

**ΠΡΑΚΤΙΚΟ**  
της Έκτακτης Γενικής Συνελεύσεως των Μετόχων  
της «Τράπεζα Optima bank A.E.»  
Αρ. Αδείας Τράπεζας της Ελλάδος 52/17.12.99  
ΑΡ. Γ.Ε.Μ.Η. 3664201000  
της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2020

Στο Μαρούσι Αττικής, στην αίθουσα συνελεύσεων των γραφείων της έδρας, επί της οδού Αιγιαλείας αρ. 32 και Παραδείσου, ισόγειο, Τ.Κ. 15125, σήμερα, την 25<sup>η</sup> Νοεμβρίου 2020, ημέρα Τετάρτη και ώρα 12:00, συνήλθαν σε Έκτακτη Γενική Συνέλευση οι μέτοχοι της «Τράπεζα Optima bank A.E.» (στο εξής: η «Τράπεζα»), κατόπιν της από 3 Νοεμβρίου 2020 Πρόσκλησης του Διοικητικού Συμβουλίου για τη σύγκληση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, η οποία Πρόσκληση αναρτήθηκε στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, η διεύθυνση της οποίας είναι [www.optimabank.gr](http://www.optimabank.gr) και δημοσιεύθηκε στο διαδικτυακό τόπο του Γ.Ε.ΜΗ. με αριθ. πρωτ. 2224090/04.11.2020, για συζήτηση και λήψη αποφάσεων επί των ακόλουθων θεμάτων της ημερήσιας διάταξης:

**ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ**

1. Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με αντίστοιχη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας, η οποία θα κατέλθει από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€) η κάθε μία - Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου.
2. Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέχρι του ποσού των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων και πεντακοσίων σαράντα έξι ευρώ (80.139.546€), με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 21,30 Ευρώ ανά μετοχή- Διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά το άρθρο 26 παρ. 4 του Ν. 4548/2018- Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου.
3. Λοιπά θέματα – Διάφορα

Στη Γενική Συνέλευση προήδρευσε προσωρινά, σύμφωνα με το άρθρο 29 παρ. 1 του Καταστατικού της Τράπεζας ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου κος

Γεώργιος Τανισκίδης, ο οποίος όρισε προσωρινή γραμματέα την κα Αναστασία Πετσινάρη.

Ο κ. Γεώργιος Τανισκίδης ανακοίνωσε στο σώμα ότι σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από τη σημερινή συνεδρίαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, τοιχοκολλήθηκε σε εμφανή θέση των γραφείων της Τράπεζας, στην οδό Αιγιαλείας αρ. 32 και Παραδείσου, Πίνακας των Μετόχων που είχαν δικαίωμα παραστάσεως και ψήφου στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2020, με ένδειξη του αριθμού των μετοχών και του αριθμού των ψήφων που είχε ο κάθε μέτοχος, της διεύθυνσής τους, καθώς και των τυχόν αντιπροσώπων τους και της διεύθυνσης αυτών.

Εν συνεχεία καταρτίσθηκε Πίνακας απάντων των Μετόχων που είχαν δικαίωμα παραστάσεως και ψήφου και τελικώς παρίσταντο στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2020, με ένδειξη του αριθμού των μετοχών και του αριθμού των ψήφων που είχε ο κάθε μέτοχος, της διεύθυνσης τους, καθώς και των τυχόν αντιπροσώπων τους και της διεύθυνσης αυτών. Ο Πίνακας αυτός, είχε ως ακολούθως:

**Πίνακας των Μετόχων και των αντιπροσώπων τους  
που παρίσταντο στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της  
«Τράπεζα Optima bank A.E.»  
της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2020, ημέρα Τετάρτη και ώρα 12:00  
και έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου**

A/A	ΟΝΟΜ/ΜΟ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ & ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΜΕΤΟΧΟΥ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΨΗΦΩΝ	ΠΑΡΙΣΤΑΜΕΝΟΣ ΜΕΤΟΧΟΣ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΨΗΦΟΥ Η' ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΣ
1	IREON INVESTMENTS LTD Ακροπόλεως αριθ. 66 ACROPOLIS TOWER Στρόβολος, 2012 Λευκωσία, Κύπρος	1.539.398	1.539.398	Δια του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου της κ. Γεωργίου Προυσανίδη, κατοίκου Αττικής, δυνάμει της από 20.11.2020 εξουσιοδότησης του νομίμου εκπροσώπου της εταιρίας.
2	STASANKO TRADING LIMITED Λεωφόρος Αρχιεπισκόπου Μακαρίου ΙΙΙ, αριθ. 58, IRIS TOWER, 8ος όροφος, 1075, Λευκωσία, Κύπρος	188.121	188.121	Δια της εξουσιοδοτημένης αντιπροσώπου της, κας Καλλιόπης Σέρελη, κατοίκου Αθήνας, δυνάμει της από 20.11.2020 εξουσιοδότησης της νομίμου εκπροσώπου της εταιρίας.
3	PROBOOK ENTERPRISES LIMITED οδός Δημητρίου Βικέλλα αριθ. 3, 1061, Λευκωσία, Κύπρος	188.121	188.121	Δια του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου της, κου Μιχαήλ Μπίτζιου, κατοίκου Αθήνας, δυνάμει της από 20.11.2020

				εξουσιοδότησης της νομίμου εκπροσώπου της εταιρίας.
4	BLUE HORIZON ENTERPRISES INC. 80, Broad Street, Μονρόβια, Λιβερία	188.121	188.121	Δια της εξουσιοδοτημένης αντιπροσώπου της, κας Ιωάννας Βουτσινά, κατοίκου Αττικής, δυνάμει της από 23.11.2020 εξουσιοδότησης του νομίμου εκπροσώπου της εταιρίας.
5	Παράσχος Αλεξανδρίδης του Γεωργίου Λεωφ. Ποσειδώνος αριθ. 61, Παλαιό Φάληρο Αττικής, Ελλάδα	81.740	81.740	Δια του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου του, κου Παναγιώτη Παπαγεωργίου, κατοίκου Αττικής, δυνάμει της από 23.11.2020 εξουσιοδότησης του μετόχου
6	FIRST ADVISORY AND HOLDINGS A.E. Λεωφόρος Κηφισίας αρ. 44, 15125, Μαρούσι Αττικής, Ελλάδα	188.121	188.121	Δια του εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου της, κου Μηνά Μιχάλοβιτς, κατοίκου Αθήνας, οδός Αναγνωστοπούλου αριθ. 23, δυνάμει της από 24.11.2020 εξουσιοδότησης του νομίμου εκπροσώπου της εταιρίας.
	<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>2.373.622</b>	<b>2.373.622</b>	

Η Γενική Συνέλευση κήρυξε ομόφωνα τον παραπάνω πίνακα οριστικό.

Εν συνεχεία, η Γενική Συνέλευση εξέλεξε ομόφωνα το οριστικό της Προεδρείο, το οποίο, αποτελείτο από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου κο Γεώργιο Τανισκίδη ως Πρόεδρο της Γενικής Συνέλευσης και την κα Αναστασία Πετσινάρη, ως Γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης, εκτελούσα και χρέη ψηφοδέκτου για όλες τις ψηφοφορίες της Γενικής Συνέλευσης.

Κατόπιν ελέγχου διαπιστώθηκε ότι τηρήθηκαν όλες οι προβλεπόμενες από το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας διαδικασίες για τη σύγκληση και νόμιμη συγκρότηση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης. Περαιτέρω, διαπιστώθηκε ότι παρίσταντο έξι (6) μέτοχοι, οι οποίοι εκπροσωπούσαν δύο εκατομμύρια τριακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες εξακόσιες είκοσι δύο (2.373.622) μετοχές, ήτοι ποσοστό 63,09% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και συνεπώς η Γενική Συνέλευση ηδύνατο σύμφωνα με το Νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας να λάβει αποφάσεις επί όλων των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την υπ' αριθμόν 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση παρίστατο η Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας κα Αφροδίτη Σαμαρά.

Κατόπιν τούτων, έγκυρα η Έκτακτη Γενική Συνέλευση προχώρησε στη λήψη αποφάσεων στα παρακάτω θέματα της ημερήσιας διάταξης:

Θέμα 1ο: Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με αντίστοιχη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας, η οποία θα κατέλθει από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€) η κάθε μία - Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου.

Επί του πρώτου θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης ενημέρωσε την Γενική Συνέλευση των Μετόχων για την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου περί μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με αντίστοιχη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας, η οποία προτείνεται να κατέλθει από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€) η κάθε μία. Επισημάνθηκε ότι πρόκειται για ονομαστική μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, η οποία θα πραγματοποιηθεί χωρίς επιστροφή εταιρικών εισφορών, αλλά με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων, στο πλαίσιο της εξυγίανσης των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας. Συγκεκριμένα μέσω της προτεινόμενης μείωσης:

- επιτυγχάνεται εξυγίανση του ισολογισμού της τράπεζας
- ουδεμία αλλαγή επιφέρεται στο συνολικό ύψος των εποπτικών κεφαλαίων και δεικτών της, για τον υπολογισμό των οποίων λαμβάνονται υπόψη και οι προς συμψηφισμό ζημιές
- δεν υπάρχει καμία επίπτωση στην κερδοφορία της τράπεζας
- η μετοχική σύνθεση παραμένει αναλλοίωτη καθώς απομειώνονται οι συσσωρευμένες ζημιές με τη συμμετοχή όλων των υφιστάμενων μετόχων και
- τέλος, η προτεινόμενη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου δεν συνεπάγεται κανένα κόστος για την Τράπεζα.

Σχετικώς, σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τα άρθρα 29 και 30 του Ν. 4548/2018, η απόφαση περί μειώσεως του μετοχικού κεφαλαίου υποβάλλεται σε δημοσιότητα και επιπρόσθετα αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας.

Περαιτέρω ο Πρόεδρος εισηγήθηκε προς την Γενική Συνέλευση των Μετόχων την συνακόλουθη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου, και συγκεκριμένα την τροποποίηση της παραγράφου 1 του εν λόγω άρθρου και την προσθήκη σε αυτήν νέας υποπαραγράφου υπ' αριθ. 1.6.



Κατόπιν τούτου, η Γενική Συνέλευση ενέκρινε ομόφωνα τις ανωτέρω εισηγήσεις και αποφάσισε την μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με αντίστοιχη μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετά ψήφου ονομαστικής μετοχής της Τράπεζας, η οποία θα κατέλθει από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€) η κάθε μία και την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας, ήτοι την τροποποίηση της παραγράφου 1 του εν λόγω άρθρου και την προσθήκη σε αυτήν νέας υποπαραγράφου υπ' αριθ. 1.6. Κατά συνέπεια το εν λόγω άρθρο του Καταστατικού της Τράπεζας τροποποιείται και διαμορφώνεται ως ακολούθως:

### **«Άρθρο 5**

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων και πεντακοσίων σαράντα έξι (80.139.546) ευρώ και διαιρείται σε τρία εκατομμύρια επτακόσιες εξήντα δύο χιλιάδες τετρακόσιες είκοσι (3.762.420) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτών (21,30 ευρώ). Το ανωτέρω συνολικό ποσό του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας προήλθε ως εξής:

1.1. Το αρχικό Μετοχικό Κεφάλαιο ορίστηκε σε είκοσι έξι δισεκατομμύρια πεντακόσια εκατομμύρια (26.500.000.000) δραχμές διαιρούμενο σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα χιλιάδες (2.650.000) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών η κάθε μία και καταβλήθηκε ολοσχερώς σε μετρητά.

1.2. Με απόφαση της από 27.11.2001 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, το Μετοχικό Κεφάλαιο μετατράπηκε σε ΕΥΡΩ. Συγκεκριμένα η ονομαστική αξία της Μετοχής αυξήθηκε από το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών στο ποσό 10.001,0125 ώστε να αντιστοιχεί στο ποσό των 29,35 ΕΥΡΩ (κατόπιν στρογγυλοποιήσεως σύμφωνα με το Ν. -2842/2000), με αποτέλεσμα τη συνολική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό δραχμών δύο εκατομμυρίων εξακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων εκατόν είκοσι πέντε (2.683.125) δραχμών ή επτά χιλιάδων οκτακοσίων εβδομήντα τεσσάρων ΕΥΡΩ και δεκαεπτά λεπτών (7.874,17), [αύξηση 1,0125 ανά μετοχή x 2.650.000 μετοχές = 2.683.125 δραχμές ήτοι 7.874,17 ΕΥΡΩ] το οποίο θα καταβληθεί ολοσχερώς σε μετρητά μέχρι την 27.03.2002.

1.3. Με απόφαση της από 29.12.2003 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «MARFIN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ

ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, του ν. 2515/1997, του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των ένδεκα εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι οκτώ χιλιάδων πενήντα (11.828.050) ευρώ με εισφορά του μετοχικού κεφαλαίου της «MARFIN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» με την έκδοση τετρακοσίων τριών χιλιάδων (403.000) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.4. Με απόφαση της από 12.06.2007 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77 του κ.ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των δέκα επτά εκατομμυρίων οκτακοσίων δέκα έξι χιλιάδων τριάντα επτά ευρώ (17.816.037 ευρώ), το οποίο αντιστοιχεί αφενός στο σύνολο του εισφερομένου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης Εταιρίας ύψους δέκα επτά εκατομμυρίων οκτακοσίων δέκα πέντε χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα πέντε ευρώ και ενός λεπτού (17.815.865,01 ευρώ) και αφετέρου κατά το ποσό των εκατόν εβδομήντα ενός ευρώ και ενενήντα εννέα λεπτών (171,99 ευρώ) με καταβολή μετρητών από τους μετόχους της Τράπεζας κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο μετοχικό της κεφάλαιο για λόγους στρογγυλοποίησης των νέων μετοχών της Τράπεζας με την έκδοση εξακοσίων επτά χιλιάδων είκοσι (607.020) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.5. Με απόφαση της από 05.09.2008 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77α του κ.ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των τριών εκατομμυρίων πέντε χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα ευρώ (3.005.440), το οποίο αντιστοιχεί στο σύνολο του εισφερομένου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης Εταιρίας ύψους τριών εκατομμυρίων πέντε χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα ευρώ (3.005.440) με την έκδοση εκατόν δυο

χιλιάδων τετρακοσίων (102.400) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.6 Με απόφαση της από 25.11.2020 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η ονομαστική μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών συνολικά κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€).

2. Για την αύξηση κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός εάν πρόκειται για έκτακτη αύξηση, η οποία γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα όσα ορίζονται στη συνέχεια.

3. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία, το δικαίωμα με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία τουλάχιστον των 2/3 των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε η σχετική εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η εξουσία αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση απόφασης για την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του Ν. 4548/2018.

4. Η απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας, σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και με το παρόν Καταστατικό για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή την έκδοση ομολογιακού δανείου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του κεφαλαίου ή το ύψος του ομολογιακού δανείου, τον τρόπο και την προθεσμία κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή των ομολογιών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών. Η Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει τακτική αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού, μπορεί να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει αυτό για την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών εντός χρονικού διαστήματος που ορίζει η Γενική Συνέλευση και το οποίο 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. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται σε δημοσιότητα. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ακόμη κι αν γίνεται με εισφορά σε είδος, έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών, ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή τους εκδιδόμενους τίτλους κτήσης μετοχών ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των κατά τον χρόνο της έκδοσης μετόχων, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Στην περίπτωση των εδαφίων β' και γ' της παρούσας παραγράφου, 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. Μετά το τέλος των ανωτέρω προθεσμιών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την κρίση του σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι. Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή την τυχόν παράτασή της, ορίζει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται από το άρθρο 20 του Ν. 4548/2018.

5. 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 Τράπεζας στις διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 του Ν. 4548/2018. Με την επιφύλαξη των εδαφίων β' και γ' της παρ. 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 που αποστέλλεται στους μετόχους «επί αποδείξει».

6. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού μπορεί να περιορισθεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης που προβλέπεται ανωτέρω στην παράγραφο 4 σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018, που προβλέπονται και στο παρόν. Για να ληφθεί παρόμοια

απόφαση, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση που θα αναφέρει τους λόγους που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και θα δικαιολογεί την τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η σχετική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλονται σε δημοσιότητα. Δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, όταν οι μετοχές αναλαμβάνονται από πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που έχουν δικαίωμα να δέχονται τίτλους προς φύλαξη, για να προσφερθούν στους μετόχους σύμφωνα με την ως άνω παρ. 4. Επίσης, δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 113 και 114 του ν. 4548/2018.

7. 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 την συνολική αύξηση είναι τουλάχιστον ίδια με την αναλογία της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των μετόχων που προβαίνουν στις εισφορές αυτές. Σε περίπτωση αύξησης μετοχικού 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.

8. Η καταβολή των μετρητών για κάλυψη του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεων αυτού, καθώς και οι καταθέσεις μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πραγματοποιούνται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας, που τηρείται σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ)».

Ακολούθως η Γενική Συνέλευση προχώρησε ευθύς αμέσως στην συζήτηση και λήψη απόφασης επί του 2<sup>ου</sup> θέματος της Ημερήσιας Διάταξης που αφορά στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και επίσης σε τροποποίηση του άρθρου 5 Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου, προκειμένου ακολούθως να προβεί σε σύνταξη του ενιαίου κειμένου του Καταστατικού, ως αυτό θα διαμορφωθεί μετά την ενσωμάτωση του συνόλου των τροποποιήσεων που θα αποφασισθούν από την παρούσα Γενική Συνέλευση.

Θέμα 2ο: Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέχρι του ποσού των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων και πεντακοσίων σαράντα έξι ευρώ (80.139.546€), με δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων, με καταβολή μετρητών και έκδοση νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας 21,30 Ευρώ ανά μετοχή- Διάθεση τυχόν αδιάθετων μετοχών από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά το άρθρο 26 παρ. 4 του Ν. 4548/2018- Τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου.

Επί του δεύτερου θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης ενημέρωσε την Γενική Συνέλευση των Μετόχων για την σχετική εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου περί αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέχρι του ποσού των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων και πεντακοσίων σαράντα έξι ευρώ (80.139.546€) με καταβολή μετρητών, με άσκηση του δικαιώματος προτίμησης από τους παλαιούς μετόχους, κατά την αναλογία του καθενός, με στρογγυλοποίηση της αναλογίας καθενός προς τον πλησιέστερο άρτιο αριθμό νέων μετοχών, και έκδοση νέων κοινών μετά ψήφου ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας είκοσι ενός ευρώ και τριάντα λεπτών (21,30 ευρώ) ανά μετοχή, με τιμή διάθεσης είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30 ευρώ). Περαιτέρω εισηγήθηκε την παροχή εξουσιοδότησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας για την διάθεση τυχόν μετοχών που θα παραμείνουν αδιάθετες καθώς και την συνακόλουθη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου ως αυτό έχει τροποποιηθεί και ισχύει δυνάμει της απόφασης της παρούσας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης υπό θέμα 1<sup>ο</sup>, και συγκεκριμένα την τροποποίηση της παραγράφου 1 του εν λόγω άρθρου και την προσθήκη σε αυτήν νέας υποπαραγράφου υπ' αριθ. 1.7.

Γνωστοποιήθηκε στην Γενική Συνέλευση ότι η Τράπεζα θα χρησιμοποιήσει το σύνολο των καθαρών κεφαλαίων που θα αντληθούν από την αύξηση προς το σκοπό της ενίσχυσης των ιδίων κεφαλαίων της, γεγονός που θα επιτρέψει την απρόσκοπτη ανάπτυξη του επιχειρηματικού σχεδίου της, με ταυτόχρονη ικανοποίηση των εποπτικών υποχρεώσεών της.

Ο Πρόεδρος εισηγείται να αποφασιστεί ότι στην περίπτωση που η κάλυψη του ποσού της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, το κεφάλαιο αυξάνεται μέχρι το ποσό της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει (δυνατότητα μερικής κάλυψης). Αντίστροφα, στην περίπτωση υπερκάλυψης του ποσού της αύξησης, ύπαρξης δηλαδή πλεονάζοντος επενδυτικού ενδιαφέροντος, να αποφασιστεί άμεσα, όπως ο νόμος ορίζει, νέα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εντός ορισμένης προθεσμίας και

το τυχόν προκαταβληθέν ποσό από τους μετόχους να αποτελέσει προκαταβολή έναντι μελλοντικής αύξησης.

Μετά ταύτα η Γενική Συνέλευση των Μετόχων αποφάσισε ομόφωνα:

α) την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέχρι του ποσού των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων και πεντακοσίων σαράντα έξι ευρώ (80.139.546€), με καταβολή μετρητών και δικαίωμα προτίμησης υπέρ των παλαιών μετόχων της, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Ν. 4548/2018 και την έκδοση έως τριών εκατομμυρίων επτακοσίων εξήντα δύο χιλιάδων τετρακοσίων είκοσι (3.762.420) νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας είκοσι ενός ευρώ και τριάντα λεπτών (21,30 ευρώ) εκάστης, σε αναλογία μια (1) νέα μετοχή για κάθε μία (1) παλαιά (οι «Νέες Μετοχές») και τιμή διάθεσης των Νέων Μετοχών είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30 ευρώ) (η «Τιμή Διάθεσης»).

β) Η προθεσμία για την καταβολή της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου ορίζεται σε ένα (1) μήνα από την καταχώριση στο Γ.Ε.ΜΗ. της παρούσας απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

γ) Τον καθορισμό της διάρκειας της περιόδου άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, σε δεκατέσσερις (14) ημέρες, από την δημοσίευση της πρόσκλησης από την Τράπεζα για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται, κατά την κρίση των μετόχων, στο σύνολό του, ήτοι για τρία εκατομμύρια επτακόσιες εξήντα δύο χιλιάδες τετρακόσιες είκοσι (3.762.420) μετοχές συνολικής αξίας 80.139.546 ευρώ, με τιμή διάθεσης είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30 ευρώ), σε αναλογία μια (1) νέα μετοχή για κάθε μία (1) παλαιά (οι «Νέες Μετοχές»).

δ) Εάν, παρά την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, εξακολουθούν να παραμένουν αδιάθετες μετοχές, το Διοικητικό Συμβούλιο θα ασκήσει τη δυνατότητά του, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 4 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει, όπως διαθέσει αυτές κατά την κρίση του και μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, εξουσιοδοτείται δε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την τιμή διάθεσης των μετοχών, που δεν μπορεί να υπολείπεται της Τιμής Διάθεσης στην οποία αποκτούν τις Νέες Μετοχές οι μέτοχοι καθώς και να εξειδικεύσει τους ειδικότερους όρους της ελεύθερης διάθεσης των Νέων Μετοχών.

ε) Εάν και μετά την ελεύθερη διάθεση από το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά το άρθρο 26 παρ.4 Ν. 4548/2018, η κάλυψη του ποσού της αύξησης του κεφαλαίου δεν είναι πλήρης, το κεφάλαιο αυξάνεται μέχρι το ποσό της κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει (δυνατότητα μερικής



κάλυψης). Αντίθετα, εάν το επενδυτικό ενδιαφέρον για την συμμετοχή στην αύξηση είναι μεγαλύτερο των προσφερόμενων Νέων Μετοχών, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων δεσμεύεται να προβεί άμεσα σε νέα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, όπως κατά το νόμο ορίζεται, και το αργότερο σε διάστημα τεσσάρων (4) μηνών, από την ολοκλήρωση της διαδικασίας καταβολής του ποσού της παρούσας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι από την πιστοποίηση της καταβολής του από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τυχόν καταβολές ενόψει της μελλοντικής αύξησης από τους μετόχους γίνονται υπό την αναβλητική αίρεση της λήψης νέας απόφασης από την Γενική Συνέλευση περί αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου εντός της ανωτέρω προθεσμίας. Σε περίπτωση τυχόν που η ως άνω αναβλητική αίρεση ματαιωθεί και η Τράπεζα δεν προβεί σε νέα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, αναγνωρίζει από σήμερα την υποχρέωση της για επιστροφή του ως άνω ποσού στους εισφέροντες μετόχους.

στ) Την τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας περί μετοχικού κεφαλαίου ως αυτό έχει τροποποιηθεί και ισχύει δυνάμει της απόφασης της παρούσας Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης υπό θέμα 1<sup>ο</sup>, και συγκεκριμένα την τροποποίηση της παραγράφου 1 του εν λόγω άρθρου και την προσθήκη σε αυτήν νέας υποπαραγράφου υπ' αριθ. 1.7, ως εξής:

#### **«Άρθρο 5**

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των εκατόν εξήντα εκατομμυρίων διακοσίων εβδομήντα εννέα χιλιάδων ενενήντα δύο (160.279.092) ευρώ και διαιρείται σε επτά εκατομμύρια πεντακόσιες είκοσι τέσσερις χιλιάδες οκτακόσιες σαράντα (7.524.840) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι ενός ευρώ και τριάντα λεπτών (21,30 ευρώ). Το ανωτέρω συνολικό ποσό του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας προήλθε ως εξής:

1.1. Το αρχικό Μετοχικό Κεφάλαιο ορίστηκε σε είκοσι έξι δισεκατομμύρια πεντακόσια εκατομμύρια (26.500.000.000) δραχμές διαιρούμενο σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα χιλιάδες (2.650.000) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών η κάθε μία και καταβλήθηκε ολοσχερώς σε μετρητά.

1.2. Με απόφαση της από 27.11.2001 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, το Μετοχικό Κεφάλαιο μετατράπηκε σε ΕΥΡΩ. Συγκεκριμένα η ονομαστική αξία της Μετοχής αυξήθηκε από το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών στο ποσό 10.001,0125 ώστε να αντιστοιχεί στο ποσό των 29,35 ΕΥΡΩ (κατόπιν στρογγυλοποιήσεως σύμφωνα με το Ν. -2842/2000), με αποτέλεσμα τη συνολική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό δραχμών δύο

εκατομμυρίων εξακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων εκατόν είκοσι πέντε (2.683.125) δραχμών ή επτά χιλιάδων οκτακοσίων εβδομήντα τεσσάρων ΕΥΡΩ και δεκαεπτά λεπτών (7.874,17), [αύξηση 1,0125 ανά μετοχή x 2.650.000 μετοχές = 2.683.125 δραχμές ήτοι 7.874,17 ΕΥΡΩ] το οποίο θα καταβληθεί ολοσχερώς σε μετρητά μέχρι την 27.03.2002.

1.3. Με απόφαση της από 29.12.2003 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΜΑRFIN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, του ν. 2515/1997, του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των ένδεκα εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι οκτώ χιλιάδων πενήντα (11.828.050) ευρώ με εισφορά του μετοχικού κεφαλαίου της «ΜΑRFIN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» με την έκδοση τετρακοσίων τριών χιλιάδων (403.000) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.4. Με απόφαση της από 12.06.2007 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77 του κ.ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των δέκα επτά εκατομμυρίων οκτακοσίων δέκα έξι χιλιάδων τριάντα επτά ευρώ (17.816.037 ευρώ), το οποίο αντιστοιχεί αφενός στο σύνολο του εισφερομένου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης Εταιρίας ύψους δέκα επτά εκατομμυρίων οκτακοσίων δέκα πέντε χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα πέντε ευρώ και ενός λεπτού (17.815.865,01 ευρώ) και αφετέρου κατά το ποσό των εκατόν εβδομήντα ενός ευρώ και ενενήντα εννέα λεπτών (171,99 ευρώ) με καταβολή μετρητών από τους μετόχους της Τράπεζας κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο μετοχικό της κεφάλαιο για λόγους στρογγυλοποίησης των νέων μετοχών της Τράπεζας με την έκδοση εξακοσίων επτά χιλιάδων είκοσι (607.020) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.5. Με απόφαση της από 05.09.2008 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77α του κ.ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των τριών εκατομμυρίων πέντε χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα ευρώ (3.005.440), το οποίο αντιστοιχεί στο σύνολο του εισφερομένου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης Εταιρίας ύψους τριών εκατομμυρίων πέντε χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα ευρώ (3.005.440) με την έκδοση εκατόν δυο χιλιάδων τετρακοσίων (102.400) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.6 Με απόφαση της από 25.11.2020 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η ονομαστική μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών συνολικά κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€).

1.7 Με απόφαση της από 25.11.2020 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων πεντακοσίων σαράντα έξι ευρώ (80.139.546€), με την έκδοση τριών εκατομμυρίων επτακοσίων εξήντα δύο χιλιάδων τετρακοσίων είκοσι (3.762.420) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30 ευρώ).

2. Για την αύξηση κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός εάν πρόκειται για έκτακτη αύξηση, η οποία γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα όσα ορίζονται στη συνέχεια.

3. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία, το δικαίωμα με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία τουλάχιστον των 2/3 των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε η σχετική εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η εξουσία αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση απόφασης για την έκδοση ομολογιακού δανείου

με μετατρέψιμες ομολογίες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του Ν. 4548/2018.

4. Η απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας, σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και με το παρόν Καταστατικό για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή την έκδοση ομολογιακού δανείου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του κεφαλαίου ή το ύψος του ομολογιακού δανείου, τον τρόπο και την προθεσμία κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή των ομολογιών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών. Η Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει τακτική αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού, μπορεί να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει αυτό για την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών εντός χρονικού διαστήματος που ορίζει η Γενική Συνέλευση και το οποίο 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. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται σε δημοσιότητα. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ακόμη κι αν γίνεται με εισφορά σε είδος, έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών, ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή τους εκδιδόμενους τίτλους κτήσης μετοχών ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των κατά τον χρόνο της έκδοσης μετόχων, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Στην περίπτωση των εδαφίων β' και γ' της παρούσας παραγράφου, 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. Μετά το τέλος των ανωτέρω προθεσμιών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την κρίση του σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι. Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή την τυχόν παράτασή της, ορίζει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται από το άρθρο 20 του Ν. 4548/2018.

5. 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 Τράπεζας στις

διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 του Ν. 4548/2018. Με την επιφύλαξη των εδαφίων β' και γ' της παρ. 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 που αποστέλλεται στους μετόχους «επί αποδείξει».

6. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού μπορεί να περιορισθεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης που προβλέπεται ανωτέρω στην παράγραφο 4 σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018, που προβλέπονται και στο παρόν. Για να ληφθεί παρόμοια απόφαση, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση που θα αναφέρει τους λόγους που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και θα δικαιολογεί την τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η σχετική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλονται σε δημοσιότητα. Δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, όταν οι μετοχές αναλαμβάνονται από πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που έχουν δικαίωμα να δέχονται τίτλους προς φύλαξη, για να προσφερθούν στους μετόχους σύμφωνα με την ως άνω παρ. 4. Επίσης, δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 113 και 114 του ν. 4548/2018.

7. 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 την συνολική αύξηση είναι τουλάχιστον ίδια με την αναλογία της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των μετόχων που προβαίνουν στις εισφορές αυτές. Σε περίπτωση αύξησης μετοχικού 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.

8. Η καταβολή των μετρητών για κάλυψη του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεων αυτού, καθώς και οι καταθέσεις μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πραγματοποιούνται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας, που τηρείται σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ)».

Ακολούθως η Γενική Συνέλευση προχώρησε σύμφωνα με το Νόμο, στην σύνταξη του ενιαίου κειμένου του Καταστατικού, όπως διαμορφώνεται μετά την τροποποίηση του άρθρου 5, ως εγκρίθηκε και διαμορφώθηκε διαδοχικά κατά την συζήτηση του 1<sup>ου</sup> και 2<sup>ου</sup> θέματος της Ημερήσιας Διάταξης, το οποίο έχει ως ακολούθως:

**«ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «Τράπεζα Optima bank A.E.», με ενσωματωμένες σε ενιαίο κείμενο τις τροποποιήσεις που αποφάσισε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2020**

Αρ. ΓΕΜΗ: 3664201000

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

**Σύσταση, επωνυμία, έδρα, σκοπός και διάρκεια**

### Άρθρο 1

Συνιστάται ανώνυμη τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής: η "Τράπεζα"). Για τις διεθνείς συναλλαγές της Τράπεζας η επωνυμία θα είναι "Optima bank S.A.". Ο διακριτικός τίτλος της Τράπεζας είναι "Optima bank".

### Άρθρο 2

Έδρα της Τράπεζας ορίζεται ο Δήμος Αμαρουσίου Αττικής. Η Τράπεζα μπορεί ύστερα από άδεια των αρμόδιων νομισματικών αρχών, εφόσον απαιτείται, να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία και γραφεία για την εξυπηρέτηση των σκοπών της και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας ή και στο εξωτερικό, με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, που θα προσδιορίζουν ταυτόχρονα τη δικαιοδοσία τους και τον τρόπο λειτουργίας τους.

### Άρθρο 3

1. Η Τράπεζα έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία

τραπεζικών, επενδυτικών και χρηματοπιστωτικών εργασιών, που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα από την ισχύουσα, κάθε φορά, νομοθεσία.

2. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν οι εξής εργασίες:

(α) η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

(β) η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται η καταναλωτική πίστη, οι συμβάσεις πίστωσης εν σχέσει με ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting),

(γ) η οργάνωση και η διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων και η συμμετοχή σε αυτά, η χρηματοδότηση μεγάλων αναπτυξιακών και επενδυτικών έργων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων από τις ανωτέρω χρηματοδοτήσεις,

(δ) η χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

(ε) οι υπηρεσίες πληρωμών του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ (ΕΕ L 337) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η οποία έχει ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4537/2018 (ΦΕΚ Α' 84/15.05.2018),

(στ) η έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στο βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από τις υπηρεσίες πληρωμών (υπό ε),

(ζ) η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων και η ανάληψη υποχρεώσεων,

(η) συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

αα) μέσα της χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),

ββ) συνάλλαγμα,

γγ) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,

δδ) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,

εε) κινητές αξίες,

θ) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων,



(ι) η παροχή υπηρεσιών συμβούλου σε χρηματοοικονομικά θέματα, όπως ιδίως η παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

(κ) η διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

(κα) διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

(κβ) φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

(κγ) συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

(κδ) εκμίσθωση θυρίδων,

(κε) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,

(κστ) οποιοσδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι καθώς και οι παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι του Ν. 4514/2018.

3. Η Τράπεζα για την επίτευξη του σκοπού της μπορεί να συνεργάζεται με άλλα νομικά ή φυσικά πρόσωπα και με κάθε είδους επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που επιδιώκουν παρεμφερείς σκοπούς, καθώς και να συμμετέχει σε αυτές, τηρώντας τις διατάξεις της τραπεζικής και λοιπής νομοθεσίας.

#### **Άρθρο 4**

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε 99 έτη από την καταχώριση στο οικείο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών της απόφασης για την παροχή αδείας σύστασης της Τράπεζας και την έγκριση του καταστατικού της. Η διάρκεια μπορεί να παραταθεί ή να συντομευτεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 38 του Καταστατικού, και τροποποίηση του παρόντος άρθρου.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'**

#### **Μετοχικό Κεφάλαιο, Μετοχές, Μέτοχοι**

#### **«Άρθρο 5**

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των εκατόν εξήντα εκατομμυρίων διακοσίων εβδομήντα εννέα χιλιάδων ενενήντα δύο (160.279.092) ευρώ και διαιρείται σε επτά εκατομμύρια πεντακόσιες είκοσι τέσσερις χιλιάδες οκτακόσιες σαράντα (7.524.840) ονομαστικές μετοχές

ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι ενός ευρώ και τριάντα λεπτών (21,30 ευρώ). Το ανωτέρω συνολικό ποσό του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας προήλθε ως εξής:

1.1. Το αρχικό Μετοχικό Κεφάλαιο ορίστηκε σε είκοσι έξι δισεκατομμύρια πεντακόσια εκατομμύρια (26.500.000.000) δραχμές διαιρούμενο σε δύο εκατομμύρια εξακόσιες πενήντα χιλιάδες (2.650.000) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών η κάθε μία και καταβλήθηκε ολοσχερώς σε μετρητά.

1.2. Με απόφαση της από 27.11.2001 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, το Μετοχικό Κεφάλαιο μετατράπηκε σε ΕΥΡΩ. Συγκεκριμένα η ονομαστική αξία της Μετοχής αυξήθηκε από το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) δραχμών στο ποσό 10.001,0125 ώστε να αντιστοιχεί στο ποσό των 29,35 ΕΥΡΩ (κατόπιν στρογγυλοποιήσεως σύμφωνα με το Ν. -2842/2000), με αποτέλεσμα τη συνολική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου κατά ποσό δραχμών δύο εκατομμυρίων εξακοσίων ογδόντα τριών χιλιάδων εκατόν είκοσι πέντε (2.683.125) δραχμών ή επτά χιλιάδων οκτακοσίων εβδομήντα τεσσάρων ΕΥΡΩ και δεκαεπτά λεπτών (7.874,17), [αύξηση 1,0125 ανά μετοχή x 2.650.000 μετοχές = 2.683.125 δραχμές ήτοι 7.874,17 ΕΥΡΩ] το οποίο θα καταβληθεί ολοσχερώς σε μετρητά μέχρι την 27.03.2002.

1.3. Με απόφαση της από 29.12.2003 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΜΑRFIN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, του ν. 2515/1997, του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των ένδεκα εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι οκτώ χιλιάδων πενήντα (11.828.050) ευρώ με εισφορά του μετοχικού κεφαλαίου της «ΜΑRFIN ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» με την έκδοση τετρακοσίων τριών χιλιάδων (403.000) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.4. Με απόφαση της από 12.06.2007 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77 του κ.ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού

Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των δέκα επτά εκατομμυρίων οκτακοσίων δέκα έξι χιλιάδων τριάντα επτά ευρώ (17.816.037 ευρώ), το οποίο αντιστοιχεί αφενός στο σύνολο του εισφερομένου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης Εταιρίας ύψους δέκα επτά εκατομμυρίων οκτακοσίων δέκα πέντε χιλιάδων οκτακοσίων εξήντα πέντε ευρώ και ενός λεπτού (17.815.865,01 ευρώ) και αφετέρου κατά το ποσό των εκατόν εβδομήντα ενός ευρώ και ενενήντα εννέα λεπτών (171,99 ευρώ) με καταβολή μετρητών από τους μετόχους της Τράπεζας κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο μετοχικό της κεφάλαιο για λόγους στρογγυλοποίησης των νέων μετοχών της Τράπεζας με την έκδοση εξακοσίων επτά χιλιάδων είκοσι (607.020) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.5. Με απόφαση της από 05.09.2008 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων εγκρίθηκε η συγχώνευση δι' απορροφήσεως από την Τράπεζα της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ», σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2 και 69-77α του κ.ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, των άρθρων 1-5 του ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας και αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των τριών εκατομμυρίων πέντε χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα ευρώ (3.005.440), το οποίο αντιστοιχεί στο σύνολο του εισφερομένου μετοχικού κεφαλαίου της Απορροφώμενης Εταιρίας ύψους τριών εκατομμυρίων πέντε χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα ευρώ (3.005.440) με την έκδοση εκατόν δυο χιλιάδων τετρακοσίων (102.400) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 ευρώ).

1.6 Με απόφαση της από 25.11.2020 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η ονομαστική μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας με συμψηφισμό ζημιών συνολικά κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων διακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων τετρακοσίων ογδόντα ενός ευρώ (30.287.481,00 €), με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτά (29,35 €) σε είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30€).

1.7 Με απόφαση της από 25.11.2020 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των ογδόντα εκατομμυρίων εκατόν τριάντα εννέα χιλιάδων πεντακοσίων σαράντα έξι ευρώ (80.139.546€), με την έκδοση τριών εκατομμυρίων επτακοσίων εξήντα δύο χιλιάδων τετρακοσίων είκοσι (3.762.420) νέων ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά (21,30 ευρώ).

2. Για την αύξηση κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός εάν πρόκειται για έκτακτη αύξηση, η οποία γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα όσα ορίζονται στη συνέχεια.

3. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία, το δικαίωμα με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία τουλάχιστον των 2/3 των μελών του να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε η σχετική εξουσία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η εξουσία αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση απόφασης για την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του Ν. 4548/2018.

4. Η απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας, σύμφωνα με το Ν. 4548/2018 και με το παρόν Καταστατικό για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ή την έκδοση ομολογιακού δανείου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του κεφαλαίου ή το ύψος του ομολογιακού δανείου, τον τρόπο και την προθεσμία κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή των ομολογιών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών. Η Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει τακτική αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού, μπορεί να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει αυτό για την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών εντός χρονικού διαστήματος που ορίζει η Γενική Συνέλευση και το οποίο 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. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται σε δημοσιότητα. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, ακόμη κι αν γίνεται με εισφορά σε είδος, έκδοσης τίτλων κτήσης μετοχών, ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή τους εκδιδόμενους τίτλους κτήσης μετοχών ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των κατά τον χρόνο της έκδοσης μετόχων, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, δεν μπορεί να είναι

μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Στην περίπτωση των εδαφίων β' και γ' της παρούσας παραγράφου, 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. Μετά το τέλος των ανωτέρω προθεσμιών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την κρίση του σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι μέτοχοι. Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή την τυχόν παράτασή της, ορίζει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται από το άρθρο 20 του Ν. 4548/2018.

5. 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 Τράπεζας στις διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 του Ν. 4548/2018. Με την επιφύλαξη των εδαφίων β' και γ' της παρ. 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 που αποστέλλεται στους μετόχους «επί αποδείξει».

6. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού μπορεί να περιορισθεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης που προβλέπεται ανωτέρω στην παράγραφο 4 σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018, που προβλέπονται και στο παρόν. Για να ληφθεί παρόμοια απόφαση, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση που θα αναφέρει τους λόγους που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και θα δικαιολογεί την τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η σχετική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλονται σε δημοσιότητα. Δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, όταν οι μετοχές αναλαμβάνονται από πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που έχουν δικαίωμα να δέχονται τίτλους προς φύλαξη, για να προσφερθούν στους μετόχους σύμφωνα με την ως άνω παρ. 4. Επίσης, δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου

έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 113 και 114 του ν. 4548/2018.

7. 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 την συνολική αύξηση είναι τουλάχιστον ίδια με την αναλογία της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των μετόχων που προβαίνουν στις εισφορές αυτές. Σε περίπτωση αύξησης μετοχικού 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.

8. Η καταβολή των μετρητών για κάλυψη του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεων αυτού, καθώς και οι καταθέσεις μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, πραγματοποιούνται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό της Τράπεζας, που τηρείται σε οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ).

## Άρθρο 6

1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, όπως ορίζει το άρθρο 40 του Ν. 4548/2018.

2. Επιτρέπεται η έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Τράπεζας ή του μετόχου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις σχετικές αποφάσεις του αρμοδίου οργάνου που αποφάσισε την αύξηση.

3. Οι τίτλοι των μετοχών φέρουν αύξοντα αριθμό τίτλου και μετοχών, πλήρη στοιχεία του κατόχου, τη σφραγίδα της Τράπεζας και τις υπογραφές του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και ενός συμβούλου, που ορίζεται ειδικά από το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι υπογραφές αυτές μπορούν να αποτυπωθούν και με μηχανικό μέσο. Κάθε τίτλος μετοχών δύναται να παριστά περισσότερες από μία μετοχές, όπως θα ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. Η Τράπεζα μπορεί να τηρεί ηλεκτρονικά βιβλίο μετόχων, στο οποίο καταχωρίζονται τα απαιτούμενα στοιχεία με βάση το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

## Άρθρο 7

1. Κάθε μετοχή δίδει στον κομιστή της δικαίωμα μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση.

2. Οι μετοχές είναι αδιαίρετες. Σε περίπτωση συγκυριότητας επί μιας ή περισσότερων μετοχών, τα δικαιώματα των συγκυριών θα ασκούνται από κοινό εκπρόσωπο. Εάν δεν ορισθεί κοινός εκπρόσωπος, η άσκηση των παραπάνω δικαιωμάτων αναστέλλεται. Οι συγκύριοι μετοχών είναι αδιαίρετα και σε ολόκληρο υπόχρεοι απέναντι στην Τράπεζα για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προκύπτουν από τις μετοχές.

3. Η ευθύνη των μετοχών περιορίζεται μέχρι του ποσού της ονομαστικής αξίας της μετοχής.

### Άρθρο 8

Οποιοσδήποτε καθίσταται μέτοχος αποκτά αυτοδίκαια και ανεπιφύλακτα σύμφωνα με το νόμο την άσκηση των δικαιωμάτων και αναλαμβάνει όλες τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τους ισχύοντες νόμους περί Ανωνύμων Εταιριών, το Καταστατικό, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και το Διοικητικό Συμβούλιο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

### Διοικητικό Συμβούλιο

### Άρθρο 9

1. Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούμενο από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη, που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

2. Επιτρέπεται να εκλεγεί ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου νομικό πρόσωπο. Στην περίπτωση αυτή το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να ορίσει ένα φυσικό πρόσωπο για την άσκηση των εξουσιών του νομικού προσώπου ως μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο ορισμός αυτός υποβάλλεται σε δημοσιότητα, σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν.4548/2018. Το φυσικό πρόσωπο είναι εις ολόκληρον συνυπεύθυνο με το νομικό πρόσωπο για την εταιρική διαχείριση. Παράλειψη ορισμού του φυσικού προσώπου κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 77 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 ισοδυναμεί με παραίτηση του νομικού προσώπου από τη θέση του μέλους.



3. Επιτρέπεται η εκλογή αναπληρωματικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ο αριθμός των οποίων καθορίζεται από τη σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που τους εκλέγει και είναι μέσα στα πλαίσια του ορίου που αναφέρεται πιο πάνω. Τα ως άνω μέλη μπορούν να αναπληρώσουν, σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος, αποκλειστικά μέλος ή μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που παραιτήθηκαν, απέθαναν ή απώλεσαν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, όπως ορίζεται στη σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

4. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανακληθούν και να αντικατασταθούν από τη Γενική Συνέλευση οποτεδήποτε.

### **Άρθρο 10**

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει μέλη αυτού σε αντικατάσταση μελών του που παραιτήθηκαν, απέθαναν ή απώλεσαν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο. Η εκλογή αυτή είναι δυνατή με την προϋπόθεση ότι η αναπλήρωση των παραπάνω μελών δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που έχουν τυχόν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση. Η ανωτέρω εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων μελών, εάν είναι τουλάχιστον τρία (3), και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται. Η απόφαση της εκλογής υποβάλλεται σε δημοσιότητα σύμφωνα με το άρθρο 13 του Ν.4548/2018 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 προσωρινού αντικαταστάτη που εκλέχθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο είναι έγκυρες και εάν ακόμη η Γενική Συνέλευση δεν θελήσει να επικυρώσει την εκλογή του και προβεί σε εκλογή άλλου οριστικού συμβούλου.

2. Ορίζεται ρητά ότι, σε περίπτωση παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους ή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα υπόλοιπα μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, 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).

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.

### **Άρθρο 11**

1. Η θητεία των Συμβούλων είναι τετραετής. Αρχίζει από την εκλογή τους και λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την τακτική Γενική Συνέλευση που συνέρχεται κατά το έτος της λήξης της θητείας τους. Η θητεία δεν μπορεί να παραταθεί πέραν των πέντε (5) ετών.
2. Οι Σύμβουλοι είναι επανεκλέξιμοι.

### **Άρθρο 12**

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που αδικαιολόγητα απουσιάζει ή δεν εκπροσωπείται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου για διάστημα μεγαλύτερο των 6 μηνών λογίζεται ότι έχει παραιτηθεί. Αυτή η παραίτηση και η έκπτωση του Συμβούλου από το αξίωμά του καθίσταται οριστική από την ημέρα της αποδοχής της παραίτησης από το Διοικητικό Συμβούλιο.

### **Άρθρο 13**

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει τον Πρόεδρο και έναν έως τρεις Αντιπροέδρους του με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή αντιπροσωπευόμενων Μελών. Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει επίσης το Γραμματέα, ο οποίος δεν είναι απαραίτητο να είναι Μέλος αυτού.
2. Τον Πρόεδρο που απουσιάζει ή κωλύεται αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση εκλογής περισσότερων, ένας εξ αυτών, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και των Αντιπροέδρων, τον Πρόεδρο αναπληρώνει άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που ορίζεται από αυτό.
3. Η εκλογή του Προέδρου και Αντιπροέδρου ή Αντιπροέδρων του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνει χώρα κατά την πρώτη συνεδρίασή του μετά από κάθε Γενική Συνέλευση, που εξέλεξε τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο αναπληρωτής του προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθύνει τις εργασίες του.
5. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκλέγει ένα ή περισσότερα από τα Μέλη του ως Διευθύνοντες Συμβούλους ή και αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους.

## Άρθρο 14

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της με την επιφύλαξη της εφαρμογής των άρθρων 99-101 Ν. 4548/2018. Της αρμοδιότητας του Διοικητικού Συμβουλίου εξαιρούνται τα θέματα που κατά τις διατάξεις του νόμου ή του Καταστατικού υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

## Άρθρο 15

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει ολικά ή μερικά, με απόφασή του, την άσκηση εξουσιών ή αρμοδιοτήτων του, εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη διαχείριση, διοίκηση ή διεύθυνση των υποθέσεων ή την εκπροσώπηση της Τράπεζας σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή μη, όπως σε Διευθυντές ή υπαλλήλους της Τράπεζας ή και σε τρίτα φυσικά ή νομικά πρόσωπα καθώς και επιτροπές, ορίζοντας συγχρόνως με την απόφαση αυτή και τα θέματα ως προς τα οποία μεταβιβάζεται η εξουσία του. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή μη, τηρουμένων των διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας.

2. Τα ανωτέρω πρόσωπα μπορούν να αναθέτουν περαιτέρω την άσκηση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν ή μέρους τούτων σε άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, με την προϋπόθεση ότι τούτο προβλέπεται στη σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή, στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και καθήκοντα. Η σύνθεση, αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά την λειτουργία της, όπως επίσης και η δυνατότητα να αναθέτει περαιτέρω εξουσίες και αρμοδιότητες, ρυθμίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την οποία συγκροτείται. Η εν λόγω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να τροποποιείται με μεταγενέστερη απόφαση του ίδιου οργάνου.

## Άρθρο 16

Για τη δόση όρκου που έχει επαχθεί στην Τράπεζα, για την υποβολή μηνύσεων ή εγκλήσεων και την παραίτηση από αυτές, για την έγερση πολιτικής αγωγής σε ποινικά δικαστήρια κατά την προδικασία και την κύρια διαδικασία και την παραίτηση απ' αυτή, για την κατάθεση εφέσεων κατά ποινικών αποφάσεων

καθώς και σε όλες γενικά τις περιπτώσεις που απαιτούν παράσταση στο δικαστήριο ή αυτοπρόσωπη εμφάνιση σε εισαγγελικές ή άλλες δικαστικές αρχές, η Τράπεζα εκπροσωπείται νόμιμα, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, από τον Πρόεδρο ή το νόμιμο αναπληρωτή του, ή από οποιοδήποτε υπάλληλο της Τράπεζας που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

## Άρθρο 17

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας κάθε φορά που ο νόμος, το καταστατικό ή οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα σε άλλο τόπο εκτός της έδρας της Τράπεζας είτε στην ημεδαπή, είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

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

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, με πρόσκληση που γνωστοποιείται στα μέλη του δύο (2) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. 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.

5. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) από τα Μέλη του με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο αυτού ή τον αναπληρωτή του, οι οποίοι υποχρεούνται να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται, με σαφήνεια και τα θέματα που 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.

### Άρθρο 18

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει νόμιμα όταν παρίστανται αυτοπροσώπως ή αντιπροσωπεύονται, σύμφωνα με την παράγραφο 3 αυτού του άρθρου, το ήμισυ πλέον ενός των Συμβούλων. Ο αριθμός των αυτοπροσώπως παρόντων συμβούλων δεν μπορεί να είναι μικρότερος από τρεις (3). Για την εξεύρεση του αριθμού απαρτίας παραλείπεται κάθε κλάσμα που προκύπτει.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει αποφάσεις με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευομένων Μελών του, εφόσον ο νόμος δεν ορίζει διαφορετικά. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 92 παρ. 2 του Ν. 4548/2018.

3. Κάθε ένας από τους Συμβούλους μπορεί, ύστερα από έγγραφη εντολή, να αντιπροσωπεύει έγκυρα μόνο έναν άλλο Σύμβουλο. Η αντιπροσώπευση στο Διοικητικό Συμβούλιο δεν μπορεί να ανατεθεί σε πρόσωπο που δεν είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

### Άρθρο 19

1. Για τις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται πρακτικά, που καταχωρίζονται σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά. Τα πρακτικά αυτά υπογράφονται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και τους Συμβούλους που παρίστανται στη συνεδρίαση. Οι υπογραφές των Συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

2. Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από τον Πρόεδρο, ή, εάν αυτός κωλύεται, από τον νόμιμο αναπληρωτή του ή από άλλο πρόσωπο που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

3. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλοι οι Σύμβουλοι ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση.

## Άρθρο 20

Κάθε αμοιβή ή πάσης φύσεως παροχή χορηγείται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και την εκάστοτε πολιτική αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που εφαρμόζει η Τράπεζα.

## Άρθρο 21

1. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται απέναντι στην Τράπεζα για ζημία που αυτή υφίσταται λόγω πράξης ή παράλειψης που συνιστά παράβαση των καθηκόντων τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ειδικώς δεν υφίσταται ευθύνη εάν το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποδείξει ότι κατέβαλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία που δραστηριοποιείται σε παρόμοιες συνθήκες. Η επιμέλεια αυτή κρίνεται με βάση 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 και με αποκλειστικό κριτήριο την εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στο άρθρο 102 του Ν. 4548/2018.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποχρεούνται να τηρούν απόλυτη εχεμύθεια για εμπιστευτικά θέματα της Τράπεζας, των οποίων έλαβαν γνώση με την ιδιότητά τους ως Συμβούλων.

3. Ο διορισμός και η για οποιοδήποτε λόγο παύση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που έχουν την εξουσία να την εκπροσωπούν από κοινού ή μεμονωμένα υποβάλλονται, με τα στοιχεία της ταυτότητας των προσώπων αυτών, σε δημοσιότητα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 13 του Ν. 4548/2018.

4. Επιτρέπεται στους Συμβούλους που συμμετέχουν με οποιοδήποτε τρόπο στη διεύθυνση της Τράπεζας, καθώς και στους διευθυντές αυτής, να ενεργούν, για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται σε κάποιον από τους σκοπούς που επιδιώκει η Τράπεζα και να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι σε εταιρίες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, κατόπιν ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

### Γενική Συνέλευση Μετόχων

## Άρθρο 22

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων, νόμιμα συγκροτημένη, είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας. Οι αποφάσεις της είναι δεσμευτικές για όλους τους μέτοχους, και γι' αυτούς ακόμη που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

## Άρθρο 23

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, μια φορά τουλάχιστον σε κάθε εταιρική χρήση και το αργότερο έως τη δέκατη (10η) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης. Εφόσον αποφασίσει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο, η Γενική Συνέλευση δύναται να συνεδριάζει εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με τα ηλεκτρονικά μέσα που προβλέπονται στο άρθρο 125 του Ν. 4548/2018.

## Άρθρο 24

1. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης 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 από απόσταση.
2. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης δημοσιεύεται με την καταχώρισή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γ.Ε.ΜΗ.
3. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να δημοσιεύεται είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της συνεδρίασης.
4. Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων οι παραπάνω προθεσμίες συντέμνονται στο μισό.
5. 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, με την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην ματαιωθείσα συνεδρίαση και σε κάθε επαναληπτική.



6. Η ημέρα της δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασης δεν υπολογίζονται.

7. Πρόσκληση για σύγκληση γενικής συνέλευσης δεν απαιτείται στην περίπτωση κατά την οποία στη 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.

## Άρθρο 25

1. Δικαίωμα παράστασης και ψήφου στη Γενική Συνέλευση έχουν οι μέτοχοι οι οποίοι κατέθεσαν τους τίτλους των μετοχών τους πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα που ορίστηκε για τη συνεδρίαση στο Ταμείο της Τράπεζας ή στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε τράπεζα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, καθοριζόμενη στην τελευταία περίπτωση στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

2. Οι μέτοχοι που δικαιούνται να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μπορούν να αντιπροσωπευθούν σε αυτήν από κατάλληλα εξουσιοδοτημένο από αυτούς πληρεξούσιο. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου μπορεί να γίνει εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου προς την Τράπεζα.

3. Οι αποδείξεις κατάθεσης των μετοχών, καθώς και τα έγγραφα νομιμοποίησης των εκπροσώπων ή των αντιπροσώπων των μετόχων πρέπει να κατατίθενται στο Ταμείο της Τράπεζας πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

4. Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν με τις παραγράφους 1, 2 και 3 αυτού του άρθρου μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.

5. Κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και με τις προϋποθέσεις που προβλέπει ο Νόμος οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της. Κατόπιν επίσης σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δι' αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από την συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο Νόμο.

6. Σε περίπτωση διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην προηγούμενη παράγραφο του παρόντος άρθρου, οι μέτοχοι

ενημερώνονται ειδικώς για την διαδικασία μέσω της σχετικής πρόσκλησης της αντίστοιχης Γενικής Συνέλευσης.

## Άρθρο 26

1. Δέκα ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση, η Τράπεζα θέτει στη διάθεση των μετόχων της τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών. Η Τράπεζα δύναται να εκπληρώνει την υποχρέωση του προηγούμενου εδαφίου αναρτώντας τα σχετικά στοιχεία στο διαδικτυακό της τόπο.

2. Είκοσι τέσσερις (24) τουλάχιστον ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση πρέπει να τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση του καταστήματος της Τράπεζας πίνακας αυτών που έχουν δικαίωμα ψήφου κατά τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με ένδειξη των τυχόν αντιπροσώπων τους, του αριθμού των μετοχών και ψήφων καθενός και των διευθύνσεων αυτών και των αντιπροσώπων τους. Στον πίνακα αυτόν καταχωρούνται υποχρεωτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο όλοι οι μέτοχοι οι οποίοι συμμορφώθηκαν με τις διατάξεις του άρθρου 25 του Καταστατικού.

3. Εάν μέτοχος ή αντιπρόσωπός του έχει αντιρρήσεις κατά του καταλόγου του πίνακα, μπορεί να τις υποβάλει με ποινή απαραδέκτου μόνον στην αρχή της συνεδρίασης και πριν από την έναρξη της συζήτησης επί των θεμάτων που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη.

## Άρθρο 27

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

2. Εάν δεν συντελεσθεί τέτοια απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται πάλι μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε. Η πρόσκληση πρέπει να γίνει δέκα (10) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη συνεδρίαση. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σ' αυτή τμήμα του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

3. Κατ' εξαίρεση, προκειμένου περί αποφάσεων που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, σε επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, την τακτική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, σε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 21 ή την παρ. 6 του άρθρου 49 του ν. 4548/2018, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, σε συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση που ο Νόμος ή το παρόν καταστατικό ορίζει ότι για τη λήψη ορισμένης απόφασης απαιτείται η απαρτία της παρούσης παραγράφου, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτή μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ήμισυ (1/2) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί.

4. Αν δεν συντελεσθεί η απαρτία, της προηγούμενης παραγράφου, η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται πάλι σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 αυτού του άρθρου, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η γενική συνέλευση στην επαναληπτική συνεδρίαση ευρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην εκάστοτε μαιωθείσα συνεδρίαση και σε κάθε επαναληπτική.

## **Άρθρο 28**

1. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται σ' αυτή.

2. Κατ' εξαίρεση, οι αποφάσεις για τα θέματα που απαριθμούνται από την παράγραφο 3 του άρθρου 27 του Καταστατικού λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

## **Άρθρο 29**

1. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά στη Γενική Συνέλευση. Εάν αυτός κωλύεται στην εκτέλεση αυτού του καθήκοντος, αντικαθίσταται από τον αναπληρωτή του, σύμφωνα με το άρθρο 13

§ 2 του Καταστατικού. Εάν και ο τελευταίος αυτός κωλύεται, προεδρεύει προσωρινά στη Γενική Συνέλευση ο πρεσβύτερος των μετόχων ή εκπροσώπων μετόχων. Χρέη Γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης εκτελεί προσωρινά το πρόσωπο, το οποίο ορίζει ο Πρόεδρος.

2. Μετά την κήρυξη του καταλόγου των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου ως οριστικού, η Συνέλευση εκλέγει τον Πρόεδρο της και ένα (1) Γραμματέα, ο οποίος εκτελεί και χρέη ψηφοδέκτου.

### **Άρθρο 30**

1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης περιορίζονται στα θέματα που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη που δημοσιεύεται παραπάνω σύμφωνα με το άρθρο 24 § 2 του Καταστατικού. Με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, και με εξαίρεση τις τροπολογίες των προτάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Συνέλευση και τις προτάσεις σύγκλησης άλλης Γενικής Συνέλευσης, συζήτηση εκτός των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης δεν επιτρέπεται, εκτός και αν εκπροσωπείται στη Γενική Συνέλευση το σύνολο των μετόχων, οι οποίοι και συμφωνούν ομόφωνα για τη συζήτηση του εκτός ημερησίας διατάξεως θέματος.

2. Περίληψη όλων των συζητήσεων και αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης καταχωρίζεται σε ειδικό βιβλίο των πρακτικών και υπογράφεται από τον Πρόεδρο και το Γραμματέα. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης, με αίτηση μετόχου, υποχρεούται να καταχωρίσει στα πρακτικά περίληψη της γνώμης του τελευταίου, εκτός εάν αυτή αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερησίας διάταξης ή το περιεχόμενό της αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη ή το νόμο.

3. Αντίγραφα και αποσπάσματα πρακτικών Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από εκείνον που προέδρευσε σ' αυτή ή, αν αυτός αρνείται ή κωλύεται, από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον σύμφωνα με το άρθρο 13 § 2 του Καταστατικού αναπληρωτή του.

4. Επιτρέπεται, τηρουμένων των προϋποθέσεων του άρθρου 135 του Ν. 4548/2018 ή της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, να λαμβάνονται αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης από τους μετόχους, χωρίς συνεδρίαση, ύστερα από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους στην ηλεκτρονική διεύθυνση που έχουν γνωστοποιήσει στην Τράπεζα για λήψη συγκεκριμένης απόφασης χωρίς συνεδρίαση, όπως ειδικώς προσδιορίζεται στην πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου και υπό την προϋπόθεση αποδοχής της σχετικής πρότασης από την πλειοψηφία των μετόχων όπως αυτή προβλέπεται κατά περίπτωση στο Νόμο και στο παρόν Καταστατικό. Στην περίπτωση αυτή η

πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους προσδιορίζει ειδικώς το θέμα επί του οποίου προτείνεται η λήψη απόφασης χωρίς συνεδρίαση (εξαιρούνται αποφάσεις επί θεμάτων της τακτικής Γενικής Συνέλευσης) ενώ περιλαμβάνει επίσης και όλες τις προβλεπόμενες από το Νόμο προϋποθέσεις καθώς και τις αναγκαίες επεξηγήσεις και πληροφορίες για τη λήψη απόφασης με την διαδικασία του άρθρου 135 του Ν. 4548/2018 ή της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

5. Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικού από όλους τους μετόχους ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, ακόμα και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Οι υπογραφές των μετόχων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (e-mail) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

### **Άρθρο 31**

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα εξής θέματα: (α) για τροποποίηση του Καταστατικού, στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η αύξηση ή μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, (β) για εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών, (γ) για έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και την απαλλαγή των ελεγκτών, (δ) για έγκριση των ετήσιων και των τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, (ε) για διάθεση των ετήσιων κερδών, (στ) για έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, (ζ) για συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας, (η) για διορισμό εκκαθαριστών και (θ) για κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το νόμο ή το παρόν καταστατικό. Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται τα θέματα που αναφέρονται στο άρθρο 117 παρ. 2 του ν. 4548/2018, καθώς και άλλα θέματα που προβλέπονται στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και το παρόν καταστατικό.

### **Άρθρο 32**

1. Μετά την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με φανερή ψηφοφορία για την έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά την αντίστοιχη χρήση.

2. Στην ψηφοφορία περί έγκρισης της συνολικής διαχείρισης, δικαιούνται να μετέχουν τα μέλη του 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 Τράπεζας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄

### Ελεγκτές και δικαιώματα μειοψηφίας

#### Άρθρο 33

1. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται, ελέγχονται και εγκρίνονται σύμφωνα με τις ειδικές διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας που ρυθμίζουν τα ζητήματα αυτά.
2. Ο έλεγχος κατά την προηγούμενη παράγραφο αποτελεί προϋπόθεση του κύρους της έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από τη Γενική Συνέλευση.
3. Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές διορίζονται από την τακτική Γενική Συνέλευση, που λαμβάνει χώρα κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία.
4. Οι ελεγκτές 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.
5. Ο διορισμός των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών γνωστοποιείται σε αυτούς από την Τράπεζα. Οι Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές θεωρούνται ότι αποδέχθηκαν το διορισμό τους, εφόσον δεν τον αποποιηθούν εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών.
6. Η αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών, που διορίζονται για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου, καθορίζεται με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες σχετικές διατάξεις περί Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών.

#### Άρθρο 34

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 Τράπεζας, 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.

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. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά το άρθρο 24 παρ. 2 του Καταστατικού, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

3. Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μια μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, Τακτική ή Έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης, αυτή που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής.

Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων σε αυτήν δε, μπορούν να μετάσχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των σχετικών διατυπώσεων συμμετοχής.

4. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, που υποβάλλεται στην Τράπεζα 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 Τράπεζας, 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 Τράπεζας, 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 σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Τράπεζας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Τράπεζας 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.

5. Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο (1/10) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα 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 Τράπεζας. 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.

6. Στις περιπτώσεις της παραγράφου 4 και της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το δικαστήριο, με απόφασή του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

7. Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης γίνεται με φανερή ψηφοφορία.

8. Ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, υποβαλλόμενη κατά πάντα χρόνο, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει μέσα σε είκοσι (20) ημέρες να πληροφορήσει το μέτοχο για το ύψος του κεφαλαίου της Τράπεζας, τις κατηγορίες των μετοχών που έχουν εκδοθεί και τον αριθμό των μετοχών κάθε κατηγορίας, ιδίως προνομιούχων, με τα δικαιώματα που κάθε κατηγορία παρέχει, καθώς και τις τυχόν δεσμευμένες μετοχές, τόσο κατά τον αριθμό τους όσο και τους περιορισμούς που προβλέπονται. Ο μέτοχος θα δικαιούται επίσης να πληροφορηθεί πόσες και τι είδους μετοχές διαθέτει ο ίδιος, όπως αυτές προκύπτουν από το βιβλίο μετόχων. Αν οι παραπάνω πληροφορίες είναι ήδη αναρτημένες στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, δεν απαιτείται να



παρασχεθούν, αρκεί η υπόδειξη στο μέτοχο σε ποιο διαδικτυακό τόπο μπορεί να τις αναζητήσει.

9. Σε όλες τις ανωτέρω 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 και της παραγράφου 10 του ν. 4548/2018, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η κατάθεση των μετοχών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.

10. Δικαίωμα να ζητήσουν έκτακτο έλεγχο της Τράπεζας από το δικαστήριο, που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας, έχουν μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

11. Ο κατά την παρούσα παράγραφο έλεγχος διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του καταστατικού της Τράπεζας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.

12. Μέτοχοι της Τράπεζας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το δικαστήριο τον έλεγχο της Τράπεζας, 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. Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει ότι η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του ν. 4548/2018, δεν δικαιολογεί τον έλεγχο με βάση τις ανωτέρω παραγράφους 10 και 12.

14. Κατά τα λοιπά, ισχύουν για τα δικαιώματα της μειοψηφίας τα οριζόμενα στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

### Ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και Διάθεση Κερδών

#### Άρθρο 35

1. Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνης διάρκειας. Αρχίζει την πρώτη (1<sup>η</sup>) Ιανουαρίου εκάστου ημερολογιακού έτους και λήγει την τριακοστή πρώτη (31<sup>η</sup>) Δεκεμβρίου του ίδιου ημερολογιακού έτους.

2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τους ετήσιους λογαριασμούς (ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις) σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις πρέπει να εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της Τράπεζας.

3. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση έγκυρη απόφαση για τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πρέπει να έχουν θεωρηθεί και υπογράψει από τρία διαφορετικά πρόσωπα, ήτοι από: (α) τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του, (β) το διευθύνοντα ή εντεταλμένο σύμβουλο ή, 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 το Διοικητικό Συμβούλιο γι' αυτόν το σκοπό, και (γ) τον κατά νόμο υπεύθυνο λογιστή πιστοποιημένο από το Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος κάτοχο άδειας Α' τάξης για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή, και από πρόσωπο ή πρόσωπα στα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αναθέσει την ευθύνη για τη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων.

Οι παραπάνω, σε περίπτωση διαφωνίας όσον αφορά τη νομιμότητα του τρόπου κατάρτισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οφείλουν να εκθέτουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στη Γενική Συνέλευση.

4. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 12 και 13 του Ν. 4548/2018.

### **Άρθρο 36**

1. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας 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 άρθρο 159 του ν. 4548/2018, 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 η κατά τον εκάστοτε ισχύοντα νόμο και το καταστατικό κράτηση για σχηματισμό

τακτικού αποθεματικού γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, όπως τούτο ορίζεται στο άρθρο 161 του ν. 4548/2018 και δ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του ν. 4548/2018, διατίθεται κατά την κρίση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

3. Η Γενική Συνέλευση ή, μετά από εξουσιοδότηση αυτής, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζουν κάθε φορά την ημέρα έναρξης καταβολής τυχόν μερίσματος το αργότερο μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις οικονομικές καταστάσεις.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ'

### Λύση – Εκκαθάριση

#### Άρθρο 37

Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, είναι κατώτερο από το μισό (1/2) του μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται, μέσα σε έξι (6) μήνες από τη λήξη της χρήσης, να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση, που θα αποφασίσει τη λύση της Τράπεζας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.

#### Άρθρο 38

Η Τράπεζα λύεται: α) με την πάροδο του κατά το Καταστατικό χρόνου διάρκειάς της, β) με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, γ) όπως άλλως ορίζει η εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, ιδίως η νομοθεσία που διέπει την λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η'

### Τελικές Διατάξεις

#### Άρθρο 39

Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται από το παρόν καταστατικό ισχύουν οι ρυθμίσεις του Νόμου 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, του Ν. 4261/2014 και της εν γένει νομοθεσίας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Ακριβές αντίγραφο του Καταστατικού της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank A.E.», με ενσωματωμένες σε ενιαίο κείμενο τις τροποποιήσεις που αποφάσισε η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2020

Μαρούσι, 25.11.2020

---

Γεώργιος Τανισκίδης  
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου»

Κατόπιν των ανωτέρω, το νέο κείμενο του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως διαμορφώνεται μετά τις ως άνω τροποποιήσεις, θα υπογραφεί από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή το νόμιμο αναπληρωτή του, ρητώς εξουσιοδοτούμενου προς τούτο με το παρόν και θα υποβληθεί στις αρμόδιες Αρχές και όπου αλλού απαιτείται.

**Θέμα 3ο: Λοιπά θέματα – Διάφορα**

Δεν υπάρχουν λοιπά θέματα.

Μετά την εξάντληση των θεμάτων της ημερησίας διατάξεως και μη υπάρχοντος άλλου θέματος για συζήτηση, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης κήρυξε τη λήξη της συνεδριάσεως, τα Πρακτικά της οποίας διαβάζονται, επικυρώνονται και υπογράφονται ως εξής:

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ακριβές αντίγραφο από το βιβλίο πρακτικών  
Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας

Μαρούσι, 26.11.2020

---

Γεώργιος Τανισκίδης  
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου