolų komitetas nustato paskolos išmokėjimo ir grąžinimo sąlygas bei tvarką ir teikia pasiūlymus dėl šių klausimų unijos valdybai ar administracijos vadovui, išskyrus šių įstatų 3.2. ir 3.3 punktuose numatytus atvejus. Paskolų komitetas taip pat svarsto laiku negrąžinamas paskolas ir teikia pasiūlymus valdybai ir (arba) administracijos vadovui. Negalima sudaryti paskolos sutarties ar keisti sudarytos paskolos sutarties su unijos nariu, jeigu pagal šiuos įstatus ir unijos nustatytas procedūras reikalingas paskolų komiteto sutikimas ir paskolos suteikimui ar paskolos sutarties pakeitimui nepritarė paskolų komitetas.
- 5.50 Paskolų komiteto darbo tvarką nustato jo priimtas darbo reglamentas. Už savo veiklą paskolų komitetas atsiskaito visuotiniam narių susirinkimui ne rečiau kaip kartą per metus. Paskolų komitetas privalo paruošti rašytinę paskolų komiteto darbo ataskaitą ne vėliau kaip likus 10 dienų iki eilinio visuotinio narių susirinkimo, ją pateikti valdybai, kuri pateikia visuotiniam narių susirinkimui savo išvadas ir pasiūlymus, ir pristatyti šią ataskaitą visuotiniam narių susirinkimui, kuris turi teisę įvertinti paskolų komiteto veiklą. Paskolų komitetas taip pat ne rečiau kaip kartą per ketvirtį už savo veiklą atsiskaito valdybai.

#### **Unijos organų narių atsakomybė**

- 5.51 Unijos administracijos vadovas, nevykdantis ar netinkamai vykdamas teisės aktuose ar unijos įstatuose nustatytas pareigas, atsako pagal įstatymus, šiuos įstatus, su unija sudarytas sutartis.
- 5.52 Unijos valdybos nariai ir valdybos pirmininkas, administracijos vadovas privalo atlyginti unijai nuostolius, padarytus dėl unijos valdybos arba administracijos vadovo sprendimų, priimtų pažeidžiant Lietuvos Respublikos teisės aktus ir šiuos įstatus. Valdybos nario ir valdybos pirmininko arba administracijos vadovo atsistatydinimas ar pašalinimas iš pareigų neatleidžia jo nuo nuostolių, kurie susidarė dėl jo kaltės, atlyginimo. Unijos valdybos nariai unijai padarytą žalą atlygina solidariai. Pavieniai valdybos nariai, priimant neteisėtus, unijai žalingus sprendimus balsavę prieš (tai turi būti užfiksuota protokole), nuo žalos atlyginimo atleidžiami.

### **6. UNIJOŠ KAPITALAS IR PELNO PASKIRSTYMAS**

- 6.1 Unijos kapitalą sudaro nuosavas kapitalas ir skolintas kapitalas.
- 6.2 Unijos nuosavą kapitalą sudaro:
- 6.2.1 pajinis kapitalas;
  - 6.2.2 atsargos kapitalas;
  - 6.2.3 praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai);
  - 6.2.4 privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas;
  - 6.2.5 ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas;
  - 6.2.6 einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai);
  - 6.2.7 kiti rezervai.
- 6.3 Unijos skolintą kapitalą sudaro lėšos, kurias unija įsigijo nuosavybės teise pagal skolinimosi santykius išleisdama ne nuosavybės vertybinius popierius arba sudarydama paskolos sutartis. Unijos skolintas kapitalas turi atitikti priežiūros institucijos teisės aktuose nurodytus patikėtines (subordinuotas) skolas (paskolas) požymius.
- 6.4 Jeigu unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis negu pajinis kapitalas, unijos administracijos vadovas nedelsdamas informuoja valdybą, o valdyba ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį, privalo šių įstatų 5.8 punkte nustatytais būdais informuoti unijos narius apie susidariusią padėtį.
- 6.5 Ši įstatų 6.2.1, 6.2.2, 6.2.3 ir 6.2.4 papunkčiuose nustatytų unijos nuosavo kapitalo dalių suma turi sudaryti ne mažiau kaip 145 000 eurų, jeigu unija neketina teikti licencinės elektroninių

pinigų leidimo finansinės paslaugos arba 350 000 eurų, jeigu unija ketina teikti licencinę elektroninių pinigų leidimo finansinę paslaugą.

### **Pajinis kapitalas ir unijos pajai**

- 6.6 Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų, gautų už pagrindinius ir papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajams Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymas netaikomas. Unijos pajai yra nematerialūs.
- 6.7 Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą iki 2016 m. gruodžio 31 d. (imtinai), dydis negali būti mažesnis kaip 28,96 euro. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. sausio 1 d., dydis negali būti mažesnis kaip 30 eurų. Narys gali turėti tik vieną pagrindinį pajų. Maksimalus pajinio įnašo dydis neribojamas. Asmuo priimamas į unijos narius, pajinį įnašą ir stojamąjį mokestį turi sumokėti per vieną mėnesį nuo prašymo pateikimo unijos valdybai dienos. Asmuo, nesumokėjęs pajaus per šį terminą, negali būti priimamas į unijos narius.
- 6.8 Išieškoti iš unijos jos nario pajinius įnašus, kurie yra unijos nuosavybė, draudžiama, išskyrus atvejus, kai skolininko narystė unijoje pasibaigė.
- 6.9 Kredito unijos nariui, unijos valdyba savo sprendimu, gali apriboti teisę disponuoti pajiniu įnašu ar jo dalimi, neviršijančia skolinamų pinigų sumos kartu su už ją mokamomis palūkanomis, tol, kol bus grąžinta skolinama suma su palūkanomis.

### **Papildomi pajai**

- 6.10 Papildomi pajai gali būti tik paprastieji.
- 6.11 Unijai neleidžiama pajų pasirašymo sutartyje nustatyti dividendo dydį paprastųjų pajų savininkams.
- 6.12 Unijos paprastas pajus yra 50 eurų nominalios vertės. Unijos nario turimi paprastieji pajai su nominalia verte skaičiuojami vienetais, atsižvelgiant į tai kiek paprastųjų pajų su nominalia verte yra įsigijęs unijos narys. Nominalią vertę turintys paprastieji pajai gali būti perleisti kitiems asmenims, tačiau negali būti perleista mažiau, nei vienas pajus. Unijos nariui perleidžiant unijos paprastuosius pajus, narys turi sudaryti unijos patvirtintus reikalavimus atitinkančią sutartį ir pateikti unijos nustatytos formos prašymą dėl unijos leidimo perleisti papildomus paprastuosius pajus. Šie pajai gali būti perleisti tik gavus unijos valdybos leidimą tokiam sandoriui.

### **Perskaičiuotas kapitalas**

- 6.13 Unijos perskaičiuotas kapitalas yra unijos kapitalo suma, sumažinta priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytais dydžiais ir tvarka.

### **Kapitalai ir rezervai**

- 6.14 Unijos atsargos kapitalas sudaromas iš unijos narių papildomų įnašų, ir (ar) kitų negrąžintinų lėšų. Unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti unijos finansinį stabilumą. Unijos atsargos kapitalas unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik unijos veiklos nuostoliams padengti.
- 6.15 Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

- 6.16 Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas – ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimo suma, gauta perkainojus turtą. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas mažinamas, kai perkainotas turtas nurašomas, nudėvimas, nukainojamas ar perleidžiamas kitiems asmenims. Rezervo dalis, likusi nepanaudota nurašius, nudėvėjus ar perleidus kitiems asmenims ilgalaikį materialųjį turtą, finansiniams metams pasibaigus gali būti pervedama į paskirstytinąjį rezultatą. Šis rezervas negali būti tiesiogiai naudojamas unijos veiklos nuostoliams padengti.
- 6.17 Finansinio turto perkainojimo rezervas – tikrąja verte įvertinto ir perkainojamo finansinio turto, kuris priskirtinas galimam pardavimui, vertės pokyčiai.

### **Pelno paskirstymas**

- 6.18 Unijos pelnas arba nuostoliai yra unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš unijos finansinių metų pajamų atskaičius tų metų unijos išlaidas.
- 6.19 Grynasis pelnas arba nuostoliai yra grynasis unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš unijos finansinio metinės veiklos rezultato atėmus ataskaitinio laikotarpio apskaičiuotas mokesčių sumas. Per finansinius metus gautas grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas (pelnas arba nuostoliai) turi būti paskirstytas ne vėliau kaip per 4 mėnesius pasibaigus finansiniams metams, kai eilinis unijos visuotinis narių susirinkimas tvirtina metinių finansinių ataskaitų rinkinį.
- 6.20 Jeigu pasibaigus finansiniams metams, kitų finansinių metų pradžioje unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra teigiama (pelnas), unijos visuotinis narių susirinkimas priima sprendimą dėl pelno paskirstymo. Sprendime turi būti nurodyta:
- 6.20.1 nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje;
  - 6.20.2 grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas;
  - 6.20.3 atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą;
  - 6.20.4 atskaitymai į kitus unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus;
  - 6.20.5 pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (arba) dividendams mokėti;
  - 6.20.6 pelno panaudojimas kitiems unijos įstatuose nustatytiems tikslams;
  - 6.20.7 nepaskirstytasis pelnas.
- 6.21 Šių įstatų 6.20.5 ir 6.20.6 papunkčiuose nurodytiems mokėjimams atlikti pelnas gali būti skiriamas tik po to, kai yra padaryti privalomi unijai atskaitymai į unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus ir yra padengti unijos nuostoliai.
- 6.22 Šių įstatų 6.20.5 papunktyje nurodytos apyvartai proporcingos išmokos yra išmokos unijos nariams ir asocijuotiems nariams iš pelno, mokamos proporcingai unijos narių ir asocijuotų narių palūkanų apyvartai unijoje. Unijos nario palūkanų apyvarta unijoje yra finansiniais metais unijos nario gautų iš unijos palūkanų pajamų ir unijai sumokėtų palūkanų išlaidų suma, apskaičiuota metinio buhalterinio balanso pagrindu.
- 6.23 Šių įstatų 6.20.5 papunktyje nurodyti dividendai yra unijos nariams išmokama pelno dalis, skirstoma proporcingai kiekvieno unijos nario turimo pajaus dydžiui, kuris buvo pasibaigus finansiniams metams už kuriuos skirstoma.
- 6.24 Unijos narių susirinkimas gali priimti sprendimą skirti dalį unijos pelno šiems tikslams:
- 6.24.1 unijos informacinių technologijų vystymo projektams remti;
  - 6.24.2 teikti paramą Lietuvos Respublikoje veikiančių bendruomenių veiklai remti;
  - 6.24.3 unijos organų narių ir darbuotojų kvalifikacijos kėlimui bei mokymams organizuoti;
  - 6.24.4 paramos nelaimės atveju teikimas unijos nariams;
  - 6.24.5 premijoms ir metinėms išmokoms (tantjemoms) unijos vadovams ir paskolų komiteto nariams išmokėti.

### **Nuostolių padengimas**

- 6.25 Jeigu pasibaigus finansiniams metams, kitų finansinių metų pradžioje unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra neigiama (nuostoliai), unijos visuotinis

narių susirinkimas turi priimti sprendimą padengti šiuos nuostolius – į paskirstytinąjį rezultatą pervedamas sumas įtraukti tokia seka:

6.25.1 pervedamas iš privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo;

6.25.2 pervedamas iš atsargos kapitalo.

6.26 Jeigu iš rezervų pervedamų sumų nepakanka nuostoliams padengti likę nepaskirstyti nuostoliai gali būti dengiami unijos narių papildomais įnašais arba perkeliama į kitų finansinių metų pradžią.

## 7. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

- 7.1 Pranešimus unijos reorganizavimo, likvidavimo atvejais, taip pat visus kitus pranešimus, kuriuos Lietuvos Respublikos įstatymai numato skelbti viešai, unija skelbia laikraštyje „Lietuvos rytas“, jeigu Kredito unijų įstatymas, kiti įstatymai ar šie įstatatai nenumato kitaip. Kiti unijos pranešimai gali būti įteikiami adresatui pasirašytinai arba išsiunčiami jam paštu (taip pat ir registruotu) jeigu Lietuvos Respublikos įstatymuose ir (ar) šiuose įstatuose nenustatyta kitaip. Už pranešimų tinkamą paskelbimą ir (ar) pateikimą atsakingas unijos administracijos vadovas.
- 7.2 Unija reorganizuojama ir likviduojama Civilinio kodekso, Kredito unijų įstatymo, Finansų įstaigų įstatymo ir, jei Kredito unijų įstatymas nenustato kitaip, Kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymo nustatyta tvarka.
- 7.3 Unijos bankroto procedūras reglamentuoja Kredito unijų įstatymas, Finansų įstaigų įstatymas, Lietuvos Respublikos juridinių asmenų nemokumo įstatymas, jeigu Kredito unijų įstatymas ir Finansų įstaigų įstatymas nenustato kitaip.
- 7.4 Unijos visuotiniam narių susirinkimui priėmus sprendimą dėl unijos įstatų pakeitimo, unija privalo Juridinių asmenų registro tvarkytojui pateikti nustatytos formos prašymą įregistruoti pakeitimus juridinių asmenų registre.
- 7.5 Unijos įstatų pakeitimai įsigalioja tik nuo jų įregistravimo Juridinių asmenų registre, išskyrus įstatymų numatytas išimtis.

Šie įstatatai patvirtinti 2022 m. balandžio 29 dieną įvykusiame ŠEIMOS KREDITO UNIJOS visuotiniame narių susirinkime.

Administracijos vadovas



Žygimantas Valys

