

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ «MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Σύσταση, Έδρα, Σκοπός, Διάρκεια και Δημοσιεύσεις

...

Άρθρο 3 Σκοπός

1. Η Τράπεζα ενεργεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για λογαριασμό της ή για λογαριασμό άλλων, όλες τις εργασίες που αναγνωρίζονται ή αναθέτονται στις Τράπεζες από το νόμο.
2. Στο σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικά οι εξής εργασίες:
 - α) i) αποδοχή χρηματικών καταθέσεων κάθε είδους ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων (σε ευρώ ή σε συνάλλαγμα), όπως όψεως, ταμειυτηρίου, τρεχούμενων λογαριασμών, προθεσμιακών, ειδικών προθεσμιακών, έντοκων ή άτοκων, σε κοινό λογαριασμό ή με όρους, καταθέσεων δημοσίων οργανισμών, τραπεζών, επενδύσεων χαρτοφυλακίου και αμοιβαίων κεφαλαίων, κ.ά.,
 - α) ii) με σκοπό την αύξηση των ιδίων διαθέσιμων σε ευρώ και σε συνάλλαγμα, σύναψη κάθε είδους συμβάσεων δανείων ή άλλων πιστωτικών συμβάσεων και έκδοση ομολογιακών δανείων (κάθε είδους),
 - β) i) χορήγηση δανείων και πιστώσεων κάθε είδους, συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring, forfaiting),
 - β) ii) παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων,
 - β) iii) διαχείριση κοινοπρακτικών δανείων και συμμετοχή σε αυτά,
 - β) iv) αναδοχή έκδοσης ομολογιών και μετοχών για λογαριασμό τρίτων (underwriting) και συμμετοχή σε αυτά,
 - γ) i) έκδοση και πληρωμή επιταγών σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα,
 - γ) ii) έκδοση και πληρωμή εντολών, προς και από το εσωτερικό και το εξωτερικό,
 - γ) iii) πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων,
 - γ) iv) έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής, πιστωτικών και χρεωστικών καρτών και κάθε είδους καρτών πληρωμής, περιλαμβανομένων των ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής,
 - δ) i) παρακαταθήκη και ευρύτερα διαχείριση κινητής και ακίνητης περιουσίας τρίτων ή και της ίδιας και ειδικότερα:
 - δ) ii) φύλαξη χρηματογράφων ή αντικειμένων παντός είδους ή γενικότερα επενδυτικών τίτλων και μίσθωση θυρίδων θησαυροφυλακίου,
 - δ) iii) φύλαξη ή είσπραξη για λογαριασμό τρίτων κάθε είδους αξιογράφων και αξιών γενικά,
 - δ) iv) αγοραπωλησία εξωτερικού συναλλάγματος, χρυσών λιρών, πολύτιμων μετάλλων και γενικά όλες οι επιτρεπόμενες πράξεις εξωτερικού συναλλάγματος,
 - δ) v) αγοραπωλησία χρηματογράφων και γενικά επενδυτικών τίτλων στην χρηματαγορά ή στην κεφαλαιαγορά,
 - δ) vi) μεσολάβηση στις τραπεζικές αγορές,
 - δ) vii) αντιπροσώπευση άλλων επιχειρήσεων, που έχουν τους ίδιους ή ανάλογους σκοπούς,
 - δ) viii) παροχή όλων των επενδυτικών υπηρεσιών που προβλέπονται από το ν. 3606/2007, όπως αυτός εκάστοτε θα ισχύει, και εν γένει η λειτουργία της Τράπεζας ως Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) κατά την έννοια του νόμου αυτού,
 - ε) i) παροχή υπηρεσιών συμβούλου σε χρηματοοικονομικά θέματα,
 - ε) ii) ίδρυση ή συμμετοχή σε επιχειρήσεις οποιαδήποτε μορφής, τραπεζικές ή μη στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, ενδεικτικά ίδρυση ή συμμετοχή σε επιχειρήσεις του

- χρηματοπιστωτικού τομέα – πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εταιρείες συμμετοχών, εταιρείες διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, εταιρείες διαχείρισης ακινήτων, εταιρείες επιχειρηματικού κινδύνου (Venture capital), ασφαλιστικές εταιρείες, εταιρείες συμβούλων, διοίκησης επιχειρήσεων, εταιρείες υπηρεσιών πληροφορικής, εταιρείες διαχείρισης διατραπεζικών συστημάτων, χρηματιστηριακές - και διαμεσολαβήσεις κάθε είδους στις αγορές χρήματος ή κεφαλαίου,
- ε) ιι) η δυνατότητα δραστηριοποίησης ως μέλους οργανωμένων χρηματιστηριακών αγορών, κατόπιν παροχής σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

...

Άρθρο 5 Δημοσιεύσεις

Κάθε δημοσίευση της Τράπεζας σύμφωνα με το Νόμο και το παρόν Καταστατικό θα γίνεται ως εξής:

α) Στο τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε. της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, σύμφωνα με το άρθρο 3 του από 16-1-1930 Προεδρικού Διατάγματος «Περί Δελτίου Ανωμόνων Εταιρειών».

β) Σε μία ημερήσια πολιτική εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα και, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, έχει ευρύτερη κυκλοφορία σε ολόκληρη τη χώρα, που επιλέγεται από τις εφημερίδες του άρθρου 3 του Ν.Δ. 3757/57.

γ) Σε μία ημερήσια οικονομική εφημερίδα, που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 26 του Κ.Ν. 2190/20.

δ) Σε μία τουλάχιστον ημερήσια ή εβδομαδιαία νομαρχιακή ή εβδομαδιαία πανελληνίας κυκλοφορίας εφημερίδα από εκείνες που έχουν την έδρα τους στην έδρα της Τράπεζας και σε περίπτωση που δεν υπάρχει εφημερίδα που να έχει την έδρα της στην περιοχή αυτή, σε μία τουλάχιστον ημερήσια ή εβδομαδιαία νομαρχιακή ή εβδομαδιαία πανελληνίας κυκλοφορίας εφημερίδα που έχει την έδρα της στην πρωτεύουσα του νομού στον οποίο η Τράπεζα έχει την έδρα της. Εξαιρετικά, αν η Τράπεζα εδρεύει σε δήμο ή κοινότητα του Νομού Αττικής ή του Νομού Θεσσαλονίκης, εκτός του Δήμου Αθηναίων ή του Δήμου Θεσσαλονίκης, η πρόσκληση πρέπει να δημοσιεύεται σε μία τουλάχιστον ημερήσια ή εβδομαδιαία τοπική ή εβδομαδιαία πανελληνίας κυκλοφορίας εφημερίδα από εκείνες που έχουν την έδρα τους στην έδρα της Τράπεζας και σε περίπτωση που δεν υπάρχει εφημερίδα που να έχει την έδρα της στην περιοχή αυτή, σε μία τουλάχιστον ημερήσια ή εβδομαδιαία τοπική ή εβδομαδιαία πανελληνίας κυκλοφορίας εφημερίδα από εκείνες που έχουν την έδρα τους στην έδρα της νομαρχιακής αυτοδιοίκησης στην οποία υπάγεται η Τράπεζα.

Εφόσον η Τράπεζα εδρεύει εντός του Δήμου Αθηναίων ή του Δήμου Θεσσαλονίκης δημοσιεύει την πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της κατά τα οριζόμενα στα ανωτέρω εδάφια α' έως και γ'.

...

Άρθρο 7 Μετοχές

1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές και αδιαίρετες.

Η μετατροπή των ενσώματων μετοχών σε άυλες καθώς και η έκδοση άυλων μετοχών γίνεται με τη διαδικασία και τις προϋποθέσεις που ο νόμος ορίζει.

2. Επιτρέπεται η έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Εταιρίας σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις σχετικές αποφάσεις του αρμοδίου οργάνου που αποφάσισε την αύξηση.

3. Σε περίπτωση συγκυριότητας εξ αδιαιρέτου επί μετοχής ή μετοχών, καθώς επίσης και σε περίπτωση ψιλής κυριότητας ή επικαρπίας, οι κατά περίπτωση δικαιούχοι αντιπροσωπεύονται ενώπιον της Τράπεζας από ειδικό εκπρόσωπο που από κοινού θα υποδεικνύουν. Σε περίπτωση κατά την οποία οι εξ αδιαιρέτου κύριοι μετοχών, οι επικαρπωτές ή οι ψιλοί κύριοι, δεν υποδεικνύουν εκπρόσωπό τους, οι μέτοχοι αυτοί δεν αντιπροσωπεύονται, το δε Δ.Σ. αναστέλλει την άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από τις μετοχές αυτές.
 4. ...
 5. Μέτοχος της Τράπεζας θεωρείται, επί ενσώματων μετοχών, όποιος έχει νόμιμα καταχωρηθεί στα ειδικά βιβλία του άρθρου 8β του Κ.Ν. 2190/1920 και επί άυλων μετοχών, ο εγγεγραμμένος στα αρχεία της «Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε.» (πρώην «Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών Α.Ε.»), κατά παρέκκλιση του άρθρου 8β του Κ.Ν. 2190/1920.
 6. ...
 7. Κάθε μέτοχος οποιασδήποτε εθνικότητας και οπουδήποτε και αν κατοικεί, για τις σχέσεις του με την Τράπεζα θεωρείται πάντοτε ότι έχει κατοικία την έδρα της Τράπεζας και υπόκειται στους Ελληνικούς Νόμους. Γενικά κάθε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας και των μετόχων, υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων, της έδρας της Τράπεζας.
 8. Κάθε μέτοχος έχει δικαιώματα στο μέρισμα που ορίζεται εκάστοτε σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου, του παρόντος Καταστατικού και τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μετόχων της Τράπεζας. Σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας έχει δικαίωμα στο μέρος της εταιρικής περιουσίας που θα εκκαθαρισθεί και θα του αναλογεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και του παρόντος Καταστατικού.
- Δεν αναγνωρίζεται άλλο περιουσιακό δικαίωμα στους μετόχους. Οι μέτοχοι ασκούν τα δικαιώματά τους σε σχέση με την Διοίκηση της Τράπεζας μόνο δια μέσου της Γενικής Συνέλευσης.
10. ...
 11. ...

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

Δικαιώματα και Υποχρεώσεις Μετόχων

Άρθρο 8

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. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με την παρ. 3 του παρόντος άρθρου και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο, με δαπάνη της Τράπεζας.

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 12 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. 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 παρ. 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 παρ. 4 και της παρ. 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 Τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.
7. Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το 1/20 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για οποιοδήποτε θέμα της ημερήσιας διάταξης Γενικής Συνέλευσης γίνεται με 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 τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 28 του Κ.Ν. 2190/20, σε συνδυασμό με το άρθρο 12 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 παρ. 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 παρ. 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 12 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 παρ. 9 και 10.

12. Οι μέτοχοι που συνέρχονται στις Γενικές Συνελεύσεις, σύμφωνα με όσα ειδικότερα ορίζονται από το Νόμο και το παρόν Καταστατικό, έχουν την ανώτατη διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων. Η ευθύνη των μετόχων περιορίζεται στο ποσό της καταβολής τους και στο μέρος της εταιρικής περιουσίας που τους αναλογεί. 13. Οι μέτοχοι, οι γενικοί ή ειδικοί τους διάδοχοι, και οι πιστωτές τους, δεν δικαιούνται σε καμία περίπτωση να προκαλέσουν κατάσχεση ή τη σφράγιση των βιβλίων της Τράπεζας ή και οποιασδήποτε περιουσίας της ή να αναμιχθούν με οποιονδήποτε τρόπο στη Διοίκηση της Τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

Διοίκηση και Διεύθυνση της Τράπεζας

1. Γενική Συνέλευση

Άρθρο 9

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων εφόσον καταρτισθεί νόμιμα αντιπροσωπεύει το σύνολο των μετόχων. Η Τράπεζα διοικείται από αυτή ως ανώτατο όργανό της καθώς και από το Διοικητικό Συμβούλιο που εκλέγεται από αυτή.

Άρθρο 10

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφαινεται για όλα τα ζητήματα που της υποβάλλονται, οι δε αποφάσεις της υποχρεώνουν και τους απόντες ή διαφωνούντες μετόχους. Ειδικότερα η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει:

α) για τις τροποποιήσεις του Καταστατικού ως τέτοιων θεωρουμένων πάντως της αύξησης και της μείωσης του Εταιρικού Κεφαλαίου, εκτός από τις περιπτώσεις των εδαφίων α' και β' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κ.Ν. 2190/1920

β) για την εκλογή των ελεγκτών και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκτός από την περίπτωση του άρθρου 19 του παρόντος, ,

γ) για την έγκριση ή μη του ετήσιου ισολογισμού και τη διάθεση των ετησίων κερδών, εκτός από την περίπτωση του εδαφίου στ' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του Κ.Ν. 2190/1920,

δ) για τη συγχώνευση, πλην της κατά το άρθρο 78 του Κ.Ν.2190/1920 απορρόφησης, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση και διάλυση της Τράπεζας πριν από τη λήξη της διάρκειάς της, καθώς και την παράταση της διάρκειάς της,

ε) για το διορισμό εκκαθαριστών,

στ) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας.

Η Συνέλευση επίσης μετά την ψήφιση του Ισολογισμού αποφαίνεται με ειδική ψηφοφορία που ενεργείται με ονομαστική κλήση για την απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη. Στην ψηφοφορία αυτή μετέχουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι υπάλληλοι της Τράπεζας μόνο με τις μετοχές που είναι κύριοι.

...

Άρθρο 12

1. ...
2. ...
3. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, συνέρχεται δε τακτικά στην έδρα της Τράπεζας μία φορά κάθε έτος και μάλιστα μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη της χρήσης. Το Διοικητικό όμως Συμβούλιο μπορεί κάθε φορά που κρίνει τούτο αναγκαίο να συγκαλεί τη Συνέλευση και σε έκτακτη συνεδρίαση.
4. Οι προσκλήσεις για τη σύγκληση τακτικών και έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων δημοσιεύονται στις πολιτικές και οικονομικές εφημερίδες είκοσι τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη συνέλευση ημέρα. Οι προσκλήσεις για επαναληπτική σύγκληση Γενικών Συνελεύσεων, δημοσιεύονται στις πολιτικές και οικονομικές εφημερίδες δέκα τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη συνεδρίαση, εφαρμοζομένων των διατάξεων του άρθρου 5 του παρόντος. Οι προσκλήσεις για τη σύγκληση τακτικών και έκτακτων Γενικών Συνελεύσεων δημοσιεύονται στο τεύχος ανωνύμων εταιριών της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως δέκα τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ορισθείσα για τη συνέλευση ημέρα και πέντε τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ορισθείσα για επαναληπτική συνέλευση ημέρα, εφαρμοζομένων των διατάξεων του άρθρου 3 του Προεδρικού Διατάγματος της 16/22 Ιανουαρίου 1930. Η ημέρα της δημοσίευσης των προσκλήσεων των Γενικών Συνελεύσεων και η ημέρα των συνεδριάσεων αυτών δεν υπολογίζονται. 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. Οι πιο πάνω προσκλήσεις αναφέρουν το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, την ημέρα και 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.
5. Η Γενική Συνέλευση είτε τακτική είτε έκτακτη δεν μπορεί να επιληφθεί με θέματα που δεν συμπεριλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη.
6. Δέκα (10) ημέρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση πρέπει να δίνονται, σε κάθε μέτοχο που τα ζητάει, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της καθώς και οι σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.
7. Είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση των μετόχων υποβάλλεται στο Υπουργείο Ανάπτυξης επικυρωμένο αντίγραφο της ημερησίας της διάταξης, με επεξηγηματική έκθεση των θεμάτων που αναγράφονται σ' αυτή και ένα αντίτυπο κάθε φύλλου από τις εφημερίδες στις οποίες δημοσιεύθηκε. Η πρόσκληση επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων ανακοινώνεται στο ίδιο Υπουργείο πριν από δέκα τουλάχιστον πλήρεις ημέρες. Επίσης μετά από κάθε Γενική Συνέλευση υποβάλλεται στο Υπουργείο Ανάπτυξης μέσα σε είκοσι (20) ημέρες επικυρωμένο αντίγραφο των πρακτικών της. Στις πιο πάνω διατάξεις υπάγονται και οι Γενικές Συνελεύσεις που συγκαλούνται κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης.

Άρθρο 13

1. ...

2. Στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου που εκπροσωπείται σ αυτήν. 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.
3. ...

Άρθρο 14

1. Κατ εξαίρεση προς τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν σε μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας, σε μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, σε επαύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων, σε αύξηση του εταιρικού κεφαλαίου (με εξαίρεση τις επιβαλλόμενες από διατάξεις νόμων ή τις πραγματοποιούμενες με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών), σε μείωση του εταιρικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/20, σε μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, σε συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, σε παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 του Κ.Ν. 2190/1920, 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 ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου.
2. Αν δεν συντελεσθεί τέτοια απαρτία η Γενική Συνέλευση προσκαλείται και συνέρχεται εκ νέου σύμφωνα με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου, ευρίσκεται δε σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης όταν εκπροσωπείται σ αυτήν το μισό (1/2) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου. Αν δεν συντελεσθεί και η απαρτία αυτή, η Συνέλευση προσκαλουμένη και συνερχόμενη κατά τα ανωτέρω ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σ αυτήν το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου εταιρικού κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ του νόμου προβλεπόμενων συνεδριάσεων, για την περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, για τα θέματα του άρθρου αυτού λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των εκπροσωπούμενων στη Συνέλευση ψήφων.

Άρθρο 15

Ο Πρόεδρος και, εφόσον αυτός κωλύεται, ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ή και όταν αυτός κωλύεται ή δεν υπάρχει, ο πρεσβύτερος των παρόντων συμβούλων, προεδρεύει προσωρινά της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων επιλέγοντας και ένα ή δύο Γραμματείς μεταξύ των παρισταμένων μετόχων ή και εκτός αυτών, μέχρις ότου επικυρωθεί από τη Συνέλευση ο κατάλογος των δικαιουμένων να μετέχουν σε αυτήν μετόχων και εκλεγεί ο οριστικός Πρόεδρος της, ο οποίος προσλαμβάνει και ένα ή δύο Γραμματείς που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

Άρθρο 16

Οι συζητήσεις και αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης καταχωρούνται στα πρακτικά που συντάσσονται και υπογράφονται από τον Πρόεδρό της και τον ή τους Γραμματείς. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στα ίδια πρακτικά καταχωρείται και κατάλογος

εκείνων των μετόχων, που παρέστησαν ή αντιπροσωπεύθηκαν κατά τη Γενική Συνέλευση, και που συντάσσεται σύμφωνα με το άρθρο 12 του παρόντος. Αντίγραφα των πρακτικών εκδίδει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο νόμιμος αναπληρωτής του ή άλλο πρόσωπο που ορίζεται με σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Μετά τη διάλυση της Τράπεζας και κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισής της, τα αντίγραφα των πρακτικών επικυρώνονται από έναν από τους εκκαθαριστές.

2. Ελεγκτές

...

3. Διοικητικό Συμβούλιο Άρθρο 18

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από πέντε (5) μέλη τουλάχιστον και δέκα πέντε (15) κατ' ανώτατο όριο μέλη, που εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση για τριετή θητεία, η οποία παρατείνεται μέχρι τη τακτική Γενική Συνέλευση του έτους λήξης της θητείας τους. 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.

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 22 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.

Οι Σύμβουλοι είναι απεριόριστα επανεκλέξιμοι.

Άρθρο 19

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 Συμβούλου που αναπληρώνεται. Η εκλογή αυτή υποβάλλεται στη δημοσιότητα του άρθρου 7β του Κ.Ν. 2190/20 και ανακοινώνεται στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη. Ως χρόνος υπηρεσίας του νεοεκλεγέντος Συμβούλου θεωρείται ο υπόλοιπος χρόνος της υπηρεσίας, εκείνου, τον οποίον κλήθηκε να αντικαταστήσει. Αν δεν επικυρωθεί η εκλογή οι πράξεις που διενεργήθηκαν εν τω μεταξύ από τον εκλεγέντα Σύμβουλο θεωρούνται έγκυρες.
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 20

1. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαχειριζόμενο τις υποθέσεις της Τράπεζας ευθύνεται απέναντί της κατά τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων για κάθε πταίσμα του, εκτός αν αποδείξει ότι κατά την άσκηση των καθηκόντων του κατέβαλλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία.
2. Δεν επιτρέπεται να εκλεγούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόσωπα, που έχουν καταδικασθεί σε οποιαδήποτε ποινή για κλοπή, υπεξαίρεση, τοκογλυφία, αισχροκέρδεια, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, έκδοση ακάλυπτης επιταγής, δωροδοκία, χρεοκοπία, λαθρεμπορία ή και απόπειρα αυτών, καθώς και πρόσωπα που έχουν στερηθεί τα πολιτικά τους δικαιώματα, τελούν υπό απαγόρευση ή δικαστική αντίληψη ή κηρύχθηκαν σε πτώχευση και δεν έχουν αποκατασταθεί. Εκλεγμένος Σύμβουλος, στον οποίο θα συμβεί μία από τις πιο πάνω περιπτώσεις (καταδίκες ή καταστάσεις) εκπίπτει από τη θέση του ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
3. ...

Άρθρο 21

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται σε σώμα εκλέγοντας με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών του τον Πρόεδρο και έως δύο Αντιπροέδρους με μυστική ψηφοφορία. Ο Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται και ανακαλείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και μετέχει στις συνεδριάσεις του χωρίς δικαίωμα ψήφου.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει ένα ή περισσότερους Διευθύνοντες Συμβούλους ή και Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους από τα μέλη του. Η ιδιότητα του Προέδρου ή Αντιπροέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου ή Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου μπορεί να συμπίπτουν.
3. Τον Πρόεδρο απόντα ή κωλυόμενο, αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση εκλογής δύο Αντιπροέδρων ένας εξ αυτών, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος ή ο αναπληρωτής του συγκαλεί και διευθύνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τον Αντιπρόεδρο κωλυόμενο αναπληρώνει ο Διευθύνων Σύμβουλος και σε περίπτωση εκλογής περισσότερων Διευθυνόντων Συμβούλων ένας εξ αυτών, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και αυτών, τον Πρόεδρο αντικαθιστά ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και σε περίπτωση εκλογής περισσότερων Αναπληρωτών Διευθυνόντων Συμβούλων ένας εξ αυτών, μετά από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τέλος, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και αυτών τον Πρόεδρο αντικαθιστά άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που ορίζεται από αυτό.
4. ...

Άρθρο 22

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας ή στην Αθήνα, κάθε φορά που ο νόμος, το καταστατικό ή οι ανάγκες της Τράπεζας το απαιτούν. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει και σε οποιοδήποτε από τα υποκαταστήματα ή κτίρια γραφείων διοίκησης της Τράπεζας στην Ελλάδα.
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 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.
 6. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό οι μισοί πλέον ενός των Συμβούλων, ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων Συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος των τριών. Για την εξεύρεση του αριθμού απαρτίας παραλείπεται το τυχόν προκύπτον κλάσμα.
 7. ...
 8. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται σε πρακτικά στο ειδικό βιβλίο "Πρακτικών Διοικητικού Συμβουλίου" και υπογράφονται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, καθώς και από όλους τους Συμβούλους που μετείχαν στη συνεδρίαση. Στα πρακτικά αυτά αναγράφονται μετά από αίτησή τους οι γνώμες των Συμβούλων που τυχόν διαφωνούν. Κανένας σύμβουλος ή αναπληρωτής Σύμβουλος δεν μπορεί να αρνηθεί την υπογραφή των πρακτικών των συνεδριάσεων στις οποίες έλαβε μέρος. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών εκδίδει ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο νόμιμος αναπληρωτής του ή άλλο πρόσωπο που ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.
 9. 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 23

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει όλη τη Διοίκηση και τη διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, αποφασίζει κυριαρχικά επάνω σε κάθε γενικό ζήτημα που αφορά την Τράπεζα και διενεργεί κάθε πράξη σχετική με τους σκοπούς της με μόνη εξαίρεση εκείνα τα ζητήματα και τις ενέργειες για τα οποία είναι αρμόδια να αποφασίζει ή αποφάσισε η Γενική Συνέλευση. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Τράπεζα με τον Πρόεδρό του ή με τον νόμιμο αναπληρωτή του στα δικαστήρια, στις αρχές και γενικά προς τους τρίτους. Κανονίζει τα ζητήματα που αφορούν την εσωτερική και εξωτερική λειτουργία της Τράπεζας και προσδιορίζει κάθε δαπάνη. Προσδιορίζει την χρήση των ενεργητικών στοιχείων της Τράπεζας. Διορίζει και παύει τους εντολοδόχους δικηγόρους, πράκτορες, υπαλλήλους και το υπηρετικό και εργατικό προσωπικό της Τράπεζας και καθορίζει τα καθήκοντα και δικαιώματά τους. Προσδιορίζει τις αποδοχές και τις αμοιβές όλου του προσωπικού, εφόσον δεν πρόκειται για μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη φύση και τη διάρκεια των υπηρεσιών καθενός. Παρέχει γενική ή μερική πληρεξουσιότητα σε όποια

πρόσωπα εγκρίνει, στους δε δικηγόρους της Τράπεζας παρέχει και δικαστική πληρεξουσιότητα. Αποφασίζει και συνομολογεί αγορές, πωλήσεις, ανταλλαγές και μισθώσεις κινητών και ακινήτων, δέχεται και παραχωρεί υποθήκες και ενέχυρα, καθώς και κάθε είδους εμπράγματα ή άλλα δικαιώματα. Δανείζει χρήματα σε οποιονδήποτε και με οποιουσδήποτε όρους με τους περιορισμούς και τις εξαιρέσεις των παραγράφων 2 και 5 του άρθρου 16 του Ν.5076/1931. Δανείζει χρήματα με οποιουσδήποτε όρους. Εκχωρεί οποιεσδήποτε απαιτήσεις, ζητάει και αποδέχεται οποιεσδήποτε παραχωρήσεις ή προνόμια. Συνάπτει οποιεσδήποτε συμβάσεις ή εργολαβίες και συνομολογεί οποιεσδήποτε υποχρεώσεις, είτε στο όνομα μόνο της Τράπεζας είτε και σε συνεργασία ή από κοινού με τρίτους. Ενεργεί και αίρει κατασχέσεις επί κινητών και ακινήτων και εγγραφές υποθηκών ή προσημειώσεων, προβαίνει σε παραιτήσεις από προνόμια, υποθήκες ή άλλα δικαιώματα, αγωγές ή εγγυήσεις, καταργεί δίκες, συμβιβάζεται και συνομολογεί διαιτησίες εκλέγοντας και τους διαιτητές. Αποφασίζει εισφορές σε εταιρίες που έχουν ιδρυθεί ή θα ιδρυθούν και συμμετέχει με κεφάλαιο ή διαφορετικά σε επιχειρήσεις με τους όρους που θα εγκρίνει και υπό τους περιορισμούς και τις εξαιρέσεις των παραγράφων 3 και 5β του άρθρου 16 του Ν.5076/1931. Υποβάλλει στη Συνέλευση προτάσεις για προσθήκες ή τροποποιήσεις του καταστατικού της Τράπεζας, για αύξηση ή μείωση του εταιρικού κεφαλαίου καθώς και για παράταση ή συγχώνευση ή διάλυση της Τράπεζας. Εκδίδει ομολογιακά δάνεια σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένης και της διάταξης του άρθρου 3α του Κ.Ν. 2190/1920.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί κάθε απόφαση της Γενικής Συνέλευσης δυνάμενο να αναθέσει την εκτέλεση της απόφασης αυτής και σε ένα ή περισσότερα μέλη του, γενικά δε έχει κάθε εξουσία αναγκαία για την καλύτερη επίτευξη των εταιρικών σκοπών και εξασφάλιση των συμφερόντων της Τράπεζας, της πιο πάνω απαριθμήσεως ούσας ενδεικτικής και όχι περιοριστικής σχετικά με τα δικαιώματά του.
3. Πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου ακόμη και αν είναι εκτός του εταιρικού σκοπού, δεσμεύουν την Τράπεζα απέναντι στους τρίτους, εκτός αν αποδειχθεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού ή όφειλε να τη γνωρίζει. Δεν συνιστά απόδειξη μόνη η τήρηση των διατυπώσεων δημοσιότητας ως προς το καταστατικό της Τράπεζας ή τις τροποποιήσεις του. Περιορισμοί της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου από το καταστατικό ή από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης δεν αντίστασονται στους τρίτους, ακόμη και αν έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.

...

Άρθρο 25

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 ομόρρυθμοί εταίροι σε εταιρίες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, κατόπιν ενημέρωσης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Κατά τα λοιπά εφαρμόζεται το άρθρο 23 του Κωδ.Ν.2190/1920.

Άρθρο 26

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μπορεί με απόφασή του να αναθέτει την άσκηση όλων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του (εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια) καθώς και την εκπροσώπηση της Τράπεζας σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή όχι, καθορίζοντας συγχρόνως και την έκταση αυτής της ανάθεσης. 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.

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.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

Εταιρικό Έτος, Ισολογισμός, Διανομή Κερδών

Άρθρο 27

1. Η εταιρική χρήση αρχίζει την πρώτη ημέρα κάθε Ιανουαρίου και λήγει την τριακοστή πρώτη Δεκεμβρίου του ίδιου έτους. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συντάσσει τις ετήσιες οικονομικές της καταστάσεις σύμφωνα με τα υιοθετηθέντα από την Ευρωπαϊκή Ένωση Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και κατά τα ειδικότερα οριζόμενα από τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/20.
2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας συντάσσει επίσης την έκθεση διαχείρισης προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.
3. 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 παρ. 1 του άρθρου 135 του Κ.Ν. 2190/20.
Επιπλέον από τη δημοσιότητα που προβλέπεται από την παρ. 1 του άρθρου 135 του Κ.Ν. 2190/20 η Τράπεζα υποχρεούται να δημοσιεύει τα στοιχεία και τις πληροφορίες που ορίζονται στην προβλεπόμενη στην παρ. 4 του άρθρου 135 του Κ.Ν. 2190/20 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας & Οικονομικών και Ανάπτυξης, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 5 του άρθρου 43β του Κ.Ν. 2190/20 στις οριζόμενες εφημερίδες στην παρ. 2 του άρθρου 26 του ίδιου νόμου και στο άρθρο 11 παρ. 2 του παρόντος.
4. Για να εγκριθούν έγκυρα από τη Γενική Συνέλευση οι οικονομικές καταστάσεις, πρέπει να έχουν ελεγχθεί από τους ελεγκτές της Τράπεζας και να έχουν θεωρηθεί ειδικά από:
α) Τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του, **β)** Τον Διευθύνοντα ή Εντεταλμένο Σύμβουλο ή αν δεν υπάρχει τέτοιος ή συμπίπτει με την ιδιότητα του Προέδρου ή του αναπληρωτή του, από ένα μέλος του Δ.Σ. και **γ)** Τον Υπεύθυνο για τη Διεύθυνση του Λογιστηρίου. Οι παραπάνω, σε περίπτωση διαφωνίας από πλευράς νομιμότητας του τρόπου κατάρτισης των Οικονομικών Καταστάσεων οφείλουν να εκθέσουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στην Γενική Συνέλευση.

Άρθρο 28

1. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι εκείνα που προκύπτουν μετά την αφαίρεση από τα πραγματοποιηθέντα ακαθάριστα κέρδη κάθε εξόδου, κάθε ζημιάς, των αποσβέσεων που προβλέπει ο νόμος και κάθε άλλου εταιρικού βάρους.
2. Τα καθαρά κέρδη διανέμονται κατά την εξής σειρά:
 - α) αφαιρείται το ένα εικοστό (1/20) τουλάχιστον από τα ετήσια καθαρά κέρδη για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, ευθύς ως τούτο φθάσει τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του εταιρικού κεφαλαίου.
 - β) κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή μερίσματος υπέρ των μετόχων.
 - γ) το απομένον υπόλοιπο διατίθεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του καταστατικού.

...
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ
Διάλυση της Τράπεζας
Άρθρο 30

1. Η Τράπεζα διαλύεται κατά τη λήξη της διάρκειάς της που προβλέπεται στο άρθρο 4 του παρόντος ή και πριν από αυτή, μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 14 του παρόντος ή όταν κηρυχθεί σε κατάσταση πτώχευσεως.
2. Η Εταιρία λύεται επίσης με δικαστική απόφαση, σύμφωνα με το άρθρο 48 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, εφόσον το καταστατικό δεν ορίζει διαφορετικά, 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 33 του παρόντος. Στην περίπτωση της ανωτέρω παρ. 2, ένας ή περισσότεροι εκκαθαριστές ορίζονται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Εταιρίας.
4. Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, όπως προσδιορίζονται στο υπόδειγμα ισολογισμού που προβλέπεται από το άρθρο 42γ του Κ.Ν. 2190/20, όπως ισχύει σήμερα, γίνει κατώτερο από το ένα δεύτερο (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία έξι (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης, η οποία και θα αποφασίσει τη λύση της εταιρίας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.

Άρθρο 31

Μετά την απόφαση της διάλυσης η Γενική Συνέλευση κανονίζει τον τρόπο της εκκαθάρισης των εταιρικών υποθέσεων διορίζουσα έως τρεις εκκαθαριστές, των οποίων προσδιορίζει και την αμοιβή. Ο διορισμός των εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδίκαια την παύση της εξουσίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών. 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 Κυβερνήσεως 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. Οι ισολογισμοί της εκκαθάρισης εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, που αποφασίζει επίσης και για την απαλλαγή των εκκαθαριστών από κάθε ευθύνη. Κάθε χρόνο υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση τα αποτελέσματα της εκκαθάρισης, με έκθεση των αιτίων που παρεμπόδισαν την αποπεράτωση της εκκαθάρισης. Κατά την διάρκεια της εκκαθάρισης της Τράπεζας η Γενική Συνέλευση των μετόχων διατηρεί όλα τα δικαιώματά της.

...