

ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α ΕΠΩΝΥΜΙΑ, ΕΔΡΑ, ΔΙΑΡΚΕΙΑ, ΣΚΟΠΟΣ

Άρθρο 1

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, που συστήθηκε στις 27 Ιουνίου 1929 με σύμβαση μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος «Περί συστάσεως και λειτουργίας της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος» και κυρώθηκε με το Νόμο 4332/1929, μετατράπηκε σε Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, σύμφωνα με το άρθρο 26 παρ. 1 του Ν. 1914/1990.

Άρθρο 2 ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Η επωνυμία της Τράπεζας είναι «ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή η επωνυμία αυτή θα χρησιμοποιείται σε πιστή μετάφραση. Η Τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιεί το διακριτικό τίτλο «ΑΤΕbank».

Άρθρο 3 ΕΔΡΑ

1. Έδρα της Τράπεζας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων και συγκεκριμένα η οδός Πανεπιστημίου αριθμός 23.
2. Η Τράπεζα πέρα από τα καταστήματα, τις Τραπεζικές θυρίδες και τις υπηρεσίες που λειτουργούν ήδη, μπορεί να ιδρύει καταστήματα, θυρίδες ή υπηρεσίες στην Ελλάδα και το εξωτερικό, με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου.

Άρθρο 4 ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η Τράπεζα έχει διάρκεια εκατό (100) ετών, που αρχίζει από τη νόμιμη δημοσίευση του παρόντος, και λήγει την τριακοστή πρώτη (31η) Δεκεμβρίου του έτους 2091. Η διάρκεια της μπορεί να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Άρθρο 5 ΣΚΟΠΟΣ

Σκοπός της Τράπεζας είναι η εκτέλεση και η παροχή για λογαριασμό της και για λογαριασμό τρίτων κάθε τραπεζικής εργασίας και υπηρεσίας, που συμβάλλει στον εκσυγχρονισμό, στην ανάπτυξη της οικονομίας και ειδικότερα του αγροτικού τομέα. Οι ακόλουθες δραστηριότητες που απαριθμούνται ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, εμπίπτουν στον σκοπό της Τράπεζας.

- α. Η χορήγηση οποιασδήποτε φύσης και μορφής δανείων και πιστώσεων προς φυσικά (αγρότες ή μη) ή νομικά πρόσωπα (συνεταιρισμούς, εταιρείες κλπ.) με εμπράγματη ή προσωπική ασφάλεια στο εσωτερικό ή εξωτερικό.
- β. Η προεξόφληση ή είσπραξη με προμήθεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων, συναλλαγματικών, τοκομεριδίων, ενεχυρογράφων και οποιωνδήποτε αξιογράφων, καθώς και η διαπραγμάτευση ή η αναπροεξόφλησή τους.
- γ. Η αγορά και πώληση χρυσού και συναλλάγματος, καθώς και κάθε εργασία σε συνάλλαγμα, η αγοραπωλησία χρηματογράφων και άλλων αξιών για λογαριασμό τρίτων και η παροχή εγγυήσεων υπέρ τρίτων.
- δ. Οι προκαταβολές έναντι φορτωτικών και η χορήγηση πιστώσεων για την παραλαβή φορτωτικών στο εσωτερικό ή εξωτερικό.
- ε. Η αποδοχή χρηματικών καταθέσεων κάθε μορφής και όρων, καθώς και η λειτουργία Ταμειυτηρίου.
- στ. Η σύναψη κάθε είδους δανείων ή άλλων συμβάσεων από το εσωτερικό ή εξωτερικό και η έκδοση ομολογιακών δανείων και καλυμμένων ομολογιών.
- ζ. Η αντιπροσώπευση και πρακτόρευση άλλων Τραπεζών ή Πιστωτικών Οργανισμών του εσωτερικού ή εξωτερικού.
- η. Η λειτουργία θυρίδων ή θησαυροφυλακίων και η φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
- θ. Η έκδοση και διαχείριση οποιουδήποτε μέσου πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών, πιστωτικών επιστολών κλπ.), η διενέργεια πληρωμών περιλαμβανομένης και της μεταφοράς κεφαλαίων, η παροχή και λήψη εγγυήσεων και η αναδοχή υποχρεώσεων.
- ι. Η ίδρυση και λειτουργία κάθε μορφής και σκοπού επιχειρήσεων και εταιρειών, καθώς και η συμμετοχή σε ήδη λειτουργούσες.
- ια. Η συνεργασία με ελληνικές, κοινοτικές και άλλες εταιρείες του εξωτερικού.
- ιβ. Η σύναψη κοινοπρακτικών δανείων και η συμμετοχή σε τέτοιες συμφωνίες.
- ιγ. Η συμμετοχή σε έκδοση τίτλων και η παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων των υπηρεσιών αναδοχής εκδόσεων τίτλων, η παροχή συμβουλών σε τρίτους επί τραπεζικών και χρηματοοικονομικών θεμάτων και η διαμεσολάβηση σε διατραπεζικές αγορές.
- ιδ. Η διαχείριση χαρτοφυλακίου και η παροχή συμβουλών για τη διαχείρισή του και
- ιε. Η εν γένει παροχή κάθε είδους και φύσεως κύριων και παρεπόμενων τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ – ΜΕΤΟΧΕΣ

Άρθρο 6 ΚΕΦΑΛΑΙΟ

1. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας συγκροτήθηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 26 του Ν. 1914/1990 και ανήλθε σε δραχμές εκατόν σαράντα έξι δισεκατομμύρια διακόσια πέντε εκατομμύρια σαράντα τέσσερις χιλιάδες (146.205.044.000) και κατανεμήθηκε σε εκατόν σαράντα έξι εκατομμύρια διακόσιες πέντε χιλιάδες σαράντα τέσσερις (146.205.044) μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων (1.000) δραχμών εκάστη. Όλες οι μετοχές αυτές είναι κοινές.

2. Το μετοχικό κεφάλαιο αναλήφθηκε ολόκληρο από το Ελληνικό Δημόσιο και καταβλήθηκε με εισφορά του συνόλου του ενεργητικού και παθητικού της ΑΤΕ, όπως αυτά εμφανίσθηκαν στον Ισολογισμό της 31.12.1990.
3. Το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε, σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας από 22.6.1994, κατά το ποσό των επτά δισεκατομμυρίων τριακοσίων σαράντα εκατομμυρίων εννιακοσίων σαράντα εννέα χιλιάδων (7.340.949.000) με την έκδοση αντίστοιχα επτά εκατομμυρίων τριακοσίων σαράντα χιλιάδων εννιακοσίων σαράντα εννέα (7.340.949) νέων μετοχών κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

Η αύξηση αυτή προήλθε από την αναπροσαρμογή της αξίας των ακινήτων της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2065/92. Μετά την αύξηση αυτή το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε εκατόν πενήντα τρία δισεκατομμύρια πεντακόσια σαράντα πέντε εκατομμύρια εννιακόσιες ενενήντα τρεις χιλιάδες (153.545.993.000) δραχμές και κατανέμεται αντίστοιχα σε εκατόν πενήντα τρία εκατομμύρια πεντακόσιες σαράντα πέντε χιλιάδες εννιακόσιες ενενήντα τρεις (153.545.993) μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων (1.000) δραχμών εκάστη, το σύνολο των οποίων ανήκει στο Ελληνικό Δημόσιο». (ΦΕΚ ΑΕ και ΕΠΕ 6037/27.10.1994).

4. Το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε, σύμφωνα με την από 19.6.1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατά το ποσό των έξι δισεκατομμυρίων τετρακοσίων εξήντα ενός εκατομμυρίων επτά χιλιάδων δραχμών (6.461.007.000) με την έκδοση αντίστοιχα έξι εκατομμυρίων τετρακοσίων εξήντα μιας χιλιάδων επτά (6.461.007) κοινών ονομαστικών μετοχών αξίας χιλίων δραχμών εκάστης κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

Μετά την αύξηση αυτή το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε δραχμές εκατόν εξήντα δισεκατομμύρια επτά εκατομμύρια (160.007.000.000) και κατανέμεται σε εκατόν εξήντα εκατομμύρια επτά χιλιάδες (160.007.000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων (1.000) δραχμών εκάστη, το σύνολο των οποίων ανήκει στο Ελληνικό Δημόσιο (ΦΕΚ ΑΕ και ΕΠΕ 5806/8.8.1997).

5. Περαιτέρω το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 29.7.1999 κατά το ποσό των διακοσίων δισεκατομμυρίων (200.000.000.000) δραχμών με την έκδοση 200.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

Μετά την αύξηση αυτή το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται στο ποσό των τριακοσίων εξήντα δισεκατομμυρίων επτά εκατομμυρίων (360.007.000.000) δραχμών και κατανέμεται σε τριακόσια εξήντα εκατομμύρια επτά χιλιάδες (360.007.000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων (1.000) δραχμών εκάστης, το σύνολο των οποίων ανήκει στο Ελληνικό Δημόσιο.

6. Περαιτέρω το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας της 18.5.2000 κατά το ποσό των εκατόν εβδομήντα πέντε δισεκατομμυρίων

(175.000.000.000) δραχμών με την έκδοση εκατόν εβδομήντα πέντε εκατομμυρίων (175.000.000) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας χιλίων (1000) δραχμών εκάστης, κυριότητας του Ελληνικού Δημοσίου.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται συνολικά στο ποσό των πεντακοσίων τριάντα πέντε δισεκατομμυρίων επτά εκατομμυρίων (535.007.000.000) δραχμών και κατανέμεται αντίστοιχα σε πεντακόσια τριάντα πέντε εκατομμύρια επτά χιλιάδες (535.007.000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας χιλίων (1.000) δραχμών εκάστης, το σύνολο των οποίων ανήκει στο Ελληνικό Δημόσιο.

7. Με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 25-10-2000 αυξήθηκε η ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας από 1.000 σε 2.000 δραχμές η μετοχή με ταυτόχρονη μείωση του συνολικού αριθμού των μετοχών από 535.007.000 σε 267.503.500 ονομαστικές μετοχές. Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται συνολικά στο ποσό των πεντακοσίων τριάντα πέντε δισεκατομμυρίων επτά εκατομμυρίων (535.007.000.000) δραχμών και κατανέμεται αντίστοιχα σε διακόσια εξήντα επτά εκατομμύρια πεντακόσιες τρεις χιλιάδες πεντακόσιες (267.503.500) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δύο χιλιάδων (2.000) δραχμών εκάστης.
8. Περαιτέρω το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε σύμφωνα με την από 25-10-2000 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατά το ποσό των είκοσι έξι δισεκατομμυρίων εννιακοσίων ενενήντα τριών εκατομμυρίων (26.993.000.000) δραχμών με την έκδοση δέκα τριών εκατομμυρίων τετρακοσίων ενενήντα έξι χιλιάδων πεντακοσίων (13.496.500) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας δύο χιλιάδων (2.000) δραχμών εκάστης.
Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται συνολικά στο ποσό των πεντακοσίων εξήντα δύο δισεκατομμυρίων (562.000.000.000) δραχμών και κατανέμεται αντίστοιχα σε διακόσια ογδόντα ένα εκατομμύρια (281.000.000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δύο χιλιάδων (2.000) δραχμών εκάστης.
9. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 20-5-2002 αποφάσισε τη μετατροπή της ονομαστικής αξίας των μετοχών της Εταιρείας από δύο χιλιάδες (2.000) δραχμές σε πέντε Ευρώ και ογδόντα επτά λεπτά (5,87) εκάστης και την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά εκατόν εξήντα έξι χιλιάδες εννιακόσια ενενήντα δύο (166.992) Ευρώ, με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 2842/2000.
Κατόπιν της αύξησης αυτής, το εκ ποσού ενός δισεκατομμυρίου εξακοσίων σαράντα εννέα εκατομμυρίων τριακοσίων τριών χιλιάδων οκτώ (1.649.303.008) Ευρώ, μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας, διαμορφώνεται στο ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εξακοσίων σαράντα εννέα εκατομμυρίων τετρακοσίων εβδομήντα χιλιάδων (1.649.470.000) Ευρώ, διαιρούμενο σε 281.000.000 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 5,87 Ευρώ ή καθεμία.
10. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 27-5-2005 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με σκοπό την απόσβεση ζημιάς από αποτίμηση χρεογράφων κατά το ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν δώδεκα εκατομμυρίων επτακοσίων εξήντα χιλιάδων (1.112.760.000) ευρώ με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από 5,87 ευρώ ανά μετοχή σε 1,91 ευρώ ανά μετοχή.

Μετά την παραπάνω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας διαμορφώνεται στο ποσό των πεντακοσίων τριάντα έξι εκατομμυρίων επτακοσίων δέκα χιλιάδων (536.710.000) ευρώ διαιρούμενο σε 281.000.000 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και ενενήντα ενός λεπτών (1,91) η καθεμία.

Στη συνέχεια το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε σύμφωνα με την παραπάνω από 27-5-2005 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων με καταβολή μετρητών κατά ποσό του ενός δισεκατομμυρίου εκατόν ενενήντα δύο εκατομμυρίων εξακοσίων ογδόντα οκτώ χιλιάδων οκτακοσίων ογδόντα οκτώ ευρώ και τεσσάρων λεπτών (1.192.688.888,04) με την έκδοση εξακοσίων είκοσι τεσσάρων εκατομμυρίων τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα τεσσάρων (624.444.444) κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και ενενήντα ενός λεπτών (1,91) η καθεμία.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζα ανέρχεται συνολικά στο ποσό του ενός δισεκατομμυρίου επτακοσίων είκοσι εννέα εκατομμυρίων τριακοσίων ενενήντα οκτώ χιλιάδων οκτακοσίων ογδόντα οκτώ ευρώ και τεσσάρων λεπτών (1.729.398.888,04) και κατανέμεται αντίστοιχα σε εννιακόσια πέντε εκατομμύρια τετρακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες τετρακόσιες σαράντα τέσσερις (905.444.444) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και ενενήντα ενός λεπτών (1,91) η καθεμία.

11. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 4-5-2006 αποφάσισε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με ισόποσο συμψηφισμό ζημιών εις νέον λόγω Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, κατά το ποσό του ενός δισεκατομμυρίου τριάντα δύο εκατομμυρίων διακοσίων έξι χιλιάδων εξακοσίων εξήντα έξι ευρώ και δεκαπέντε λεπτών (1.032.206.666,15) με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής από 1,91 ευρώ ανά μετοχή σε 0,77 λεπτά ανά μετοχή.

Μετά την παραπάνω μείωση του μετοχικού κεφαλαίου με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας της μετοχής, το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας διαμορφώνεται στο ποσό των εξακοσίων ενενήντα επτά εκατομμυρίων εκατόν ενενήντα δύο χιλιάδων διακοσίων είκοσι ενός ευρώ και ογδόντα εννέα λεπτών (697.192.221,89) ευρώ, διαιρούμενο σε εννιακόσια πέντε εκατομμύρια τετρακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες τετρακόσιες σαράντα τέσσερις (905.444.444) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εβδομήντα επτά λεπτών (0,77) η καθεμία.

12. Στη συνέχεια το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας μειώθηκε περαιτέρω σύμφωνα με την παραπάνω από 4-5-2006 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, κατά ποσό των σαράντα πέντε εκατομμυρίων διακοσίων εβδομήντα δύο χιλιάδων διακοσίων είκοσι δύο ευρώ και είκοσι λεπτών (45.272.222,20), με ταυτόχρονη μείωση της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής κατά 0,05 λεπτά δηλαδή από 0,77 λεπτά ανά μετοχή σε 0,72 λεπτά ανά μετοχή. Το ποσό αυτό επιστρέφεται στους μετόχους κατά το ποσό που αντιστοιχεί στη μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών τους.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζα ανέρχεται συνολικά στο ποσό των εξακοσίων πενήντα ενός εκατομμυρίων εννιακοσίων δεκαεννέα χιλιάδων εννιακοσίων ενενήντα εννέα ευρώ και εξήντα οκτώ λεπτών (651.919.999,68) και κατανέμεται αντίστοιχα σε εννιακόσια πέντε εκατομμύρια τετρακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες τετρακόσιες σαράντα τέσσερις (905.444.444) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εβδομήντα δύο λεπτών (0,72) η καθεμία.

13. Στη συνέχεια το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας αυξήθηκε σύμφωνα με την από 12/1/2009 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων κατά το ποσό των εξακοσίων εβδομήντα πέντε εκατομμυρίων ευρώ (675.000.000) με την έκδοση εννιακοσίων τριάντα επτά εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (937.500.000) προνομιούχων μετοχών ονομαστικής αξίας εβδομήντα δύο λεπτών (0,72) η καθεμία. Ολόκληρο το ποσό της αύξησης καλύπτεται από το Ελληνικό Δημόσιο με την εισφορά ίσης αξίας ομολόγων του και οι εκδιδόμενες νέες προνομιούχες μετοχές που θα αναληφθούν από αυτό θα έχουν τα εξής προνόμια:
- α) δικαίωμα απόληψης σταθερής απόδοσης λογιζόμενης με ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%) επί της τιμής διαθέσεως εκάστης των Προνομιούχων Μετόχων στο Ελληνικό Δημόσιο:
 - (i) πριν από τις κοινές μετοχές,
 - (ii) πριν από τα ποσά μερίσματος που διανέμονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 1 του Ν. 3723/2008 και
 - (iii) ανεξαρτήτως διανομής ποσών μερίσματος προς τους λοιπούς μετόχους της Τράπεζας, και εφόσον κατόπιν καταβολής της εν λόγω απόδοσης οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας σε απλή ενοποιημένη βάση ικανοποιούν τους εκάστοτε οριζόμενους από την Τράπεζα της Ελλάδος ελάχιστους δείκτες.
- Η σταθερή απόδοση υπολογίζεται δεδουλευμένη σε ετήσια βάση, αναλογικά προς το χρόνο παραμονής του Ελληνικού Δημοσίου ως προνομιούχου μετόχου, και καταβάλλεται εντός μηνός από την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της αντίστοιχης χρήσης από την Τακτική Γενική Συνέλευση, τελεί δε υπό την προϋπόθεση ύπαρξης διανεμητέων ποσών κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 44α του κ.ν. 2190/1920 και ειδικότερα κερδών της τελευταίας ή και προηγούμενων χρήσεων ή και αποθεματικών, εφόσον έχει προηγηθεί σχετική απόφαση περί διανομής τους από την Γενική Συνέλευση των Κοινών Μετοχών της Τράπεζας. Επί ανεπαρκείας των ως άνω διανεμητέων ποσών, παρέχεται δικαίωμα προνομιακής (προ των κοινών μετόχων) απολήψεως της ως άνω αποδόσεως έως εξαντλήσεως των ποσών αυτών.
- β) δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων στις περιπτώσεις που ορίζει ο κ.ν. 2190/1920
 - γ) δικαίωμα συμμετοχής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, μέσω ενός εκπροσώπου του, που ορίζεται ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου
 - δ) δικαίωμα αρνησικυρίας του ορισθέντος ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσώπου του Δημοσίου στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τους Γενικούς Διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ή εφόσον ο εκπρόσωπος κρίνει ότι η απόφαση αυτή του Δ.Σ. δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει ουσιωδώς τη φερεγγυότητα και την εύρυθμη λειτουργία της Τράπεζας,

- ε) δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση των κοινών μετόχων της Τράπεζας και δικαίωμα αρνησικυρίας του εν λόγω ορισθέντος ως πρόσθετο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, κατά τη συζήτηση και τη λήψη απόφασης για τα ίδια ως άνω θέματα,
- στ) δικαίωμα του εκπροσώπου του Δημοσίου ελεύθερης πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας για τους σκοπούς του Ν.3723/2008,
- ζ) δικαίωμα προνομιακής ικανοποίησης από το προϊόν εκκαθάρισης έναντι όλων των άλλων μετόχων, σε περίπτωση που η Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση.

Έτσι το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ένα δισεκατομμύριο τριακόσια είκοσι έξι εκατομμύρια εννιακόσιες δεκαεννιά χιλιάδες εννιακόσια ενενήντα εννιά ευρώ και εξήντα οκτώ λεπτά (1.326.919.999,68) και κατανέμεται αντίστοιχα σε εννιακόσια πέντε εκατομμύρια τετρακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες τετρακόσιες σαράντα τέσσερις (905.444.444) κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας εβδομήντα δύο λεπτών (0,72) η καθεμία και σε εννιακόσια τριάντα επτά εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (937.500.000) προνομιούχες μετοχές, ονομαστικής αξίας εβδομήντα δύο λεπτών (0,72) η καθεμία.

14. Με την από 29.4.2011 Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και σε συνέχεια των αποφασισθέντων reverse split και μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου με σκοπό τη δημιουργία του ειδικού ισόποσου αποθεματικού σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 4^α του κ.ν. 2190/1920, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε 729.326.666,40 Ευρώ διαιρούμενο σε 90.544.444 κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60) και σε 937.500.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας εβδομήντα δύο λεπτών (0,72) η καθεμία.

Με την ίδια από 29.4.2011 τακτική γενική συνέλευση των μετόχων αποφασίστηκε περαιτέρω η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά το ποσό των επτακοσίων έξι εκατομμυρίων διακοσίων σαράντα έξι χιλιάδων εξακοσίων εξήντα τριών ευρώ και είκοσι λεπτών (706.246.663,20) με την καταβολή μετρητών, με την έκδοση ενός δισεκατομμυρίου εκατόν εβδομήντα επτά εκατομμυρίων εβδομήντα επτά χιλιάδων επτακοσίων εβδομήντα δύο (1.177.077.772) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60).

Έτσι, μετά την ανωτέρω απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται συνολικά σε ένα δισεκατομμύριο τετρακόσια τριάντα πέντε εκατομμύρια πεντακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες τριακόσια είκοσι εννέα ευρώ και εξήντα λεπτά (1.435.573.329,60), διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο διακόσια εξήντα επτά εκατομμύρια εξακόσιες είκοσι δύο χιλιάδες διακόσιες δεκαέξι (1.267.622.216) κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60) η κάθε μία και σε 937.500.000 προνομιούχες μετοχές ονομαστικής αξίας εβδομήντα δύο (0,72) λεπτών η καθεμία.

15. Με την από 15.11.2011 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων και μετά την προηγηθείσα ολοκλήρωση της εξαγοράς από την Τράπεζα όλων των προνομιούχων μετοχών, που εκδόθηκαν και περιήλθαν στο Ελληνικό Δημόσιο σύμφωνα με το Ν. 3723/2008, που είχε αποφασισθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της 29.4.2011, μειώνεται το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά το ποσό των εξακοσίων εβδομήντα πέντε εκατομμυρίων Ευρώ (675.000.000) λόγω της ακύρωσης όλων των 937.500.000 προνομιούχων μετοχών της Τράπεζας, ονομαστικής αξίας 0,72 Ευρώ η καθεμία και διαμορφώνεται στο ποσό των 760.573.329,60 ευρώ, διαιρούμενου σε

1.267.622.216 κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60) η καθεμιά.

Με την ίδια από 15.11.2011 Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων αποφασίστηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των διακοσίων ογδόντα εννέα εκατομμυρίων εννιακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων εννιακοσίων ενενήντα εννέα Ευρώ και ογδόντα λεπτών (€ 289.999.999,80), με την καταβολή μετρητών με την έκδοση τετρακοσίων ογδόντα τριών εκατομμυρίων τριακοσίων τριάντα τριών χιλιάδων τριακοσίων τριάντα τριών (483.333.333) νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (€ 0,60) η καθεμιά.

Έτσι, μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ένα δισεκατομμύριο πενήντα εκατομμύρια πεντακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες τριακόσια είκοσι εννέα Ευρώ και σαράντα λεπτά (€1.050.573.329,40), διαιρούμενο σε ένα δισεκατομμύριο επτακόσια πενήντα εκατομμύρια εννιακόσιες πενήντα πέντε χιλιάδες πεντακόσιες σαράντα εννέα (1.750.955.549) κοινές ονομαστικές μετά ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εξήντα λεπτών (0,60) η καθεμιά.

Άρθρο 7

ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. Η Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με τις παρ. 3 και 4 του άρθρου 29 και την παρ. 2 του άρθρου 31, του κ.ν. 2190/20 μπορεί να εξουσιοδοτήσει το Διοικητικό Συμβούλιο να αποφασίσει αυτό για την τιμή διάθεσης των νέων μετοχών ή και για το επιτόκιο και τον τρόπο προσδιορισμού του, σε περίπτωση έκδοσης μετοχών με δικαίωμα απόληψης τόκου, 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 ή και το επιτόκιο ή ο τρόπος προσδιορισμού του, κατά περίπτωση.
2. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, που δεν γίνεται με εισφορά σε είδος ή έκδοσης ομολογίων με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο, υπέρ των μετόχων κατά τον χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο μετοχικό κεφάλαιο.
3. 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. Στην περίπτωση της ως άνω παρ. 1, 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. Στην περίπτωση του δεύτερου και του τρίτου εδαφίου της παρούσης παραγράφου, η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος από τους λοιπούς μετόχους ορίζεται, ομοίως,

από το όργανο της τράπεζας που αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δέκα (10) ημερών και αρχίζει από την επομένη της ημέρας, κατά την οποία λήγει η προθεσμία για τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές. Μετά το τέλος των προθεσμιών αυτών, οι μετοχές που δεν έχουν αναληφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω, διατίθενται από το Διοικητικό Συμβούλιο της 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.

4. 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 Κυβέρνησης. 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.
5. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 3 και 4 του άρθρου 29 και της παρ. 2 του άρθρου 31 του κ.ν. 2190/20, μπορεί να περιοριστεί ή να καταργηθεί το δικαίωμα προτίμησης της ως άνω παρ.3.
6. Για να ληφθεί η απόφαση αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να υποβάλει στη Γενική Συνέλευση γραπτή έκθεση στην οποία αναφέρονται οι λόγοι που επιβάλλουν τον περιορισμό ή την κατάργηση του δικαιώματος προτίμησης και στην οποία δικαιολογείται η τιμή που προτείνεται για την έκδοση των νέων μετοχών. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 7β του κ.ν. 2190/20. 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. 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. 30/88.
7. Το κεφάλαιο μπορεί να αυξηθεί, εν μέρει, με εισφορές σε μετρητά και, εν μέρει, με εισφορές σε είδος. Στην περίπτωση αυτή, πρόβλεψη του οργάνου που αποφασίζει την αύξηση, κατά την οποία οι μέτοχοι που εισφέρουν είδος δεν συμμετέχουν και στην αύξηση με εισφορές σε μετρητά, δεν συνιστά αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης, αν η αναλογία της αξίας των εισφορών σε είδος, σε σχέση με την συνολική αύξηση είναι τουλάχιστον ίδια με την αναλογία της συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των μετόχων που προβαίνουν στις εισφορές αυτές. Σε

περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με εισφορές εν μέρει σε μετρητά και εν μέρει σε είδος, η αξία των εισφορών σε είδος πρέπει να έχει αποτιμηθεί σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 9α του κ.ν.2190/20 πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

8. Αν υπάρχουν περισσότερες κατηγορίες μετόχων, κάθε απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που αφορά στην αύξηση του κεφαλαίου, καθώς και η απόφαση που προβλέπεται στην ως άνω παρ. 1 σχετικά με την παροχή εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, υπόκειται στην έγκριση της κατηγορίας ή των κατηγοριών μετόχων, των οποίων τα δικαιώματα θίγονται από τις αποφάσεις αυτές. Δεν θεωρείται ότι θίγονται τα δικαιώματα αυτά, ιδίως εάν η αύξηση γίνεται χωρίς νέες εισφορές και εφόσον οι νέες μετοχές, που θα εκδοθούν ανά κατηγορία, παρέχουν τα ίδια δικαιώματα με τις αντίστοιχες παλαιές, διατεθούν δε στους μετόχους της αντίστοιχης κατηγορίας σε αριθμό ανάλογο με τις μετοχές που ήδη κατέχουν, ώστε να μη μεταβάλλονται τα ποσοστά συμμετοχής της κάθε κατηγορίας. Η έγκριση παρέχεται με απόφαση των μετόχων της κατηγορίας που θίγεται και λαμβάνεται σε ιδιαίτερη συνέλευση με τα ποσοστά απαρτίας και πλειοψηφίας που προβλέπονται στις παρ. 3 και 4 του άρθρου 29 και 2 του άρθρου 31 του κ.ν. 2190/20. Για τη σύγκληση της ιδιαίτερης συνέλευσης, τη συμμετοχή σε αυτή, την παροχή πληροφοριών, την αναβολή λήψης αποφάσεων, την ψηφοφορία, καθώς και την ακύρωση των αποφάσεων της, εφαρμόζονται αναλόγως οι σχετικές διατάξεις για τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.
9. 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. Με την επιφύλαξη του άρθρου 10 του κ.ν. 2190/20, η παράλειψη καταβολής σε λογαριασμό δεν επάγεται ακυρότητα, εάν αποδεικνύεται ότι το σχετικό ποσό υπάρχει και ότι κατατέθηκε εκ των υστέρων σε λογαριασμό της Τράπεζας ή ότι δαπανήθηκε για τους σκοπούς της Τράπεζας. Για τα γεγονότα του προηγούμενου εδαφίου γίνεται σχετική αναφορά στο πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου για την πιστοποίηση της καταβολής.
10. Μέσα σε προθεσμία ενός (1) μηνός από τη λήξη της ορισθείσας προθεσμίας καταβολής του ποσού της αύξησης, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεώνεται να συνέλθει για να πιστοποιήσει την καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου. Μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη λήξη της παραπάνω προθεσμίας, υποβάλλεται υποχρεωτικά στην αρμόδια εποπτεύουσα Αρχή, αντίγραφο του σχετικού πρακτικού που θα συνταχθεί στην παραπάνω συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο υπόκειται στην προβλεπόμενη, από το άρθρο 7B του κ.ν. 2190/1920, δημοσιότητα. Η προθεσμία καταβολής της αύξησης του κεφαλαίου δεν μπορεί να ορισθεί μικρότερη των δεκαπέντε (15) ημερών ούτε μεγαλύτερη των τεσσάρων (4) μηνών από την ημέρα λήψης της σχετικής απόφασης από το αρμόδιο όργανο της εταιρείας. Πιστοποίηση καταβολής δεν γίνεται εάν η αύξηση κεφαλαίου δεν γίνεται με νέες εισφορές.

11. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 25 του Ν. 1914/90 στην κυριότητα του Ελληνικού Δημοσίου θα παραμείνει πάντοτε, μετά από κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, με οποιοδήποτε τρόπο, και αν γίνεται αυτή, ποσοστό τουλάχιστον πενήντα ένα τοις εκατό (51%) του συνόλου των μετόχων της Τράπεζας.

Άρθρο 8 ΜΕΤΟΧΕΣ

1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, μεταβιβάσιμες, αδιαίρετες και εκδίδονται σε απλούς ή πολλαπλούς τίτλους.
Οι τίτλοι των μετοχών είναι αριθμημένοι κατ' αύξοντα αριθμό μετοχής και φέρουν τις υπογραφές του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, και ενός Συμβούλου που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, οι οποίες μπορούν να τεθούν εντύπως ή με σφραγίδα.
2. Από την εισαγωγή της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών οι μετοχές θα είναι άυλες και ως χρόνος έκδοσής τους ορίζεται ο χρόνος καταχώρισης των στοιχείων των μετόχων στα ηλεκτρονικά αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών Αθηνών. Έναντι της Τράπεζας, θα θεωρείται μέτοχος ο εγγεγραμμένος στα ηλεκτρονικά αρχεία του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών, κατά παρέκκλιση του άρθρου 8β του Κ.Ν. 2190/1920.
3. Κάθε κοινή μετοχή παρέχει το δικαίωμα μιας ψήφου στη Γενική Συνέλευση.
4. Σε περίπτωση συγκυριότητας μετοχών, οι συγκυριοί τους εκπροσωπούνται στις σχέσεις τους με την Τράπεζα, με κοινό εκπρόσωπο. Εάν δεν έχει ορισθεί κοινός εκπρόσωπος, η άσκηση των δικαιωμάτων τους από τις μετοχές αναστέλλεται.
5. Η κυριότητα του τίτλου της μετοχής, συνεπάγεται την ανεπιφύλακτη αποδοχή από τον μέτοχο, των διατάξεων του παρόντος Καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
6. Σε κάθε περίπτωση έκδοσης νέων μετοχών, η τιμή τους ουδέποτε μπορεί να είναι μικρότερη από το άρτιο, η δε παραπάνω από το άρτιο διαφορά, δεν μπορεί να διατεθεί για πληρωμή μερισμάτων και καταβάλλεται, σε περίπτωση τμηματικής καταβολής της αύξησης, εφ' άπαξ, κατά την καταβολή της πρώτης δόσης, για να σχηματιστεί ειδικό αποθεματικό.
7. Ο μέτοχος που παραχώρησε δικαίωμα ψήφου σε ενεχυρούχο δανειστή ή επικαρπωτή, δεν δικαιούται να ασκήσει το μετοχικό του δικαίωμα, όσο διαρκεί η παραχώρηση αυτή.
8. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή και με έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετατρέψιμων ή μη σε κοινές, το προνόμιο των οποίων ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση ή από το νόμο, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

9. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επιτρέπεται και με έκδοση ομολογιών, μετατρέψιμων σε κοινές ή προνομιούχες μετοχές, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Άρθρο 9

1. Κάθε μέτοχος, οπουδήποτε και αν κατοικεί, ως προς τις σχέσεις του με την Τράπεζα, θεωρείται ότι έχει νόμιμη κατοικία στην έδρα της Τράπεζας και υπόκειται στους Ελληνικούς Νόμους και την αρμοδιότητα των Ελληνικών Δικαστηρίων.
2. Για κάθε μέτοχο που διαμένει ή κατοικεί εκτός της έδρας της Τράπεζας, ή είναι αγνώστου διαμονής, εφόσον δεν έχει διορίσει αντίκλητο, αντίκλητος θεωρείται ο Γραμματέας Πρωτοδικών Αθηνών, προς τον οποίο γίνεται κάθε κοινοποίηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Άρθρο 10 ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ – ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας είναι το ανώτατο όργανό της και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε θέμα που την αφορά.
2. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:
 - α) Παράταση της διάρκειας, συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση ή λύση της Τράπεζας.
 - β) Τροποποίηση του Καταστατικού.
 - γ) Αύξηση ή μείωση του μετοχικού κεφαλαίου.
 - δ) Έκδοση δανείου με ομολογίες.
 - ε) Εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - στ) Εκλογή Ελεγκτών.
 - ζ) Διάθεση καθαρών κερδών.
 - η) Έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.
 - θ) Διορισμός εκκαθαριστών.
3. Στις διατάξεις της παραπάνω παραγράφου δεν υπάγονται :
 - α) αυξήσεις που αποφασίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 14 του άρθρου 13 κ.ν. 2190/1920 από το Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και αυξήσεις που επιβάλλονται από διατάξεις άλλων νόμων.
 - β) η τροποποίηση του καταστατικού από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 11, τις παραγράφους 2 και 13 του άρθρου 13 και την παράγραφο 4 του άρθρου 17β κ.ν. 2190/1920.
 - γ) η εκλογή κατά το καταστατικό σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 18 κ.ν. 2190/1920 συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο.

- δ) η απορρόφηση κατά το άρθρο 78 κ.ν. 2190/1920 από άλλη ανώνυμη εταιρεία που κατέχει το 100% των μετοχών της και
- ε) η δυνατότητα διανομής κερδών ή προαιρετικών αποθεματικών μέσα στην τρέχουσα εταιρική χρήση με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον έχει υπάρξει σχετική εξουσιοδότηση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.
4. Το Ελληνικό Δημόσιο ασκεί ως μέτοχος της Τράπεζας τα δικαιώματα που του παρέχονται από το παρόν Καταστατικό και τις σχετικές περί ανωνύμων εταιρειών διατάξεις δια του Υπουργού Οικονομικών ή του νομίμου εκπροσώπου του.
5. Τα άρθρα του παρόντος κεφαλαίου του Καταστατικού και του Κ.Ν.2190/1920, όπως ισχύει, που αφορούν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, τη συμμετοχή σε αυτή, την παροχή πληροφοριών, την ψηφοφορία και την ακύρωση των αποφάσεων, εφαρμόζονται αναλόγως και για τη Γενική Συνέλευση των προνομιούχων μετόχων της Τράπεζας.

Άρθρο 11 **ΣΥΓΚΛΗΣΗ**

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, πάντοτε μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να συνέρχεται και στην περιφέρεια του δήμου, όπου βρίσκεται η έδρα του Χρηματιστηρίου. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να συνέρχεται και σε άλλο τόπο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, όταν στη συνέλευση παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου με δικαίωμα ψήφου και δεν αντιλέγει κανείς στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και τη λήψη αποφάσεων. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί σε έκτακτη συνεδρίαση, τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, όταν το κρίνει σκόπιμο.

Η Γενική Συνέλευση, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται με αυτές, πρέπει να καλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την οριζόμενη για την συνεδρίασή της, στις οποίες συνηθίζονται και οι μη εργάσιμες ημέρες. Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης και η ημέρα της συνεδρίασης δεν υπολογίζονται.

Άρθρο 12 **ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ-ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΔΙΑΤΑΞΗ**

Στην πρόσκληση των μετόχων σε Γενική Συνέλευση περιλαμβάνονται τουλάχιστον η χρονολογία, η ημέρα, η ώρα, το οίκημα με ακριβή διεύθυνση που θα συνέλθει η Συνέλευση, τα θέματα της ημερήσιας διάταξης με σαφήνεια, οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και οδηγίες για τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι θα μπορέσουν να μετάσχουν στη συνέλευση και να ασκήσουν τα δικαιώματά τους αυτοπροσώπως ή δι' αντιπροσώπων ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως.

Επίσης, στο κείμενο της πρόσκλησης περιλαμβάνονται: α) τα δικαιώματα μειοψηφίας των μετόχων που αναφέρονται στις παραγράφους 2, 2α, 4 και 5 του άρθρου 39 του Κ.Ν. 2190/1920, και τις προθεσμίες ασκήσεώς τους ή εναλλακτικά, την καταληκτική ημερομηνία μέχρι την οποία τα δικαιώματα αυτά μπορούν να ασκηθούν, εφόσον λεπτομερέστερες πληροφορίες σχετικά με τα ανωτέρω είναι διαθέσιμες με ρητή παραπομπή της πρόσκλησης στη διεύθυνση της ιστοσελίδας της Τράπεζας, β) τη διαδικασία για την άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω αντιπροσώπου και τα έντυπα που χρησιμοποιεί για το σκοπό αυτόν η Τράπεζα, καθώς και τα μέσα και οι μέθοδοι που προβλέπονται στο Καταστατικό για να δέχεται η Τράπεζα ηλεκτρονικές κοινοποιήσεις διορισμού και ανάκλησης αντιπροσώπων, γ) καθορισμό της ημερομηνίας καταγραφής, όπως αυτή ορίζεται στη σχετική διάταξη του κ.ν. 2190/1920, και επισήμανση ότι μόνο όσοι είναι μέτοχοι της Τράπεζας την ημερομηνία αυτή έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση και δ) γνωστοποίηση του τόπου όπου είναι διαθέσιμα τα πλήρη κείμενα των εγγράφων που πρόκειται να υποβληθούν στη Γενική Συνέλευση και τα σχέδια των αποφάσεων για κάθε θέμα της ημερήσιας διάταξης και του τρόπου με τον οποίο μπορούν τα ανωτέρω να λαμβάνονται.

Η πρόσκληση δημοσιεύεται προ δέκα (10) τουλάχιστον ημερών στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και προ είκοσι (20) τουλάχιστον ημερών σε μια από τις ημερήσιες πολιτικές εφημερίδες που εκδίδονται στην Αθήνα και που, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, κυκλοφορεί ευρύτερα σε όλη τη χώρα και σε μια ημερήσια οικονομική εφημερίδα, που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 26 του κ.ν. 2190/1920. Η Τράπεζα μπορεί εναλλακτικά να δημοσιεύει περίληψη της πρόσκλησης στα μέσα που προβλέπονται στην παρ. 2, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον το οίκημα με ακριβή διεύθυνση, την ημέρα και την ώρα της συνεδρίασης, τους μετόχους με δικαίωμα συμμετοχής, καθώς και ρητή αναφορά στη διεύθυνση της ιστοσελίδας της Τράπεζας όπου διατίθενται το πλήρες κείμενο της πρόσκλησης και οι λοιπές πληροφορίες που προβλέπονται από τον Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων, οι παραπάνω προθεσμίες δημοσίευσης της πρόσκλησης, εφόσον η Τράπεζα υποχρεούται να δημοσιεύσει νέα πρόσκληση, συντέμνονται στο μισό.

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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας έχει την υποχρέωση δέκα (10) ημέρες πριν από την Τακτική Γενική Συνέλευση, να δίνει, σε κάθε μέτοχο που το ζητάει, τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και αντίτυπο της έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου γι' αυτές, καθώς και της έκθεσης των ελεγκτών.

Άρθρο 13

ΚΑΤΑΘΕΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ-ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΣΗ

1. Στη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας δικαιούται να συμμετέχει και να ψηφίζει κάθε μέτοχος. Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των

μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας που περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή ορίζεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 28α του κν 2190/1920, και στην οικεία Γενική Συνέλευση. Ο μέτοχος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση ορίζοντας ως εκπροσώπους τους έως τρία (3) φυσικά πρόσωπα.

2. Ο μέτοχος μπορεί να διορίσει αντιπρόσωπο για μία και μόνη Γενική Συνέλευση ή για όσες συνελεύσεις λάβουν χώρα εντός ορισμένου χρόνου. Ο αντιπρόσωπος ψηφίζει σύμφωνα με τις οδηγίες του μετόχου, εφόσον αυτές υφίστανται. Ωστόσο, η μη συμμόρφωση του αντιπροσώπου με τις οδηγίες που έχει λάβει δεν επηρεάζει το κύρος των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ακόμα και αν η ψήφος του αντιπροσώπου ήταν καθοριστική για τη λήψη τους.

3. Ο αντιπρόσωπος μετόχου οφείλει να γνωστοποιεί στην Τράπεζα πριν από την έναρξη της Γενικής Συνέλευσης κάθε συγκεκριμένο γεγονός που μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως και κοινοποιείται στην Τράπεζα με τους ίδιους τύπους τουλάχιστον τρεις (3) ημέρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει έως τρεις (3) αντιπρόσωπους. Ωστόσο, εάν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας που εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει το μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπρόσωπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με ορισμένη Γενική Συνέλευση.

4. Στη Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετέχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του φορέα όπου τηρούνται οι κινητές αξίες της Τράπεζας. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με την προσκόμιση σχετικής έγγραφης βεβαίωσης του ως άνω φορέα ή εναλλακτικά, με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με τα αρχεία του τελευταίου. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής) και η σχετική έγγραφη βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με τη μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην Τράπεζα το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης. Στην επαναληπτική Γενική Συνέλευση μπορούν να μετάσχουν οι μέτοχοι με τις ίδιες ως άνω τυπικές προϋποθέσεις. Η ιδιότητα του μετόχου πρέπει να υφίσταται κατά την έναρξη της τέταρτης ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της επαναληπτικής Γενικής Συνέλευσης (ημερομηνία καταγραφής επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων) και η σχετική έγγραφη βεβαίωση ή η ηλεκτρονική πιστοποίηση σχετικά με τη μετοχική ιδιότητα πρέπει να περιέλθει στην Τράπεζα το αργότερο την τρίτη ημέρα πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

5. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να καταχωρήσει στον πίνακα των προσώπων που έχουν δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση όλους τους μετόχους που συμμορφώθηκαν στις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

6. Έναντι της Τράπεζας θεωρείται ότι έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση μόνο όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την οικεία ημερομηνία καταγραφής. Αν δεν έχει συμμορφωθεί στις διατάξεις του παρόντος άρθρου, ο μέτοχος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση μόνο μετά από άδειά της.

Άρθρο 14
ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ

Η Τράπεζα υποχρεούται εικοσιτέσσερις (24) ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση να αναρτά σε εμφανή θέση των γραφείων της Τράπεζας νόμιμα συνταγμένο πίνακα των μετόχων, που έχουν δικαίωμα ψήφου, με όλα τα στοιχεία που απαιτεί ο νόμος. Ο πίνακας αυτός πρέπει να περιέχει τα ονόματα των μετόχων και τυχόν αντιπροσώπων τους, τον αριθμό των μετοχών και ψήφων που έχει ο καθένας και τις διευθύνσεις των μετόχων και των αντιπροσώπων τους.

Άρθρο 15
ΑΠΑΡΤΙΑ ΚΑΙ ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ

Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα στα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτήν μέτοχοι που εκπροσωπούν το είκοσι τοις εκατό (20%) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

Εάν δεν επιτευχθεί τέτοια απαρτία στην πρώτη συνεδρίαση, συνέρχεται επαναληπτική Συνέλευση, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε με προηγούμενη πρόσκληση, δέκα (10) τουλάχιστον ημερών. Η επαναληπτική αυτή Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το τμήμα του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, που εκπροσωπείται σ' αυτή.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρισταμένων ή αντιπροσωπευομένων μετόχων στη Συνέλευση και είναι υποχρεωτικές για όλους, ακόμα και γι' αυτούς που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

Νεώτερη πρόσκληση δεν απαιτείται εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τρόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών εκ των νόμου συνεδριάσεων στην περίπτωση μη επίτευξης απαρτίας, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

Άρθρο 16
ΕΞΑΙΡΕΤΙΚΗ ΑΠΑΡΤΙΑ ΚΑΙ ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, εάν εκπροσωπούνται σ' αυτήν τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, όταν πρόκειται για αποφάσεις που αφορούν:
 - α) Παράταση της διάρκειας, συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση ή λύση της Τράπεζας.
 - β) Μεταβολή της εθνικότητας της Τράπεζας.
 - γ) Μεταβολή του αντικειμένου και του σκοπού της Τράπεζας.

- δ) Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκτός αν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών και μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός αν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 16 κ.ν. 2190/1920.
- ε) Η παροχή ή ανανέωση εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 13 κ.ν. 2190/1920.
- στ) Μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών και
- ζ) Αύξηση των υποχρεώσεων των μετόχων.
2. Αν δεν συντελεσθεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση αυτή και ύστερα από πρόσκληση, αν απαιτείται, πριν δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες, συνέρχεται πρώτη επαναληπτική Συνέλευση, που βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν σ' αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα δεύτερο (1/2) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.
 3. Αν δεν επιτευχθεί και αυτή η απαρτία, συνέρχεται και πάλι μέσα σε είκοσι (20) ημέρες, δεύτερη επαναληπτική Συνέλευση, με πρόσκληση τουλάχιστον δέκα (10) ημέρες πριν, που βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν σ' αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου .
 4. Όλες οι αποφάσεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των παρισταμένων και εκπροσωπούμενων στη συνέλευση ψήφων.

Άρθρο 17

Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την απαρτία του άρθρου 16 του παρόντος Καταστατικού, η Γενική Συνέλευση συνεδριάζει έγκυρα εάν παρίσταται σ' αυτήν και ένας μόνον μέτοχος, οπότε τη συνεδρίαση παρακολουθεί εκπρόσωπος του Υπουργού Εμπορίου ή Συμβολαιογράφος της έδρας της Τράπεζας, ο οποίος προσυπογράφει τα πρακτικά.

Άρθρο 18 **ΠΡΟΕΔΡΟΣ – ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

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

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

Άρθρο 19 ΠΡΑΚΤΙΚΑ

Οι συζητήσεις και αποφάσεις που λαμβάνονται κατά τη Γενική Συνέλευση καταχωρούνται σε περίληψη σε ειδικό βιβλίο και υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τους Γραμματείς της. Με αίτηση μετόχου ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στο ίδιο βιβλίο καταχωρίζεται και κατάλογος των μετόχων που παραστάθηκαν ή αντιπροσωπεύθηκαν στη Γενική Συνέλευση.

Με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας εντός πέντε (5) ημερών το αργότερο από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης, προσδιορίζοντας για κάθε απόφαση τουλάχιστον τον αριθμό των μετοχών για τις οποίες δόθηκαν έγκυρες ψήφοι, την αναλογία του μετοχικού κεφαλαίου που εκπροσωπούν αυτές οι ψήφοι, το συνολικό αριθμό έγκυρων ψήφων, καθώς και τον αριθμό ψήφων υπέρ και κατά κάθε απόφασης και τον αριθμό των αποχών.

Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του.

Άρθρο 20 ΑΠΑΛΛΑΓΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΕΛΕΓΚΤΩΝ

Μετά την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση, με ειδική ψηφοφορία, που ενεργείται με ονομαστική κλήση, αποφαινεται για την απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη τους για αποζημίωση.

Η απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανίσχυρη στις περιπτώσεις του άρθρου 22α του Κωδ.Ν.2190/1920.

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.

Άρθρο 21 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΙΟΨΗΦΙΑΣ

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. Αν 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 ημερησία διάταξη.

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 Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη πρέπει να συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης και συγχρόνως τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους.

Με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης σχέδια αποφάσεων για θέματα που έχουν περιληφθεί στην αρχική ή την αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη, αν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

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

Με αίτηση μετόχου ή μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης υποχρεούται να αναβάλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, τακτική ή έκτακτη, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης αυτήν που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, η οποία όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από τη χρονολογία της αναβολής. Η μετά από αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων και σε αυτήν μπορούν να μετέχουν και νέοι μέτοχοι με την τήρηση των σχετικών διατάξεων του κ.ν. 2190/1920.

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 ημερησίας 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.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να ανακοινώσει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που μέσα στην τελευταία διετία καταβλήθηκαν για οποιαδήποτε αιτία από την Τράπεζα σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή στους διευθυντές της, καθώς και κάθε άλλη παροχή της Τράπεζας στα πρόσωπα αυτά ή κάθε άλλη σύμβαση της Τράπεζας που καταρτίσθηκε για οποιαδήποτε αιτία με τα ίδια πρόσωπα. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί να δώσει τις πληροφορίες που του ζητούνται για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, αναγράφοντας τη σχετική δικαιολογία στα πρακτικά.

Μετά από αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία πρέπει να υποβληθεί στην Τράπεζα πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, 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 να δώσει τις πληροφορίες που του ζητούνται για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, αναγράφοντας τη σχετική δικαιολογία στα πρακτικά.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις του παρόντος άρθρου, οποιαδήποτε αμφισβήτηση σχετικά με το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας, λύνεται από το αρμόδιο Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας με τη διαδικασία των Ασφαλιστικών Μέτρων.

Σε περίπτωση αίτησης μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, η λήψη απόφασης για οποιοδήποτε θέμα της ημερησίας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης γίνεται με ονομαστική κλήση.

Μέτοχοι της Τράπεζας που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, έχουν δικαίωμα να ζητούν έλεγχο της Τράπεζας από το αρμόδιο Δικαστήριο της περιφέρειας, στην οποία εδρεύει.

Ο έλεγχος διατάζεται, αν πιθανολογείται ότι με τις πράξεις που καταγγέλλονται παραβιάζονται οι διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού ή των αποφάσεων 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.

Μέτοχοι της Τράπεζας, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν έλεγχο της Τράπεζας από το κατά την προηγούμενη παράγραφο, αρμόδιο δικαστήριο, εφόσον από την όλη πορεία των εταιρικών υποθέσεων γίνεται πιστευτό ότι η διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων δεν ασκείται όπως επιβάλλει η χρηστή και συνετή διαχείριση.

Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδεικνύουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί η προσκόμιση

βεβαίωσης από τον αρμόδιο φορέα στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση του φορέα και της Τράπεζας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Άρθρο 22 ΣΥΝΘΕΣΗ ΚΑΙ ΘΗΤΕΙΑ

Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο αποτελείται από εννέα (9) μέχρι δεκαπέντε (15) Συμβούλους.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας για τριετή θητεία που παρατείνεται αυτόματα μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να επανεκλέγονται ελεύθερα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από

- α) Τον Πρόεδρο- Διοικητή,
- β) Έναν (1) έως τρεις (3) Αντιπροέδρους και
- γ) Επτά (7) έως δεκατρείς (13) Συμβούλους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη. Εκτελεστικά μέλη θεωρούνται αυτά που ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της εταιρίας, ενώ μη εκτελεστικά τα επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Ο αριθμός των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι μικρότερος του 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών. Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον επόμενο ακέραιο αριθμό. Μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών πρέπει να υπάρχουν δύο τουλάχιστον ανεξάρτητα μέλη.

Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μέλη ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και 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».

Άρθρο 23 ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση και εκπροσώπηση της Τράπεζας καθώς και στη διαχείριση της περιουσίας της.

Επίσης αποφασίζει για όλα γενικά τα ζητήματα που αφορούν στην Τράπεζα μέσα στα πλαίσια του σκοπού της, με εξαίρεση εκείνα που, σύμφωνα με το Νόμο ή το καταστατικό, ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση του συνόλου ή μέρους των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του σε ένα ή περισσότερα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε Διευθυντές ή υπαλλήλους της Τράπεζας. Τα πρόσωπα αυτά μπορούν να αναθέτουν περαιτέρω την άσκηση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν ή μέρους αυτών σε άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, εφόσον αυτό προβλέπεται στη σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου ακόμη και εάν είναι εκτός του εταιρικού σκοπού, δεσμεύουν την Τράπεζα απέναντι στους καλόπιστους τρίτους, στους οποίους δεν αντιτάσσονται περιορισμοί της εξουσίας του, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι της Τράπεζας, για κάθε πταίσμα.

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

Άρθρο 24 **ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο, αμέσως μετά την εκλογή του, συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα εκλέγοντας τον Πρόεδρο και τους Αντιπροέδρους.
2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπεί δικαστικά και εξώδικα την Τράπεζα και έχει τις αρμοδιότητες που ενδεικτικά ορίζονται στο παρόν Καταστατικό, στον Οργανισμό Προσωπικού της Τράπεζας και στις λοιπές κείμενες διατάξεις.
 - Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του και εισηγείται τα θέματα που θα συζητηθούν.
 - Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο και αυτό αναθέτει συγκεκριμένες αρμοδιότητες στους Αντιπροέδρους, καθώς και σε Προϊστάμενους των Υπηρεσιακών μονάδων της Τράπεζας.
 - Υποβάλλει μηνύσεις και εγκλήσεις για λογαριασμό της Τράπεζας.
 - Προϊσταται όλων των υπηρεσιών της Τράπεζας, προσλαμβάνει και απολύει το πάσης φύσεως προσωπικό της, ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

3. Αν ο Πρόεδρος ή κάποιος από τους Αντιπροέδρους πάψει να ασκεί, για οποιοδήποτε λόγο, τα καθήκοντά του, το Δ.Σ. συγκαλείται έκτακτα και ειδικά με θέμα την εκλογή Προέδρου ή Αντιπροέδρου. Αν πάψει να ασκεί τα καθήκοντά του ο Πρόεδρος, για το διάστημα μέχρι τη νέα εκλογή, καθήκοντα Προέδρου ασκεί ο αρχαιότερος Αντιπρόεδρος, αν δεν ασκεί καθήκοντα και αυτός, για το ίδιο διάστημα, καθήκοντα Προέδρου ασκεί ο άλλος Αντιπρόεδρος. Αν πάλι και οι αντιπρόεδροι πάψουν ν' ασκούν τα καθήκοντά τους, για κάθε λόγο, το Διοικητικό Συμβούλιο αναθέτει σ' έναν από τους Συμβούλους καθήκοντα Προέδρου μέχρι την εκλογή Προέδρου και Αντιπροέδρων.
4. Τον Πρόεδρο, όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνει, σε όλη την έκταση των αρμοδιοτήτων του, ο αρχαιότερος σε συνεχή θητεία Αντιπρόεδρος. Επί συγχρόνου εκλογής Αντιπροέδρων, τον αναπληρωτή ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να εκλέγει ένα από τα μέλη του (συμπεριλαμβανομένου και του Προέδρου) ως Διευθύνοντα Σύμβουλο της Τράπεζας, καθορίζοντας συγχρόνως και τις αρμοδιότητές του. Οι αρμοδιότητες του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν μπορούν να περιλαμβάνουν θέματα που απαιτούν συλλογική ενέργεια του Διοικητικού Συμβουλίου ή που ανήκουν στην αρμοδιότητα του Προέδρου. Ο Διευθύνων Σύμβουλος μπορεί να ανακαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της θητείας του.

Άρθρο 25 **ΑΝΑΠΛΗΡΩΣΗ ΜΕΛΟΥΣ**

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μέλη αυτού σε αντικατάσταση μελών που παραιτήθηκαν, πέθαναν ή απώλεσαν την ιδιότητά τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο. 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 κ.ν. 2190/1920 και ανακοινώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση, η οποία μπορεί να αντικαταστήσει τους εκλεγέντες, ακόμη και αν δεν έχει αναγραφεί σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη.
Οι πράξεις του Συμβούλου που εκλέχθηκε με αυτόν τον τρόπο θεωρούνται έγκυρες, ακόμη και αν η εκλογή του δεν εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση.
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 πέντε (5).
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.

2. Αν ένας Σύμβουλος δε μετέχει ή δεν εκπροσωπείται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου για διάστημα μεγαλύτερο από έξι (6) μήνες θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί. Η έκπτωση από το αξίωμα του θα γίνεται οριστική από την ημερομηνία της σχετικής διαπιστωτικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου και της καταχώρισης της στο βιβλίο Πρακτικών.

Άρθρο 26 **ΣΥΓΚΛΗΣΗ**

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας, τουλάχιστο μια φορά το μήνα. Συγκαλείται από τον Πρόεδρο και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του, από τους Αντιπροέδρους ή αν το ζητήσουν δύο (2) τουλάχιστον μέλη του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρωσ συνεδριάζει επίσης εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

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 απαραίτητα 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.

Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) από τα μέλη του με αίτησή τους προς τον πρόεδρο αυτού ή τον αναπληρωτή του, οι οποίοι υποχρεούνται να συγκαλέσουν το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου αυτό να συνέλθει εντός προθεσμίας επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης. Στην αίτηση πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται, με σαφήνεια και τα θέματα που θα απασχολήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Αν δεν συγκληθεί το Διοικητικό Συμβούλιο από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του εντός της ανωτέρω προθεσμίας, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Διοικητικό Συμβούλιο εντός προθεσμίας πέντε (5) ημερών από τη λήξη της ανωτέρω προθεσμίας των επτά (7) ημερών, γνωστοποιώντας τη σχετική πρόσκληση στα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 27 **ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΥΣΗ ΜΕΛΩΝ – ΑΠΑΡΤΙΑ – ΠΛΕΙΟΨΗΦΙΑ**

Σύμβουλος που απουσιάζει, μπορεί να εκπροσωπείται από άλλο Σύμβουλο, με ειδική γραπτή εξουσιοδότηση για συγκεκριμένη συνεδρίαση. Κάθε σύμβουλος μπορεί να εκπροσωπή ένα μόνο Σύμβουλο που απουσιάζει.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρευρίσκονται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό το ήμισυ πλέον ενός (1) των Συμβούλων

ουδέποτε όμως ο αριθμός των Συμβούλων που παρίστανται αυτοπροσώπως μπορεί να είναι μικρότερος από τρεις (3).

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Συμβούλων που είναι παρόντες και εκείνων που αντιπροσωπεύονται.

Άρθρο 28 ΠΡΑΚΤΙΚΑ

Για τις συζητήσεις και τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου τηρούνται πρακτικά, τα οποία καταχωρούνται στο Βιβλίο Πρακτικών και υπογράφονται από όλους τους παρόντες Συμβούλους υποχρεωτικά. Σύμβουλος που διαφωνεί δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του. Αν κάποιος σύμβουλος αρνηθεί να υπογράψει τα πρακτικά, γίνεται μνεία γι' αυτό στα πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τους υπόλοιπους συμβούλους.

Η κατάρτιση και υπογραφή πρακτικών από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση.

Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρησής τους στο Μητρώο Τραπεζών σύμφωνα με το άρθρο 7^α του κ.ν. 2190/1920 υποβάλλονται στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του.

Καθήκοντα Γραμματέα του Δ.Σ. εκτελεί υπάλληλος της Τράπεζας, τον οποίο ορίζει ο Πρόεδρος.

Άρθρο 29 ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ – ΔΑΝΕΙΑ

Οι αμοιβές του Προέδρου, των Αντιπροέδρων και των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση.

Κάθε άλλη αμοιβή ή αποζημίωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου βαρύνει την Τράπεζα, αν εγκριθεί με ειδική απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Οποιαδήποτε παροχή πίστωσης από την Τράπεζα σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί της Τράπεζας, στους συζύγους και στους συγγενείς των προσώπων αυτών εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι του τρίτου βαθμού, καθώς και στα νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από τους παραπάνω απαγορεύεται. Οποιαδήποτε άλλη σύμβαση παροχής εγγύησης ή άλλης ασφάλειας μεταξύ της Τράπεζας και των ανωτέρω υπόκειται στους περιορισμούς των οικείων ΠΔ/ΤΕ περί συναλλαγών και συμπληρωματικά του άρθρου 23α παρ. 2 του Ν. 2190/1920.

Σύμφωνα με την παράγραφο 8 του άρθρου 30 του ν. 2843/2000 η Τράπεζα μπορεί να παρέχει δάνεια στους εργαζόμενους σε αυτήν και τις θυγατρικές της εταιρείες για την αγορά μετοχών της. Οι δόσεις αποπληρωμής του δανείου μπορεί να συμψηφίζονται με το μισθό τους.

Άρθρο 30 ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ

Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και στους Διευθυντές αυτής, να ενεργούν κατ' επάγγελμα, χωρίς άδεια της Γενικής Συνέλευσης, για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, πράξεις που υπάγονται σε έναν από τους σκοπούς που επιδιώκει η Τράπεζα, ή να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι σε εταιρίες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, με εξαίρεση την παρ. 3 του άρθρου αυτού.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε άλλο πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί αρμοδιότητες αυτού οφείλουν να αποκαλύπτουν έγκαιρα στα υπόλοιπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα ίδια συμφέροντά τους που ενδέχεται να ανακύψουν από συναλλαγές της Τράπεζας που εμπíπτουν στα καθήκοντά τους καθώς και κάθε άλλη σύγκρουση ιδίων συμφερόντων με αυτά της Τράπεζας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων, κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 42 του κ.ν. 2190/1920.

Σε περίπτωση παράβασης της παραπάνω διάταξης, το μέλος του Δ.Σ. εκπίπτει υποχρεωτικά από το αξίωμα του με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και η Τράπεζα έχει απαίτηση για αποζημίωση, σύμφωνα με το άρθρο 23 παρ. 2 και 3 του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Ο Πρόεδρος, οι Αντιπρόεδροι, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και απασχολούμενοι στην Τράπεζα μπορούν να εκλέγονται μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εταιριών, στις οποίες μετέχει ή Τράπεζα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε ΕΛΕΓΧΟΣ

Άρθρο 31 ΕΛΕΓΚΤΕΣ

Οι ορκωτοί ελεγκτές- λογιστές διορίζονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση, που λαμβάνει χώρα κατά τη διάρκεια της ελεγχόμενης χρήσης, σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι της εταιρείας για την παράλειψη διορισμού ορκωτών ελεγκτών- λογιστών, σύμφωνα με τα παραπάνω, αν δεν συγκάλεσαν εγκαίρως την τακτική γενική συνέλευση. Για την παράλειψη του προηγούμενου εδαφίου, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται και κατά τις διατάξεις του άρθρου 57 του κ.ν.2190/1920. Σε κάθε περίπτωση, ο διορισμός ορκωτών ελεγκτών- λογιστών από μεταγενέστερη Γενική Συνέλευση δεν επηρεάζει το κύρος του διορισμού τους.

Οι ελεγκτές του παρόντος άρθρου μπορούν να επαναδιορίζονται, όχι όμως για περισσότερες από πέντε (5) συνεχόμενες εταιρικές χρήσεις. Μεταγενέστερος επαναδιορισμός δεν επιτρέπεται να λάβει χώρα, αν δεν έχουν παρέλθει δύο (2) πλήρεις χρήσεις.

Μέσα σε πέντε (5) ημέρες από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης που όρισε τους ελεγκτές, πρέπει να γίνει από την Τράπεζα ανακοίνωση προς αυτούς του διορισμού τους, σε περίπτωση που δεν αποποιηθούν το διορισμό αυτό, μέσα σε προθεσμία πέντε (5) ημερών, θεωρείται ότι τον έχουν αποδεχθεί και έχουν όλες τις ευθύνες και υποχρεώσεις του άρθρου 37 του Κωδ. Ν. 2190/1920.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Άρθρο 32 ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνης διάρκειας, αρχίζει από την πρώτη (1η) Ιανουαρίου και λήγει την τριακοστή πρώτη (31η) Δεκεμβρίου κάθε χρόνου.

Άρθρο 33 ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

1. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις.

Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις πρέπει να εμφανίζουν, με απόλυτη σαφήνεια, την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της εταιρείας.

Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συντάσσει: α) τον «ισολογισμό», β) το λογαριασμό «αποτελέσματα χρήσεως» γ) τον «πίνακα διαθέσεως αποτελεσμάτων» και δ) «το προσάρτημα».

2. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση έγκυρη απόφαση σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας, που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πρέπει να έχουν υπογραφεί από τρία (3) διαφορετικά πρόσωπα ήτοι:

α) Τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον Αντιπρόεδρο που τον αναπληρώνει ή, σε περίπτωση που δεν υπάρχουν, ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που ορίζεται από αυτό, β) τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και σε περίπτωση που δεν υπάρχει ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό και γ) τον Προϊστάμενο της αρμόδιας οικονομικής Διεύθυνσης της Τράπεζας.

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

3. Η έκθεση διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου προς τη Γενική Συνέλευση πρέπει να παρέχει σαφή και πραγματική εικόνα της εξέλιξης των εργασιών και της οικονομικής θέσης της Τράπεζας, πληροφορίες για την προβλεπόμενη πορεία για τις δραστηριότητές της στον τομέα της έρευνας και ανάπτυξης, καθώς και τα οριζόμενα στο εδάφιο β της παρ. 3 του άρθρου 43α του Κωδ. Ν. 2190/1920.

Επίσης, στην έκθεση αυτή πρέπει να αναφέρεται και κάθε άλλο σημαντικό γεγονός που έχει συμβεί μέσα στο χρονικό διάστημα από τη λήξη της χρήση μέχρι την ημέρα υποβολής της έκθεσης.

4. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται στις διατυπώσεις δημοσιότητας των παραγράφων 1 και 5 του άρθρου 43β του Κωδ. Ν. 2190/1920, με τη μορφή και το περιεχόμενο, με βάση το οποίο ο ελεγκτής ή οι ελεγκτές της Τράπεζας έχουν συντάξει την έκθεση ελέγχου τους.

Αν οι ελεγκτές έχουν παρατηρήσεις ή αρνούνται την έκφραση γνώμης, το γεγονός αυτό πρέπει να αναφέρεται και να αιτιολογείται στις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις, εκτός εάν αυτό προκύπτει από δημοσιευμένο σχετικό πιστοποιητικό ελέγχου.

5. Αντίγραφα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων με τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών υποβάλλονται από την Τράπεζα στην αρμόδια εποπτεύουσα αρχή, είκοσι (20) τουλάχιστον μέρες πριν από την Γενική Συνέλευση.
6. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας οφείλει να δημοσιεύει τα έγγραφα της παραγράφου 1, πλην του προσαρτήματος, στο σύνολο τους, είκοσι (20) τουλάχιστο πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση:
 - α) σε μία ημερήσια πολιτική εφημερίδα, που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 3 του Ν.Δ. 3757/57, η οποία εκδίδεται στην Αθήνα και έχει ευρύτερη κυκλοφορία σε ολόκληρη τη χώρα, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου και
 - β) σε μία ημερήσια οικονομική εφημερίδα που πληροί τις προϋποθέσεις της παρ. 2 του άρθρου 26 του Κωδ. Ν. 2190/1920 καθώς
 - γ) και στο τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε της Εφημερίδας της Κυβέρνησης και όπου αλλού ο νόμος ορίζει.

7. Μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την Τακτική Γενική Συνέλευση, μαζί με το επικυρωμένο αντίγραφο των πρακτικών της, υποβάλλεται στην εποπτεύουσα αρχή και αντίτυπο των εγκεκριμένων οικονομικών καταστάσεων.

8. Η Τράπεζα κατάρτιζει και υποβάλλει εκτός από τα αναφερόμενα στις παραπάνω παραγράφους και ενοποιημένους ισολογισμούς σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

Άρθρο 34
ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 44α του Κωδ. Ν. 2190/1920, η διανομή των καθαρών κερδών της Τράπεζας γίνεται με τον παρακάτω τρόπο:

- α) Προηγείται η κράτηση του ενός εικοστού (1/20) τουλάχιστον, για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του εταιρικού κεφαλαίου.
- β) Ακολουθεί η κράτηση ποσοστού τουλάχιστον έξι τοις εκατό (6%) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, που απαιτείται για την καταβολή του πρώτου μερίσματος εφαρμοζόμενου και του άρθρου 3 του Ν. 148/1967 όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 1 του Ν. 876/1979, με το άρθρο 25 του Ν. 2789/2000 και με την επιφύλαξη του άρθρου 44α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.
- γ) Το υπόλοιπο διατίθεται ελεύθερα από τη Γενική Συνέλευση, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί μερισμάτων του Ελληνικού Δημοσίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ
ΛΥΣΗ – ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Άρθρο 35
ΛΟΓΟΙ ΛΥΣΗΣ

- 1. Η Τράπεζα λύεται:
 - α) Μόλις περάσει ο χρόνος διάρκειάς της, εκτός αν προηγουμένα αποφασιστεί από τη Γενική Συνέλευση η παράτασή της.
 - β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και
 - γ) Αν κηρυχθεί σε κατάσταση πτωχεύσεως.
 - δ) Με δικαστική απόφαση, σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 48^α κ.ν. 2190/1920.
- 2. Η συγκέντρωση όλων των μετοχών σε ένα πρόσωπο δεν συνιστά λόγο λύσεως.
- 3. Σε περίπτωση που το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας, μειωθεί περισσότερο από το μισό του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την υποχρέωση να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία έξι (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης, για να αποφασίσει για το αν θα λυθεί η Τράπεζα ή θα υιοθετήσει άλλα μέτρα.

Άρθρο 36
ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

Εκτός από την περίπτωση της πτώχευσης, τη λύση ακολουθεί η εκκαθάριση.

Στην περίπτωση του εδαφίου α΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 35 του καταστατικού αυτού, χρέη εκκαθαριστή, μέχρι να διοριστούν εκκαθαριστές από τη Γενική Συνέλευση, εκτελεί το Διοικητικό Συμβούλιο.

Στην περίπτωση του εδαφ. β΄ της ίδιας παραγράφου του ίδιου άρθρου οι εκκαθαριστές ορίζονται με την ίδια απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Οι εκκαθαριστές αυτοί μπορούν να είναι δύο έως τέσσερις, μέτοχοι ή όχι και να ασκούν όλες τις συναφείς με τη διαδικασία και το σκοπό της εκκαθάρισης αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές έχουν προσδιορισθεί από τη Γενική Συνέλευση, με τις αποφάσεις της οποίας έχουν την υποχρέωση να συμμορφώνονται.

Ο διορισμός των εκκαθαριστών συνεπάγεται αυτοδίκαια την παύση της εξουσίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών.

Οι εκκαθαριστές οφείλουν, μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους, να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύουν νόμιμα στον τύπο και στο Δελτίο Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδος της Κυβέρνησης, ισολογισμό, αντίτυπο του οποίου υποβάλλεται και στην αρμόδια δημόσια αρχή.

Την ίδια υποχρέωση έχουν οι εκκαθαριστές κατ' έτος και όταν λήξει η εκκαθάριση.

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

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

Κάθε χρόνο υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση τα αποτελέσματα της εκκαθάρισης, μαζί με έκθεση των λόγων που παρεμπόδισαν την αποπεράτωσή της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 37 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Όλο το προσωπικό που υπηρετεί στην Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος, συνεχίζει να προσφέρει τις υπηρεσίες του ως προσωπικό της «Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.» με όλα τα προβλεπόμενα στον υφιστάμενο Οργανισμό, τους Κανονισμούς Υπηρεσίας, τις αποφάσεις της Διοίκησης και τις εγκύκλιες διαταγές της Τράπεζας, δικαιώματα και υποχρεώσεις.

Το προσωπικό αυτό, καθώς και οι κατά τη δημοσίευση του παρόντος Διοικητής και Υποδιοικητής της ΑΤΕ συνεχίζουν, την κύρια πρόσθετη και επικουρική ασφάλισή τους στους κλάδους σύνταξης, επικουρικής περίθαλψης και γενικά της πρόνοιας, στα

ασφαλιστικά ταμεία στα οποία είναι ασφαλισμένοι, με τους ίδιους όρους και την ίδια σχέση.

Η ΑΤΕ Α.Ε. έχει στους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς και στα Ταμεία ασφάλισης, τις ίδιες υποχρεώσεις που είχε η μετατρεπόμενη Α.Τ.Ε.

Οπουδήποτε αναφέρονται οι τίτλοι «Διοικητής» και «Υποδιοικητές», νοούνται ο Πρόεδρος και οι Αντιπρόεδροι του Δ.Σ. της ΑΤΕ Α.Ε.

Άρθρο 38 **ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΕΝΝΟΜΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ**

Η ΑΤΕ Α.Ε. συνεχίζει τη λειτουργία και τις έννομες σχέσεις της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος και υπεισέρχεται, καθολικά και αυτοδίκαια, στις κάθε μορφής έννομες σχέσεις της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος, λόγω μετατροπής της (Α.Ε.).

Η συνέχιση και υπεισέλευση στις έννομες σχέσεις, δίκες και εμπράγματα δικαιώματα, πραγματοποιείται χωρίς διατυπώσεις, δηλώσεις ή καταχωρίσεις και δεν αποτελεί διαδοχή, αλλά συνέχιση της νομικής προσωπικότητας της μετατρεπόμενης Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος.

Στις συνεχιζόμενες έννομες σχέσεις διατηρούνται όλα τα προνόμια που ισχύουν κατά τη δημοσίευση του παρόντος, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 4 του άρθρου 26 του Ν. 1914/1990.

Άρθρο 39

Κατά τα λοιπά ισχύουν οι διατάξεις του Κωδικοποιημένου Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.