

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 2^{ας} Σεπτεμβρίου 2019

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 εργασιών. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες: (α) Η αποδοχή, εντόκως ή ατόκως, οποιασδήποτε μορφής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σε δραχμές ή σε συνάλλαγμα, (β) Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων, η οργάνωση και η διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων σε δραχμές και συνάλλαγμα και συμμετοχή σε αυτά, η χρηματοδότηση μεγάλων αναπτυξιακών και επενδυτικών έργων, η απόκτηση ή εκχώρηση απαιτήσεων από τις ανωτέρω χρηματοδοτήσεις καθώς και η διαμεσολάβηση στη χρηματοδότηση επιχειρήσεων ή στη μεταξύ τους συνεργασία, (γ) Η λήψη δανείων ή πιστώσεων, η αποδοχή εγγυήσεων και η έκδοση ομολογιακών δανείων κάθε είδους, (δ) Η παροχή υπηρεσιών σχετικά με την οργάνωση, αναδοχή και κοινοπρακτική διάθεση επενδυτικών και λειτουργικών δανείων, δηλ. επιλεγμένων χαρτοφυλακίων δανείων σε σημαντικές

βιομηχανικές, εμπορικές, ξενοδοχειακές και ναυτιλιακές εταιρίες με έμφαση στην παράλληλη χρηματοοικονομική αναδιάρθρωση και είσοδο στη χρηματιστηριακή αγορά, (ε) Η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων, (στ) Η έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής, όπως πιστωτικών και χρεωπιστωτικών καρτών, τραπεζικών επιταγών, ταξιδιωτικών επιταγών και πιστωτικών εντολών, (ζ) Η παροχή υπηρεσιών αναδόχου σε δημόσια ή και σε ιδιωτική εγγραφή και γενικώς η συμμετοχή στην έκδοση και διάθεση τίτλων, η κάλυψη—εκδόσεων σε δημόσια- ή ιδιωτική εγγραφή και η παροχή συναφών υπηρεσιών, (η) Η παροχή υπηρεσιών συμβούλου σε χρηματοοικονομικά θέματα, (θ) Η παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών διεθνούς εμπορίου, κινήσεως κεφαλαίων και αποταμιεύσεως. (ι) Η παροχή υπηρεσιών “portfolio management”: υψηλού επιπέδου συμβουλευτικές και διαχειριστικές υπηρεσίες σε επίλεκτους πελάτες και εταιρίες για άριστη διαχείριση χαρτοφυλακίου τίτλων, ελληνικών και ξένων, ρευστότητας και συναλλαγματικών θέσεων, (κ) Η οργάνωση και διαχείριση ιδίων επιλεγμένων χαρτοφυλακίων μετοχών, ομολογιών και άλλων γενικά τίτλων, που θα χρησιμοποιούνται και ως απόθεμα για εμπορία και εξυπηρέτηση επενδυτικών αναγκών πελατών, (λ) Η οργάνωση, αναδοχή και διάθεση επενδυτικών τίτλων, εξυγίανση χρηματοοικονομικών διαρθρώσεων επιχειρήσεων (“asset securization”). (μ) Η αγοραπωλησία εξωτερικού συναλλάγματος, πολυτίμων μετάλλων και γενικά όλες οι επιτρεπόμενες πράξεις εξωτερικού συναλλάγματος (futures, options, forwards) σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, (ν) Η αγορά και πώληση μετοχών και κάθε είδους αξιογράφων και γενικώς η πραγματοποίηση επενδύσεων για την προώθηση των σκοπών της Τράπεζας, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, (ξ) Η ίδρυση ή συμμετοχή σε επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής που ασκούν δραστηριότητες στο χώρο της αγοράς χρήματος ή της κεφαλαιαγοράς και σε χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και η άσκηση δραστηριοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό που επιτρέπεται να αναπτύσσουν τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, και ειδικότερα, μεταξύ άλλων, η ίδρυση ή συμμετοχή σε εταιρίες επιχειρηματικού κινδύνου («Venture Capital»), χρηματιστηριακές και οι διαμεσολαβήσεις κάθε είδους στις αγορές χρήματος ή κεφαλαίου, ασφαλιστικές εταιρίες, εταιρίες συμβούλων διοίκησης επιχειρήσεων κ.α. (ο) Η αγορά, πώληση, φύλαξη και διαχείριση αξιογράφων και κάθε είδους τίτλων, χρηματογράφων και η έναντι προμήθειας είσπραξη αξιογράφων και άλλων αξιών γενικά για λογαριασμό τρίτων, (π) Η φύλαξη και διαχείριση πραγμάτων και γενικώς περιουσιακών στοιχείων τρίτων και η μεταφορά χρημάτων, (ρ) Η οργάνωση και διαχείριση χρηματοοικονομικών προγραμμάτων για την ανάπτυξη ή ανάπλαση περιοχών προς κάλυψη οικιστικών ή επιχειρηματικών αναγκών, (σ) Η εκμίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου, (τ) Η αντιπροσώπευση άλλων επιχειρήσεων που έχουν τους ίδιους ή ανάλογους σκοπούς, (υ) Η εκτέλεση των συναφών με τις παραπάνω δραστηριότητες εργασιών. (φ) Η δραστηριοποίηση ως μέλους οργανωμένων

χρηματιστηριακών αγορών κατόπιν παροχής σχετικής αδείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2. 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 δέκα εκατομμυρίων τετρακοσίων είκοσι επτά χιλιάδων και είκοσι επτά (110.427.027) ευρώ και διαιρείται σε τρία εκατομμύρια επτακόσιες εξήντα δυο χιλιάδες τετρακόσιες είκοσι (3.762.420) ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής είκοσι εννέα ευρώ και τριάντα πέντε λεπτών (29,35 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 όπως ορίζεται στο άρθρο 41 του Καταστατικού.

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 «ΜΑΡΦΙΝ 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 «ΜΑΡΦΙΝ 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).

2. Κατά τη διάρκεια της πρώτης πενταετίας από τη σύσταση της Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει το δικαίωμα με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) τουλάχιστον του συνόλου των μελών του: (α) να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο μερικά ή ολικά με την έκδοση νέων μετοχών, για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο, (β) να εκδίδει ομολογιακό δάνειο με την έκδοση ομολογιών μετατρέψιμων σε μετοχές, για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο. Οι πιο πάνω εξουσίες μπορούν να εκχωρούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο και με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει. Στην περίπτωση αυτή, το μετοχικό κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται μέχρι το ποσό του κεφαλαίου που είναι καταβεβλημένο κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η εν λόγω εξουσία. Οι πιο πάνω εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανανεώνονται από τη Γενική Συνέλευση για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση και η ισχύς τους αρχίζει μετά τη λήξη της κάθε πενταετίας. Η απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

3. Κατά τη διάρκεια της πρώτης πενταετίας από τη σύσταση της Τράπεζας, η Γενική Συνέλευση έχει το δικαίωμα με απόφασή της, που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 29, παράγραφος 1 και 2, και 31, παράγραφος 1, του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν, να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών, συνολικά μέχρι το πενταπλάσιο του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου.

4. Κατ' εξαίρεση των διατάξεων των ανωτέρω παραγράφων 2 και 3, όταν τα αποθεματικά της Τράπεζας υπερβαίνουν το ένα τέταρτο (1/4) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, για την αύξηση αυτού απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, λαμβανόμενη σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 29, παράγραφος 3 και 4, και 31, παράγραφος 2, του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν, και ανάλογη τροποποίηση του σχετικού με το μετοχικό κεφάλαιο άρθρου του Καταστατικού.

5. Οι αυξήσεις του κεφαλαίου σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 δεν αποτελούν τροποποίηση του Καταστατικού.

6. Η αρμοδιότητα του Διοικητικού Συμβουλίου να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, σύμφωνα με την παράγραφο 2, μπορεί να ασκηθεί παράλληλα με αυτήν της Γενικής Συνέλευσης κατά την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.

7. Η απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του κεφαλαίου, τον τρόπο κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών και την προθεσμία κάλυψης. Η Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει 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 11 του Κ.Ν. 2190/20 αρχίζει από τη λήψη της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με την οποία καθορίζεται η τιμή διάθεσης των μετοχών. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος, ή έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης, σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο 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 11 του Κ.Ν. 2190/20, δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών, εκτός αν προβλέπεται μικρότερη προθεσμία από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. 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 ελεύθερα 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 11 του Κ.Ν. 2190/20.

8. Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία μνημονεύεται υποχρεωτικά και η προθεσμία μέσα στην οποία πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, δημοσιεύεται με επιμέλεια της Τράπεζας στο τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε. της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως. Με την επιφύλαξη των εδαφίων β' και γ' της παρ. 7 του παρόντος άρθρου, η πρόσκληση και η γνωστοποίηση της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος προτίμησης, κατά τα ανωτέρω, μπορούν να παραλειφθούν, εφόσον στη Γενική Συνέλευση παρέστησαν μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας που τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης ή δήλωσαν την απόφασή τους για την από αυτούς άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης. Η δημοσίευση της πρόσκλησης μπορεί να αντικατασταθεί με συστημένη επιστολή «επί αποδείξει», εφόσον οι μετοχές είναι ονομαστικές στο σύνολό τους.

9. 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 στην παράγραφο 7 . 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 απόφαση αυτή της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας που προβλέπει το άρθρο 7β του κ.ν. 2190/1920. 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. 7. Επίσης, δεν υπάρχει αποκλεισμός από το δικαίωμα προτίμησης, όταν η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό τη συμμετοχή του προσωπικού στο κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με το Π.Δ. 30/1988.

10. 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 9 και 9α του Κ.Ν. 2190/20 πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

11. 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.

Άρθρο 6

1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές.
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 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.

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 έξι (6) έως δεκαεπτά (17) 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.
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 στη δημοσιότητα του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/20 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 αντιπροσωπευομένων 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 εκπροσωπεί την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και τη γενική επιδίωξη του σκοπού της, χωρίς κανένα περιορισμό, με την επιφύλαξη των άρθρων 10 και 23α του κ.ν 2190/1920. 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, στους Διευθυντές ή υπαλλήλους της Τράπεζας ή και σε τρίτα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, 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.

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. Επιτρέπεται, τηρουμένων των σχετικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να συνεδριάζει το Διοικητικό Συμβούλιο με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες 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 «παραδεκτού, 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 δεν υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

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. 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.

Άρθρο 20

1. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δικαιούνται να λαμβάνουν αποζημίωση υπό αυτή τους την ιδιότητα. Το ύψος της αποζημίωσης αυτής καθορίζεται με απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.
2. Κάθε άλλη αμοιβή ή αποζημίωση, που θα καταβληθεί για οποιοδήποτε λόγο στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου βαρύνει την Τράπεζα μόνο εάν εγκριθεί με ειδική απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Άρθρο 21

1. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται απέναντι στην Τράπεζα για κάθε πταίσμα τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
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 άρθρα 7α και 7β του κ.ν. 2190/1920.
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 νόμιμες αποφάσεις της στα θέματα της ημερήσιας διάταξης είναι

υποχρεωτικές 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 μέσα σε έξι (6) μήνες από τη λήξη της εταιρικής χρήσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, όποτε κρίνει σκόπιμο, να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση.

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.

2. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης δημοσιεύεται σε μια ημερήσια πολιτική ή οικονομική εφημερίδα της Αθήνας ή της πρωτεύουσας του νομού της έδρας της Τράπεζας.

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η δημοσίευση της πρόσκλησης κατά την προηγούμενη παράγραφο μπορεί να αντικατασταθεί με σχετική κοινοποίηση με δικαστικό επιμελητή ή με συστημένη επιστολή ή με παράδοση της πρόσκλησης, εφόσον οι μετοχές είναι ονομαστικές, στο σύνολό τους, και οι μέτοχοι έχουν γνωστοποιήσει εγκαίρως στην Εταιρεία τη διεύθυνσή τους. Σε περίπτωση που η πρόσκληση επιδίδεται με συστημένη επιστολή, η αποστολή αυτής θα πρέπει, αποδεδειγμένα, να προηγείται πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες της προβλεπόμενης από το νόμο ελάχιστης προθεσμίας δημοσίευσης της πρόσκλησης. Επίσης, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να προβλεφθεί ότι για την πρόσκληση αρκεί ειδοποίηση μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (E-mail) προς εκείνους τους μετόχους που έχουν γνωστοποιήσει εγκαίρως στην Εταιρεία τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που διαθέτουν. Στην περίπτωση αυτή η αποστολή ή και η λήψη της πρόσκλησης με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο επιβεβαιώνεται με εκτύπωση του σχετικού ηλεκτρονικού μηνύματος στην οποία προσδιορίζονται με σαφήνεια η ημέρα και η ώρα αποστολής του.

3. Η Γενική Συνέλευση προσκαλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα που ορίζεται για τη συνεδρίασή της, υπολογιζόμενων και των εξαιρετέων ημερών.

Η δημοσίευση της πρόσκλησης, σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο γίνεται είκοσι (20) τουλάχιστον 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 δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην μταιωθείσα 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 ορίσθηκε 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.

3. Οι αποδείξεις κατάθεσης των μετοχών, καθώς και τα έγγραφα νομιμοποίησης 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 μπορούν να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση μόνο ύστερα από άδειά της.

Άρθρο 26

1. Δέκα ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση, κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει από την Τράπεζα τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.
2. Σαράντα οκτώ 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 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 δέκα (10) πλήρεις 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 μεταβολή του αντικειμένου της Τράπεζας, σε επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με εξαίρεση τις

αυξήσεις του άρθρου 5 παρ. 2 και 3 του παρόντος ή τις επιβαλλόμενες από διατάξεις Νόμων ή γενόμενες με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, σε μείωση του μετοχικού κεφαλαίου εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/20, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, σε συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, 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 τα δύο τρίτα (2/3) 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 μισό (1/2) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Αν δεν συντελεσθεί και αυτή η απαρτία, η Συνέλευση, προσκαλούμενη και συνερχόμενη σύμφωνα με τα παραπάνω, βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερησίας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σε αυτή το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του μετοχικού κεφαλαίου που έχει καταβληθεί. Όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η γενική συνέλευση στην τελευταία 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 δέκα (10) 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. Συζήτηση εκτός των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης δεν επιτρέπεται, με εξαίρεση τις τροπολογίες των προτάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Συνέλευση και τις προτάσεις σύγκλησης άλλης Γενικής Συνέλευσης, 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 στο 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.
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 σχετικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας, να συνεδριάζει η Γενική Συνέλευση με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τους μετόχους περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

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.

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, εκτός από τις περιπτώσεις των εδαφίων α' και β' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κ.Ν. 2190/1920, (β) για εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός από την περίπτωση του άρθρου 10 του Καταστατικού, (γ) για έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, (δ) για διάθεση των ετήσιων κερδών, εκτός από την περίπτωση του εδαφίου στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κ.Ν. 2190/1920, (ε) για συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, εκτός από την κατά το άρθρο 78 του κ.ν. 2190/1920 απορρόφηση ανώνυμης εταιρίας από άλλη που κατέχει το 100% των μετοχών της, (στ) για διορισμό ελεγκτών, (ζ) για διορισμό εκκαθαριστών, (η) για κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το νόμο ή το παρόν καταστατικό.

Άρθρο 32

1. Μετά την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει με ειδική ψηφοφορία, που ενεργείται με ονομαστική κλήση, για την απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης. Τέτοια απαλλαγή καθίσταται ανίσχυρη στις περιπτώσεις του άρθρου 22α του κ.ν. 2190/1920.

2. Στην ψηφοφορία περί απαλλαγής του Διοικητικού Συμβουλίου, 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 οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ελέγχονται υποχρεωτικά από ένα τουλάχιστον Ορκωτό Ελεγκτή - Λογιστή, σύμφωνα με τις διατάξεις της σχετικής περί Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών νομοθεσίας.
2. Ο έλεγχος κατά την προηγούμενη παράγραφο αποτελεί προϋπόθεση του κύρους της έγκρισης των ετήσιων οικονομικών 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 Μονομελούς Πρωτοδικείου της έδρας της Τράπεζας, 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 26 του Κ.Ν. 2190/20, 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 μαζί με αιτιολόγηση κατά την ανωτέρω παράγραφο, 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 τριάντα (30) 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 διατάξεων των άρθρων 27 παρ. 2 και 28 του Κ.Ν. 2190/20, σε συνδυασμό με το άρθρο 25 του παρόντος.

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 χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων 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 τις παρ. 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/20.

5. Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) 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 τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/20, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

6. Στις περιπτώσεις του δεύτερου εδαφίου 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 Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας, με απόφασή του, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το δικαστήριο υποχρεώνει και την Εταιρία 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 ονομαστική κλήση.

8. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η κατάθεση των μετοχών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 28 του Κ.Ν. 2190/20, σε συνδυασμό με το άρθρο 25 του παρόντος.

9. Δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το Μονομελές Πρωτοδικείο της περιφέρειας στην οποία εδρεύει η Τράπεζα, που δικάζει κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας, έχουν α) μέτοχοι της Τράπεζας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και γ) ο Υπουργός Ανάπτυξης, ή η κατά περίπτωση αρμόδια εποπτεύουσα αρχή.

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 οικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.

10. Μέτοχοι της Τράπεζας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να ζητήσουν από το δικαστήριο της παραγράφου 9 τον έλεγχο της Τράπεζας, εφόσον από την όλη πορεία αυτής καθίσταται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

11. Οι αιτούντες τον έλεγχο μέτοχοι κατά τις ανωτέρω παραγράφους 9 και 10, οφείλουν να αποδείξουν στο δικαστήριο ότι κατέχουν τις μετοχές που τους δίνουν το δικαίωμα να ζητήσουν τον έλεγχο της Τράπεζας. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η κατάθεση των μετοχών σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 28 του Κ.Ν. 2190/20, σε συνδυασμό με το άρθρο 25 του παρόντος.

Το δικαστήριο μπορεί να κρίνει ότι η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/20, δεν δικαιολογεί τον έλεγχο με βάση τις ανωτέρω παραγράφους 9 και 10.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

Ετήσιες Οικονομικές 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 οικονομικές καταστάσεις) σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Οι ετήσιες οικονομικές 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 υπεύθυνο για τη διεύθυνση του λογιστηρίου.

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

4. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

5. Αντίγραφα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων μαζί με τις εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ορκωτών λογιστών υποβάλλονται στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης.

6. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις εφόσον η Τράπεζα υποχρεούται στη σύνταξη ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, καθώς και η Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και το Πιστοποιητικό Ελέγχου της παρ. 4 του άρθρου 43β του Κ.Ν. 2190/20, είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης και, σε περίπτωση τροποποίησής τους, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την τροποποίηση, υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία.

7. Οι μηνιαίες λογιστικές καταστάσεις της Τράπεζας δημοσιεύονται σύμφωνα με το άρθρο 131 του κ.ν. 2190/1920: (α) στο ΦΕΚ, ΤΑΕ και ΕΠΕ, (β) σε μία ημερήσια καθαρώς οικονομολογική εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα τουλάχιστον επί μία πενταετία συνεχώς και (γ) σε μία εβδομαδιαία οικονομολογική εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα τουλάχιστον επί μία πενταετία συνεχώς.

Άρθρο 36

1. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι αυτά που προκύπτουν μετά την αφαίρεση από τα πραγματοποιηθέντα ακαθάριστα κέρδη κάθε εξόδου, κάθε ζημίας, των σύμφωνα με το νόμο αποσβέσεων και κάθε άλλου εταιρικού βάρους.

2. Τα καθαρά κέρδη διανέμονται ως εξής: (α) Προηγείται η διάθεση ποσοστού τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) των καθαρών κερδών για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η κράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το τακτικό αποθεματικό φτάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του εταιρικού κεφαλαίου. (β) Ακολουθεί η διάθεση του ποσού που προβλέπεται από το άρθρο 3 του Α.Ν. 148/1967 για την καταβολή του μερίσματος. (γ) Το υπόλοιπο 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 του 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, όπως προσδιορίζονται στο υπόδειγμα ισολογισμού που προβλέπεται από το άρθρο 113 του κ.ν. 2190/1920, 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

1. Η Τράπεζα λύεται: (α) Με τη λήξη του χρόνου της διάρκειάς της, εκτός αν με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρα 27 §§ 3, 4 και 28 § 2 του Καταστατικού αποφασισθεί η παράταση του χρόνου της διάρκειάς της. (β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρα 27 §§ 3, 4 και 28 § 2 του Καταστατικού, (γ) Η Τράπεζα λύεται επίσης με την κήρυξή της σε πτώχευση.

2. Η Τράπεζα λύεται επίσης με δικαστική απόφαση, σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 48α του Κ.Ν. 2190/20.

3. Με εξαίρεση την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση της Τράπεζας ακολουθεί η εκκαθάριση. Στην περίπτωση α' της ανωτέρω παρ. 1, το Διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί χρέη εκκαθαριστή, μέχρι να διορισθούν ένας ή περισσότεροι εκκαθαριστές από τη Γενική Συνέλευση, ενώ στην περίπτωση β' της ίδιας ως άνω παρ. 1, η Γενική Συνέλευση με την ίδια απόφαση ορίζει έναν ή περισσότερους εκκαθαριστές, σύμφωνα με το άρθρο 39 του παρόντος. Στην περίπτωση της ανωτέρω παρ. 2, ένας ή περισσότεροι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας.

4. Η λύση της Τράπεζας υποβάλλεται σε δημοσιότητα σύμφωνα με τα άρθρα 7α και 7β του κ.ν. 2190/1920.

Άρθρο 39

1. Οι εκκαθαριστές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση μπορεί να είναι ένας (1) έως τρεις (3), μέτοχοι ή όχι και ασκούν όλες τις συναφείς με τη διαδικασία και το σκοπό της εκκαθάρισης αρμοδιότητες που καθορίζονται από το νόμο και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, στις οποίες έχουν την υποχρέωση να συμμορφώνονται.

Ο διορισμός εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδικαίως την παύση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όσον αφορά τους εκκαθαριστές, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις για το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις των εκκαθαριστών καταχωρούνται περιληπτικά στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Οι εκκαθαριστές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση, οφείλουν μόλις αναλάβουν τα καθήκοντα τους να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύσουν στον Τύπο και στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης ισολογισμό, αντίγραφο του οποίου υποβάλλεται στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή. Επίσης δημοσιεύουν κάθε χρόνο ισολογισμό, σύμφωνα με το άρθρο 7α παράγραφος 1 περίπτωση ιβ' του Κ.Ν. 2190/20. Την ίδια υποχρέωση έχουν οι εκκαθαριστές και όταν λήξει η εκκαθάριση.

3. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί όλα τα δικαιώματά της κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

4. Οι ισολογισμοί της εκκαθάρισης εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, που αποφασίζει επίσης και για την απαλλαγή των εκκαθαριστών από κάθε ευθύνη.

5. Κάθε χρόνο υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση τα αποτελέσματα της εκκαθάρισης, με έκθεση των αιτίων που παρεμπόδισαν την αποπεράτωση της εκκαθάρισης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄

Τελικές Διατάξεις

Άρθρο 40

Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται από το παρόν καταστατικό ισχύουν οι ρυθμίσεις του κ.ν. 2190/1920, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

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 2ας Σεπτεμβρίου 2019

Μαρούσι, 06.09.2019

Γεώργιος Τανισκίδης
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου