

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «Τράπεζα Optima bank A.E.», με ενσωματωμένες σε ενιαίο κείμενο τις τροποποιήσεις που αποφάσισε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23^{ης} Μαΐου 2024

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,

(κοτ) οποιεσδήποτε 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 διακοσίων πενήντα τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων είκοσι χιλιάδων επτακοσίων ογδόντα εννέα ευρώ και ενενήντα λεπτών του ευρώ (€ 254.520.789,90) και διαιρείται σε εβδομήντα τρία εκατομμύρια επτακόσιες εβδομήντα τέσσερις χιλιάδες εκατόν σαράντα δύο (73.774.142) ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45). 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 στρογγυλοποίησης 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€).

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).

1.8. Με απόφαση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας συνολικά κατά το ποσό των τριάντα εκατομμυρίων τετρακοσίων εβδομήντα πέντε χιλιάδων εξακοσίων δύο ευρώ (€30.475.602), μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από είκοσι ένα ευρώ και τριάντα λεπτά του ευρώ (21,30€) σε δέκα επτά ευρώ και είκοσι πέντε λεπτά του ευρώ (€17,25), χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών μετοχών, με συμψηφισμό λογιστικών ζημιών παρελθουσών χρήσεων από το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο».

1.9. Με απόφαση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε τη διάσπαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία πέντε (5) νέες σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής από δέκα επτά ευρώ και είκοσι πέντε λεπτά του ευρώ (€17,25) σε τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45) με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές.

1.10 Με την από 21.04.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας διαπιστώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των σαράντα οκτώ εκατομμυρίων πεντακοσίων ενενήντα μία χιλιάδων τριακοσίων ευρώ και εβδομήντα πέντε λεπτών του ευρώ (€ 48.591.300,75), λόγω μετατροπής του συνόλου των μετατρέψιμων ομολογιών έκδοσης της Τράπεζας, δυνάμει της από 28.07.2022 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της, της από 01.09.2022 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου, καθώς και του από 23 Σεπτεμβρίου 2022 Προγράμματος Έκδοσης Ομολογιακού Δάνειου με Μετατρέψιμες Ομολογίες Ποσού Κεφαλαίου έως ευρώ 60.000.000, συνολικής ονομαστικής αξίας ευρώ 60.000.000, μέσω έκδοσης δεκατεσσάρων εκατομμυρίων ογδόντα τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων τριάντα πέντε (14.084.435) νέων, κοινών και μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (€3,45). Η τιμή μετατροπής εκάστης ομολογίας που αντιστοιχούσε σε 21,30 € ανά μετοχή αναπροσαρμόστηκε σε 4,26 € ανά μετοχή, συνεπεία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής προς ισόποσο συμψηφισμό λογιστικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων και της μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας λόγω διάσπασης (split) που αποφασίστηκαν δυνάμει της από 22.03.2023 απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, η οποία καταχωρίστηκε στο Γ.Ε.ΜΗ. την 21.04.2023 με Κωδικό Αριθμό Καταχώρησης 3560170, ενώ για την εξεύρεση ακέραιου αριθμού των νέων μετοχών λόγω της μετατροπής έλαβε χώρα στρογγυλοποίηση κλασματικών υπολοίπων, σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Ομολογιακού Δάνειου. Η προκύπτουσα διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας της μετοχής της Τράπεζας (€3,45) και της τιμής μετατροπής (€4,26) κι εν γένει κλασματικών υπολοίπων, συνολικού ύψους έντεκα εκατομμυρίων τετρακοσίων οκτώ χιλιάδων εξακοσίων ενενήντα εννέα ευρώ και είκοσι πέντε λεπτών του ευρώ (€ 11.408.699,25) άγεται στον ειδικό λογαριασμό αποθεματικού «διαφορά έκδοσης μετοχών υπέρ το άρτιο».

1.11 Με απόφαση της από 07.06.2023 Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού Ευρώ τριών εκατομμυρίων τριακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων εννιακοσίων ενενήντα εννέα και δεκαπέντε λεπτών (€3.399.999,15), διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε εννιακόσιες ογδόντα πέντε χιλιάδες πεντακόσιες επτά (985.507) νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής τρία ευρώ και σαράντα πέντε λεπτά του ευρώ (3,45€) (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου, στον Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό

προσωπικό της Τράπεζας («Δικαιούχοι»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018.

1.12 Με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, δυνάμει εξουσίας που του παρασχέθηκε με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό εβδομήντα δύο εκατομμυρίων τετρακοσίων πενήντα χιλιάδων (72.450.000) Ευρώ, με δυνατότητα μερικής κάλυψης σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με την έκδοση έως είκοσι ενός εκατομμυρίων (21.000.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (€3,45) έκαστης.

1.13 Με την από 23.05.2024 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους μη διανεμηθέντων κερδών της χρήσης 2023 κατά ποσό διακοσίων εβδομήντα έξι χιλιάδων (276.000€) Ευρώ, με την έκδοση ογδόντα χιλιάδων (80.000) νέων, κοινών, ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και σαράντα πέντε λεπτών του ευρώ (€3,45) έκαστη (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου, στον Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη) καθώς και σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), στο πλαίσιο θέσπισης προγράμματος δωρεάν διάθεσης μετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018.

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 σε δημοσιότητα.

6. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 27 §§ 3 και 4 και 28 § 2 του Καταστατικού ή με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που λαμβάνεται με πλειοψηφία των 2/3 τουλάχιστον του συνόλου

των μελών του, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης από τη Γενική Συνέλευση στο πλαίσιο έκτακτης αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 5 § 3 του Καταστατικού και το άρθρο 27 § 4 του Ν. 4548/2018, 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 ή την κατώτατη τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Στην περίπτωση όπου το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει αυτό για τον περιορισμό ή τον αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης, η παραπάνω έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να εξηγεί γιατί επιλέγεται η κατάργηση του δικαιώματος να γίνει με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου. Η σχετική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά περίπτωση, 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. Οι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών μετοχές έκδοσης της Τράπεζας είναι άυλες, τηρούνται σε λογιστική μορφή και καταχωρίζονται στα αρχεία της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.» που ενεργεί ως διαχειριστής του Συστήματος Άυλων Τίτλων και Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις και παρακολουθούνται με καταχωρίσεις σε αυτά τα αρχεία. Η μεταβίβαση των μετοχών της Τράπεζας που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών γίνεται μέσω λογαριασμών αξιών με σχετική καταχώριση στα αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Μέτοχος έναντι της Τράπεζας θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο μητρώο του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών ή ο ταυτοποιούμενος ως τέτοιος μέσω των εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών.

3. Η Τράπεζα τηρεί βιβλίο μετόχων, στο οποίο καταχωρίζονται οι μέτοχοι, με αναγραφή του ονοματεπωνύμου ή της εταιρικής επωνυμίας και της διεύθυνσης ή της έδρας τους, καθώς και του επαγγέλματος και της εθνικότητας του κάθε μετόχου. Σε κάθε περίπτωση αναγράφεται ο αριθμός και η κατηγορία των μετοχών, που κατέχει κάθε μέτοχος. Το βιβλίο μετόχων μπορεί να τηρείται ηλεκτρονικά ή, κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, να τηρείται από κεντρικό αποθετήριο τίτλων, πιστωτικό ίδρυμα ή από επιχείρηση επενδύσεων, που έχουν το δικαίωμα να φυλάσσουν χρηματοπιστωτικά μέσα. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1 ανωτέρω, ως μέτοχος έναντι της Τράπεζας θεωρείται ο εγγεγραμμένος στο βιβλίο αυτό.

4. 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.

5. Τα λοιπά σχετικά με την έκδοση των μετοχών ρυθμίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Άρθρο 7

1. Κάθε μετοχή παρέχει το 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.

5. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με το Ν. 4706/2020. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει.

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

Με την επιφύλαξη του άρθρου 5 § 3 του Ν. 4706/2020 για τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, 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 αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα, ορίζοντας τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του, κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 4706/2020, και εκλέγοντας τον Πρόεδρό του 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 περισσοτέρων, 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. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο αναπληρωτής του προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθύνει τις εργασίες του.

4. 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 και πέντε (5) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες αν η συνεδρίαση πρόκειται να διεξαχθεί εκτός της έδρας της Τράπεζας. 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.
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. Το σχετικό πρακτικό υπογράφεται από όλους τους Συμβούλους.
4. Οι υπογραφές των Συμβούλων ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

Άρθρο 20

1. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούνται να λάβουν αμοιβή ή άλλες παροχές, σύμφωνα την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας, το νόμο και το παρόν Καταστατικό.
2. Η ανωτέρω αμοιβή δύναται να συνίσταται σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως, προσδιορίζεται δε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία αποφασίζει με απλή απαρτία και πλειοψηφία, υπό την επιφύλαξη των άρθρων 110-112 του Ν. 4548/2018, και λαμβάνεται από το υπόλοιπο των καθαρών κερδών που απομένει μετά την αφαίρεση των νόμιμων κρατήσεων για τακτικό αποθεματικό.
3. Η Τράπεζα θεσπίζει Πολιτική Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τα άρθρα 110 και 111 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, η οποία υποβάλλεται στην έγκριση της Γενικής Συνέλευσης. Η ψήφος των μετόχων επί της Πολιτικής Αποδοχών είναι δεσμευτική.
4. Η Τράπεζα υποχρεούται, επιπλέον, να καταρτίζει σαφή και κατανοητή Έκθεση Αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, η οποία περιέχει ολοκληρωμένη επισκόπηση του συνόλου των αποδοχών που ρυθμίζονται στην Πολιτική Αποδοχών του άρθρου 110 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, για το τελευταίο οικονομικό έτος. Η Έκθεση Αποδοχών του τελευταίου οικονομικού έτους υποβάλλεται προς συζήτηση στην τακτική Γενική Συνέλευση, ως αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Η ψήφος των μετόχων όσον αφορά την Έκθεση Αποδοχών είναι συμβουλευτική.

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 σύνομη 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.

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 ή στην περιφέρεια του δήμου, όπου βρίσκεται η έδρα της ρυθμιζόμενης αγοράς στην οποία είναι εισηγμένες οι μετοχές της Τράπεζας, 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 σχετικώς 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 τις εξής πληροφορίες:

A) το οίκημα με ακριβή διεύθυνση,

B) τη χρονολογία και την ώρα της συνεδρίασης,

Γ) τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια,

Δ) τους μετόχους που έχουν δικαίωμα συμμετοχής,

Ε) 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.

ΣΤ) τα δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων των παραγράφων 2, 3, 6 και 7 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018, με αναφορά της προθεσμίας εντός της οποίας μπορεί να ασκηθεί κάθε δικαίωμα, ή εναλλακτικά, την καταληκτική ημερομηνία μέχρι την οποία μπορούν τα δικαιώματα αυτά να ασκηθούν. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα εν λόγω δικαιώματα και τους όρους άσκησής τους θα πρέπει να είναι διαθέσιμες με ρητή παραπομπή της πρόσκλησης στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας,

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

Η) τις διαδικασίες για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με αλληλογραφία ή με ηλεκτρονικά μέσα, εφόσον συντρέχει περίπτωση κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 125 και 126 του Ν. 4548/2018,

Θ) την ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή προβλέπεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018, επισημαίνοντας ότι μόνο τα πρόσωπα που είναι μέτοχοι κατά την ημερομηνία εκείνη έχουν δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση,

Ι) τον τόπο στον οποίο είναι διαθέσιμο το πλήρες κείμενο των εγγράφων και των σχεδίων αποφάσεων, που προβλέπονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο μπορεί να λαμβάνονται αυτά, και

ΙΑ) τη διεύθυνση του διαδικτυακού τόπου της Τράπεζας, όπου είναι διαθέσιμες οι πληροφορίες των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018.

2. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης δημοσιεύεται με την καταχώρισή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γ.Ε.ΜΗ. και στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας. Επίσης δημοσιοποιείται με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν, με μέσα που κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρούνται ευλόγως αξιόπιστα, για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό, όπως ιδίως με έντυπα και ηλεκτρονικά μέσα ενημέρωσης με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια.

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.

Άρθρο 25

1. Στη γενική συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική) μπορεί να συμμετάσχει το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από την ημέρα της αρχικής συνεδρίασης της γενικής συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής). Η ως άνω ημερομηνία καταγραφής ισχύει και στην περίπτωση εξ αναβολής ή επαναληπτικής συνεδρίασης, με την προϋπόθεση ότι η εξ αναβολής ή η επαναληπτική συνεδρίαση δεν απέχει περισσότερες από τριάντα (30) ημέρες από την ημερομηνία καταγραφής. Αν αυτό δεν συμβαίνει ή αν για την περίπτωση της επαναληπτικής γενικής συνέλευσης δημοσιεύεται νέα πρόσκληση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 130 του Ν. 4548/2018, συμμετέχει στη γενική συνέλευση το πρόσωπο που έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά την έναρξη της τρίτης ημέρας πριν από την ημέρα της εξ αναβολής ή της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης.
2. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.
3. Ο μέτοχος μπορεί να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία ή περισσότερες Γενικές Συνελεύσεις και για ορισμένο χρόνο. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει, σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, αν υφίστανται. Τυχόν μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμη και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν αποφασιστική για την επίτευξη της

πλειοψηφίας. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Η παροχή πληρεξουσιότητας είναι ελεύθερα ανακλητή.

4. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου μπορεί να γίνει εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου προς την Τράπεζα σε ηλεκτρονική διεύθυνση που θα ορίζεται στην πρόσκληση για Γενική Συνέλευση και υποβάλλονται στην Τράπεζα σαράντα οκτώ (48) τουλάχιστον ώρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης. Η διαδικασία και οι προϋποθέσεις νομιμοποίησης των εκπροσώπων ή αντιπροσώπων των μετόχων ορίζονται κατά τις παρ. 3 έως 6 του άρθρου 128 του Ν. 4548/2018.

5. Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν με την σαρανταοκτάωρη προθεσμία που ορίζεται στην παράγραφο 4 αυτού του άρθρου μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο που δικαιολογεί την άρνησή της.

6. 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 αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, ή/και με ψηφοφορία δι' αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από την συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο Νόμο.

7. 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. Από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για την σύγκληση Γενικής Συνέλευσης μέχρι και την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης η Τράπεζα θέτει στη διάθεση των μετόχων στην έδρα της και αναρτά στο διαδικτυακό της τόπο, τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες:

Α) την πρόσκληση για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης,

Β) το συνολικό αριθμό των μετοχών και των δικαιωμάτων ψήφου που οι μετοχές ενσωματώνουν κατά την ημερομηνία της πρόσκλησης, αναφέροντας και χωριστά σύνολα ανά κατηγορία μετοχών,

Γ) τα έντυπα που πρέπει να χρησιμοποιηθούν για την ψήφο μέσω εκπροσώπου ή αντιπροσώπου και, εφόσον προβλέπονται, για την ψήφο με αλληλογραφία και για την ψήφο με ηλεκτρονικά μέσα, εκτός αν τα εν λόγω έντυπα αποστέλλονται απευθείας σε κάθε μέτοχο, και

Δ) τα έγγραφα που πρόκειται να υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση, σχέδιο απόφασης για κάθε θέμα της προτεινόμενης ημερήσιας διάταξης ή, εφόσον καμία απόφαση δεν έχει προταθεί προς έγκριση, σχόλιο του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα σχέδια αποφάσεων που έχουν προτείνει οι μέτοχοι, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 141 του Ν. 4548/2018, αμέσως μετά την παραλαβή τους από την Τράπεζα.

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 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 ματαιωθείσα 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.
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 ημερήσιας 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.

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 και έγκριση της πολιτικής αποδοχών κατά τα άρθρα 110 επ. 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 Διοικητικού Συμβουλίου μόνο με μετοχές, των οποίων είναι κύριοι, ή ως αντιπρόσωποι άλλων μετόχων, εφόσον έχουν λάβει σχετική εξουσιοδότηση με ρητές και συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου. Το ίδιο ισχύει και για τους υπαλλήλους της 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. Φυσικό πρόσωπο το οποίο κατέχει εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών μετοχές εκδόσεως της Τράπεζας και το οποίο είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν μετέχει στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης και δεν υπολογίζεται για τον σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας, όταν η Γενική Συνέλευση αποφασίζει την ανάθεση του υποχρεωτικού ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σε ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρία, εκτός αν η πλειοψηφία των ανεξάρτητων μελών του διοικητικού συμβουλίου δηλώσει ότι συμφωνεί με την ανάθεση του ελέγχου στα προτεινόμενα πρόσωπα.

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. Δικαιώματα μειοψηφίας 5%

α. 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.

β. 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. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη με τα πρόσθετα θέματα δημοσιοποιείται δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους κατά τα προβλεπόμενο στο στοιχείο (δ) κατωτέρω. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την παρ. 1δ του παρόντος άρθρου και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας παραγράφου με δαπάνη της Τράπεζας.

γ. Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου κεφαλαίου έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν σχέδια αποφάσεων για θέματα που περιλαμβάνονται στην αρχική ή την τυχόν αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη γενικής

συνέλευσης. Η σχετική αίτηση πρέπει να περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, τα δε σχέδια αποφάσεων τίθενται στην διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018, τουλάχιστον έξι (6) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στην εγγραφή θεμάτων στην ημερήσια διάταξη ούτε στη δημοσίευση ή γνωστοποίηση αυτών μαζί με αιτιολόγηση και με σχέδια αποφάσεων που υποβάλλονται από τους μετόχους σύμφωνα με την παρ. 1 στοιχείο β και γ του παρόντος άρθρου, αν το περιεχόμενο αυτών έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

δ. 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 και με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 6 του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018 (ημερομηνία καταγραφής).

ε. 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.

στ. 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.

2. **Δικαιώματα μειοψηφίας 10%:**

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.

3. Δικαίωμα παροχής πληροφοριών:

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. 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.

4. Στις περιπτώσεις των παρ. 1ε, 2 και 3 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.

5. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και, εκτός από την περίπτωση της παρ. 3 του παρόντος άρθρου, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε άλλη περίπτωση.

6. **Δικαίωμα έκτακτου ελέγχου:**

α. 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.

β. 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.

γ. 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.

δ. 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.

7. 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^η) Ιανουαρίου εκάστου ημερολογιακού έτους και λήγει την τριακοστή πρώτη (31^η) Δεκεμβρίου του ιδίου 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 υπογραφεί 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 εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση.

5. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται κάθε χρόνο να συντάσσει και να υποβάλλει στη Γενική Συνέλευση έκθεση διαχείρισης σύμφωνα με τα άρθρα 150 επ. του Ν. 4548/2018, η οποία περιλαμβάνει και τη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης.

6. Η Τράπεζα δημοσιεύει στο Γ.Ε.ΜΗ.: α) τις νόμιμα εγκεκριμένες από την τακτική Γενική Συνέλευση ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, β) την έκθεση διαχείρισης και γ) τη γνώμη του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρίας όπου απαιτείται, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την έγκρισή τους από την τακτική γενική συνέλευση. Όπου βάσει της περίπτωσης 1 της υποπαραγράφου Α1 της παρ. Α' του άρθρου 2 του ν. 4336/2015 (Α' 94) απαιτείται γνώμη ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικής εταιρίας, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και η έκθεση διαχείρισης δημοσιεύονται με τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων ο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή η ελεγκτική εταιρία έχουν συντάξει το πιστοποιητικό ελέγχου. Συνοδεύονται επίσης από το πλήρες κείμενο της έκθεσης ελέγχου. Επιπροσθέτως, τα παραπάνω στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας και παραμένουν προσβάσιμα για χρονικό διάστημα δύο (2) τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους και κατατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

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) 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

1. 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 και για τις ανώνυμες εταιρίες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά.

2. Μέχρι την έναρξη της διαπραγμάτευσης των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, εξακολουθούν να εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν. 4548/2018 στο βαθμό που προβλέπουν διαφορετική ρύθμιση σε σχέση με τις τροποποιήσεις του Καταστατικού της Τράπεζας που αποφασίστηκαν από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων με ημερομηνία 22.03.2023 αναφορικά με τις μετοχές (άρθρο 6), το Διοικητικό Συμβούλιο (άρθρα 9 και 12), την πολιτική αποδοχών (άρθρο 20), την πρόσκληση σε Γενική Συνέλευση (άρθρο 24), την συμμετοχή στην Γενική Συνέλευση (άρθρα 25 και 26) την απαρτία και πλειοψηφία της Γενικής Συνέλευσης (άρθρο 27), τα δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων (άρθρο 34) και τη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης (άρθρο 35).

Ακριβές αντίγραφο του Καταστατικού της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας με την επωνυμία «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.», με ενσωματωμένες σε ενιαίο κείμενο τις τροποποιήσεις που αποφάσισε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 23^{ης} Μαΐου 2024

Μαρούσι, 23.05.2024

Γεώργιος Τανισκίδης
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου