

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

ΤΗΣ ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΣΥΣΤΑΣΗ, ΣΚΟΠΟΣ, ΕΔΡΑ, ΔΙΑΡΚΕΙΑ, ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ

ΑΡΘΡΟ 1 ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Συνιστάται με το παρόν ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και με διακριτικό τίτλο «ΑΤΤΙΚΑ BANK». Στις διεθνείς συναλλαγές της, η Εταιρία χρησιμοποιεί την επωνυμία «ΑΤΤΙΚΑ BANK S.A.» και τον διακριτικό τίτλο «ΑΤΤΙΚΑ BANK» ή πιστή μετάφραση αυτών σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα.

ΑΡΘΡΟ 2 ΣΚΟΠΟΣ

1. Σκοπός της Τράπεζας είναι η, για δικό της λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και την αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία, διενέργεια του συνόλου των εργασιών και δραστηριοτήτων που εκάστοτε επιτρέπονται από την κείμενη νομοθεσία σε πιστωτικά ιδρύματα.

Ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο ευρύτερος δυνατός και συμπεριλαμβάνει κάθε εργασία, έργο, υπηρεσία και γενικώς δραστηριότητα που είτε εκ παραδόσεως είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων, αποτελούν εκάστοτε εργασίες, έργα, υπηρεσίες και γενικώς δραστηριότητες δυνάμενες εκάστοτε να ασκούνται από πιστωτικό ίδρυμα.

2. Στους σκοπούς της Τράπεζας εμπίπτουν οι ακόλουθες εργασίες και δραστηριότητες:

2.1. Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων σε ευρώ, συνάλλαγμα ή ξένο νόμισμα.

2.2. Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων, η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή τη μεταξύ αυτών συνεργασία.

2.3. Η παροχή εγγυήσεων και ανάληψη υποχρεώσεων.

2.4. Η λήψη δανείων, πιστώσεων ή εγγυήσεων και η έκδοση χρεογράφων για την άντληση κεφαλαίων καθώς και η έκδοση ομολογιακών δανείων.

2.5. Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων.

2.6. Η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).

2.7. Η συνεργασία με ασφαλιστικές εταιρείες για τη διάθεση ασφαλιστικών προϊόντων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

2.8. Η διενέργεια πράξεων πληρωμών, μεταφοράς κεφαλαίων και υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το ν. 4537/2018, όπως ισχύει.

2.9. Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών, κ.λ.π.).

2.10. Η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

2.11. Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου.

2.12. Η συλλογή, επεξεργασία και παροχή εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας τρίτων.

2.13. Η παροχή υπηρεσιών και συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την επιχειρηματική στρατηγική, καθώς και υπηρεσιών στους τομείς της συγχώνευσης, της διάσπασης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.

2.14. Η παροχή υπηρεσιών χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης ή εξυγίανσης.

2.15. Η αγοραπωλησία πολύτιμων μετάλλων και υλών.

2.16. Η διενέργεια συναλλαγών για λογαριασμό της Τράπεζας ή της πελατείας της που αφορούν:

i) Μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.).

ii) Συνάλλαγμα.

iii) Προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα.

iv) Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος.

v) Κινητές αξίες.

vi) Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών, περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων.

vii) Διαμεσολάβησης στις διαπραγματευτικές αγορές.

viii) Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.

ix) Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

2.17. Η αντιπροσώπευση τρίτων που έχουν ή επιδιώκουν συναφείς με τους ανωτέρω σκοπούς.

2.18. Η παροχή όλων των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018, όπως εκάστοτε ισχύει και γενικά η λειτουργία της Τράπεζας ως εταιρείας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων, κατά την έννοια του νόμου αυτού ή του εκάστοτε ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου και των απαιτούμενων εγκρίσεων.

2.19. Η ίδρυση ή συμμετοχή σε ημεδαπές ή αλλοδαπές επιχειρήσεις πάσης φύσεως, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και κεφαλαίων και γενικότερα στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό και επενδυτικό τομέα.

2.20. Κάθε άλλη συναφής προς τις παραπάνω εργασία ή δραστηριότητα που επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

3. Για την επίτευξη του σκοπού της η Τράπεζα μπορεί να συνεργάζεται στην Ελλάδα ή την αλλοδαπή, με φυσικά και πάσης φύσεως νομικά πρόσωπα, οντότητες, επιχειρήσεις ή ιδρύματα, καθώς και να ιδρύει ή να συμμετέχει με οποιονδήποτε τρόπο σε αυτά.

4. Παράλληλα με τις κύριες δραστηριότητές της και δευτερευόντως η Τράπεζα προκειμένου να συμμετέχει στα πολιτιστικά δρώμενα της χώρας δύναται να ιδρύει μορφωτικά ιδρύματα ή πολιτιστικές αστικές εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθώς επίσης και να μετέχει ή να συνεργάζεται με φορείς με παρεμφερείς δραστηριότητες. Επίσης, η Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται με φορείς που έχουν σαν δραστηριότητα την κοινωνική αλληλεγγύη και έργα φιλανθρωπίας και να τους συνδράμει συνεισφέροντας στο έργο τους με οποιοδήποτε τρόπο και μέσο κρίνει πρόσφορο.

ΑΡΘΡΟ 3

ΕΔΡΑ

Έδρα της εταιρίας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων, δικαιούται όμως αυτή να ιδρύει Υποκαταστήματα ή πρακτορεία και σε οιαδήποτε άλλη πόλη της Ελλάδος και της Αλλοδαπής. Τους όρους της λειτουργίας και τη φύση και έκταση των εργασιών των

υποκαταστημάτων και Πρακτορείων και των δικαιωμάτων των Διευθυντών ή Πρακτόρων αυτών καθορίζει κάθε φορά η για την ίδρυση αυτών απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και η προς τους Διευθυντές και Πράκτορες πληρεξουσιότητα αυτού και οι δι' εγκυκλίου της Διοικήσεως, γνωστοποιούμενες στο κοινό.

ΑΡΘΡΟ 4 ΔΙΑΡΚΕΙΑ

1. Η διάρκεια της τραπεζικής εταιρίας ορίζεται εκατό χρόνια αρχίζει δε από της ημερομηνίας δημοσιεύσεως του αρχικού καταστατικού Διατάγματος, ήτοι από 5ης Φεβρουαρίου 1925 και λήγει την 4η Φεβρουαρίου 2025.
2. Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 20ης Νοεμβρίου 2008, παρατάθηκε η διάρκεια της Εταιρείας για πενήντα (50) ακόμη έτη από την ημερομηνία λήξης της, ήτοι μέχρι 4 Φεβρουαρίου 2075.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΜΕΤΟΧΕΣ

ΑΡΘΡΟ 5 ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Το με βάση τις πολλαπλές τροποποιήσεις μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, που ορίσθηκε σε δρχ. 20.000.000, ήτοι μετοχές 200.000, ονομαστικής αξίας δρχ. 100 και καταβλήθηκε ολοσχερώς τοις μετρητοίς, όπως λεπτομερώς αναφέρεται στο υπ' αριθμ. 30/4.2.1925 φύλλο παραρτήματος της Εφημερίδας της Κυβέρνησης, στο οποίο δημοσιεύθηκε το Καταστατικό της εταιρείας, μειώθηκε με την από 20.5.1953 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σε δρχ. 16.363.800, διαιρούμενο σε μετοχές 163.638 ήτοι ονομαστικής αξίας δρχ. 100.

Μετά τον Ν. 2894/54 καθορίσθηκε σε δρχ. 16.363,80 διαιρούμενο σε μετοχές 163.638 ονομαστικής αξίας 10 λεπτών κάθε μίας.

Το κεφάλαιο αυτό αναπροσαρμόσθηκε με το β.δ. της 14.11.1956 και έτσι έφθασε την 1.1.1957 σε δρχ. 19.116.447. Από το ποσό αυτό εξέπεσε : α) το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Διαφορά εκ προσαρμογής» δρχ. 16.367.347 και έτσι προέκυψε καθαρό ποσό δρχ. 2.749.100 καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με το άρθρο 10 του β.δ. της 14.11.1956, διαιρούμενο σε 163.638 μετοχές ονομαστικής αξίας 16,80.

Δεδομένου ότι κατά νόμο κάθε μετοχή πρέπει να είναι αξίας όχι μικρότερης των 100 δρχ., αποφασίσθηκε από την Γενική Συνέλευση των μετόχων της 31.5.1957 οι παλιές μετοχές 163.638 να αντικατασταθούν με νέες ονομαστικής αξίας κάθε μίας 100, με τρόπο ώστε μία νέα μετοχή θα ισούται με 5,95239 παλιές μετοχές.

Έτσι με την από 31.7.58 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που εγκρίθηκε νόμιμα με την υπ' αριθμ. 54837/31.10.63 απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, που δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 675/63 φύλλο του Δελτίου Ανωμόνων Εταιριών και Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης, αυξήθηκε έτσι το κεφάλαιο αυτό κατά δραχμές 5.250.900, το οποίο καταβλήθηκε ολόκληρο τοις μετρητοίς με έκδοση 52.509 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ 100, έτσι ώστε το κεφάλαιο της Τράπεζας που καταβλήθηκε ολόκληρο ανήλθε τελικά σε δραχμές 8.000.000 διαιρούμενο σε 80.000 μετοχές ονομαστικής αξίας δραχμών 100 κάθε μίας. Έτσι με την από 9.3.64 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που εγκρίθηκε νόμιμα με την υπ' αριθμ.62188/4094/5.12.64 απόφαση του Υπουργείου Εμπορίου, που δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμ. 863/19.12.64 φύλλο Δελτίου Ανωμόνων Εταιριών και Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης το κεφάλαιο αυτό

αυξήθηκε κατά 7.000.000 δραχμές καταβλήθηκε ολόκληρο και έτσι το κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε δρχ. 15.000.000.

Έτσι με την από 29.4.66 απόφαση αυξήθηκε το κεφάλαιο κατά ποσό δραχμών 16.000.000, καταβλήθηκε ολόκληρο τοις μετρητοίς ταυτόχρονα με την δημοσίευση της τροποποίησης του παρόντος άρθρου, που εγκρίθηκε με Υπουργική απόφαση στο Δελτίο Ανωνύμων Εταιριών και Εταιριών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης με έκδοση 160.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 100 κάθε μιας, έτσι ώστε το κεφάλαιο της Εταιρίας που καταβλήθηκε ολόκληρο ανέρχεται ήδη σε δρχ. 31.000.000 διαιρούμενο σε 310.000 μετοχές ονομαστικής αξίας 100 δρχ. κάθε μιας.

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της Τράπεζας με την από 28 Ιουνίου 1969 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της αυξήθηκε κατά δρχ. 10.333.300 με την κεφαλαιοποίηση της υπεραξίας ακινήτου αυτής εκ δρχ. 10.333.300 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 1 του Α.Ν. 148/1967 «περί μέτρων προς ενίσχυση κεφαλαιαγοράς» σε συνδυασμό με το άρθρο 1 του ν.δ. 34/1968 με την έκδοση 103.333 νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 100. Αυτό το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δρχ. 41.333.300, που καταβλήθηκε ολόκληρο και διαιρούμενο σε 413.333 ονομαστικές μετοχές, κάθε μία από τις οποίες θα είναι ονομαστικής αξίας δρχ. 100.

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της Εταιρίας με την από 29 Ιουνίου 1972 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αυτής αυξήθηκε κατά δρχ. 41.333.300 με την έκδοση 413.333 μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 100 κάθε μιας. Αυτό το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δρχ. 82.666.600, που καταβλήθηκε ολόκληρο και διαιρείται σε 826.666 ονομαστικές μετοχές, κάθε μία ονομαστικής αξίας δρχ. 100.

Μετά ταύτα το κεφάλαιο της Εταιρίας δυνάμει της από 2 Μαρτίου 1978 αποφάσεως της Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων αυτής αυξήθηκε κατά δρχ. 41.333.300 δια της εκδόσεως 413.333 μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 100 εκάστης. Ούτω το μετοχικό κεφάλαιο της Τραπεζής ανέρχεται εις δρχ. 123.999.900 εξ ολοκλήρου καταβεβλημένον διαιρούμενο εις 1.239.999 ονομαστικάς μετοχάς, εκάστη των οποίων είναι ονομαστικής αξίας δρχ. 100.

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της Εταιρίας με την από 28 Αυγούστου 1979 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αυτής αυξήθηκε κατά δρχ. 41.333.300 με την έκδοση 413.333 μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 100 κάθε μιας. Αυτό δε το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε δρχ. 165.333.200, που καταβλήθηκε ολόκληρο και διαιρείται σε 1.653.332 ονομαστικές μετοχές, κάθε μια ονομαστικής αξίας δρχ. 100.

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της εταιρίας με την από 30 Μαΐου 1981 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αυξήθηκε κατά δρχ. 165.333.200 με την έκδοση 1.653.332 μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 100 κάθε μιας. Αυτό δε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 330.666.400, που καταβλήθηκε ολόκληρο και διαιρείται σε 3.306.664 ονομαστικές μετοχές, κάθε μια ονομαστικής αξίας δρχ. 100. Μετά από αυτά το κεφάλαιο της Εταιρίας με την από 5.11.82 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αυξήθηκε κατά δρχ. 29.759.976, από το οποίο δρχ. 29.059.172 λόγω κεφαλαιοποίησης της υπεραξίας της ακινήτου περιουσίας αυτής, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.1249/82, και δρχ. 700.804 λόγω κεφαλαιοποίησης από το έκτακτο αποθεματικό με την αύξηση της τιμής της ονομαστικής αξίας κάθε μιας μετοχής κατά δρχ. 9.

Αυτό το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δρχ. 360.426.376, που καταβλήθηκε ολόκληρο και διαιρείται σε 3.306.664 ονομαστικές μετοχές, κάθε μια ονομαστικής αξίας δρχ. 109.

Με την από 25.10.83 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αυξήθηκε κατά δρχ. 72.085.297 με την έκδοση 661.333 μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 109 κάθε μιας. Αυτό δε το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δρχ. 432.511.673, που καταβλήθηκε ολόκληρο και διαιρείται σε 3.967.997 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας δρχ. 109.

Με την από 19 Οκτωβρίου 1987 απόφαση της Έκτακτης Καταστατικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά δρχ. 1.297.535.019 (ένα δισεκατομμύριο διακόσια ενενήντα επτά εκατομμύρια πεντακόσιες τριάντα πέντε χιλιάδες δέκα εννέα δρχ.), που καταβλήθηκε τοις μετρητοίς με την έκδοση 11.903.991 (έντεκα εκατομμυρίων εννιακοσίων τριών χιλιάδων εννιακοσίων ενενήντα μιας) ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας κάθε μιας δρχ. εκατόν εννέα (109).

Αυτό το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 1.730.046.692 (ένα δισεκατομμύριο επτακόσια τριάντα εκατομμύρια σαράντα έξι χιλιάδες εξακόσιες ενενήντα δύο δρχ.) διαιρούμενο σε 15.871.988 (δέκα πέντε εκατομμύρια οκτακόσιες εβδομήντα μία χιλιάδες εννιακόσιες ογδόντα οκτώ) ονομαστικές μετοχές, κάθε μία από τις οποίες είναι ονομαστικής αξίας δρχ. εκατόν εννέα (109).

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε δυνάμει της από 18 Μαΐου 1989 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόπιν της υπ' αριθμ. Ε. 2665/22.2.88 Κοινής Απόφασης των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών που κυρώθηκε με νόμο, με αναπροσαρμογή των παγίων στοιχείων της Εταιρίας και κεφαλαιοποίησης κατά εκατόν πενήντα επτά εκατομμύρια διακόσιες εβδομήντα έξι χιλιάδες εννιακόσιες εβδομήντα δύο δρχ. (157.276.972) με την έκδοση ενός εκατομμυρίου τετρακοσίων σαράντα δύο χιλιάδων εννιακοσίων οκτώ (1.442.908) ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας κάθε μιας εκατόν εννέα (109) δραχμών.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δραχμές 1.887.323.664 εξ ολοκλήρου καταβεβλημένο και διαιρεμένο σε 17.314.896 ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας κάθε μιας εκατόν εννέα (109) δραχμές.

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της εταιρίας δυνάμει της από 8 Νοεμβρίου 1990 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αυτής, αυξήθηκε κατά δρχ. 75.492.964 δια της εκδόσεως 692.596 μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 109 και τιμή έκδοσης δρχ. 1.000.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε δρχ. 1.962.816.628 εξ ολοκλήρου καταβεβλημένο και διαιρούμενο σε 18.007.492 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δρχ. 109 εκάστη.

Μετά από αυτά το κεφάλαιο της εταιρίας με την από 14.6.1991 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αυτής, αυξήθηκε κατά δρχ. 245.352.024 δια της εκδόσεως 2.250.936 μετοχών ονομαστικής αξίας 109 δρχ. εκάστης και τιμή έκδοσης δρχ. 1.200.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε δρχ. 2.208.168.652 εξ ολοκλήρου καταβεβλημένο και διαιρούμενο σε 20.258.428 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δρχ. 109 εκάστη.

Το από δρχ. 2.208.168.652 μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με την από 30.6.1993 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων κατά 101.292.140 δρχ. με κεφαλαιοποίηση από τη αναπροσαρμογή των Παγίων στοιχείων σύμφωνα με το Ν. 2065/92 με αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από 109 δρχ. σε 114. Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 2.309.460.792 διαιρούμενο σε 20.258.428 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δρχ. 114 εκάστη. Μετά από αυτά το κεφάλαιο της εταιρίας αυξήθηκε δυνάμει της από 26.6.1997 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων σε εφαρμογή του Ν. 2065/1992 με αναπροσαρμογή των Παγίων στοιχείων της Εταιρίας ποσού δρχ. 128.563.235 και κεφαλαιοποίηση μέρους των αποθεματικών υπέρ το άρτιον παρελθουσών χρήσεων ποσού δρχ. 74.520.632 και αποθεματικών αναπροσαρμογής παγίων στοιχείων

παρελθουσών χρήσεων ποσού δρχ. 27.862.235, ήτοι συνολικού ποσού δρχ. 230.946.102 με την έκδοση 2.025.843 κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας κάθε μίας δρχ. 114.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανήλθε σε δρχ. 2.540.406.894 διαιρούμενο σε 22.284.271 ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 114 δρχ. εκάστη. Το από δρχ. 2.540.406.894 μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 27.8.97 κατά 846.802.260 δρχ. με την καταβολή μετρητών με έκδοση 7.428.090 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 114 δρχ. εκάστη και τιμή εκδόσεως δρχ. 1.150 εκάστη.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρίας ανήλθε σε δρχ. 3.387.209.154 διαιρούμενο σε 29.712.361 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας 114 δρχ. εκάστη.

Το από δρχ. 3.387.209.154 Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 17.6.1999 κατά δρχ. 1.354.883.616 με καταβολή μετρητών με έκδοση 11.884.944 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας δρχ. 114 και τιμή έκδοσης δρχ. 2.500 εκάστη. Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανήλθε σε δρχ. 4.742.092.770 διαιρούμενο σε 41.597.305 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δρχ. 114 εκάστη.

Με την από 13.06.2001 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το εκ δραχμών 4.742.092.770 Μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας προκειμένου να εκφραστεί σε Ευρώ σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2842/2000 αυξήθηκε κατά δραχμές 77.163.001 ή Ευρώ 226.450,48 με κεφαλαιοποίηση μέρους αποθεματικών υπέρ το άρτιο παρελθουσών χρήσεων με αντίστοιχη αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από δραχμές 114 ή Ευρώ 0,334556126 σε δραχμές 115,855 ή Ευρώ 0,34.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας ανήλθε σε δραχμές 4.819.255.771 ή Ευρώ 14.143.083,70 διαιρούμενο σε 41.597.305 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας η κάθε μια 115,855 δραχμές ή Ευρώ 0,34.

Με την από 18.06.2002 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το εξ Ευρώ 14.143.083,70 Μετοχικό Κεφάλαιο σε εφαρμογή του Ν. 2065/1992 αυξήθηκε με αναπροσαρμογή των παγίων στοιχείων της Εταιρίας ποσού Ευρώ 163.409,63 και κεφαλαιοποίηση μέρους αποθεματικών υπέρ το άρτιο παρελθουσών χρήσεων ποσού Ευρώ 252.563,42 με αντίστοιχη αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής από Ευρώ 0,34 σε Ευρώ 0,35.

Έτσι το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρίας ανήλθε σε Ευρώ 14.559.056,75 διαιρούμενο σε 41.597.305 κοινές ονομαστικές μετοχές αξίας η κάθε μια Ευρώ 0,35.

Το από Ευρώ 14.559.056,75 Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 15.01.2003 κατά Ευρώ 14.909.056,75 με καταβολή μετρητών και με έκδοση 42.597.305 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 Ευρώ εκάστη.

Το από Ευρώ 29.468.113,50 Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 12.08.2004 κατά ΕΥΡΩ 565.845,00 με ακύρωση 1.616.700 κοινών ονομαστικών ιδίων μετοχών ονομαστικής αξίας 0,35 εκάστη.

Με την από 26.07.2006 απόφαση της Τακτικής Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων αποφασίστηκε : α) η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο ύψους € 49.278.866,46, με αύξηση της ονομαστικής αξίας της μετοχής και β) η ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου λόγω διαγραφής ζημίας που προέκυψε από την πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, ύψους € 49.278.866,46 με μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής.

Το από Ευρώ 28.902.268,50 Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 07.03.2007 κατά

17.341.361,10 ευρώ με την έκδοση 49.546.746 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

Το από ευρώ 46.243.629,60 μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 16.05.08, σε συνδυασμό και με την από 13.06.08 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, κατά 1.240.261,05 ευρώ, με καταβολή μετρητών μέσω επανεπένδυσης του μερίσματος χρήσης 2007, με έκδοση 3.543.603 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ καθεμιάς.

Το από ευρώ 47.483.890,65 μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 1.09.2008, σε συνδυασμό και με την από 3.9.2008 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αυτής, κατά 132.748,70 ευρώ, με καταβολή μετρητών, σε εφαρμογή προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών με έκδοση 379.282 νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ καθεμιάς.

Το από ευρώ 47.616.639,35 μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της 8-1-2009 κατά το ποσό των 100.199.999,9 ευρώ, με την έκδοση 286.285.714 προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας τριάντα πέντε λεπτά του ευρώ (0,35) η καθεμία.

Ολόκληρο το ποσό της αύξησης καλύπτεται από το Ελληνικό Δημόσιο με την εισφορά ίσης αξίας ομολόγων του και οι εκδιδόμενες νέες προνομιούχες μετοχές που θα αναληφθούν από αυτό θα έχουν τα εξής προνόμια:

α) δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετοχών στο Ελληνικό Δημόσιο:

(i) πριν από τις κοινές μετοχές,

(ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και

(iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.

Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτική Γενική Συνέλευση, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του κ.ν. 2190/1920 και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετόχων της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετόχων) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.

β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο κ.ν, 2190/1920

γ) δικαίωμα συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

δ) δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο

τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας,

ε) δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του εν λόγω ορισθέντος ως πρόσθετου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη συζήτηση και τη λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα
στ) δικαίωμα του εκπροσώπου του Δημοσίου ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν.3723/2008.

ζ) δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση.

Το από ευρώ 47.616.639,35 κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 08.07.2009 κατά 38.093.311,20 ευρώ, με έκδοση 108.838.032 νέων κοινών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ καθεμίας.

Έτσι το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανήλθε σε 85.709.950,55 ευρώ διαιρούμενο σε 244.885.573 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ 0,35 εκάστη.

Μετά την ως άνω αύξηση το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας θα ανέρχεται σε 185.909.950,45 ΕΥΡΩ, από το οποίο 85.709.950,55 ΕΥΡΩ αντιστοιχεί στο κοινό μετοχικό κεφάλαιο και 100.199.999,9 ΕΥΡΩ στο μετοχικό κεφάλαιο των προνομιούχων και θα διαιρείται σε 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ΕΥΡΩ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ΕΥΡΩ εκάστης, αντίστοιχα.

Το από 85.709.950,55 ευρώ κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαιρούμενο σε 244.885.573 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη, μεταβλήθηκε ως εξής με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013:

Η ονομαστική αξία κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας αυξήθηκε από €0,35 σε €2,45000002000935 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 7 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 244.885.573 σε 34.983.653 κοινές μετοχές.

Μετά την μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 85.709.950,55 ευρώ διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές μετοχές, ονομαστικής αξίας 2,45000002000935 ευρώ εκάστη

Επιπλέον, με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά € 75.214.854,65 με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετοχών από €2,45000002000935 σε €0,30, με σκοπό το συμψηφισμό σωρευτικών ζημιών ύψους € 75.214.854,65, σύμφωνα με το άρθρο 4 του κ.ν. 2190/1920. Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 10.495.095,90 ευρώ διαιρούμενο σε 34.983.653 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Μετά την παραπάνω μείωση το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 110.695.095,8 ευρώ και διαιρείται σε 34.983.653 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών της 18.02.2013 το κοινό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 199.406.822,10 ευρώ με έκδοση 664.689.407 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη.

Μετά την ως άνω αύξηση, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 310.101.917,90 ευρώ και διαιρείται σε 699.673.060 κοινές, ονομαστικές

μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 30.8.2013 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 99.999.999,90 ευρώ με έκδοση 333.333.333 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 333.333.333 μετατρέψιμων ομολογιών, σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε 410.101.917,80 ευρώ διαιρούμενο σε 1.033.006.393 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 21 Ιανουαρίου 2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των 2.566.380,00 ευρώ με έκδοση 8.554.600 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη, λόγω άσκησης του δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής από ομολογιούχους για 8.554.600 ομολογίες μετατρέψιμες, σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε 412.668.297,80 ευρώ διαιρούμενο σε 1.041.560.993 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 17 Ιουλίου 2014 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό του 1.269.945,60 ευρώ με έκδοση 4.233.152 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη, λόγω άσκησης του δικαιώματος προαιρετικής μετατροπής από ομολογιούχους για 4.233.152 ομολογίες μετατρέψιμες, σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Έτσι, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ανέρχεται σε 413.938.243,40 ευρώ διαιρούμενο σε 1.045.794.145 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών, αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά 95.570.496,60 ευρώ με έκδοση 318.568.322 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης, λόγω της μετατροπής 318.568.322 μετατρέψιμων ομολογιών σε κοινές ονομαστικές μετοχές.

Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση της διαφοράς από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά το ποσό 356.050.018,10 ευρώ και αύξηση της ονομαστικής αξίας έκαστης κοινής μετοχής σε 0,5609643893846580 ευρώ με ισόποση μείωση του μετοχικού κεφαλαίου λόγω διαγραφής ζημιών ύψους 356.050.018,10 ευρώ με μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής.

Συνεπεία των παραπάνω το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 1.364.362.467 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε: Η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας από €0,30 σε € 5,90400001090479000 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 19,6800000363493 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 1.364.362.467 σε 69.327.361 κοινές μετοχές.

Μετά τη μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 509.508.740 ευρώ διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 5,90400001090479000 έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε: Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 388.510.531,80 και η δημιουργία ισόποσου ειδικού αποθεματικού με μείωση της ονομαστικής αξίας των κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών από € 5,90400001090479000 (μετά το reverse split) σε € 0,30 ανά μετοχή.

Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε €120.998.208,20, διαιρούμενο σε 69.327.361 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Επιπλέον, με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το προαναφερθέν αποθεματικό μειώθηκε κατά το ποσό των € 158.569.495,69 που αφορά στη διαγραφή ζημιών ιδίου ύψους που είχαν πραγματοποιηθεί έως τις 31/12/2014.

Με την από 22.11.2015 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και την από 30.12.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά 681.007.809,90 ευρώ με έκδοση 2.270.026.033 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη. Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 802.006.018,10 ευρώ και διαιρείται σε 2.339.353.394 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 22.12.2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε: Η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας από € 0,30 σε € 4,2539999922534 ανά μετοχή με ταυτόχρονη συνένωση και μείωση του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών (reverse split) με αναλογία 14,1799999741806 παλαιές κοινές μετοχές για κάθε μία νέα μετοχή, δηλαδή από 2.339.353.394 σε 164.975.557 κοινές μετοχές.

Μετά τη μεταβολή αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 802.006.018,10 ευρώ διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας € 4,2539999922534 έκαστη, και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστη.

Με την από 22.12.2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατόχων κοινών μετοχών αποφασίσθηκε: Η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά € 652.313.351,10 και η διαγραφή σωρευμένων ζημιών ύψους 419.253.000 ευρώ και η δημιουργία ειδικού αποθεματικού €233.060.351,10 (μετά το reverse split) σε € 0,30 ανά μετοχή.

Συνεπεία της παραπάνω μεταβολής, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε € 149.692.667 διαιρούμενο σε 164.975.557 κοινές, ονομαστικές, μετά ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,30 η κάθε μία και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 22.12.2017 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των

197.970.668,40 ευρώ με έκδοση 659.902.228 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 347.663.335,40 ευρώ και διαιρείται σε 824.877.785 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 21.05.2018 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και σε συνέχεια της από 22.12.2017 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, λόγω της μερικής κάλυψης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε κατά το ποσό των 88.883.536,80 ευρώ με έκδοση 296.278.456 νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε 238.576.203,80 ευρώ και διαιρείται σε 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ εκάστης και 286.285.714 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ εκάστης αντίστοιχα.

Με την από 25.07.2018 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε κατά το ποσό των 100.199.999,90 ευρώ δια της ακύρωσης λόγω εξαγοράς 286.285.714 προνομιούχων μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας ονομαστικής αξίας 0,35 ευρώ η κάθε μία σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 1 του ν. 3723/2008.

Κατόπιν της ανωτέρω μειώσεως το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας διαμορφώθηκε σε 138.376.203,90 ευρώ και διαιρείται σε 461.254.013 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 0,30 ευρώ έκαστη.

Με την από 15.09.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, εγκρίθηκε η αύξηση της ονομαστικής αξίας κάθε υφιστάμενης κοινής μετοχής από 0,30 ευρώ (€0,30), σε ευρώ δεκαοχτώ (€18,00), με ταυτόχρονη μείωση, λόγω συνένωσης, του συνολικού αριθμού των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Τράπεζας από 461.254.013 μετοχές σε 7.687.567 κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές ονομαστικής αξίας ευρώ δεκαοκτώ (€18,00) η καθεμία (reverse split).

Προκείμενου να προκύπτει ο ως άνω ακέραιος αριθμός μετοχών, εγκρίθηκε να προηγηθεί του reverse split αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά ποσό €2,10 με αντίστοιχη κεφαλαιοποίηση μέρους του υφιστάμενου ειδικού αποθεματικού μείωσης μετοχικού κεφαλαίου 2015.

Με την από 15.09.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εγκρίθηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο ποσό €136.838.692,60, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από ευρώ δεκαοκτώ (€18,00), σε ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με σκοπό τον σχηματισμό ειδικού αποθεματικού, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 Ν. 4548/2018.

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 1.537.513,40 και διαιρείται σε 7.687.567 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20).

Με την από 19-10-2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του ειδικού αποθεματικού ποσού €151.854.439,86 που είχε σχηματιστεί στο πλαίσιο υλοποίησης των προβλέψεων του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 καθώς και της Πράξης του Υπουργικού Συμβουλίου 28/06.07.2021, όπως

έχει τροποποιηθεί και ισχύει, και η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ονομαστική αξία €3.308.375,60 με την έκδοση 16.541.878 κοινών μετοχών ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) εκάστης. Η θετική διαφορά μεταξύ του ποσού από το ειδικό αποθεματικό που αντιστοιχεί στους παραστατικούς τίτλους, δηλαδή του ποσού της αξίας εξαγοράς των τίτλων (όπως υπολογίστηκε σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013 και το άρθρο 5 παρ.1 της ΠΥΣ) και της ονομαστικής αξίας των νέων μετοχών, ήτοι ποσό συνολικά €148.546.064,26, θα αχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 5 παρ.6 της ΠΥΣ σε πίστωση του λογαριασμού των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας «Διαφορά υπέρ το άρτιο».

Μετά τα ανωτέρω, το συνολικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ευρώ 4.845.889 και διαιρείται σε 24.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας ευρώ είκοσι λεπτά (€0,20) η κάθε μία.

Κατόπιν εξουσίας που του παρασχέθηκε με τις από 07.07.2021 και 15.09.2021 αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, με την από 05.11.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των διακοσίων σαράντα εκατομμυρίων (240.000.000) Ευρώ, με την έκδοση 1.200.000.000 νέων, κοινών, άυλων, ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 0,20 Ευρώ εκάστης, με καταβολή μετρητών, με τιμή διάθεσης 0,20 Ευρώ ανά νέα μετοχή και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται πλέον στο ποσό 244.845.889 Ευρώ, διαιρούμενο σε 1.224.229.445 κοινές, ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ είκοσι λεπτά (0,20) η κάθε μία.

ΑΡΘΡΟ 6

ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ – ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ-ΜΕΙΩΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. Η Γενική Συνέλευση μπορεί, με απόφασή της που υπόκειται στις διατυπώσεις του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου να παράσχει για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία από τη λήψη της σχετικής απόφασης, την εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο, όπως αυτό με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο μερικά ή ολικά με την έκδοση νέων μετοχών. Το ποσό της αύξησης δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου, που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο διοικητικό συμβούλιο η εξουσία για αύξηση του κεφαλαίου.

Η πιο πάνω εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση της διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Οι αποφάσεις της γενικής συνέλευσης για χορήγηση ή ανανέωση της εξουσίας αύξησης του κεφαλαίου από το διοικητικό συμβούλιο υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

2. Η αύξηση του κεφαλαίου που αποφασίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου συνιστά τροποποίηση του καταστατικού, δεν υπόκειται όμως σε διοικητική έγκριση, όπου αυτή απαιτείται, κατά το ν. 4548/2018, μη

συμπεριλαμβανομένων των εγκρίσεων που απαιτούνται με βάση άλλες διατάξεις για τα πιστωτικά ιδρύματα.

3. Η απόφαση του αρμοδίου οργάνου της εταιρείας για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του κεφαλαίου, τον τρόπο κάλυψής της, τον αριθμό και το είδος των μετοχών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών και την προθεσμία κάλυψης.

4. Η γενική συνέλευση που αποφασίζει αύξηση κεφαλαίου με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), μπορεί με την απόφαση για την αύξηση να εξουσιοδοτήσει το διοικητικό συμβούλιο, όπως αυτό προσδιορίζει την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών, ή, επί εκδόσεως προνομιούχων μετοχών με δικαίωμα απόληψης τόκου, το επιτόκιο και τον τρόπο υπολογισμού του. Η διάρκεια ισχύος της εξουσιοδότησης προσδιορίζεται στη σχετική απόφαση της γενικής συνέλευσης και δεν μπορεί να υπερβεί το ένα (1) έτος. Στην περίπτωση αυτή, η προθεσμία καταβολής του κεφαλαίου κατά το άρθρο 20 του ν. 4548/2018 αρχίζει από τη λήψη της απόφασης του διοικητικού συμβουλίου, με την οποία καθορίζεται η τιμή διάθεσης των μετοχών ή και το επιτόκιο ή ο τρόπος προσδιορισμού του, κατά περίπτωση. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

5. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένης της αύξησης με εισφορές σε είδος, καθώς και σε περίπτωση έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των μετόχων, κατά το χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο.

Σε περίπτωση που η Εταιρεία έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές.

6. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της εταιρείας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 του ν. 4548/2018, δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Στην περίπτωση της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης δεν αρχίζει πριν από τη λήψη της απόφασης του διοικητικού συμβουλίου για τον προσδιορισμό της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών ή του τυχόν επιτοκίου. Στην περίπτωση του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου, η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος από τους λοιπούς μετόχους ορίζεται, ομοίως, από το όργανο της εταιρείας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δέκα (10) ημερών και αρχίζει από την επομένη της ημέρας, κατά την οποία λήγει η προθεσμία για τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές. Μετά το τέλος των προθεσμιών αυτών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται από το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας κατά την κρίση του σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι. Η Γενική Συνέλευση και σε κάθε περίπτωση, το διοικητικό συμβούλιο που διαθέτει τις μετοχές που απέμειναν, κατά τα παραπάνω, μπορεί να δίνουν προτεραιότητα στους μετόχους, που άσκησαν ήδη το δικαίωμα

προτίμησης, καθώς και σε άλλα πρόσωπα που κατέχουν εν γένει τίτλους μετατρέψιμους σε μετοχές.

Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της εταιρείας που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή, ορίζει με απόφαση του το διοικητικό συμβούλιο εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται από το άρθρο 20 του ν. 4548/2018.

7. Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία μνημονεύεται υποχρεωτικά και η προθεσμία μέσα στην οποία πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, υποβάλλεται με επιμέλεια της εταιρείας στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, η πρόσκληση και η γνωστοποίηση της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, κατά τα ανωτέρω, μπορούν να παραλειφθούν, εφόσον στη γενική συνέλευση παρέστησαν μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας που τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης ή δήλωσαν την απόφασή τους για την από αυτούς άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης. Η δημοσίευση της πρόσκλησης μπορεί να αντικατασταθεί με συστημένη επιστολή "επί αποδείξει":

8. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται, με την αυξημένη απαρτία των παρ. 3 και 4 του άρθρου 130 και πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018 μπορεί να περιοριστεί ή καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης, που προβλέπεται στις παραγράφους 5-7 του παρόντος άρθρου. Για τη λήψη τέτοιας απόφασης, το Διοικητικό Συμβούλιο, υποχρεούται να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση έγγραφη έκθεση, που αναφέρει τους λόγους που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και δικαιολογεί την τιμή ή την κατώτατη τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η σχετική έκθεση του διοικητικού συμβουλίου και η απόφαση της γενικής συνέλευσης υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης όταν οι μετοχές αναλαμβάνονται από πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων, που έχουν δικαίωμα να δέχονται τίτλους προς φύλαξη, για να προσφερθούν στους μετόχους σύμφωνα με την παρ. 5 του παρόντος άρθρου. Επίσης δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της εταιρείας, σύμφωνα με τα άρθρα 113 και 114 του ν. 4548/2018. Το κεφάλαιο μπορεί να αυξηθεί εν μέρει με εισφορές σε μετρητά και εν μέρει με εισφορές σε είδος. Στην περίπτωση αυτή, πρόβλεψη του οργάνου που αποφασίζει την αύξηση, κατά την οποία οι μέτοχοι που εισφέρουν είδος δεν συμμετέχουν και στην αύξηση με εισφορές σε μετρητά, δεν συνιστά αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης, αν η αναλογία της αξίας των εισφορών σε είδος, σε σχέση με τη συνολική αύξηση, είναι ίδια, τουλάχιστον, με την αναλογία της συμμετοχής στο κεφάλαιο των μετόχων που προβαίνουν στις εισφορές αυτές. Σε περίπτωση αύξησης του κεφαλαίου με εισφορές εν μέρει σε μετρητά και εν μέρει σε είδος, η αξία των εισφορών σε είδος πρέπει να έχει αποτιμηθεί, σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 του ν. 4548/2018 πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

9. Η απόφαση της γενικής συνέλευσης που παρέχει εξουσία έκτακτης αύξησης του κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 24 του ν. 4548/2018, μπορεί να παράσχει στο διοικητικό συμβούλιο που αποφασίζει με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του και την εξουσία περιορισμού ή αποκλεισμού του δικαιώματος προτίμησης. Στην περίπτωση αυτή, η έκθεση της παραγράφου 8 του παρόντος άρθρου πρέπει να εξηγεί γιατί επιλέγεται η κατάργηση του δικαιώματος να

γίνει με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, και να υποβληθεί στη δημοσιότητα του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

10. Αν η κάλυψη του ποσού της αύξησης του κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, το κεφάλαιο αυξάνεται μέχρι το ποσό της κάλυψης, μόνο εφόσον στην απόφαση για αύξηση προβλέπεται ρητά αυτή η δυνατότητα. Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο οφείλει να προσαρμόσει, με την απόφασή του για την πιστοποίηση της καταβολής, σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν. 4548/2018, το άρθρο του καταστατικού περί του κεφαλαίου, έτσι ώστε να προσδιορίζεται το ποσό του κεφαλαίου, όπως προέκυψε μετά τη μερική κάλυψη.

11. Για τη μείωση και απόσβεση του κεφαλαίου ισχύουν τα αναφερόμενα στα άρθρα 29-32 του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 7

ΠΑΡΟΧΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ ΜΕΤΟΧΩΝ

1. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία των παρ. 3 και 4 του άρθρου 130 και πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018, μπορεί να θεσπισθεί πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της εταιρείας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης (option) απόκτησης μετοχών, κατά τους όρους του άρθρου 113 του ν. 4548/2018 και της απόφασης της Συνέλευσης, περίληψη της οποίας υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου. Ως δικαιούχοι μπορούν να ορισθούν και πρόσωπα που παρέχουν στην εταιρεία υπηρεσίες σε σταθερή βάση.

2. Η Γενική Συνέλευση, με απόφαση της που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία των παρ. 3 και 4 του άρθρου 130 και πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018 και υποβάλλεται στη δημοσιότητα του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου, μπορεί να εξουσιοδοτεί το Διοικητικό Συμβούλιο να θεσπίζει πρόγραμμα διάθεσης μετοχών σύμφωνα με τις προϋποθέσεις των παρ. 1-3 του άρθρου 113 του ν. 4548/2018, αυξάνοντας ενδεχομένως το μετοχικό κεφάλαιο και λαμβάνοντας όλες τις άλλες σχετικές αποφάσεις.

3. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία των παρ. 3 και 4 του άρθρου 130 και πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018 μπορεί να αποφασίζεται η δωρεάν διάθεση μετοχών στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και το προσωπικό της εταιρείας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον ν. 4548/2018 και στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

4. Η εταιρεία μπορεί, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν. 4548/2018 και στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και με την επιφύλαξη της αρχής της ίσης μεταχείρισης των μετόχων που βρίσκονται στην ίδια θέση και των διατάξεων για την κατάχρηση της αγοράς, η ίδια ή με πρόσωπο το οποίο ενεργεί στο όνομά του αλλά για λογαριασμό της, να αποκτήσει μετοχές της που έχουν ήδη εκδοθεί, μόνο όμως μετά από έγκριση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία ορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις των προβλεπόμενων αποκτήσεων και, ιδίως, τον ανώτατο αριθμό μετοχών που είναι δυνατόν να αποκτηθούν, τη διάρκεια για την οποία χορηγείται η έγκριση, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους είκοσι τέσσερις (24) μήνες και, σε περίπτωση απόκτησης

από επαχθή αιτία, τα κατώτατα και ανώτατα όρια της αξίας απόκτησης. Η απόφαση της γενικής συνέλευσης υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

5. Οι αποκτήσεις της παραγράφου 4 γίνονται με ευθύνη των μελών του διοικητικού συμβουλίου τηρουμένων των, στο ως άνω άρθρο 49 του ν. 4548/2018 οριζόμενων προϋποθέσεων. Για τη μεταχείριση των ιδίων μετοχών ισχύουν τα αναφερόμενα στο άρθρο 50 του ν. 4548/2018.

6. Η εταιρεία κατ' εξαίρεση επιτρέπεται να προβαίνει σε προκαταβολές, να χορηγεί δάνεια ή να παρέχει εγγυήσεις με σκοπό την απόκτηση των μετοχών της από τρίτους, εφόσον συντρέχουν οι προβλεπόμενες στο άρθρο 51 του ν. 4548/2018 προϋποθέσεις.

7. Για τις αποκτήσεις ιδίων μετοχών μέσω τρίτων ισχύουν τα προβλεπόμενα στο άρθρο 52 του ν. 4548/2018 και στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

ΑΡΘΡΟ 8

ΕΚΔΟΣΗ ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ

1. Η εταιρεία μπορεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός των περιπτώσεων που απαιτείται από το νόμο ή το παρόν καταστατικό απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, να προβεί στην έκδοση ομολογιακού δανείου, το οποίο διαιρείται σε ομολογίες, οι οποίες αντιπροσωπεύουν απαίτηση ενός ή πολλών ομολογιούχων έναντι της εταιρείας (εκδότριας) κατά τους όρους του δανείου, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' του ν. 4548/2018 ή όπως ο νόμος εκάστοτε ορίζει.

2. Η Γενική Συνέλευση, για την επαύξηση των χρηματικών μέσων της εταιρείας, μπορεί να αποφασίζει με την αυξημένη απαρτία των παρ. 3 και 4 του άρθρου 130 και πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018 την έκδοση ομολογιακού δανείου, με το οποίο χορηγείται στους ομολογιούχους δικαίωμα μετατροπής των ομολογιών τους σε μετοχές της εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 71 του ν. 4548/2018.

3. Περαιτέρω η Γενική Συνέλευση που αποφασίζει με απλή απαρτία και πλειοψηφία και το διοικητικό συμβούλιο μπορούν να αποφασίζουν την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες με τις προϋποθέσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018.

4. Επί των αποφάσεων των περιπτώσεων 2 και 3 εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις για τη δημοσιότητα της απόφασης για την αύξηση του κεφαλαίου και οι διατάξεις των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 25 του ν. 4548/2018. Η δημοσιότητα περιλαμβάνει και τους όρους έκδοσης των μετατρέψιμων ομολογιών.

5. Στην απόφαση του αρμόδιου οργάνου ορίζεται ο χρόνος και ο τρόπος άσκησης του δικαιώματος, η τιμή ή ο λόγος μετατροπής ή το εύρος τους. Με την ίδια απόφαση μπορεί να ορίζεται ο τρόπος αναπροσαρμογής της τιμής ή του λόγου μετατροπής, αν συμβούν γεγονότα που δύνανται να επηρεάσουν την αξία ή την εμπορευσιμότητα των μετοχών. Η τελική τιμή ή ο λόγος μετατροπής ορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας πριν από την έκδοση του δανείου. Απαγορεύεται χορήγηση μετοχών ονομαστικής αξίας ανώτερης της τιμής έκδοσης των μετατρεπόμενων ομολογιών.

6. Η διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 28 του ν. 4548/2018 εφαρμόζεται ανάλογα.

7. Με τη μετατροπή των ομολογιών επέρχεται αύξηση του κεφαλαίου κατά το ποσό που προβλέπεται στους όρους του ομολογιακού δανείου. Το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας υποχρεούται μέχρι τη λήξη του επόμενου μηνός από την ημέρα άσκησης του δικαιώματος μετατροπής να διαπιστώσει την αύξηση και να αναπροσαρμόσει το περί κεφαλαίου άρθρο του καταστατικού, τηρώντας τις διατυπώσεις δημοσιότητας. Κατά τη μετατροπή των ομολογιών σε μετοχές δεν ισχύουν οι διατάξεις για το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.

8. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας μπορεί να εξουσιοδοτείται, αντίστοιχα, το Διοικητικό Συμβούλιο ή ορισμένα μέλη ή μέλος αυτού για να καθορίζουν ειδικότερους όρους του δανείου, εκτός του ύψους και του είδους του.

9. Η γενική συνέλευση μπορεί να αποφασίζει με απλή απαρτία και πλειοψηφία την έκδοση ομολογιακού δανείου, με το οποίο χορηγείται στους ομολογιούχους δικαίωμα προς λήψη, πέραν ή αντί του τόκου, ορισμένου ποσοστού επί των κερδών, είτε προς λήψη άλλης παροχής που εξαρτάται από τα αποτελέσματα της εταιρείας. Η διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018 εφαρμόζεται αναλόγως.

ΑΡΘΡΟ 9

ΠΡΟΝΟΜΙΟΥΧΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ-ΕΞΑΓΟΡΑΣΙΜΕΣ ΜΕΤΟΧΕΣ

1. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή και με έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετατρέψιμων ή μη σε κοινές, ή σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία και με τους όρους του ν. 4548/2018 και των εκάστοτε ισχυουσών διατάξεων, το προνόμιο των οποίων ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

2. Η γενική συνέλευση μπορεί με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία και με τους όρους των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 25 του ν. 4548/2018 να αποφασίζει την τροπή μέρους των κοινών μετοχών σε προνομιούχες, τηρουμένης σε κάθε περίπτωση της αρχής της ίσης μεταχείρισης των μετόχων. Η παρούσα παράγραφος εφαρμόζεται αναλόγως στην περίπτωση μετατροπής προνομιούχων μετοχών σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας.

3. Για τον προσδιορισμό του προνομίου και την κατάργηση ή περιορισμό αυτού, ισχύουν τα αναφερόμενα στις παρ. 1 και 8 αντίστοιχα του άρθρου 38 του ν. 4548/2018.

4. Οι προνομιούχες μετοχές μπορούν επίσης να εκδοθούν και ως μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές ή σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας. Η μετατροπή, οι όροι και οι προθεσμίες αυτής γίνονται σύμφωνα με την απόφαση για έκδοση των μετοχών και του σχετικού όρου του Καταστατικού. Το δικαίωμα της μετατροπής ασκείται από τον προνομιούχο μέτοχο ατομικά με δήλωσή του προς την εταιρεία και η μετατροπή ισχύει από τη λήψη της δήλωσης αυτής.

5. Σε περίπτωση μη διανομής μερίσματος σε μια ή περισσότερες χρήσεις, το προνόμιο υπέρ των μετοχών αφορά την προνομιακή καταβολή μερισμάτων και για τις χρήσεις κατά τις οποίες δεν έγινε διανομή μερίσματος.

6. Οι προνομιούχες μετοχές μπορεί να παρέχουν σταθερό μέρισμα ή μπορεί να συμμετέχουν εν μέρει μόνο στα κέρδη της εταιρείας ή να αναλαμβάνουν άλλα προνόμια περιουσιακής φύσης, συμπεριλαμβανομένης της απόληψης ορισμένου τόκου. Η απόληψη ορισμένου τόκου μπορεί να γίνει, με την προϋπόθεση ότι οι προνομιούχες μετοχές δεν θα συμμετέχουν στα κέρδη της εταιρείας για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, που καθορίζεται κατά την έκδοσή τους. Τα δικαιώματα που παρέχουν οι προνομιούχες μετοχές υπόκεινται στους περιορισμούς του άρθρου 159 του ν. 4548/2018. Προνομιούχες μετοχές της ίδιας σειράς έκδοσης παρέχουν τα ίδια δικαιώματα.

7. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επιτρέπεται και με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 39 του ν. 4548/2018. Οι μετοχές αυτές μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4548/2018. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Εταιρείας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Καταστατικό και είναι έγκυρη μόνο με καταβολή του αντιτίμου της εξαγοράς.

8. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να αποφασίζεται η τροπή μέρους των υφιστάμενων μετοχών σε εξαγοράσιμες, τηρουμένης σε κάθε περίπτωση της αρχής της ισότιμης μεταχείρισης των μετόχων. Αν υπάρχουν περισσότερες κατηγορίες μετοχών, η απόφαση της γενικής συνέλευσης για την τροπή υφιστάμενων μετοχών σε εξαγοράσιμες υπόκειται στην έγκριση της κατηγορίας ή των κατηγοριών μετοχών που θίγονται από την απόφαση αυτή, με ανάλογη εφαρμογή της παραγράφου 5 του άρθρου 29 του ν. 4548/2018.

9. Τα προνόμια που παρέχουν οι προνομιούχες μετοχές και ο περιορισμός του δικαιώματος ψήφου μπορούν να μεταβάλλονται στο χρόνο σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού. Τα προνόμια όμως μένουν σταθερά κατά το διάστημα της κάθε εταιρικής χρήσης.

ΑΡΘΡΟ 10 ΜΕΤΟΧΕΣ-ΤΙΤΛΟΙ

1. Η εταιρεία μπορεί να εκδίδει τα ακόλουθα είδη τίτλων:

- α) μετοχές,
- β) ομολογίες,
- γ) τίτλους κτήσης μετοχών (warrants),
- δ) ιδρυτικούς τίτλους, και
- ε) άλλους τίτλους, οι οποίοι προβλέπονται από ειδικές διατάξεις, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 33 του ν. 4548/2018.

2. Σε περίπτωση που εκδίδονται ταυτόχρονα περισσότερα είδη ή κατηγορίες τίτλων, είναι δυνατόν να προβλέπεται κατά τους όρους έκδοσής τους ότι η κτήση τίτλου ενός είδους ή μιας κατηγορίας επιτρέπεται μόνο με την προϋπόθεση ταυτόχρονης κτήσης ορισμένου αριθμού εκδιδόμενων τίτλων άλλου είδους ή άλλης κατηγορίας. Στην περίπτωση αυτή, σε σχέση με μετοχές ή στους όρους έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών ή στο πρόγραμμα έκδοσης ομολογιών, μέχρι την επέλευση ορισμένης προθεσμίας ή μέχρι την πλήρωση ορισμένης αίρεσης ή για όλη τη διάρκεια της εταιρείας ή των οικείων τίτλων, οι ανωτέρω τίτλοι μπορούν να διατεθούν (μεταβιβασθούν ή επιβαρυνθούν) μόνο από κοινού.

3. Για την έκδοση τίτλων κτήσης μετοχών, την απόκτηση ιδίων τίτλων κτήσης μετοχών και την άσκηση του σχετικού δικαιώματος ισχύουν τα αναφερόμενα στα άρθρα 56-58 του ν. 4548/2018.

4. Είναι δυνατή η έκδοση κατά το ν. 4548/2018 εξαιρετικών ιδρυτικών τίτλων ως αντάλλαγμα για την παροχή ορισμένων αντικειμένων σε είδος εκ μέρους μετόχων ή τρίτων με απόφαση της γενικής συνέλευσης που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία και με βάση έκθεση αποτίμησης των παρεχόμενων αντικειμένων, στην οποία εφαρμόζονται αναλόγως τα άρθρα 17 και 18 του ν. 4548/2018. Το ποσοστό συμμετοχής στα κέρδη, καθώς και η διάρκεια και οι όροι εξαγοράς αυτών καθορίζονται ελεύθερα, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 159 του ν. 4548/2018.

5. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι όλες ονομαστικές. Η μεταβίβασή τους γίνεται όπως ο νόμος ορίζει. Εφόσον οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο, δεν εκδίδονται τίτλοι και οι μετοχές καταχωρίζονται, χωρίς αύξοντα αριθμό, στα αρχεία της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις στα αρχεία αυτά (άυλες μετοχές). Οι μετοχές μπορεί να εισάγονται και να καταχωρούνται και σε έτερο μητρώο κινητών αξιών που λειτουργεί νομίμως στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

6. Οι μετοχές είναι αδιαίρετες η δε εταιρία δεν αναγνωρίζει παρά μόνο ένα κύριο της μετοχής. Οι μετοχές μπορούν όμως να αποτελέσουν αντικείμενο κοινωνίας.

Αν μετοχή ανήκει ή περιέλθει σε περισσότερους, οι κοινωνοί οφείλουν να υποδείξουν στην εταιρεία κοινό εκπρόσωπο. Για όσο διάστημα δεν τον υποδεικνύουν, τα δικαιώματα που απορρέουν από τις μετοχές αναστέλλονται, δηλώσεις δε που έχουν σχέση με την μετοχική ιδιότητα των κοινωνών μπορεί να γίνουν εγκύρως προς οποιονδήποτε από αυτούς. Αντί να υποδείξουν κοινό εκπρόσωπο, οι κοινωνοί μπορούν να ζητήσουν από το δικαστήριο το διορισμό διαχειριστή κατά το άρθρο 790 του ΑΚ.

7. Σε κάθε περίπτωση έκδοσης νέων μετοχών, η τιμή τους ουδέποτε μπορεί να είναι μικρότερη από το άρτιο, η δε διαφορά υπέρ το άρτιο, που μπορεί να προκύψει από την έκδοση νέων μετοχών δεν δύναται να διατεθεί για πληρωμή μερισμάτων ή ποσοστών μπορεί όμως: α) να κεφαλαιοποιηθεί ή β) να συμψηφισθεί προς απόσβεση ζημιών της εταιρίας, εκτός αν υπάρχουν αποθεματικά ή άλλα κονδύλια, τα οποία κατά τον νόμο μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον συμψηφισμό των ζημιών αυτών.

8. Οι μετοχές μπορούν να αποτελέσουν αντικείμενο ενεχύρου ή επικαρπίας. Αν δεν έχει συμφωνηθεί κάτι άλλο, σε περίπτωση επικαρπίας ή ενεχύρου επί μετοχών, το δικαίωμα ψήφου στη γενική συνέλευση ασκείται από τον επικαρπωτή ή τον ενεχυραστή. Το πρόσωπο που, σύμφωνα με τα παραπάνω έχει το δικαίωμα ψήφου, δικαιούται να ασκεί και τα λοιπά μη περιουσιακά δικαιώματα του μετόχου.

9. Σε περίπτωση κλοπής, απώλειας ή καταστροφής του τίτλου μετοχής, με τις τυχόν υπάρχουσες και μη αποχωρισθείσες από αυτόν μερισματαποδείξεις, εφαρμόζονται τα άρθρα 843 και επόμενα του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

ΑΡΘΡΟ 11

1. Η κατοχή του τίτλου μετοχής συνεπάγεται αυτοδίκαια αποδοχή του καταστατικού της εταιρίας και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

2. Το δικαίωμα και τα βάρη κάθε μετοχής παρακολουθούν τον τίτλο αυτής σε οποιοδήποτε κάτοχο.

3. Οι μέτοχοι ενέχονται μόνο μέχρι της αξίας κάθε μετοχής, χωρίς να υποχρεούνται σε επιπλέον καταβολή για οποιοδήποτε λόγο.

ΑΡΘΡΟ 12

1. Κάθε μέτοχος οπουδήποτε και αν κατοικεί λογίζεται ότι έχει νόμιμο κατοικία την έδρα της εταιρίας και υπόκειται στους Ελληνικούς νόμους και την αρμοδιότητα των Ελληνικών Δικαστηρίων.
2. Για κάθε μέτοχο που διαμένει ή κατοικεί εκτός της έδρας της εταιρείας ή είναι αγνώστου διαμονής, εφόσον δεν έχει διορίσει αντίκλητο, αντίκλητος θεωρείται ο Γραμματέας Πρωτοδικών Αθηνών, προς τον οποίο γίνεται κάθε κοινοποίηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' **ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ**

ΑΡΘΡΟ 13 **ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΘΗΤΕΙΑ**

1. Η εταιρία διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση των μετόχων με ψηφοφορία και κατ' απόλυτη πλειοψηφία. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, δεν μπορεί όμως να υπερβαίνει τα έξι (6) έτη. Αν ο διορισμός ή η εκλογή μέλους ή μελών γίνουν για χρονικό διάστημα, που υπερβαίνει τη μέγιστη διάρκεια της θητείας, όπως αυτή ορίζεται, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, ισχύουν για τη μέγιστη αυτή διάρκεια. Κατ' εξαίρεση η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη και ανεξάρτητα μέλη, με τις προϋποθέσεις και τις συνέπειες του ν. 3016/2002, όπως ισχύει. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Από τα μη εκτελεστικά μέλη, δύο τουλάχιστον πρέπει να είναι ανεξάρτητα και ορίζονται από την Γενική Συνέλευση.
3. Οι Σύμβουλοι, μέτοχοι ή μη, είναι πάντοτε επανεκλέξιμοι και ελευθέρως ανακλητοί.

ΑΡΘΡΟ 14 **ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ** **ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά την εκλογή του από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, συνέρχεται, συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία από τα μέλη αυτού τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, Διευθύνοντα ή Διευθύνοντες ή/ και Εντεταλμένο ή Εντεταλμένους Συμβούλους και τους τυχόν Αναπληρωτές αυτών. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει, επίσης από τα μέλη ή μη αυτού Γενικούς Διευθυντές και τους τυχόν Αναπληρωτές τους.

Ο Πρόεδρος μπορεί να είναι συγχρόνως Διευθύνων ή Εντεταλμένος Σύμβουλος.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει στις συνεδριάσεις, εισηγείται τα προς συζήτηση θέματα και διευθύνει τις εργασίες του, εφόσον ληφθούν οι αναγκαίες εγκρίσεις σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

Όταν ο Πρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, ο Αντιπρόεδρος διευθύνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εφόσον δεν υπάρχει Πρόεδρος ούτε Αναπληρωτής του, καθήκοντα Προέδρου μπορεί να ασκήσει προσωρινά ο μέτοχος με το μεγαλύτερο αριθμό μετοχών με δικαίωμα ψήφου.

ΑΡΘΡΟ 15

ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας τακτικά τουλάχιστον μία φορά κάθε ημερολογιακό μήνα, σε ημέρα, ώρα και με θέματα ημερήσιας διάταξης οριζόμενα και γνωστοποιούμενα, με έγγραφη πρόσκληση, στα λοιπά μέλη από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του δύο τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση και πέντε (5) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες αν η συνεδρίαση πρόκειται να διεξαχθεί εκτός της έδρας της εταιρείας. Στην πρόσκληση πρέπει να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και κανείς δεν αντιλέγει στη λήψη αποφάσεων.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει έκτακτα όταν ο Πρόεδρος ή ο Αναπληρωτής του κρίνει σκόπιμη ή αναγκαία τη σύγκληση του ή όποτε ζητήσουν τούτο εγγράφως τουλάχιστον δύο (2) από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, οπότε αυτός, μέσα σε προθεσμία επτά ημερών από την υποβολή της αίτησης υποχρεούται να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα τα οποία θα απασχολήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Αν δεν συγκληθεί το Διοικητικό Συμβούλιο από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του, εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Διοικητικό Συμβούλιο εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο έγκυρα συνεδριάζει εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο στην ημεδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση.

Σε κάθε περίπτωση κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου μπορεί να ζητήσει να διεξαχθεί η συνεδρίαση με τηλεδιάσκεψη ως προς αυτόν, αν κατοικεί σε άλλη χώρα από εκείνη όπου διεξάγεται η συνεδρίαση ή αν υπάρχει άλλος σπουδαίος λόγος, ιδίως ασθένεια ή αναπηρία.

ΑΡΘΡΟ 16

ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ- ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό το ήμισυ πλέον ενός των συμβούλων. Για την εξεύρεση του αριθμού απαρτίας παραλείπεται τυχόν προκύπτον κλάσμα.

2. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευόμενων Συμβούλων. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Κάθε Σύμβουλος έχει μία ψήφο. Κάθε Σύμβουλος μπορεί να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο έναν Σύμβουλο, με ειδική έγγραφη εξουσιοδότηση απευθυνόμενη στο Διοικητικό Συμβούλιο ή με δήλωση, η οποία καταχωρίζεται στα πρακτικά.
4. Απαγορεύεται η αντιπροσώπευση Συμβούλου στο Διοικητικό Συμβούλιο από πρόσωπο που δεν είναι μέλος του.

ΑΡΘΡΟ 17 ΠΡΑΚΤΙΚΑ

1. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά. Κατόπιν αιτήσεως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Ο πρόεδρος δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, η οποία αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερήσιας διάταξης, ή το περιεχόμενό της αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη ή το νόμο. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται κατάλογος των παραστάτων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από όλους του παρόντες Συμβούλους. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής από κάποιο μέλος γίνεται σχετική μνεία στα πρακτικά. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον Αναπληρωτή του.

2. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη κι αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Αυτό ισχύει και αν όλοι οι σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποι τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους συμβούλους.

Οι υπογραφές των συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Το πρακτικό που καταρτίζεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο καταχωρίζεται στο βιβλίο πρακτικών.

3. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4548/2018 ή άλλες διατάξεις, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση του διοικητικού συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 18 ΑΠΟΥΣΙΑ - ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΛΩΝ

1. Με την επιφύλαξη της διατάξεως της επόμενης παραγράφου το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μέλη αυτού σε αντικατάσταση μελών που παραιτήθηκαν, απέθαναν ή απώλεσαν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε τρόπο. Η ανωτέρω εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων μελών, εάν είναι τουλάχιστον τρία, και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην

ημερήσια διάταξη. Οι πράξεις του Συμβούλου που εκλέχτηκε με αυτόν τον τρόπο θεωρούνται έγκυρες, ακόμη και αν η εκλογή του δεν εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση.

2. Σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μέλους ή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της εταιρείας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός αυτών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων. Σε κάθε περίπτωση τα μέλη αυτά δεν επιτρέπεται να είναι λιγότερα των τριών.

3. Σε κάθε περίπτωση, τα απομένοντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, μπορούν να προβούν σε σύγκληση γενικής συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου.

4. Ο Σύμβουλος που απουσιάζει αδικαιολόγητα από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει το εξάμηνο, θεωρείται ότι υποβάλλει την παραίτησή του, η οποία ολοκληρώνεται όταν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει σχετικά και καταχωρίσει την απόφασή του στα πρακτικά του.

ΑΡΘΡΟ 19

ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου καθώς και ο τυχόν Γενικός Διευθυντής και ο Αναπληρωτής του λαμβάνουν αμοιβή ή άλλη παροχή σύμφωνα με το νόμο, το παρόν καταστατικό και την πολιτική αποδοχών. Οι αμοιβές των παραπάνω ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση με πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου και ύστερα από σχετική εισήγηση προς αυτό της Επιτροπής Αποδοχών. Κάθε άλλη αμοιβή ή παροχή σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου βαρύνει την Τράπεζα, αν εγκριθεί με ειδική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, με την επιφύλαξη των οριζομένων στις διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει και στο ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο. Αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως δύναται να παρασχεθεί σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 109 του ν. 4548/2018 και με την επιφύλαξη των οριζομένων στις διατάξεις του ν. 4548/2018 και στο ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

2. Αμοιβή σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου για υπηρεσίες προς την εταιρεία βάσει ειδικής σχέσης, όπως ενδεικτικώς, από σύμβαση εργασίας, έργου ή εντολής καταβάλλεται με τις προϋποθέσεις των άρθρων 99 έως 101 του ν. 4548/2018.

3. Η εταιρεία υποχρεούται να θεσπίζει πολιτική αποδοχών για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τον τυχόν γενικό διευθυντή ή τον αναπληρωτή του σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, καθώς και να καταρτίζει σαφή και κατανοητή έκθεση αποδοχών προς την Τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 112 του ν. 4548/2018.

4. Η εγκεκριμένη πολιτική αποδοχών μαζί με την ημερομηνία και τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας υποβάλλεται σε διατυπώσεις δημοσιότητας και παραμένει διαθέσιμη στο διαδικτυακό τόπο της εταιρείας, χωρίς χρέωση, τουλάχιστον για όσο χρονικό διάστημα αυτή ισχύει.

5. Μετά τη γενική συνέλευση και με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 112 του ν. 4548/2018, η εταιρεία καθιστά αμελλητί διαθέσιμη στο κοινό την έκθεση αποδοχών στον διαδικτυακό της τόπο, για περίοδο δέκα (10) ετών.

ΑΡΘΡΟ 20 **ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ** **ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη Διοίκηση της εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη των εταιρικών σκοπών, με εξαίρεση τα θέματα τα οποία κατά ρητή διάταξη του Νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

2. Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο ενεργεί συλλογικά και διοικεί την εταιρεία, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών της στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας. Διασφαλίζει την αρτιότητα και αποτελεσματικότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων, την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη συμμόρφωση σε διαρκή βάση της εταιρείας με το ισχύον νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, προβαίνει στην αναθεώρηση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, του Κώδικα Δεοντολογίας και της πολιτικής εταιρικής κοινωνικής ευθύνης, παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων, καταρτίζει τον Εσωτερικό Κανονισμό της εταιρείας, καθώς και τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνει τον Κανονισμό εσωτερικού ελέγχου και του ετήσιου προγράμματος εσωτερικού ελέγχου, εγκρίνει την πολιτική για την ανάδειξη υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, την πολιτική διαδοχής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την πολιτική για την αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνει την πολιτική επιλογής διορισμού και τοποθετήσεων σε θέσεις ανώτατων διοικητικών στελεχών της εταιρείας, εγκρίνει τις προτάσεις της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων, καθώς επίσης και τυχόν αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ., θεσπίζει την πολιτική αποδοχών, εγκρίνει τις αμοιβές του Προέδρου και των λοιπών μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και του Διευθύνοντος Συμβούλου και βάσει εισήγησής του, των εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., υποβάλλει πρόταση προς τη Γενική Συνέλευση για την έγκριση των εξωτερικών ελεγκτών, εγκρίνει την πολιτική για τις ενδοομιλικές σχέσεις μεταξύ της εταιρείας και των εταιριών του Ομίλου της, την πολιτική για τις συγκρούσεις συμφερόντων και τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη και την πολιτική για τις συναλλαγές με συνδεδεμένους δανειολήπτες, ιδρύει υποκαταστήματα, γραφεία, πρακτορεία ή άλλες μονάδες συναλλαγών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συγκαλεί τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις καθορίζοντας και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης αυτών, καταρτίζει τις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, εγκρίνει τις ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τον ετήσιο προϋπολογισμό, προτείνει το διανεμητέο μέρισμα στους μετόχους και αποφασίζει για τη διανομή προσωρινού μερίσματος κατά τους όρους του άρθρου 162 του ν. 4548/2018, καταρτίζει την ετήσια έκθεση του διοικητικού συμβουλίου και την ετήσια δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, αποφασίζει για τις προτάσεις που θα υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση, κανονίζει την ημερήσια διάταξή της, επιβλέπει τη διαδικασία

των κατά νόμον δημοσιοποιήσεων και ανακοινώσεων, είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα, κατά την έννοια του ν. 4261/2014 και γενικά αποφασίζει για όλα όσα απαιτούνται για την προστασία και τη διαχείριση των συμφερόντων της εταιρείας καθώς επίσης και για την πραγματοποίηση του σκοπού της.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί και δεσμεύει την εταιρεία σε όλες τις σχέσεις της με το Ελληνικό και τα Αλλοδαπά Δημόσια, οποιαδήποτε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, Οργανισμούς και Αρχές πάσης φύσεως, προς όλες τις Δικαστικές, Διοικητικές ή άλλες Αρχές και προς όλους τους Διεθνείς Οργανισμούς και προς όλα τα ημεδαπά και αλλοδαπά Δικαστήρια κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας.

4. Η Τράπεζα δεσμεύεται απέναντι στους τρίτους από τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμα και αν είναι εκτός εταιρικού σκοπού, εκτός αν αποδειχθεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού ή λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων, δεν μπορούσε να την αγνοεί. Δεν συνιστά απόδειξη για το τελευταίο μόνη η τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας ως προς το καταστατικό της εταιρείας ή και τυχόν τροποποιήσεις τους.

Στους τρίτους δεν αντιτάσσονται περιορισμοί της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου από το Καταστατικό ή από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, ακόμα και αν αυτοί έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.

ΑΡΘΡΟ 21 **ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ** **ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει το σύνολο ή μέρος των εξουσιών διαχείρισης και εκπροσώπησης, στον Πρόεδρό του, στο Διευθύνοντα ή Διευθύνοντες Σύμβουλους ή στους τυχόν Εντεταλμένους Συμβούλους και Γενικούς Διευθυντές, καθώς επίσης σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη ή μη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτα πρόσωπα, καθορίζοντας συγχρόνως την έκταση των ανατιθεμένων εξουσιών. Εξαιρούνται τα θέματα που απαιτούν συλλογική ενέργεια του Διοικητικού Συμβουλίου. Για κάθε πράξη εκπροσώπησης της εταιρείας αρκεί η υπογραφή του νομίμου εκπροσώπου της υπό την εταιρική επωνυμία, το όνομά του και η αναφορά της ιδιότητάς του, χωρίς να απαιτείται η χρήση εταιρικής σφραγίδας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο της εταιρείας σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μη μέλη του.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίζει, ότι τα πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού μπορούν να μεταβιβάσουν, κατά τους όρους του νόμου και του καταστατικού την εκτέλεση συγκεκριμένων και μόνον από τις ανατιθέμενες σ' αυτούς πράξεις ή μέρος τούτων, σε Διευθυντές και σε υπαλλήλους της εταιρείας καθώς και σε τρίτα πρόσωπα.

Με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου μπορεί να συγκροτείται εκτελεστική επιτροπή και να ανατίθενται σ αυτήν ορισμένες εξουσίες ή καθήκοντα του διοικητικού συμβουλίου. Στην περίπτωση αυτή, η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης των αποφάσεων της εκτελεστικής επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με την απόφαση του διοικητικού συμβουλίου σχετικά με τη συγκρότησή της.

ΑΡΘΡΟ 22
ΕΥΘΥΝΗ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ευθύνεται έναντι της εταιρείας για ζημία που αυτή υφίσταται λόγω πράξης ή παράλειψης που συνιστά παράβαση των καθηκόντων του, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 102-107 του ν. 4548/2018.

2. Η ευθύνη αυτή δεν υφίσταται, εάν το μέλος του διοικητικού συμβουλίου αποδείξει ότι κατέβαλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία. Η επιμέλεια αυτή κρίνεται με βάση και την ιδιότητα του κάθε μέλους και τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί. Η ευθύνη αυτή δεν υφίσταται προκειμένου για πράξεις ή παραλείψεις που στηρίζονται σε σύννομη απόφαση της γενικής συνέλευσης ή που αφορούν εύλογη επιχειρηματική απόφαση η οποία ελήφθη με καλή πίστη, με βάση επαρκείς πληροφορίες και αποκλειστικά προς εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος.

3. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο έχουν ανατεθεί από αυτό εξουσίες, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Καταστατικού, οφείλουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους και των αρμοδιοτήτων τους να τηρούν το νόμο, το καταστατικό και τις νόμιμες αποφάσεις της γενικής συνέλευσης. Οφείλουν να διαχειρίζονται τις εταιρικές υποθέσεις με σκοπό την προαγωγή του εταιρικού συμφέροντος, να εποπτεύουν την εκτέλεση των αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου και της γενικής συνέλευσης και να ενημερώνουν τα άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου για τις εταιρικές υποθέσεις. Επίσης, οφείλουν να τηρούν τα κατά το νόμο αρχεία, βιβλία και στοιχεία και να εξασφαλίζουν ότι οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, η ετήσια έκθεση διαχείρισης και η δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, οι ενοποιημένες εκθέσεις διαχείρισης και η ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και η έκθεση αποδοχών του άρθρου 112 του ν. 4548/2018 συντάσσονται και δημοσιεύονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου ή, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που έχουν υιοθετηθεί με τον Κανονισμό ΕΚ αριθμ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (L 243).

4. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν υποχρέωση πίστωσης απέναντι στην εταιρεία και ιδίως απαγορεύεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της εταιρείας και οφείλουν να αποκαλύπτουν έγκαιρα και με επάρκεια στα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου τα ίδια συμφέροντα τους, που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της εταιρείας οι οποίες εμπίπτουν στα καθήκοντα τους, καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτά της εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, που ανακύπτει κατά την άσκηση των καθηκόντων τους και σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 97 του ν. 4548/2018. Η εταιρεία δημοσιοποιεί τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων και τυχόν συμβάσεις που έχουν συναφθεί και εμπίπτουν στο άρθρο 99 του ν. 4548/2018 στην επόμενη τακτική γενική συνέλευση των μετόχων καθώς και με την ετήσια έκθεση του διοικητικού συμβουλίου.

5. Το μέλος του διοικητικού συμβουλίου δεν δικαιούται να ψηφίζει σε θέματα στα οποία υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων με την εταιρεία του ίδιου ή προσώπων με τα οποία συνδέεται με σχέση υπαγόμενη στην παράγραφο 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018. Στις περιπτώσεις αυτές οι αποφάσεις λαμβάνονται από τα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε περίπτωση δε που η αδυναμία ψήφου αφορά τόσα μέλη, ώστε τα υπόλοιπα να μη σχηματίζουν απαρτία, τα λοιπά μέλη του διοικητικού

συμβουλίου, ανεξάρτητα από τον αριθμό τους, οφείλουν να προβούν σε σύγκληση γενικής συνέλευσης με αποκλειστικό σκοπό τη λήψη της συγκεκριμένης απόφασης.

6. Οι διατάξεις των άρθρων 102 - 108 του ν. 4548/2018 εφαρμόζονται και ως προς την ευθύνη των προσώπων που ενεργούν πράξεις διαχείρισης και εκπροσώπησης, σύμφωνα με το άρθρο 87 του ν. 4548/2018, ή των οποίων η πράξη διορισμού ως μελών του διοικητικού συμβουλίου είναι ελαττωματική.

ΑΡΘΡΟ 23

ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ

1. Απαγορεύεται στους Συμβούλους που συμμετέχουν με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση της εταιρείας, καθώς και στους διευθυντές αυτής, να ενεργούν, χωρίς άδεια της γενικής συνέλευσης για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται σε κάποιον από τους σκοπούς που επιδιώκει η εταιρεία και να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι ή ως μόνοι μέτοχοι ή εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς.
2. Σε περίπτωση υπαίτιας παράβασης της ανωτέρω απαγόρευσης, ισχύουν τα αναφερόμενα στο άρθρο 98 παρ. 2 και 3 του ν. 4548/2018.
3. Για τη Διαφάνεια και Εποπτεία των συναλλαγών της εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη ισχύουν τα αναφερόμενα στα άρθρα 99-101 του ν. 4548/2018.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'

ΕΛΕΓΚΤΕΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

ΑΡΘΡΟ 24

ΕΚΛΟΓΗ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

1. Ο τακτικός έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης και των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της εταιρείας, όπως και τα υπόλοιπα καθήκοντα των Ελεγκτών που προβλέπονται από τη νομοθεσία για της ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες, ασκούνται από έναν ή περισσότερους νόμιμους ελεγκτές σύμφωνα με τις περί ορκωτών - λογιστών και ελέγχου των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων νομοθεσίας και κανονιστικού πλαισίου.
2. Η Τακτική Γενική Συνέλευση της εταιρείας που λαμβάνει χώρα κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης εκλέγει ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές και τους αναπληρωτές τους, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, εγκρίνοντας συγχρόνως και το ποσό της αμοιβής τους, που καθορίζεται με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες σχετικές διατάξεις περί ορκωτών ελεγκτών – λογιστών.
3. Οι Ελεγκτές του παρόντος άρθρου μπορούν να επαναδιορίζονται, όχι όμως για περισσότερες από πέντε (5) συνεχόμενες εταιρικές χρήσεις. Μεταγενέστερος επαναδιορισμός δεν επιτρέπεται να λάβει χώρα, αν δεν έχουν παρέλθει δύο (2) πλήρεις χρήσεις.

ΑΡΘΡΟ 25

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

1. Οι Ελεγκτές κατά την ενάσκηση των καθηκόντων τους, κατά τη διάρκεια της χρήσης, οφείλουν να παρακολουθούν τη λογιστική και διαχειριστική κατάσταση της εταιρείας και δικαιούνται να λαμβάνουν γνώση κάθε βιβλίου, λογαριασμού ή

εγγράφου περιλαμβανομένων και των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, οφείλουν δε να προβαίνουν σε κάθε αναγκαία υπόδειξη προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Οι Ελεγκτές μετά τη λήξη της χρήσεως ελέγχουν τις Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και υποβάλλουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση έκθεση με τα πορίσματα του ελέγχου τους. Στην έκθεση αυτή, αφού ελεγχθεί η ακρίβεια και η νομιμότητα των εγγραφών, εκτίθεται με σαφήνεια εάν ο ισολογισμός απεικονίζει πράγματι την οικονομική κατάσταση της εταιρείας κατά την ημερομηνία λήξεως της ελεγχόμενης χρήσης, και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσεως τα αποτελέσματα που προέκυψαν διαρκούσης της χρήσεως. Η έκθεση των ορκωτών ελεγκτών – λογιστών, υπογράφεται και χρονολογείται από τους ελεγκτές και πρέπει οπωσδήποτε να αναφέρει τα στοιχεία και πληροφορίες που ορίζονται στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

ΑΡΘΡΟ 26

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

1. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλεί έκτακτη γενική συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημέρα συνεδρίασης αυτής, η οποία δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε (45) ημέρες από την ημερομηνία επίδοσης της αίτησης στον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου. Η αίτηση περιέχει το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί γενική συνέλευση από το διοικητικό συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της εταιρείας, με απόφαση του δικαστηρίου που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα. Το διοικητικό συμβούλιο συγκαλεί τη γενική συνέλευση, σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις.

2. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο διοικητικό συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη γενική συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018. Σε περίπτωση που τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της γενικής συνέλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, με δαπάνη της εταιρείας.

3. Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων για θέματα που περιλαμβάνονται στην αρχική ή την τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη γενικής συνέλευσης. Η σχετική αίτηση πρέπει να περιέλθει στο διοικητικό συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης, τα σχέδια δε αποφάσεων τίθενται στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο

3 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης.

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους κατά τα ανωτέρω οριζόμενα, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

5. Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη γενική συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η ύστερα από αναβολή γενική συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων. Στη συνέλευση αυτή μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.

6. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να απαντήσει ενιαία σε αιτήσεις μετόχων με το ίδιο περιεχόμενο. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δεν υφίσταται όταν οι σχετικές πληροφορίες διατίθενται ήδη στην ιστοσελίδα της εταιρείας, ιδίως με τη μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη γενική συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν από την Εταιρεία σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή τους διευθυντές της εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018.

7. Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην εταιρεία εντός της προθεσμίας της προηγούμενης παραγράφου, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη γενική συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της εταιρείας. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα, με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018 εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

8. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 6 και 7 του παρόντος άρθρου, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης εκ μέρους του διοικητικού συμβουλίου παροχής των πληροφοριών λύει το αρμόδιο Δικαστήριο, με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το Δικαστήριο υποχρεώνει και την Εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

9. Ύστερα από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου, η ψηφοφορία σε κάποιο θέμα ή θέματα της ημερήσιας διάταξης, στις περιπτώσεις μυστικής ψηφοφορίας, ενεργείται με φανερή ψηφοφορία.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, κάθε μέτοχος μπορεί να ζητήσει να του χορηγηθεί πίνακας των μετόχων της εταιρείας, με ένδειξη του ονοματεπωνύμου, της διεύθυνσης και του αριθμού μετοχών κάθε μετόχου. Η εταιρεία δεν υποχρεούται να περιλάβει στον πίνακα μετόχους που κατέχουν μέχρι ένα εκατοστό (1%) του κεφαλαίου.

10. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και, εκτός από τις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 6 του παρόντος άρθρου και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η εταιρεία από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, (εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου), ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων (σε κάθε άλλη περίπτωση).

11. Μέτοχοι της εταιρείας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου καθώς και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχουν δικαίωμα να ζητήσουν έκτακτο έλεγχο της Εταιρείας από το δικαστήριο, που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 142 και 143 του ν. 4548/2018.

12. Μέτοχοι της Εταιρείας που εκπροσωπούν το 1/5 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου δικαιούνται να ζητήσουν από το Δικαστήριο της προηγούμενης παραγράφου έλεγχο της Εταιρείας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής, αλλά και με βάση συγκεκριμένες ενδείξεις, καθίσταται πιστευτό ότι η Διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

13. Τα δικαιώματα μειοψηφίας του ν. 4548/2018 μπορούν να ασκηθούν και από ενώσεις μετόχων, στο όνομά τους αλλά για λογαριασμό των μελών τους, αν τα μέλη τους έχουν τον εκάστοτε απαιτούμενο για την άσκηση των δικαιωμάτων αριθμό μετοχών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 144 του ν. 4548/2018.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ **ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ-ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ**

ΑΡΘΡΟ 27

ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΤΗΣΙΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ

1. Η εταιρική χρήση έχει διάρκεια δώδεκα (12) μηνών, αρχίζει την 1η Ιανουαρίου

και τελειώνει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης, οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, καθώς και η έκθεση διαχείρισης καταρτίζονται και εγκρίνονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018, το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο και σύμφωνα με κάθε άλλη ειδική διάταξη που ρυθμίζει τα ζητήματα αυτά.

Σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις συντάσσονται με σαφήνεια, σύμφωνα με τις θεμελιώδεις παραδοχές του δουλευμένου και της συνέχισης της δραστηριότητας, καθώς και τις ως άνω αναφερόμενες γενικές αρχές.

3. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση έγκυρη απόφαση επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που έχουν καταρτισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πρέπει να έχουν υπογραφεί από τρία διαφορετικά πρόσωπα, ήτοι:

α) τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του

β) τον Διευθύνοντα ή Εντεταλμένο Σύμβουλο και σε περίπτωση που δεν υπάρχει τέτοιος Σύμβουλος ή η ιδιότητά του συμπίπτει με εκείνη των ανωτέρω προσώπων από ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό

γ) τον κατά νόμο υπεύθυνο λογιστή πιστοποιημένο από το Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος κάτοχο άδειας Α τάξης για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Οι παραπάνω, σε περίπτωση διαφωνίας από πλευράς νομιμότητας ως προς τον τρόπο κατάρτισης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οφείλουν να εκθέτουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στη Γενική Συνέλευση.

5. Τα ίδια ως άνω πρόσωπα υπογράφουν και την ετήσια έκθεση διαχείρισης, καθώς και τη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης. Η ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου προς την Τακτική Γενική Συνέλευση και η δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης συντάσσονται σύμφωνα με το ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

6. Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, η ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης και η ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης υπογράφονται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεσμεύουν την επιχείρηση που τις καταρτίζει, καθώς και από τον υπεύθυνο για την κατάρτισή τους.

7. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται για έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση και συνοδεύονται:

α) Από την ετήσια έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης. Στην έκθεση διαχείρισης πρέπει να αναφέρεται και κάθε άλλο σημαντικό γεγονός που έχει συμβεί μέσα στο χρονικό διάστημα από τη λήξη της χρήσης μέχρι την ημέρα υποβολής της έκθεσης.

β) από την έκθεση των ορκωτών ελεγκτών – λογιστών σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

8. Οι νόμιμα εγκεκριμένες από την τακτική γενική συνέλευση ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, η έκθεση διαχείρισης και η γνώμη του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της

ελεγκτικής εταιρείας, μαζί με το πλήρες κείμενο της έκθεσης ελέγχου δημοσιεύονται στο ΓΕΜΗ μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την έγκρισή τους από την τακτική γενική συνέλευση με τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή η ελεγκτική εταιρεία έχουν συντάξει το πιστοποιητικό ελέγχου.

Στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στην ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης και στη γνώμη του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις περί δημοσιότητας του άρθρου 13 και του άρθρου 149 του ν. 4548/2018, Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις δημοσιεύονται με τη μορφή και το περιεχόμενο με βάση το οποίο ο ελεγκτής ή οι ελεγκτές έχουν συντάξει τη σχετική έκθεση ελέγχου τους. Αν οι ελεγκτές έχουν παρατηρήσεις ή αρνούνται την έκφραση γνώμης, το γεγονός αυτό πρέπει να αναφέρεται και να αιτιολογείται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, εκτός αν αυτό προκύπτει από δημοσιευμένη σχετική έκθεση ελέγχου.

Οι άνω εγκεκριμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και οι εγκεκριμένες ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, καθώς και οι λοιπές προβλεπόμενες από το νόμο και στο παρόν εκθέσεις, πέραν της δημοσίευσής τους στο ΓΕΜΗ, σύμφωνα με τα παραπάνω αναρτώνται στην ιστοσελίδα της εταιρείας και παραμένουν προσβάσιμες για χρονικό διάστημα δύο (2) τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους και κατατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

9. Για τις μη χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την ενοποιημένη μη χρηματοοικονομική κατάσταση ισχύουν τα αναφερόμενα στα άρθρα 151 και 154 αντίστοιχα του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 28 ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ

1. Τα καθαρά κέρδη της εταιρείας απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι τα προκύπτοντα κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας.

2. Τα καθαρά κέρδη, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο, διατίθενται με απόφαση της γενικής συνέλευσης κατά την εξής σειρά:

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

β) Αφαιρείται το ποσοστό για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζει ο νόμος δηλαδή για το σκοπό αυτό αφαιρείται τουλάχιστον το 1/20 των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το αποθεματικό φτάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το 1/3 του μετοχικού κεφαλαίου.

γ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθεται σύμφωνα με τις αποφάσεις της γενικής συνέλευσης.

ΑΡΘΡΟ 29 ΜΕΡΙΣΜΑΤΑ

1. Η πληρωμή του οριστικού μερίσματος γίνεται κάθε χρόνο μετά την δημοσίευση και έγκριση από την Γενική Συνέλευση του Ισολογισμού από την ημέρα που θα ορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εξουσιοδότηση της Γενικής Συνέλευσης στο Κεντρικό Κατάστημα της Τράπεζας ή στα Υποκαταστήματα αυτής.

2. Δικαίωμα στο μέρισμα έχουν οι στο βιβλίο των μετόχων εγγεγραμμένοι μέτοχοι σε ημέρα οριζόμενη με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Πάντως το προς διανομή ποσό

καταβάλλεται στους μετόχους εντός δύο (2) μηνών από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή.

3. Επιτρέπεται η διανομή προσωρινών μερισμάτων ή ποσοστών με τις προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 162 ν. 4548/2018, όπως ισχύει.

Το ποσό που θα διανεμηθεί δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των κερδών που προκύπτει με βάση την παράγραφο 2 του άρθρου 159 του ν. 4548/2018.

4. Οι δικαιούχοι των μερισμάτων που δεν προσήλθαν έγκαιρα στο ταμείο της εταιρείας για την είσπραξη των μερισμάτων, δεν έχουν αξιώσεις τόκων κατά της εταιρείας.

5. Διανομή κερδών και προαιρετικών αποθεματικών μέσα στην τρέχουσα εταιρική χρήση είναι δυνατή και με απόφαση γενικής συνέλευσης ή του διοικητικού συμβουλίου, υποκείμενη σε δημοσιότητα.

6. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης, που λαμβάνεται με απλή απαρτία και πλειοψηφία, και σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο είναι δυνατόν τα κέρδη, που είναι διανεμητέα ως μέρισμα, να χορηγηθούν με μορφή τίτλων ημεδαπών ή αλλοδαπών εταιρειών, εισηγμένων σε ρυθμιζόμενη αγορά, ή ιδίων τίτλων τους οποίους έχει στην κυριότητά της η εταιρεία, εφόσον είναι και αυτοί εισηγμένοι, με την επιφύλαξη της τήρησης της αρχής της ίσης μεταχείρισης των μετόχων.

7. Οποιαδήποτε διανομή προς μετόχους υπόκειται στους περιορισμούς των διατάξεων του νόμου και του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

ΑΡΘΡΟ 30 ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

Το τακτικό αποθεματικό σχηματίζεται από το προαφαιρούμενο, όπως αναφέρθηκε, ποσό και χρησιμοποιείται αποκλειστικά για εξίσωση προ πάσης διανομής μερίσματος του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ' ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

ΑΡΘΡΟ 31 ΑΠΟΚΛΕΙΣΤΙΚΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ

1. Η Γενική Συνέλευση, νόμιμα συγκροτημένη σύμφωνα με τον Νόμο και το Καταστατικό, είναι το ανώτατο όργανο της εταιρίας, εκπροσωπεί τους μετόχους και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση, και οι αποφάσεις της για όλα τα θέματα είναι υποχρεωτικές για όλους τους μετόχους, ακόμα και για εκείνους που απουσίασαν από τη συνεδρίαση ή διαφωνούν με τις αποφάσεις που ελήφθησαν.

2. Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα παρακάτω θέματα:

α) τροποποιήσεις του καταστατικού, ως τοιούτων θεωρουμένων πάντως και των αυξήσεων τακτικών ή έκτακτων και μειώσεων του εταιρικού κεφαλαίου.

β) Την εκλογή ή αντικατάσταση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, πλην της περιπτώσεως του άρθρου 18 παρ. 1 του παρόντος περί εκλογής συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιοδήποτε άλλο τρόπο.

γ) Την έγκριση των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Εταιρείας,

δ) Τη διάθεση των ετησίων κερδών,

ε) Τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Εταιρείας,

στ) Το διορισμό εκκαθαριστών,

ζ) Την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών,

η) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών και της έκθεσης αποδοχών,

θ) Την έγκριση της συνολικής διαχείρισης και την απαλλαγή των ελεγκτών.
και

ι) Κάθε άλλο θέμα που προβλέπει το παρόν.

3. Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται:

α) αυξήσεις κεφαλαίου ή πράξεις αναπροσαρμογής του κεφαλαίου που ρητά ανατίθενται από το νόμο ή το καταστατικό στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και αυξήσεις που επιβάλλονται από διατάξεις άλλων νόμων,

β) η τροποποίηση ή η προσαρμογή διατάξεων του καταστατικού από το διοικητικό συμβούλιο, στις περιπτώσεις που ορίζει τούτο ρητά ο νόμος.

γ) ο διορισμός με το καταστατικό του πρώτου διοικητικού συμβουλίου,

δ) η εκλογή, σύμφωνα με το άρθρο 82 του ν. 4543/2018 συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητα τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο,

ε) η συγχώνευση με απορρόφηση ανώνυμης εταιρείας από άλλη ανώνυμη εταιρεία που κατέχει το εκατό τοις εκατό (100%) των μετοχών της, η απόφαση της απορροφώσας ανώνυμης εταιρείας για τη συγχώνευση με απορρόφηση άλλης κεφαλαιουχικής εταιρείας της οποίας κατέχει το ενενήντα τοις εκατό (90%) ή περισσότερο των μετοχών ή μεριδίων της, καθώς και η απόφαση διασπώμενης ανώνυμης εταιρείας για τη διάσπασή της όταν οι επωφελούμενες εταιρείες κατέχουν τις μετοχές της στο σύνολό τους, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις.

στ) η δυνατότητα διανομής κατά την παράγραφο 3 του άρθρου 162 του ν. 4548/2018 κερδών ή προαιρετικών αποθεματικών μέσα στην τρέχουσα εταιρική χρήση με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, υποκείμενη σε δημοσίευση.

ζ) Η δυνατότητα διανομής προσωρινών μερισμάτων κατά τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 162 του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 32

Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα παραστάσεως και μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση. Η εταιρεία διασφαλίζει την ίση μεταχείριση όλων των μετόχων που βρίσκονται στην ίδια θέση.

ΑΡΘΡΟ 33

ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΤΟΠΟΣ ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗΣ ΑΥΤΗΣ

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων, Τακτική ή Έκτακτη, με εξαίρεση τις Επαναληπτικές Συνελεύσεις, συγκαλείται, είκοσι τουλάχιστον ημέρες πριν την οριζόμενη για τη συνεδρίαση αυτής ημερομηνία, υπολογιζομένων και των εξαιρετέων ημερών, έπειτα από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού και του ν. 4548/2018. Η ημέρα της δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασης αυτής δεν υπολογίζονται.
2. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας ή στην περιφέρεια του δήμου όπου έχει έδρα το Χρηματιστήριο, τουλάχιστον μία φορά για κάθε εταιρική χρήση, το αργότερο έως τη δέκατη (10^η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης, προκειμένου να αποφασίσει για την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για την εκλογή ελεγκτών (τακτική γενική συνέλευση). Η τακτική γενική συνέλευση μπορεί να αποφασίσει και για οποιοδήποτε άλλο θέμα αρμοδιότητάς της.
3. Η γενική συνέλευση μπορεί να συνεδριάζει οπουδήποτε, όταν στη συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου και δεν αντιλέγει κανείς στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων.

ΑΡΘΡΟ 34

ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

1. Η πρόσκληση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ακριβείς οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως.

2. Επίσης, στο κείμενο της πρόσκλησης:

Α. Περιλαμβάνονται πληροφορίες τουλάχιστον για: α) τα δικαιώματα των μετόχων των παραγράφων 2, 3, 6 και 7 του άρθρου 141 του ν. 4548/2018 αναφέροντας το χρονικό διάστημα μέσα στο οποίο μπορεί να ασκηθεί κάθε δικαίωμα, ή εναλλακτικά, την καταληκτική ημερομηνία μέχρι την οποία μπορούν τα δικαιώματα αυτά να ασκηθούν, υπό τον όρο ότι λεπτομερέστερες πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω δικαιώματα και τους όρους άσκησης τους θα είναι διαθέσιμες με ρητή παραπομπή της πρόσκλησης στη διεύθυνση (domain name) της ιστοσελίδας της εταιρείας,

β) τη διαδικασία για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου και ιδίως τα έντυπα τα οποία χρησιμοποιεί για το σκοπό αυτόν η εταιρεία, καθώς και τα μέσα και τις μεθόδους που προβλέπονται στο καταστατικό, κατά την παράγραφο 5 του άρθρου 128 του ν. 4548/2018 για να δέχεται η εταιρεία ηλεκτρονικές κοινοποιήσεις διορισμού και ανάκλησης αντιπροσώπων,

γ) τις διαδικασίες για τη δυνατότητα άσκησης του δικαιώματος ψήφου με αλληλογραφία ή με ηλεκτρονικά μέσα, στην περίπτωση που προβλέπεται από το καταστατικό,

Β. Καθορίζεται η ημερομηνία καταγραφής όπως αυτή προβλέπεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018 επισημαίνοντας ότι μόνο τα πρόσωπα που είναι μέτοχοι κατά την ημερομηνία εκείνη έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη γενική συνέλευση

Γ. Γνωστοποιείται ο τόπος στον οποίο είναι διαθέσιμο το πλήρες κείμενο των εγγράφων και των σχεδίων αποφάσεων, που προβλέπονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018 καθώς και τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να λαμβάνονται αυτά,

Δ. Αναφέρεται η διεύθυνση της ιστοσελίδας της εταιρείας, όπου είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018.

3. Η πρόσκληση, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις δημοσιεύεται είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης με την καταχώρισή της στη Μερίδα της εταιρείας στο Γ.Ε.ΜΗ. και μέσα στην ίδια προθεσμία στο διαδικτυακό τόπο της εταιρείας, σύμφωνα με το νομοκανονιστικό πλαίσιο.

4. Πρόσκληση για σύγκληση γενικής συνέλευσης δεν απαιτείται στην περίπτωση κατά την οποία στην συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και κανείς από αυτούς δεν αντιλέγει στην πραγματοποίησή της και στη λήψη αποφάσεων.

ΑΡΘΡΟ 35 ΑΠΛΗ ΑΠΑΡΤΙΑ

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.

2. Εάν δεν συντελεσθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται εκ νέου εντός είκοσι (20) ημερών από τη χρονολογία της ματαιωθείσας συνεδρίασης και προσκαλείται προ δέκα (10) τουλάχιστον πλήρων ημερών, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα στα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

ΑΡΘΡΟ 36

ΕΞΑΙΡΕΤΙΚΗ ΑΠΑΡΤΙΑ

1. Κατ' εξαίρεση, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της εταιρείας, στη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, στην τακτική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας εξαιρουμένης της αύξησης επιβαλλομένης από τις διατάξεις του νόμου ή αύξησης που γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της εταιρείας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το διοικητικό συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 24 του ν. 4548/2018 και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο ότι η γενική συνέλευση αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, η συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι εκπροσωπούντες το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

2. Εάν δεν συντελεσθεί η απαρτία αυτή, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται εκ νέου κατά τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 35 του παρόντος καταστατικού, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής συνεδρίασης, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στην μатаιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

ΑΡΘΡΟ 37

ΔΙΚΑΙΟΥΜΕΝΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ-ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΣΗ

1. Στη γενική συνέλευση δικαιούται να συμμετάσχει κάθε μέτοχος. Μέτοχοι που είναι νομικά πρόσωπα μετέχουν στη γενική συνέλευση διά των εκπροσώπων τους. Δικαιούνται να μετάσχουν στη γενική συνέλευση, δεν υπολογίζονται όμως για το σχηματισμό της απαρτίας οι μέτοχοι με μετοχές χωρίς δικαίωμα ψήφου. Ο μέτοχος μπορεί να συμμετέχει στη γενική συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους, μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο.

2. Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες γενικές συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, εφόσον υφίστανται, και αρχειοθετεί τις οδηγίες ψήφου για τουλάχιστον ένα (1) έτος, από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης ή, σε περίπτωση αναβολής αυτής, της τελευταίας επαναληπτικής συνέλευσης στην οποία έκανε χρήση του πληρεξουσίου.

Η μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της γενικής συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της πλειοψηφίας.

3. Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην εταιρεία πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της γενικής συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο

μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου μπορεί να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος:

α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της εταιρείας ή άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα η οποία ελέγχεται από το μέτοχο αυτόν,

β) είναι μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή εν γένει της διοίκησης της εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της εταιρείας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της εταιρείας,

γ) είναι υπάλληλος ή ελεγκτής της εταιρείας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της εταιρείας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της εταιρείας,

δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού με ένα από τα φυσικά πρόσωπα των περιπτώσεων α έως γ.

4. Ο διορισμός και η ανάκληση ή αντικατάσταση του εκπροσώπου ή αντιπροσώπου γίνονται εγγράφως ή με ηλεκτρονικά μέσα (ηλεκτρονικό ταχυδρομείο) και υποβάλλονται στην εταιρεία σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της συνέλευσης. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους.

Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές εταιρείας, οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει το μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με ορισμένη γενική συνέλευση. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή.

Μέτοχοι, που δεν συμμορφώνονται με την προθεσμία της παρούσας παραγράφου, μετέχουν στη γενική συνέλευση, εκτός αν η γενική συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.

5. Στη γενική συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική) μπορεί να συμμετάσχει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από την ημέρα της αρχικής συνεδρίασης της γενικής συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής). Η ως άνω ημερομηνία καταγραφής ισχύει και στην περίπτωση εξ αναβολής ή επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι η εξ αναβολής ή η επαναληπτική συνεδρίαση δεν απέχει περισσότερες από τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία καταγραφής. Αν αυτό δεν συμβαίνει ή αν για την περίπτωση της επαναληπτικής γενικής συνέλευσης δημοσιεύεται νέα πρόσκληση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 130 του ν. 4548/2018, συμμετέχει στη γενική συνέλευση το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της τρίτης ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής γενικής συνέλευσης. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η εταιρεία από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.

6. Φυσικό πρόσωπο, που είναι ταυτόχρονα μέτοχος της εταιρείας και μέλος του διοικητικού της συμβουλίου δεν μετέχει στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης και

δεν υπολογίζεται στο σχηματισμό απαρτίας και πλειοψηφίας, όταν αυτή αποφασίζει την ανάθεση του υποχρεωτικού ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή σε ελεγκτική εταιρεία, εκτός εάν η πλειοψηφία των ανεξάρτητων μελών του διοικητικού συμβουλίου δηλώσει ότι συμφωνεί με την ανάθεση του ελέγχου στα προτεινόμενα πρόσωπα.

7. Ο πρόεδρος της γενικής συνέλευσης μπορεί με ευθύνη του να επιτρέψει την παρουσία στη συνέλευση και άλλων προσώπων, που δεν έχουν μετοχική ιδιότητα ή δεν είναι εκπρόσωποι μετόχων, στο μέτρο που τούτο δεν αντιτίθεται στο εταιρικό συμφέρον. Τα πρόσωπα αυτά δεν θεωρείται ότι μετέχουν στη συνέλευση για μόνο το λόγο ότι έλαβαν το λόγο για λογαριασμό παριστάμενου μετόχου ή ύστερα από πρόσκληση του προέδρου.

8. Στη γενική συνέλευση δικαιούνται να παρίστανται και τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και οι ελεγκτές της εταιρείας.

9. Μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, οι μέτοχοι, τα μέλη Δ.Σ., οι ελεγκτές και γενικά τα πρόσωπα που συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση, δύνανται να συμμετέχουν σε αυτή από απόσταση με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο. Οι μέτοχοι που συμμετέχουν στη γενική συνέλευση από απόσταση λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας όπως ακριβώς οι παρόντες.

10. Μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετέχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης από απόσταση, διά αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, διεξαγόμενης πριν από τη συνέλευση σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

ΑΡΘΡΟ 38

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1. Δέκα (10) μέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, η εταιρεία θέτει στη διάθεση των μετόχων της τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του διοικητικού συμβουλίου και των ελεγκτών, υποχρέωση την οποία εκπληρώνει αναρτώντας τα σχετικά στοιχεία στο διαδικτυακό της τόπο.

2. Από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης μέχρι και την ημέρα της γενικής συνέλευσης, η εταιρεία θέτει στη διάθεση των μετόχων της στην έδρα της, τις πληροφορίες και τα έγγραφα που αναφέρονται στις παρ. 3 και 4 του άρθρου 123 του ν. 4548/2018, τα οποία αναρτά και στο διαδικτυακό της τόπο σύμφωνα με το παρ. 5 του άρθρου 123 του ν 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 39

ΠΡΟΕΔΡΕΙΟ

Στη Γενική Συνέλευση προεδρεύει προσωρινά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή όταν αυτός κωλύεται, ο αναπληρωτής του. Χρέη Γραμματέα εκτελεί προσωρινά αυτός που ορίζεται από τον Πρόεδρο.

Αφού εγκριθεί ο κατάλογος των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Συνέλευση εκλέγει τον Πρόεδρό της και μέχρι δύο (2) Γραμματείς που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

ΑΡΘΡΟ 40
ΕΓΚΡΙΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

1. Με απόφαση της γενικής συνέλευσης, που λαμβάνεται με φανερή ψηφοφορία μετά την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, μπορεί να εγκρίνεται η συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα κατά την αντίστοιχη χρήση.
2. Παραίτηση της εταιρείας από αξιώσεις της κατά των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή άλλων προσώπων ή συμβιβασμός της εταιρείας με αυτούς μπορεί να λάβει χώρα μόνο με τις προϋποθέσεις της παραγράφου 7 του άρθρου 102 του ν. 4548/2018. Κατά τη δίκη για αποζημίωση της εταιρείας λόγω ευθύνης των μελών του διοικητικού συμβουλίου κατά τα άρθρα 102 και επ. συνεκτιμάται η παραπάνω έγκριση.
3. Στην ψηφοφορία περί έγκρισης της συνολικής διαχείρισης σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου δικαιούνται να μετέχουν τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μόνο με μετοχές, των οποίων είναι κύριοι, ή ως αντιπρόσωποι άλλων μετόχων, εφόσον έχουν λάβει σχετική εξουσιοδότηση με ρητές και συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου. Το ίδιο ισχύει και για τους υπαλλήλους της εταιρείας.

ΑΡΘΡΟ 41
ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ

1. Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει κατ' απόλυτη πλειοψηφία των σ' αυτή εκπροσωπούμενων ψήφων.
2. Εξαιρετικά, οι στην παράγραφο 1 του άρθρου 36 του παρόντος καταστατικού, αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

ΑΡΘΡΟ 42
ΠΡΑΚΤΙΚΑ

1. Οι συζητήσεις και αποφάσεις που λαμβάνονται κατά τη γενική συνέλευση καταχωρούνται σε περίληψη σε ειδικό βιβλίο πρακτικών. Με αίτηση μετόχου ο πρόεδρος της συνέλευσης υποχρεούται να καταχωρίσει στα πρακτικά περίληψη της γνώμης του. Ο πρόεδρος της γενικής συνέλευσης δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, αν αυτή αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερησίας διάταξης ή το περιεχόμενό της αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη ή το νόμο. Στο ίδιο βιβλίο καταχωρίζεται και κατάλογος των μετόχων που παρευρέθηκαν ή αντιπροσωπεύθηκαν στη γενική συνέλευση. Η εταιρεία δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της, με ευθύνη του Διοικητικού της Συμβουλίου, τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας, εντός πέντε (5) ημερών το αργότερο από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης, προσδιορίζοντας για κάθε απόφαση τουλάχιστον τον αριθμό των μετοχών για τις οποίες δόθηκαν έγκυρες ψήφοι, την αναλογία του μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπούν αυτές οι ψήφοι, το συνολικό αριθμό έγκυρων ψήφων, καθώς και τον αριθμό ψήφων υπέρ και κατά κάθε απόφασης και τον αριθμό των αποχών.
2. Αντίγραφα και αποσπάσματα πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του.
3. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων της γενικής συνέλευσης για τα οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισής τους στο Γ.Ε.ΜΗ. σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4548/2018 ή άλλες διατάξεις υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. μέσα σε προθεσμία

είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

4. Η εταιρεία υποχρεούται να χορηγεί στους μετόχους της αντίγραφα πρακτικών γενικών συνελεύσεων ύστερα από αίτησή τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄

ΛΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΡΘΡΟ 43

1) Η εταιρεία λύεται :

α) Με τη λήξη του χρόνου διάρκειάς της εκτός αν με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρα 36 και 41 παρ. 2 του παρόντος αποφασισθεί η παράταση του χρόνου της διάρκειάς της.

β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρα 36 και 41 παρ. 2 του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή η λύση επέρχεται με την υποβολή της απόφασης της γενικής συνέλευσης στη δημοσιότητα του ισχύοντος νομοκανονιστικού πλαισίου.

γ) Με δικαστική απόφαση σύμφωνα με τα άρθρα 165 και 166 του ν. 4548/2018.

δ) σε περίπτωση που ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της εταιρείας ως πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο-19 του ν. 4261/2014

2) Η συγκέντρωση όλων των μετοχών σε ένα πρόσωπο δεν αποτελεί λόγο για τη λύση της εταιρίας.

Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας, γίνει κατώτερο από το μισό (1/2) του μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία έξι μηνών από τη λήξη της χρήσης που θα αποφασίσει τη λύση της εταιρείας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.-

ΑΡΘΡΟ 44 ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της εταιρείας ως πιστωτικού ιδρύματος, αυτή τίθεται σε ειδική εκκαθάριση, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοκανονιστικό πλαίσιο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄ **ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

ΑΡΘΡΟ 45

Η υπηρεσία των υπαλλήλων της Τράπεζας είναι ασυμβίβαστη με οποιαδήποτε άλλη ιδιωτική ή δημόσια ή δημοτική υπηρεσία ή λειτουργήμα εκτός εάν το Διοικητικό Συμβούλιο χορηγήσει ειδική για τούτο άδεια τηρουμένων σε κάθε περίπτωση των διατάξεων του άρθρου 98 του ν. 4548/2018.

ΑΡΘΡΟ 46

Για τα θέματα που δεν καθορίζονται στο παρόν, εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, και οι εκάστοτε ισχύουσες νομοκανονιστικές διατάξεις, καθώς και άλλες ειδικές διατάξεις εταιρικού δικαίου για τα πιστωτικά ιδρύματα, που υπερισχύουν των διατάξεων του ν. 4548/2018.

Ακριβές αντίγραφο του Καταστατικού της «ΑΤΤΙΚΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» όπως προέκυψε έπειτα από την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της 05-11-2021, κατόπιν εξουσίας που του παρασχέθηκε με τις από 07.07.2021 και 15.09.2021 αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 05-11-2021

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ Δ.Σ.

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΜΑΚΕΔΟΣ