



NATIONAL BANK  
OF GREECE

**ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**  
**31 Ιουλίου 2019**

**Σχέδια Αποφάσεων/ Σχόλια Διοικητικού Συμβουλίου**  
**επί θεμάτων ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης**

**1. Τροποποίηση του Καταστατικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στη Γενική Συνέλευση την τροποποίηση και προσαρμογή του Καταστατικού της Τράπεζας στις διατάξεις του νέου νόμου περί ανωνύμων εταιρειών, ήτοι του Ν. 4548/2018. Η τροποποίηση και εναρμόνιση του Καταστατικού με τις νέες διατάξεις του Ν. 4548/2018 πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 183 παρ. 1 του ως άνω νόμου και περιλαμβάνει τροποποιήσεις, συμπληρώσεις ή /και καταργήσεις διατάξεων, ως κάτωθι:



ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΑΛΛΑΓΗ ΣΤΟ ΙΣΧΥΟΝ ΑΡΘΡΟ (με επισήμανση των αλλαγών)	ΝΕΟ ΑΡΘΡΟ (με ενσωματωμένες τις τροποποιήσεις)
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 5</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Η απόφαση του αρμοδίου, σύμφωνα με τον <del>κ.ν. 2190/20</del> <u>N. 4548/2018</u> και με το παρόν Καταστατικό, εταιρικού οργάνου για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ή την έκδοση Ομολογιακού Δανείου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του Κεφαλαίου ή το ύψος του Ομολογιακού Δανείου, τον τρόπο κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή των ομολογιών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών και την προθεσμία κάλυψης.</p> <p>3. Η καταβολή των μετρητών για την κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεών του καθώς και οι καταθέσεις Μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου θα πραγματοποιείται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό επ' ονόματι της Εταιρείας, ο οποίος θα τηρείται σε οποιαδήποτε τράπεζα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα <u>ή σε χώρα του Ε.Ο.Χ.</u></p> <p>4. <u>Για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας που αποφασίζει με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 130 παράγραφος 3 του Ν. 4548/2018 (τακτική αύξηση), εκτός εάν η αύξηση γίνει σύμφωνα με το άρθρο 24 του ίδιου νόμου (έκτακτη αύξηση).</u></p> <p><u>5.4.</u> Η Γενική Συνέλευση μπορεί να εκχωρεί το δικαίωμα για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ή <del>—σε περίπτωση που τυγχάνει η ίδια αρμόδια—</del> για έκδοση Ομολογιακού Δανείου <u>με μετατρέψιμες ομολογίες ή ομολογίες με δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη, ή για έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών</u> στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις <del>των άρθρων του άρθρου 24 παρ. 1, 56 παρ. 2, 71 και 72 του Ν.4548/2018 13 του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει,</del> με απόφασή της, η οποία υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας <u>των άρθρων 12 και 13 του ίδιου νόμου του ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου.</u> Σε αυτήν την περίπτωση, το <del>μεν</del> Μετοχικό Κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται μέχρι το <u>τριπλάσιο</u> ποσό του κεφαλαίου που <u>υπάρχει είναι καταβεβλημένο</u> κατά την ημερομηνία που</p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 5</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Η απόφαση του αρμοδίου, σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018 και με το παρόν Καταστατικό, εταιρικού οργάνου για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ή την έκδοση Ομολογιακού Δανείου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης του Κεφαλαίου ή το ύψος του Ομολογιακού Δανείου, τον τρόπο κάλυψής τους, τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή των ομολογιών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών και την προθεσμία κάλυψης.</p> <p>3. Η καταβολή των μετρητών για την κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεών του καθώς και οι καταθέσεις Μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου θα πραγματοποιείται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό επ' ονόματι της Εταιρείας, ο οποίος θα τηρείται σε οποιαδήποτε τράπεζα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ε.Ο.Χ.</p> <p>4. Για την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας που αποφασίζει με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 130 παράγραφος 3 του Ν. 4548/2018 (τακτική αύξηση), εκτός εάν η αύξηση γίνει σύμφωνα με το άρθρο 24 του ίδιου νόμου (έκτακτη αύξηση).</p> <p>5. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να εκχωρεί το δικαίωμα για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου ή για έκδοση Ομολογιακού Δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες ή ομολογίες με δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη, ή για έκδοση Τίτλων Κτήσης Μετοχών στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 24 παρ. 1, 56 παρ. 2, 71 και 72 του Ν.4548/2018 με απόφασή της, η οποία υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 του ίδιου νόμου. Σε αυτήν την περίπτωση, το Μετοχικό Κεφάλαιο μπορεί να αυξάνεται μέχρι το τριπλάσιο ποσό του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η παραπάνω εξουσία (έκτακτη αύξηση), το δε ύψος του Ομολογιακού Δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το μισό του</p>



χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η παραπάνω εξουσία (έκτακτη αύξηση), το δε ύψος του Ομολογιακού Δανείου δεν μπορεί να υπερβαίνει το μισό του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου κατά την ίδια ημερομηνία. Οι ανωτέρω εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανανεώνονται από τη Γενική Συνέλευση, για διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση, και η ισχύς τους αρχίζει από την παρέλευση της διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. ~~μετά τη λήξη κάθε πενταετίας~~. Αυτή η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας ~~του~~ ισχύοντος νομοθετικού πλαισίου των άρθρων 12 και 13 του Ν.4548/2018.

~~Κατ' εξαίρεση των διατάξεων του προηγούμενου εδαφίου, όταν τα αποθεματικά της Εταιρείας υπερβαίνουν το ένα τέταρτο (1/4) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, για την αύξηση αυτού απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 29 παρ. 3 και 4 και 31 παρ. 2 του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύουν, και αντίστοιχη τροποποίηση του σχετικού με το Μετοχικό Κεφάλαιο άρθρου του Καταστατικού.~~

Οι αυξήσεις Κεφαλαίου, οι οποίες αποφασίζονται σύμφωνα με το εδάφιο 1 της παρούσας παραγράφου, δεν αποτελούν τροποποίηση του Καταστατικού, δεν υπόκεινται, όμως σε διοικητική έγκριση, όπου αυτή απαιτείται, κατά τον Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει.

~~6.5.~~ Η Γενική Συνέλευση που αποφασίζει τακτική αύξηση Κεφαλαίου, σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 130 και την παρ. 2 του άρθρου 132 του Ν. 4548/2018 ~~του άρθρου 29 και την παράγραφο 2 του άρθρου 31 κ.ν. 2190/1920 όπως ισχύουν~~, 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. 2190/1920, όπως ισχύει,~~ 20 του Ν. 4548/2018 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. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται σε δημοσιότητα.

καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου κατά την ίδια ημερομηνία. Οι ανωτέρω εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ανανεώνονται από τη Γενική Συνέλευση, για διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση, και η ισχύς τους αρχίζει από την παρέλευση της διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. Αυτή η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης υπόκειται στις διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 του Ν.4548/2018.

Οι αυξήσεις Κεφαλαίου, οι οποίες αποφασίζονται σύμφωνα με το εδάφιο 1 της παρούσας παραγράφου, αποτελούν τροποποίηση του Καταστατικού, δεν υπόκεινται, όμως σε διοικητική έγκριση, όπου αυτή απαιτείται, κατά τον Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει.

6. Η Γενική Συνέλευση που αποφασίζει τακτική αύξηση Κεφαλαίου, σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 130 και την παρ. 2 του άρθρου 132 του Ν. 4548/2018, 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 20 του Ν. 4548/2018 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. Η εξουσιοδότηση υποβάλλεται σε δημοσιότητα.



~~76-~~ Σε κάθε περίπτωση αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, ακόμη και σε όσες γίνονται με εισφορά σε είδος, ή έκδοσης Τίτλων Κτήσης Μετοχών, ή έκδοση ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο Κεφάλαιο, ή τους εκδιδόμενους Τίτλους Κτήσης Μετοχών ή το Ομολογιακό Δάνειο, υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης Μετοχών, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο Μετοχικό Κεφάλαιο. Εάν η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του Κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους Μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους Μετόχους της κατηγορίας, στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της Εταιρείας, το οποίο αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του Κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 παρ. 21 του Ν. 4548/2018 ~~11 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει~~ δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) δεκαπέντε (15) ημερών. Στην περίπτωση της παραγράφου 56 του παρόντος άρθρου, 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 ή του τυχόν επιτοκίου. Στην περίπτωση του δεύτερου και του τρίτου εδαφίου της παραγράφου 76 του παρόντος άρθρου, η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος από τους λοιπούς Μετόχους ορίζεται, ομοίως, από το όργανο της Τράπεζας, Εταιρείας, το οποίο 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, κατά την κρίση του Εταιρείας ελεύθερα, σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι Μέτοχοι.

Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Εταιρείας, το οποίο αποφάσισε την αύξηση του

7. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου, ακόμη και σε όσες γίνονται με εισφορά σε είδος, ή έκδοσης Τίτλων Κτήσης Μετοχών, ή έκδοση ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής τους σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο Κεφάλαιο, ή τους εκδιδόμενους Τίτλους Κτήσης Μετοχών ή το Ομολογιακό Δάνειο, υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης Μετοχών, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο Μετοχικό Κεφάλαιο. Εάν η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του Κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους Μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους Μετόχους της κατηγορίας, στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές. Το δικαίωμα προτίμησης ασκείται εντός της προθεσμίας, την οποία όρισε το όργανο της Εταιρείας, το οποίο αποφάσισε την αύξηση. Η προθεσμία αυτή, με την επιφύλαξη τήρησης της προθεσμίας καταβολής του Κεφαλαίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 20 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δεκατεσσάρων (14) ημερών. Στην περίπτωση της παραγράφου 6 του παρόντος άρθρου, 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 ή του τυχόν επιτοκίου. Στην περίπτωση του δεύτερου και του τρίτου εδαφίου της παραγράφου 7 του παρόντος άρθρου, η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος από τους λοιπούς Μετόχους ορίζεται, ομοίως, από το όργανο της Τράπεζας, το οποίο 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, κατά την κρίση του, σε τιμή όχι κατώτερη της τιμής που καταβάλλουν οι υφιστάμενοι Μέτοχοι.

Σε περίπτωση κατά την οποία το όργανο της Εταιρείας, το οποίο αποφάσισε την αύξηση του



Μετοχικού Κεφαλαίου, παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή ενδεχόμενη παράτασή της ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, με απόφασή του, εντός των χρονικών ορίων του άρθρου, ~~11 του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει, 20 του Ν. 4548/2018.~~

Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία πρέπει να μνημονεύεται και η προθεσμία, εντός της οποίας θα πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, υποβάλλεται με επιμέλεια της Τράπεζας στις διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 Ν. 4548/2018 ~~δημοσιεύεται σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.~~

Με την επιφύλαξη της παρ. ~~65~~ του παρόντος άρθρου, η κατά τα ανωτέρω πρόσκληση και η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης μπορούν να παραλειφθούν, εφ' όσον στη Γενική Συνέλευση παρέστησαν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του Μετοχικού Κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας, η οποία τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, ή δήλωσαν την απόφασή τους για την άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης από αυτούς. Η δημοσίευση της πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης μπορεί να αντικατασταθεί με συστημένες επιστολές με απόδειξη παραλαβής, οι οποίες αποστέλλονται στους Μετόχους.

~~87.~~ Το ανωτέρω δικαίωμα προτίμησης μπορεί να περιορισθεί ή να καταργηθεί, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα και με τους ειδικότερους όρους του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018. 13 παρ. 10 του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει.

~~98.~~ Επιτρέπεται η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών, που μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές είτε ως κοινές εξαγοράσιμες, είτε ως προνομιούχες εξαγοράσιμες μετοχές, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου ~~38 του Ν. 4548/2018. 3 κ.ν. 2190/1920.~~ Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Τράπεζας ή του μετόχου Φταιρείας προς τους Μετόχους, η οποία δημοσιεύεται σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 11 του παρόντος και είναι έγκυρη μόνο με καταβολή του αντίτιμου της εξαγοράς.~~την απόδοση~~

Μετοχικού Κεφαλαίου, παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή ενδεχόμενη παράτασή της ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο, με απόφασή του, εντός των χρονικών ορίων του άρθρου 20 του Ν. 4548/2018.

Η πρόσκληση για την ενάσκηση του δικαιώματος προτίμησης, στην οποία πρέπει να μνημονεύεται και η προθεσμία, εντός της οποίας θα πρέπει να ασκηθεί αυτό το δικαίωμα, υποβάλλεται με επιμέλεια της Τράπεζας στις διατυπώσεις δημοσιότητας των άρθρων 12 και 13 Ν. 4548/2018.

Με την επιφύλαξη της παρ. ~~65~~ του παρόντος άρθρου, η κατά τα ανωτέρω πρόσκληση και η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης μπορούν να παραλειφθούν, εφ' όσον στη Γενική Συνέλευση παρέστησαν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του Μετοχικού Κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας, η οποία τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, ή δήλωσαν την απόφασή τους για την άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης από αυτούς. Η δημοσίευση της πρόσκλησης για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης μπορεί να αντικατασταθεί με συστημένες επιστολές με απόδειξη παραλαβής, οι οποίες αποστέλλονται στους Μετόχους.

8. Το ανωτέρω δικαίωμα προτίμησης μπορεί να περιορισθεί ή να καταργηθεί, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους του άρθρου 27 του Ν. 4548/2018.

9. Επιτρέπεται η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών, που μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 38 του Ν. 4548/2018. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Τράπεζας ή του μετόχου η οποία δημοσιεύεται σύμφωνα με τους ορισμούς του άρθρου 11 του παρόντος και είναι έγκυρη μόνο με καταβολή του αντίτιμου της εξαγοράς. Για την αύξηση του Κεφαλαίου και την έκδοση των εξαγοράσιμων μετοχών καθώς και τον ενδεχόμενο αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης



~~της εισφοράς.~~ Για την αύξηση του Κεφαλαίου και την έκδοση των εξαγοράσιμων μετοχών καθώς και τον ενδεχόμενο αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης εφαρμόζονται οι διατάξεις του παρόντος άρθρου. Η δυνατότητα εξαγοράς τελεί υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 39 του Ν. 4548/2018, ~~17β κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.~~ Επίσης, η Τράπεζα δύναται να εκδίδει προνομιούχες μετοχές, με οποιοδήποτε είδος προνομίου επιτρέπεται από την κείμενη νομοθεσία. Οι προνομιούχες και οι εν γένει εξαγοράσιμες μετοχές, κατ' απόκλιση από τα οριζόμενα στο άρθρο ~~6-7~~ του παρόντος, μπορεί να είναι ενσώματες.

~~109.~~ Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να προσαρμόσει, με την απόφασή του για την πιστοποίηση της καταβολής, το άρθρο 4 του Καταστατικού, έτσι ώστε να προσδιορίζεται το ποσό του Κεφαλαίου, όπως προέκυψε μετά τη μερική κάλυψη.

#### Άρθρο 6

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

2. Η Τράπεζα μπορεί να τηρεί ηλεκτρονικά βιβλίο μετόχων, στο οποίο καταχωρίζονται τα απαιτούμενα στοιχεία με βάση το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, ή το βιβλίο μετόχων μπορεί να τηρείται από κεντρικό αποθετήριο τίτλων, άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή από επιχείρηση επενδύσεων, που έχουν το δικαίωμα να φυλάσσουν χρηματοπιστωτικά μέσα. Οι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών μετοχές είναι άυλες και καταχωρούνται, χωρίς αύξοντες αριθμούς, στα αρχεία ~~της εταιρείας Ελληνικά Χρηματιστήρια Χρηματιστήριο Αθηνών Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών (ΕΧΑΕ) του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων~~ και παρακολουθούνται με καταχωρήσεις σε αυτά τα αρχεία.

3. Για τις μετοχές της Τράπεζας που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή ανήκουν σε αυτόν που είναι εγγεγραμμένος ως μέτοχος στο βιβλίο μετόχων και στα αρχεία ~~της ΕΧΑΕ του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων~~.

4.....

5.....

6. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που

εφαρμόζονται οι διατάξεις του παρόντος άρθρου. Η δυνατότητα εξαγοράς τελεί υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 39 του Ν. 4548/2018. Επίσης, η Τράπεζα δύναται να εκδίδει προνομιούχες μετοχές, με οποιοδήποτε είδος προνομίου επιτρέπεται από την κείμενη νομοθεσία. Οι προνομιούχες και οι εν γένει εξαγοράσιμες μετοχές, κατ' απόκλιση από τα οριζόμενα στο άρθρο 7 του παρόντος, μπορεί να είναι ενσώματες.

~~10.~~ Σε περίπτωση μερικής κάλυψης του Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο οφείλει να προσαρμόσει, με την απόφασή του για την πιστοποίηση της καταβολής, το άρθρο 4 του Καταστατικού, έτσι ώστε να προσδιορίζεται το ποσό του Κεφαλαίου, όπως προέκυψε μετά τη μερική κάλυψη.

#### Άρθρο 6

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

2. Η Τράπεζα μπορεί να τηρεί ηλεκτρονικά βιβλίο μετόχων, στο οποίο καταχωρίζονται τα απαιτούμενα στοιχεία με βάση το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, ή το βιβλίο μετόχων μπορεί να τηρείται από κεντρικό αποθετήριο τίτλων, άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή από επιχείρηση επενδύσεων, που έχουν το δικαίωμα να φυλάσσουν χρηματοπιστωτικά μέσα. Οι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών μετοχές είναι άυλες και καταχωρούνται, χωρίς αύξοντες αριθμούς, στα αρχεία του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων και παρακολουθούνται με καταχωρήσεις σε αυτά τα αρχεία.

3. Για τις μετοχές της Τράπεζας που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή ανήκουν σε αυτόν που είναι εγγεγραμμένος ως μέτοχος στο βιβλίο μετόχων και στα αρχεία του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων

4.....

5.....

6. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία,



λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 29 παρ. 3 και 4 και 31 παρ. 2 του κ.ν. 2190/20, όπως ισχύουν, μπορεί να θεσπιστεί Πρόγραμμα Διάθεσης μετοχών της Τράπεζας Εταιρείας στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης (option) απόκτησης αγοράς μετοχών, κατά τους όρους του άρθρου 113 του Ν. 4548/2018 και της απόφασης αυτής της Γενικής Συνέλευσης, του άρθρου 13 παρ. 13-14 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και της απόφασης αυτής της Συνέλευσης, περίληψη της οποίας υπόκειται σε στις διατυπώσεις δημοσιότητας, όπως προβλέπονται στο ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

7. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να αποφασίζεται η δωρεάν διάθεση μετοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, κατά τους όρους του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 και της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, περίληψη της οποίας υποβάλλεται σε δημοσιότητα.

#### Άρθρο 8

1.....

2.....

3. Με την επιφύλαξη τυχόν έκδοσης προνομιούχων μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου, κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα ψήφου, ως ορίζει ο νόμος. Ο αριθμός των ψήφων κάθε Μετόχου ισούται με τον αριθμό των μετοχών του. Η εταιρεία διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των μετόχων που βρίσκονται στην ίδια θέση.

#### Άρθρο 9

1. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

α) τροποποιήσεις του Καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, ή μειώσεις του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, με εξαίρεση την αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου που αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 5 του Καταστατικού,

μπορεί να θεσπιστεί Πρόγραμμα Διάθεσης μετοχών της Τράπεζας στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, με τη μορφή δικαιώματος προαίρεσης (option) απόκτησης μετοχών, κατά τους όρους του άρθρου 113 του Ν. 4548/2018 και της απόφασης αυτής της Γενικής Συνέλευσης, περίληψη της οποίας υπόκειται σε δημοσιότητα.

7. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να αποφασίζεται η δωρεάν διάθεση μετοχών στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό της Τράπεζας, καθώς και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, κατά τους όρους του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 και της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, περίληψη της οποίας υποβάλλεται σε δημοσιότητα.

#### Άρθρο 8

1.....

2.....

3. Με την επιφύλαξη τυχόν έκδοσης προνομιούχων μετοχών χωρίς δικαίωμα ψήφου, κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα ψήφου, ως ορίζει ο νόμος. Η εταιρεία διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των μετόχων που βρίσκονται στην ίδια θέση.

#### Άρθρο 9

1. Η Γενική Συνέλευση είναι η μόνη αρμόδια να αποφασίζει για:

α) τροποποιήσεις του Καταστατικού. Τέτοιες θεωρούνται και οι αυξήσεις, τακτικές ή έκτακτες, ή μειώσεις του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας



β) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,  
γ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του νόμου 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών  
δ) την έγκριση των Ετήσιων και των τυχόν Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας,  
εδ) τη διάθεση των ετήσιων κερδών,  
στε) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018,  
ζ) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών του άρθρου 110 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018,  
η) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας και  
θστ) το διορισμό εκκαθαριστών,  
ι) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

2. Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται τα θέματα που περιλαμβάνονται στο άρθρο 117 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, καθώς και άλλα θέματα που προβλέπονται στο νόμο και το παρόν καταστατικό. :- α) αυξήσεις που αποφασίζονται κατά 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 του κ.ν.2190/1920, γ) η εκλογή, κατά το Καταστατικό, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 18 του κ.ν.2190/1920, Συμβούλων σε αντικατάσταση παραιτηθέντων, αποθανόντων ή απωλεσάντων την ιδιότητα τους με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, δ) η απορρόφηση κατά το άρθρο 78 κ.ν. 2190/1920 ανώνυμης εταιρείας 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, εφ' όσον έχει υπάρξει σχετική εξουσιοδότηση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

3. ....

**Άρθρο 10**

1.Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων συγκαλείται

β) εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,  
 γ) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά το άρθρο 108 του νόμου 4548/2018 και την απαλλαγή των ελεγκτών  
 δ) την έγκριση των Ετήσιων και των τυχόν Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας,  
 ε) τη διάθεση των ετήσιων κερδών,  
 στ) την έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018,  
 ζ) την έγκριση της πολιτικής αποδοχών του άρθρου 110 και της έκθεσης αποδοχών του άρθρου 112 του Ν. 4548/2018,  
 η) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας και  
 θ) το διορισμό εκκαθαριστών,  
 ι) κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από τη νομοθεσία.

2.Στις διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου δεν υπάγονται τα θέματα που περιλαμβάνονται στο άρθρο 117 παρ. 2 του Ν. 4548/2018, καθώς και άλλα θέματα που προβλέπονται στο νόμο και το παρόν καταστατικό .

3.....

**Άρθρο 10**

1.Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ή ως άλλως ο νόμος





από το Διοικητικό Συμβούλιο, ή ως άλλως ο νόμος προβλέπει, και συνέρχεται ~~τακτικά~~υποχρεωτικά, στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός ~~του νομού της περιφέρειας~~ της έδρας, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, το αργότερο έως τη δέκατη (10<sup>η</sup>) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης, προκειμένου να αποφασίσει για την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για την εκλογή ελεγκτών (τακτική γενική συνέλευση). Η τακτική Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίσει και για οποιοδήποτε άλλο θέμα αρμοδιότητας της. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του άρθρου 121 του Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν κρίνει τούτο σκόπιμο.

2.Η Γενική Συνέλευση που συγκαλείται για να τροποποιήσει το καταστατικό ή να λάβει αποφάσεις, για τις οποίες απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (καταστατική Γενική Συνέλευση), μπορεί να είναι τακτική ή έκτακτη.

~~2.Η Τακτική Γενική Συνέλευση εξετάζει τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις και τις εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών επί των Καταστάσεων αυτών και αποφασίζει για την έγκρισή τους.~~

~~3.Η Τακτική Γενική Συνέλευση εκλέγει έναν τουλάχιστον ελεγκτή μαζί με έναν αναπληρωματικό κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 33 παρ. 1 του παρόντος.~~

4.3.Μετά την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να εγκρίνει τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα κατά την αντίστοιχη χρήση, καθώς και την απαλλαγή των ελεγκτών, με απόφαση που λαμβάνεται αποφασίζοντας με φανερό ειδική ψηφοφορία, που διενεργείται με ονομαστική κλήση, για την απαλλαγή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης. Η απαλλαγή είναι ανίσχυρη στις περιπτώσεις του άρθρου 22α του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει. Στην εν λόγω ψηφοφορία περί απαλλαγής περί έγκρισης της συνολικής διαχείρισης δικαιούνται να μετάσχουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι Μέτοχοι υπάλληλοι της Τράπεζας 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. Παραίτηση της

προβλέπει, και συνέρχεται υποχρεωτικά, στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός της περιφέρειας της έδρας, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, το αργότερο έως τη δέκατη (10<sup>η</sup>) ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης, προκειμένου να αποφασίσει για την έγκριση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και για την εκλογή ελεγκτών (τακτική γενική συνέλευση). Η τακτική Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίσει και για οποιοδήποτε άλλο θέμα αρμοδιότητας της. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του άρθρου 121 του Ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση, όταν κρίνει τούτο σκόπιμο.

2.Η Γενική Συνέλευση που συγκαλείται για να τροποποιήσει το καταστατικό ή να λάβει αποφάσεις, για τις οποίες απαιτείται αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (καταστατική Γενική Συνέλευση), μπορεί να είναι τακτική ή έκτακτη.

3.Μετά την έγκριση των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να εγκρίνει τη συνολική διαχείριση που έλαβε χώρα κατά την αντίστοιχη χρήση, καθώς και την απαλλαγή των ελεγκτών, με απόφαση που λαμβάνεται με φανερό ψηφοφορία. Στην εν λόγω ψηφοφορία περί έγκρισης της συνολικής διαχείρισης δικαιούνται να μετάσχουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μόνο με μετοχές, των οποίων είναι κύριοι ή ως αντιπρόσωποι άλλων μετόχων, εφόσον έχουν λάβει σχετική εξουσιοδότηση με ρητές και συγκεκριμένες οδηγίες ψήφου. Το ίδιο ισχύει και για τους υπαλλήλους της Τράπεζας. Παραίτηση της Τράπεζας από αξιώσεις της κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλων προσώπων ή συμβιβασμός της Τράπεζας με αυτούς μπορεί να λάβει χώρα μόνο υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 7 του άρθρου 102 του Ν. 4548/2018.



Τράπεζας από αξιώσεις της κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλων προσώπων ή συμβιβασμός της Τράπεζας με αυτούς μπορεί να λάβει χώρα μόνο υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 7 του άρθρου 102 του Ν. 4548/2018.

**Άρθρο 11**

1. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται με αυτές, πρέπει να δημοσιεύεται καλείται είκοσι τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την οριζόμενη ημέρα για τη συνεδρίασή της. ~~Οι μη εργάσιμες ημέρες συνυπολογίζονται στην ανωτέρω προθεσμία.~~ Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασής της δεν υπολογίζονται.

2. ....

3. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, ~~η οποία~~ περιλαμβάνει τα εκάστοτε σύμφωνα με το νόμο οριζόμενα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του οικήματος, όπου η οικεία Γενική Συνέλευση θα λάβει χώρα με ακριβή διεύθυνση, της χρονολογίας και της ώρας της συνεδρίασης, των θεμάτων 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 δια νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως, ~~το~~ τοιχοκολλείται σε εμφανή θέση του καταστήματος της Εταιρείας και Η Πρόσκληση δημοσιεύεται, μέσα στην προθεσμία της παρ. 1 του παρόντος, ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο, στο διαδικτυακό τόπο με την καταχώρισή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), σύμφωνα με όσα ορίζει η νομοθεσία και ενόσω οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, αναρτάται στο διαδικτυακό τόπο της ιστοσελίδα της Τράπεζας και δημοσιοποιείται μέσα στην ίδια προθεσμία, με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν, με μέσα που κατά την κρίση του διοικητικού συμβουλίου θεωρούνται ευλόγως αξιόπιστα, για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό, όπως ιδίως με έντυπα και ηλεκτρονικά μέσα με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια. ~~εταίρειας σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και~~

**Άρθρο 11**

1. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, με εξαίρεση τις επαναληπτικές συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται με αυτές, πρέπει να δημοσιεύεται είκοσι τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την οριζόμενη ημέρα για τη συνεδρίασή της. Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης και η ημέρα της συνεδρίασής της δεν υπολογίζονται.

2.....

3. Η πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης περιλαμβάνει τα εκάστοτε σύμφωνα με το νόμο οριζόμενα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, του οικήματος, όπου η οικεία Γενική Συνέλευση θα λάβει χώρα με ακριβή διεύθυνση, της χρονολογίας και της ώρας της συνεδρίασης, των θεμάτων 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 δια νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου ή, ενδεχομένως, και εξ αποστάσεως. Η Πρόσκληση δημοσιεύεται, μέσα στην προθεσμία της παρ. 1 του παρόντος, με την καταχώρισή της στη Μερίδα της Τράπεζας στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), σύμφωνα με όσα ορίζει η νομοθεσία και, ενόσω οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, αναρτάται στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας και δημοσιοποιείται μέσα στην ίδια προθεσμία, με τρόπο που διασφαλίζει την ταχεία και χωρίς διακρίσεις πρόσβαση σε αυτήν, με μέσα που κατά την κρίση του διοικητικού συμβουλίου θεωρούνται ευλόγως αξιόπιστα, για την αποτελεσματική διάχυση των πληροφοριών στο επενδυτικό κοινό, όπως ιδίως με έντυπα και ηλεκτρονικά μέσα με εθνική και πανευρωπαϊκή εμβέλεια.



κανονιστικό πλαίσιο.

Η Τράπεζα έχει επίσης την δυνατότητα, κατά την διακριτική της κρίση χωρίς να υπέχει σχετική νομική υποχρέωση, να δημοσιεύσει επιπρόσθετα ορισμένη πρόσκληση Γενικής Συνέλευσης: α) στα έντυπα μέσα των εδ β', γ', και ε' της παρ. 2 του άρθρου 26 Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, ή β) ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε χρηματιστήριο — περίληψη αυτής στα έντυπα μέσα των εδ β', γ', και ε' της παρ. 2 του άρθρου 26 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και να αναρτήσει το πλήρες κείμενο αυτής στην ιστοσελίδα της εταιρείας.

Η πρόσκληση δημοσιεύεται στο διαδικτυακό τόπο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (ΓΕΜΗ), σύμφωνα με όσα ορίζει η νομοθεσία, και μέσα στην ίδια προθεσμία για τη δημοσίευση στο ΓΕΜΗ και στην ιστοσελίδα της εταιρείας. Σε περίπτωση της τυχόν επιπρόσθετης δημοσίευσης στα έντυπα μέσα των εδ β', γ' και ε' της παρ. 2 του άρθρου 26 Κ.Ν. 2190/1920, η σχετική δημοσίευση γίνεται προ είκοσι (20) πλήρων ημερών. Στις ως άνω προθεσμίες δεν συνυπολογίζονται η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης καθώς και η ημέρα της συνεδρίασης, ενώ για την ανάρτηση στην εταιρική ιστοσελίδα οι εν λόγω προθεσμίες εκκινούν και λήγουν από την ημερομηνία που η εταιρεία ανακοίνωσε στο οικείο μητρώο την ανάρτηση στην ιστοσελίδα. Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων, ισχύουν τα ειδικώς προβλεπόμενα στο υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

### Άρθρο 12

1. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική), ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, έχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος στα αρχεία του φορέα, στον οποίο τηρούνται οι κινητές αξίες της εταιρείας έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά τα ειδικώς οριζόμενα στην παρ. 6 του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018. κατά την οριζόμενη στην παρ. 4 του άρθρου 28<sup>α</sup> Κ.Ν. 2190/1920 — ημερομηνία — καταγραφής, — και συμμορφώνεται εμπροθέσμως και προσηκόντως με τις προβλεπόμενες διατυπώσεις του άρθρου 28<sup>α</sup> του Κ.Ν. 2190/1920 και της οικείας προσκλήσεως της Γενικής Συνέλευσης.

Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων, ισχύουν τα ειδικώς προβλεπόμενα στο υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

### Άρθρο 12

1. Δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση (αρχική συνεδρίαση και επαναληπτική), ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, έχει όποιος έχει τη μετοχική ιδιότητα κατά τα ειδικώς οριζόμενα στην παρ. 6 του άρθρου 124 του Ν. 4548/2018.



~~2. Η διαδικασία και η προθεσμία για την κατάθεση στην Τράπεζα των εγγράφων νομιμοποίησης των εκπροσώπων ή αντιπροσώπων των Μετόχων ορίζονται επει κατά τις παρ. 34 έως 5 του άρθρου 128 του Ν. 4548/2018, έως 3 του άρθρου 28<sup>α</sup> του Κ.Ν.2190. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου μπορεί να γίνει εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που θα δημοσιεύεται στην πρόσκληση των μετόχων της Γενικής Συνέλευσης.~~

~~3 Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν προς τις διατάξεις αυτού του άρθρου, μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο, που δικαιολογεί την άρνησή της. Μπορούν να μετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και να ψηφίσουν, μόνο με την άδειά της.~~

~~4. Νομικά πρόσωπα μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, ορίζοντας ως εκπροσώπους τους έως τρία φυσικά πρόσωπα.~~

~~45. Κατόπιν σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της. Κατόπιν επίσης σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δια αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από τη συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο νόμο.~~

~~5. Σε περίπτωση διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του παρόντος, οι μέτοχοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της εκάστοτε Προσκήσεως της Γενικής Συνέλευσης.~~

### **ΑΡΘΡΟ 13**

~~1. Είκοσι τέσσερις (24) ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση πρέπει να τοποθετείται σε εμφανή θέση του Καταστήματος της Τράπεζας πίνακας των~~

2. Η διαδικασία και η προθεσμία για την κατάθεση στην Τράπεζα των εγγράφων νομιμοποίησης των εκπροσώπων ή αντιπροσώπων των Μετόχων ορίζονται κατά τις παρ. 3 έως 5 του άρθρου 128 του Ν. 4548/2018. Η κοινοποίηση του διορισμού και της ανάκλησης ή της αντικατάστασης αντιπροσώπου μπορεί να γίνει εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ηλεκτρονική διεύθυνση που θα δημοσιεύεται στην πρόσκληση των μετόχων της Γενικής Συνέλευσης.

3. Μέτοχοι που δεν συμμορφώθηκαν προς τις διατάξεις αυτού του άρθρου, μετέχουν στη Γενική Συνέλευση, εκτός εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί τη συμμετοχή αυτή για σπουδαίο λόγο, που δικαιολογεί την άρνησή της.

[ Διεγγραφή ]

4. Κατόπιν σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην Γενική Συνέλευση με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς την φυσική παρουσία τους στον τόπο διεξαγωγής της. Κατόπιν επίσης σχετικής αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης εξ αποστάσεως, είτε με την άσκηση του δικαιώματος ψήφου με ηλεκτρονικά μέσα, είτε με ψηφοφορία δια αλληλογραφίας, διεξαγόμενης πριν από τη συνέλευση σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο νόμο.

5. Σε περίπτωση διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του παρόντος, οι μέτοχοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της εκάστοτε Προσκήσεως της Γενικής Συνέλευσης.

**Το Άρθρο 13 διεγράφη και αντικαταστάθηκε**



~~Μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου με τον αριθμό των μετοχών και ψήφων καθενός, τα ονόματα των τυχόν αντιπροσώπων τους και τις διευθύνσεις των Μετόχων και των αντιπροσώπων τους.~~

~~Στον πίνακα αυτό καταχωρίζονται υποχρεωτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο όλοι οι Μέτοχοι που συμμορφώθηκαν με τις διατάξεις του προηγούμενου άρθρου.~~

~~Από την ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης για σύγκληση Γενικής Συνέλευσης και μέχρι και την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης η Τράπεζα υποχρεούται να έχει αναρτημένες στην εταιρική της ιστοσελίδα τις προβλεπόμενες πληροφορίες από την παρ. 3 του άρθρου 27 Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει, καθώς και να ενημερώνει τους μετόχους μέσω της ιστοσελίδας της για τον τρόπο προμήθειας του σχετικού υλικού σε περίπτωση που για τεχνικούς λόγους δεν είναι δυνατή η πρόσβαση μέσω διαδικτύου στα εν λόγω στοιχεία.~~

~~2. Αν κάποιος Μέτοχος ή αντιπρόσωπος Μετόχου έχει αντιρρήσεις για τον πίνακα, μπορεί να τις υποβάλει μόνο στην αρχή της συνεδρίασης της Συνέλευσης και πριν από την έναρξη της συζήτησης των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης.~~

### **Άρθρο 134**

1. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι και προσωρινός Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης. Εάν ο Πρόεδρος κωλύεται, αντικαθίσταται από τον κατά το άρθρο ~~21-20~~ παράγραφος 3 αναπληρωτή του ή από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Εάν και αυτοί κωλύονται, προεδρεύει προσωρινά ο Μέτοχος ή εκπρόσωπος Μετόχου με το μεγαλύτερο αριθμό μετοχών. ~~Δύο από τους παρόντες Μετόχους ή αντιπροσώπους Μετόχων, τους οποίους ορίζει ο Πρόεδρος, εκτελούν χρέη προσωρινών Γραμματέων Καθήκοντα γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης ασκούν προσωρινά πρόσωπα που ορίζει ο Πρόεδρος ή ο αναπληρωτής του.~~

2. ~~Στη συνέχεια~~ ~~Μετά την επικύρωση του πίνακα των Μετόχων,~~ η Γενική Συνέλευση εκλέγει αμέσως το οριστικό Προεδρείο, το οποίο συγκροτείται από τον Πρόεδρο και δύο (2) Γραμματείς, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

### **Άρθρο 13**

1. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι και προσωρινός Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης. Εάν ο Πρόεδρος κωλύεται, αντικαθίσταται από τον κατά το άρθρο 20 παράγραφος 3 αναπληρωτή του ή από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Εάν και αυτοί κωλύονται, προεδρεύει προσωρινά ο Μέτοχος ή εκπρόσωπος Μετόχου με το μεγαλύτερο αριθμό μετοχών. Καθήκοντα γραμματέα της Γενικής Συνέλευσης ασκούν προσωρινά πρόσωπα που ορίζει ο Πρόεδρος ή ο αναπληρωτής του.

2. Στη συνέχεια η Γενική Συνέλευση εκλέγει αμέσως το οριστικό Προεδρείο, το οποίο συγκροτείται από τον Πρόεδρο και δύο (2) Γραμματείς, που εκτελούν και χρέη ψηφολεκτών.

**Άρθρο 145**

1. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Αν η απαρτία αυτή δε συντελεστεί, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται πάλι μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από δέκα (10) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες, και βρίσκεται κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος ~~της~~ επαναληπτικής εκ του νόμου προβλεπόμενης συνεδρίασης, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) δέκα (10) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

2. Εξαιρετικά, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, ~~σε τη~~ μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, ~~σε την~~ επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων, ~~σε την τακτική~~ αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, ~~μη προβλεπόμενη από το καταστατικό, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 και 2 κ.ν. 2190/20, όπως ισχύει,~~ εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, ~~σε τη~~ μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 5 6 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, 46 κ.ν. 2190/1920, σε τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, ~~σε την~~ συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση ~~της Τράπεζας, της~~ παροχή ή ανανέωση της εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 24 13 παρ. 1 του ν. 4548/2018, 2190/20, όπως ισχύει, για έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 71 του

**Άρθρο 14**

1. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το 1/5 τουλάχιστον του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Αν η απαρτία αυτή δε συντελεστεί, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται πάλι μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη χρονολογία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, προσκαλούμενη πριν από δέκα (10) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες, και βρίσκεται κατά την επαναληπτική αυτή συνεδρίαση σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως για τα θέματα της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, οποιοδήποτε και αν είναι το εκπροσωπούμενο σε αυτήν τμήμα του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της επαναληπτικής εκ του νόμου προβλεπόμενης συνεδρίασης, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στην ματαιωθείσα συνεδρίαση και στην επαναληπτική.

2. Εξαιρετικά, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, τη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησης αυτής, την επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων, την τακτική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν επιβάλλεται από το νόμο ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 21 ή την παράγραφο 6 του άρθρου 49 του Ν. 4548/2018, τη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Τράπεζας, την παροχή ή ανανέωση της εξουσίας προς το Διοικητικό Συμβούλιο για αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1 του ν. 4548/2018, , για έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 71 του Ν. 4548/2018, για έκδοση τίτλων κτήσης μετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 56 του Ν. 4548/2018, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση



N. 4548/2018, για έκδοση τίτλων κτήσης μετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 56 του N. 4548/2018, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται στο νόμο, η Συνέλευση ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται κατ' αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ήμισυ (1/2) ~~τα δύο τρίτα (2/3)~~ του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

Αν δε συντελεστεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση, εντός είκοσι (20) ημερών από αυτή τη συνεδρίαση και ύστερα από πρόσκληση πριν από τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες, συνέρχεται ~~πρώτη~~ επαναληπτική συνέλευση, η οποία, —ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, όταν σε αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα ~~δεύτερο (1/2) 1/3) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.~~ πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε δέκα (5+0) πλήρεις ημέρες ανάμεσα στην ~~εκάστοτε~~ ματαιωθείσα συνεδρίαση και ~~την~~ κάθε επαναληπτική.

### **Άρθρο 165**

1. ....
2. Κατ' εξαίρεση, οι αποφάσεις στα θέματα της παρ. 2 του άρθρου ~~145~~ λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.
3. Για τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας ισχύουν τα εκάστοτε προβλεπόμενα στο νόμο.

### **Άρθρο 167**

1. Τα Πρακτικά των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό

ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται κατ' αυτήν Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ήμισυ (1/2) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

Αν δε συντελεστεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση, εντός είκοσι (20) ημερών από αυτή τη συνεδρίαση και ύστερα από πρόσκληση πριν από τουλάχιστον δέκα (10) πλήρεις ημέρες, συνέρχεται επαναληπτική συνέλευση, η οποία, ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής Ημερησίας Διάταξης, όταν σε αυτή εκπροσωπείται τουλάχιστον το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος των επαναληπτικών συνεδριάσεων, που προβλέπονται από το νόμο, εάν δεν επιτευχθεί απαρτία, υπό την προϋπόθεση ότι μεσολαβούν τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες ανάμεσα στη ματαιωθείσα συνεδρίαση και την επαναληπτική.

### **Άρθρο 15**

1. ....
2. Κατ'εξαίρεση, οι αποφάσεις στα θέματα της παρ. 2 του άρθρου 14 λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.
3. Για τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας ισχύουν τα εκάστοτε προβλεπόμενα στο νόμο.

### **Άρθρο 16**

1. Τα Πρακτικά των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό



βιβλίο πρακτικών και επικυρώνονται με τις υπογραφές του Προέδρου της Συνέλευσης και των δύο Γραμματέων. Ύστερα από αίτηση Μετόχου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης οφείλει να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του Μετόχου. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, αν αυτή αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερήσιας διάταξης ή το περιεχόμενό της αντίκειται καταφανώς τα χρηστά ήθη ή το νόμο.

2. Στο ίδιο βιβλίο καταχωρείται, επίσης, κατάλογος των Μετόχων που παρέστησαν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου. ~~Ο κατάλογος συντάσσεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13 του παρόντος.~~

3. ....

4. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.Μ.Η. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

### **Άρθρο 21~~2~~**

1. ....

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, με απόφασή του, να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία θα αναθέτει την άσκηση ορισμένων εξουσιών ή αρμοδιοτήτων του, ή να αναθέτει τα παραπάνω στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα, ο τρόπος λήψης των αποφάσεών της, καθώς και εν γένει θέματα που αφορούν τη λειτουργία της Εκτελεστικής Επιτροπής θα ρυθμίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου/Διευθύνοντος Συμβούλου σχετικά με τη συγκρότησή της.

3~~2~~. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ορίζει ότι, σε περίπτωση απουσίας, κωλύματος ή θανάτου του Διευθύνοντος Συμβούλου, αυτός αναπληρώνεται στην άσκηση των καθηκόντων και εξουσιών του σε όλη την έκτασή τους από ~~τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους και, σε περίπτωση απουσίας, κωλύματος ή θανάτου και του τελευταίου,~~ το Σύμβουλο που θα ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο.

βιβλίο πρακτικών και επικυρώνονται με τις υπογραφές του Προέδρου της Συνέλευσης και των δύο Γραμματέων. Ύστερα από αίτηση Μετόχου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης οφείλει να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του Μετόχου. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, αν αυτή αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερήσιας διάταξης ή το περιεχόμενό της αντίκειται καταφανώς τα χρηστά ήθη ή το νόμο.

2. Στο ίδιο βιβλίο καταχωρείται, επίσης, κατάλογος των Μετόχων που παρέστησαν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή δια πληρεξουσίου.

3.....

4. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης, υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.Μ.Η. μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

### **Άρθρο 21**

1. ....

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί, με απόφασή του, να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία θα αναθέτει την άσκηση ορισμένων εξουσιών ή αρμοδιοτήτων του, ή να αναθέτει τα παραπάνω στον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα, ο τρόπος λήψης των αποφάσεών της, καθώς και εν γένει θέματα που αφορούν τη λειτουργία της Εκτελεστικής Επιτροπής θα ρυθμίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου/Διευθύνοντος Συμβούλου σχετικά με τη συγκρότησή της.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να ορίζει ότι, σε περίπτωση απουσίας, κωλύματος ή θανάτου του Διευθύνοντος Συμβούλου, αυτός αναπληρώνεται στην άσκηση των καθηκόντων και εξουσιών του σε όλη την έκτασή τους από το Σύμβουλο που θα ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο.





### Άρθρο 223

1. ....
2. Πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν είναι εκτός των εταιρικών σκοπών, δεσμεύουν την Τράπεζα απέναντι στους τρίτους, εκτός αν αποδειχτεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού ή –λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων δεν μπορούσε να την αγνοεί 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 αντιτάσσονται στους τρίτους, ακόμα και αν έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.
3. ....
4. ....

### Άρθρο 245

1. ....
2. ....
3. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ζητήσουν δύο τουλάχιστον μέλη του (άρθρο 91 παρ. 3 του Ν. 4548/2018), 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 κατά τα ανωτέρω αίτηση των μελών, θα πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα, τα οποία θα απασχολήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Αν δε 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 22

1. ....
2. Πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν είναι εκτός των εταιρικών σκοπών, δεσμεύουν την Τράπεζα απέναντι στους τρίτους, εκτός αν αποδειχτεί ότι ο τρίτος γνώριζε την υπέρβαση του εταιρικού σκοπού ή λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων δεν μπορούσε να την αγνοεί. 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 αντιτάσσονται στους τρίτους, ακόμα και αν έχουν υποβληθεί στις διατυπώσεις δημοσιότητας.
3. ....
4. ....

### Άρθρο 24

1. ....
2. ....
3. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ζητήσουν δύο τουλάχιστον μέλη του (άρθρο 91 παρ. 3 του Ν. 4548/2018), 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 κατά τα ανωτέρω αίτηση των μελών, θα πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρονται με σαφήνεια και τα θέματα, τα οποία θα απασχολήσουν το Διοικητικό Συμβούλιο. Αν δε 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.



<p>4 .....</p> <hr/> <p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 256</b></p> <p>1.....</p> <p>2. Με την επιφύλαξη διαφορετικών ρυθμίσεων του Νόμου ή του Καταστατικού, για την έγκυρη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου απαιτείται η απόλυτη πλειοψηφία των Συμβούλων που είναι παρόντες ή αντιπροσωπεύονται. <u>Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του προέδρου του διοικητικού συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 92 παρ. 2 του Ν.4548/2018.</u></p> <p>3.....</p>	<p>4 .....</p> <hr/> <p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 25</b></p> <p>1.....</p> <p>2. Με την επιφύλαξη διαφορετικών ρυθμίσεων του Νόμου ή του Καταστατικού, για την έγκυρη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου απαιτείται η απόλυτη πλειοψηφία των Συμβούλων που είναι παρόντες ή αντιπροσωπεύονται. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του προέδρου του διοικητικού συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 92 παρ. 2 του Ν.4548/2018.</p> <p>3.....</p>
<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 267</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο, το οποίο μπορεί να τηρείται και κατά το μηχανογραφικό σύστημα. Ύστερα από αίτηση μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. <u>Ο Πρόεδρος δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, η οποία αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη και στο νόμο.</u> Σε αυτό το βιβλίο καταχωρείται, επίσης, κατάλογος των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που παρέστησαν ή αντιπροσωπεύθηκαν κατά τη συνεδρίαση.</p> <p>3. <u>Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από τον Πρόεδρο ή από το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου. 93 παρ. 2 του Ν. 4548/2018. Αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου εκδίδονται επισήμως από τα πρόσωπα αυτά από τον Πρόεδρο ή από το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους, σύμφωνα και με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.</u></p>	<p style="text-align: center;"><b>Άρθρο 26</b></p> <p>1. ....</p> <p>2. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο, το οποίο μπορεί να τηρείται και κατά το μηχανογραφικό σύστημα. Ύστερα από αίτηση μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρήσει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Ο Πρόεδρος δικαιούται να αρνηθεί την καταχώριση γνώμης, η οποία αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη και στο νόμο. Σε αυτό το βιβλίο καταχωρείται, επίσης, κατάλογος των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που παρέστησαν ή αντιπροσωπεύθηκαν κατά τη συνεδρίαση.</p> <p>3. Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου. 93 παρ. 2 του Ν. 4548/2018. Αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου εκδίδονται επισήμως από τον Πρόεδρο ή από το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους, σύμφωνα και με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.</p>



~~3-4.~~ Η κατάρτιση και υπογραφή Πρακτικού από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους αντιπροσώπους τους ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση. Η ρύθμιση αυτή ισχύει και αν όλα τα μέλη ή οι αντιπρόσωποί τους συμφωνούν να αποτυπωθεί πλειοψηφική απόφασή τους σε πρακτικό, χωρίς συνεδρίαση.

~~5.~~ Οι υπογραφές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

~~4-6.~~ Αντίγραφα Πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τα οποία υφίσταται υποχρέωση καταχώρησής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

~~5. Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου υπογράφονται από τον Πρόεδρο ή από το Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου. Αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου εκδίδονται επισήμως από τα πρόσωπα αυτά χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους, σύμφωνα και με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο~~

#### **Άρθρο 278**

Με την επιφύλαξη των διατάξεων που καθορίζουν τις προϋποθέσεις νομιμότητας των συναλλαγών της Τράπεζας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κάθε αμοιβή ή πάσης φύσεως παροχή αποζημίωση που καταβάλλεται χορηγείται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την εκάστοτε νομοθεσία, και τις λοιπές προβλέψεις του παρόντος καταστατικού και την εκάστοτε Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που εφαρμόζει η Τράπεζα. για οποιοδήποτε λόγο σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, θεωρείται νόμιμη και βαρύνει την Τράπεζα, μόνο αν εγκριθεί με ειδική απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

#### **Άρθρο 289**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι της Τράπεζας για τις πράξεις ή και τις

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

5. Οι υπογραφές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

6. Αντίγραφα Πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τα οποία υφίσταται υποχρέωση καταχώρησής τους στο Γ.Ε.ΜΗ., υποβάλλονται στην αρμόδια υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ. σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

#### **Άρθρο 27**

Με την επιφύλαξη των διατάξεων που καθορίζουν τις προϋποθέσεις νομιμότητας των συναλλαγών της Τράπεζας με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, κάθε αμοιβή ή πάσης φύσεως παροχή χορηγείται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την εκάστοτε νομοθεσία, τις λοιπές προβλέψεις του παρόντος καταστατικού και την εκάστοτε Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που εφαρμόζει η Τράπεζα.

#### **Άρθρο 28**

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευθύνονται έναντι της Τράπεζας για τις πράξεις ή και τις



παραλείψεις τους κατά τη διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ειδικώς, δεν υφίσταται ευθύνη, εάν το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποδείξει ότι κατέβαλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία που δραστηριοποιείται σε παρόμοιες συνθήκες. Η επιμέλεια αυτή κρίνεται με βάση 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 επαρκή, για τις συγκεκριμένες συνθήκες, πληροφόρηση, με επαρκείς πληροφορίες και αποκλειστικό κριτήριο την άπρως εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος. Τα στοιχεία αυτά κρίνονται με αναφορά στο χρόνο λήψης της απόφασης. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου φέρουν το βάρος απόδειξης των προϋποθέσεων του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου.

#### Άρθρο ~~2930~~

1. Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στους Γενικούς Διευθυντές ή Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές —και στους Διευθυντές της Τράπεζας να ενεργούν, 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 ομόρρυθμοί εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, εκτός εάν οι προαναφερθείσες πράξεις και εταιρείες αφορούν σε πράξεις και εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας. Σε περίπτωση παράβασης της παραπάνω διάταξης, η Τράπεζα έχει τα δικαιώματα που της παρέχει το άρθρο 98 του Ν. 4548/2018~~23~~ παρ. 2 και 3 του Κωδ. Νόμου 2190/1920, όπως ισχύει.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο έχουν ανατεθεί από αυτό αρμοδιότητές του, έχουν υποχρέωση πίστης και απαγορεύεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Τράπεζας.

3 .....

4. Κάθε Σύμβουλος υποχρεούται σε απόλυτη εχεμύθεια για τις υποθέσεις και τα απόρρητα της

παραλείψεις τους κατά τη διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων, σύμφωνα με το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο. Ειδικώς, δεν υφίσταται ευθύνη, εάν το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποδείξει ότι κατέβαλε την επιμέλεια του συνετού επιχειρηματία που δραστηριοποιείται σε παρόμοιες συνθήκες. Η επιμέλεια αυτή κρίνεται με βάση 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 επαρκή, για τις συγκεκριμένες συνθήκες, πληροφόρηση, με αποκλειστικό κριτήριο την εξυπηρέτηση του εταιρικού συμφέροντος. Τα στοιχεία αυτά κρίνονται με αναφορά στο χρόνο λήψης της απόφασης. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου φέρουν το βάρος απόδειξης των προϋποθέσεων του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου.

#### Άρθρο 29

1. Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στους Γενικούς Διευθυντές ή Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές και στους Διευθυντές της Τράπεζας να ενεργούν, 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 ομόρρυθμοί εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, εκτός εάν οι προαναφερθείσες πράξεις και εταιρείες αφορούν σε πράξεις και εταιρείες του Ομίλου της Τράπεζας. Σε περίπτωση παράβασης της παραπάνω διάταξης, η Τράπεζα έχει τα δικαιώματα που της παρέχει το άρθρο 98 του Ν. 4548/2018.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο, στο οποίο έχουν ανατεθεί από αυτό αρμοδιότητές του, έχουν υποχρέωση πίστης και απαγορεύεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της Τράπεζας.

3.....

4. Κάθε Σύμβουλος υποχρεούται σε απόλυτη εχεμύθεια για τις υποθέσεις και τα απόρρητα της Τράπεζας, τα οποία έγιναν σε αυτόν γνωστά, ως



Τράπεζας, ~~τα~~ ~~οποία~~ ~~ες~~ έγιναν σε αυτόν γνωστά, ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

### Άρθρο 30~~1~~

1. ....

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 δημοσιοποιούνται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου, κατά το άρθρο 122 του ν. 4548/2018 ~~άρθρο 26 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει~~, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη γενική συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στις ως άνω ενέργειες αν το περιεχόμενο της σχετικής αίτησης των μετόχων έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

3. Ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες, σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, μέτοχοι με αίτηση μετόχων που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να υποβάλλουν το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27 παρ. 3 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει, 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. Τα σχέδια δε αποφάσεων

μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

### Άρθρο 30

1. ....

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 δημοσιοποιούνται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου, κατά το άρθρο 122 του ν. 4548/2018, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, η αίτηση για την εγγραφή πρόσθετων θεμάτων στην ημερήσια διάταξη συνοδεύεται από αιτιολόγηση ή από σχέδιο απόφασης προς έγκριση στη γενική συνέλευση και η αναθεωρημένη ημερήσια διάταξη δημοσιοποιείται με τον ίδιο τρόπο, όπως η προηγούμενη ημερήσια διάταξη, δεκατρείς (13) ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης και ταυτόχρονα τίθεται στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της εταιρείας, μαζί με την αιτιολόγηση ή το σχέδιο απόφασης που έχει υποβληθεί από τους μετόχους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο να προβαίνει στις ως άνω ενέργειες αν το περιεχόμενο της σχετικής αίτησης των μετόχων έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

3. Ενόσω οι μετοχές της εταιρείας είναι εισηγμένες, σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως το Χρηματιστήριο Αθηνών, μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, δικαιούνται να υποβάλλουν 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. Τα σχέδια δε αποφάσεων τίθενται στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018, έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο προβεί στην ως



τίθενται στη διάθεση των μετόχων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 123 του Ν. 4548/2018,- έξι (6) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της γενικής συνέλευσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν είναι υποχρεωμένο προβεί στην ως άνω ενέργεια αν το περιεχόμενο της σχετικής αίτησης των μετόχων έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

4. Ύστερα από αίτηση Μετόχου ή Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης οφείλει να αναβάλλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, τακτικής ή έκτακτης, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίας για τη λήψη των αποφάσεων αυτών εκείνη που ορίζεται στην αίτηση των Μετόχων και που δεν μπορεί, πάντως, να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ~~επιάνα (30)~~ ημέρες από την ημερομηνία αναβολής.

Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των Μετόχων. Σε αυτή μπορούν να μετάσχουν και νέοι Μέτοχοι, τηρουμένων των διατυπώσεων συμμετοχής των διατάξεων των άρθρων 27 παρ.2, 28 και 28<sup>α</sup> Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύουν.

5. Ύστερα από αίτηση Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, η λήψη αποφάσεων πάνω στα θέματα της Ημερησίας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης ενεργείται με φανερή θοομαστική ψηφοφορία κλήση.

6. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε Μετόχου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία 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 Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα 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 εταιρείας, ιδίως με την μορφή

άνω ενέργεια αν το περιεχόμενο της σχετικής αίτησης των μετόχων έρχεται προφανώς σε αντίθεση με το νόμο και τα χρηστά ήθη.

4. Ύστερα από αίτηση Μετόχου ή Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Συνέλευσης οφείλει να αναβάλλει μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, τακτικής ή έκτακτης, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίας για τη λήψη των αποφάσεων αυτών εκείνη που ορίζεται στην αίτηση των Μετόχων και που δεν μπορεί, πάντως, να απέχει περισσότερο από είκοσι (20) ημέρες από την ημερομηνία αναβολής.

Η μετ' αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των Μετόχων. Σε αυτή μπορούν να μετάσχουν και νέοι Μέτοχοι, τηρουμένων των διατυπώσεων συμμετοχής.

5. Ύστερα από αίτηση Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, η λήψη αποφάσεων πάνω στα θέματα της Ημερησίας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης ενεργείται με φανερή ψηφοφορία.

6. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε Μετόχου, η οποία υποβάλλεται στην Εταιρεία 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 Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι σχετικές με τα θέματα 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 εταιρείας, ιδίως με την μορφή ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση



ερωτήσεων και απαντήσεων. Επίσης, με αίτηση Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφ' όσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους Διευθυντές της Εταιρείας καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα Πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με [τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύουν.](#)

7. Μετά από αίτηση Μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα ~~δέκατοπέμπτο~~ (1/105) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται 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 Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα Πρακτικά. [Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.](#)

8. Στις περιπτώσεις ~~των του πέμπτου εδαφίου της παραγράφου 6 και, καθώς και του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 7~~ του παρόντος άρθρου, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών επιλύεται από το αρμόδιο δικαστήριο της έδρας της Εταιρείας, με απόφασή του. Με την ίδια απόφαση, το δικαστήριο υποχρεώνει την Εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε. [Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα.](#)

9. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες Μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη

Μετόχων, οι οποίοι εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφ' όσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους Διευθυντές της Εταιρείας καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα Πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018.

7. Μετά από αίτηση Μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα δέκατο(1/10) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, η οποία υποβάλλεται 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 Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα Πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων Μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με τα άρθρα 79 ή 80 του Ν. 4548/2018, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

8. Στις περιπτώσεις των παραγράφων 6 και 7 του παρόντος άρθρου, τυχόν αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών επιλύεται από το αρμόδιο δικαστήριο της έδρας της Εταιρείας, με απόφασή του. Με την ίδια απόφαση, το δικαστήριο υποχρεώνει την Εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε. Η απόφαση δεν προσβάλλεται με ένδικα μέσα.

9. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες Μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη



μετοχική τους ιδιότητα, και, εκτός από τις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 6, και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η Τέτοια απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνει με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει της ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε περίπτωση αποτελεί και η προσκόμιση βεβαίωσης από το φορέα στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες ή η πιστοποίηση της μετοχικής ιδιότητας με απευθείας ηλεκτρονική σύνδεση φορέα, στον οποίο τηρούνται οι οικείες κινητές αξίες, και Τράπεζας.

**Άρθρο 312**

1. Δικαίωμα να ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο έκτακτο έλεγχο της Τράπεζας, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζει ο νόμος, έχουν: α) Μέτοχοι της Εταιρείας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου και, β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, γ) ο Υπουργός Ανάπτυξης, ή η κατά περίπτωση αρμόδια εποπτεύουσα Αρχή.
2. Ο έλεγχος κατά την προηγούμενη παράγραφο διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού της Εταιρείας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.

3. ....
4. ....

**Άρθρο 323**

1. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται, ελέγχονται και δημοσιεύονται

μετοχική τους ιδιότητα, και, εκτός από τις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 6, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνει με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει της ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εφόσον παρέχει υπηρεσίες μητρώου, ή μέσω των συμμετεχόντων και εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σε κάθε περίπτωση.

**Άρθρο 31**

1. Δικαίωμα να ζητήσουν από το αρμόδιο Δικαστήριο έκτακτο έλεγχο της Τράπεζας, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζει ο νόμος, έχουν: α) Μέτοχοι της Εταιρείας που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου και β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
2. Ο έλεγχος κατά την προηγούμενη παράγραφο διατάσσεται, εάν πιθανολογούνται πράξεις που παραβιάζουν διατάξεις των νόμων ή του Καταστατικού της Εταιρείας ή αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. Σε κάθε περίπτωση, η αίτηση ελέγχου πρέπει να υποβάλλεται εντός τριών (3) ετών από την έγκριση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης, εντός της οποίας τελέστηκαν οι καταγγελλόμενες πράξεις.

- 3.....
- 4.....

**Άρθρο 32**

1. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας καταρτίζονται, ελέγχονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα





σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των Ν. 4336/2015, Ν. 4403/2016, Ν. 4449/2017 και Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν, και σύμφωνα με κάθε άλλη ειδική διάταξη που ρυθμίζει τα ζητήματα αυτά. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ελέγχονται από έναν τουλάχιστον ορκωτό ελεγκτή – λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού περί ορκωτών ελεγκτών - λογιστών και ελέγχου των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

2. Ο έλεγχος που θα πραγματοποιηθεί κατά την προηγούμενη παράγραφο αποτελεί προϋπόθεση του κύρους της έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από τη Γενική Συνέλευση.

3. Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές ή η ελεγκτική εταιρεία καθώς και ισάριθμοι αναπληρωματικοί 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 Τράπεζας για την παράλειψη διορισμού ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, εάν δε συγκάλεσαν εγκαίρως την τακτική Γενική Συνέλευση. 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.

4. ....  
5. ....

### Άρθρο 334

1. Οι ελεγκτές οφείλουν κατά τη διάρκεια της χρήσης να παρακολουθούν τη λογιστική και διαχειριστική κατάσταση της Τράπεζας, δικαιούμενοι να λαμβάνουν γνώση— οποιουδήποτε λογιστικού αρχείου, όπως αυτό ορίζεται από το ισχύον

Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (Δ.Π.Χ.Α.), τις διατάξεις του Ν. 4308/2014 σε συνδυασμό με τις διατάξεις των Ν. 4336/2015, Ν. 4403/2016, Ν. 4449/2017 και Ν. 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύουν , και σύμφωνα με κάθε άλλη ειδική διάταξη που ρυθμίζει τα ζητήματα αυτά. Οι ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας ελέγχονται από έναν τουλάχιστον ορκωτό ελεγκτή – λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού περί ορκωτών ελεγκτών - λογιστών και ελέγχου των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

2. Ο έλεγχος που θα πραγματοποιηθεί κατά την προηγούμενη παράγραφο αποτελεί προϋπόθεση του κύρους της έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από τη Γενική Συνέλευση.

3. Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές ή η ελεγκτική εταιρεία 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 Τράπεζας για την παράλειψη διορισμού ορκωτών ελεγκτών - λογιστών, εάν δε συγκάλεσαν εγκαίρως την τακτική Γενική Συνέλευση. 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.

- 4.....  
5.....

### Άρθρο 33

1. Οι ελεγκτές οφείλουν κατά τη διάρκεια της χρήσης να παρακολουθούν τη λογιστική και διαχειριστική κατάσταση της Τράπεζας, δικαιούμενοι να λαμβάνουν γνώση οποιοδήποτε λογιστικού αρχείου, όπως αυτό ορίζεται από το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και κάθε βιβλίου που



νομοθετικό πλαίσιο, καθώς και κάθε βιβλίου που προβλέπεται στο νόμο, λογαριασμού ή εγγράφου, στα οποία περιλαμβάνονται και τα Πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Προβάνουν σε κάθε αναγκαία υπόδειξη προς το Διοικητικό Συμβούλιο και, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του Νόμου ή του Καταστατικού, αναφέρονται στην αρμόδια για την άσκηση της εποπτείας Αρχή.

2. ....
3. ....
4. ....
5. ....
6. ....

**Άρθρο 345**

1. ....
2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο κλείνει τους λογαριασμούς, ενεργεί λεπτομερή απογραφή της εταιρικής περιουσίας και καταρτίζει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο τον ισολογισμό σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποχρεούται κάθε χρόνο να συντάσσει έκθεση διαχείρισης, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 150 και 151 του Ν. 4548/2018, η οποία περιλαμβάνει και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης. Τις ανωτέρω ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την πλήρη έκθεση διαχείρισης καθώς επίσης και την έκθεση των ελεγκτών και τξον υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο με την ετήσια έκθεση για τη λήγουσα περίοδο στην τακτική Γενική Συνέλευση (μαζί με τυχόν επεξηγηματική έκθεση), καθώς επίσης και την έκθεση των ελεγκτών, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

4.3. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση έγκυρη απόφαση επί των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που έχουν καταρτιστεί/εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πρέπει να έχουν υπογραφεί από τρία διαφορετικά πρόσωπα, δηλαδή

προβλέπεται στο νόμο.

Προβάνουν σε κάθε αναγκαία υπόδειξη προς το Διοικητικό Συμβούλιο και, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του Νόμου ή του Καταστατικού, αναφέρονται στην αρμόδια για την άσκηση της εποπτείας Αρχή.

2. ....
3. ....
4. ....
5. ....
6. ....

**Άρθρο 34**

1. ....
2. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και τις ετήσιες ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας υποχρεούται κάθε χρόνο να συντάσσει έκθεση διαχείρισης, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 150 και 151 του Ν. 4548/2018, η οποία περιλαμβάνει και δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης. Τις ανωτέρω ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την πλήρη έκθεση διαχείρισης καθώς επίσης και την έκθεση των ελεγκτών υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο στην τακτική Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.
3. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση έγκυρη απόφαση επί των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που έχουν καταρτιστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, πρέπει να έχουν υπογραφεί από τρία διαφορετικά πρόσωπα, δηλαδή από: α) τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή το



από: α) τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή το νόμιμο αναπληρωτή του, β) το Διευθύνοντα ή Εντεταλμένο Σύμβουλο και, σε περίπτωση που δεν υπάρχει τέτοιος Σύμβουλος ή η ιδιότητά του συμπίπτει με εκείνη των ανωτέρω προσώπων, από ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό και γ) τον κατά νόμο υπεύθυνο λογιστή πιστοποιημένο από το Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος κάτοχο άδειας Α΄ τάξης για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. τον υπεύθυνο για τη διεύθυνση του λογιστηρίου.

Οι ανωτέρω, σε περίπτωση διαφωνίας ως προς τη νομιμότητα του τρόπου κατάρτισης των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οφείλουν να εκθέσουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στη Γενική Συνέλευση.

4. Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, η ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης και η ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης υπογράφονται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεσμεύουν την Εταιρεία, καθώς και από τον υπεύθυνο για την κατάρτισή τους.

5. Οι ετήσιες και οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση.

6.3. Η Τράπεζα δημοσιεύει στο Γ.Ε.ΜΗ.: α. τις νόμιμα εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, β. την έκθεση διαχείρισης και γ. τη γνώμη του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου όπου απαιτείται, εντός είκοσι (20) ημερών από την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση. Όπου βάσει της διάταξης της περίπτωσης 1 της Υποπαραγράφου Α1 της παρ. Α του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 απαιτείται γνώμη νόμιμου ελεγκτή ή ελεγκτικού γραφείου, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και η έκθεση διαχείρισης δημοσιεύονται με τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων ο νόμιμος ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο έχουν συντάξει το πιστοποιητικό ελέγχου. Συνοδεύονται επίσης από το πλήρες κείμενο της έκθεσης ελέγχου.

Επιπροσθέτως, τα παραπάνω στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και παραμένουν προσβάσιμες για χρονικό διάστημα δύο (2) τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους και κατατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

νόμιμο αναπληρωτή του, β) το Διευθύνοντα ή Εντεταλμένο Σύμβουλο και, σε περίπτωση που δεν υπάρχει τέτοιος Σύμβουλος ή η ιδιότητά του συμπίπτει με εκείνη των ανωτέρω προσώπων, από ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται από αυτό και γ) τον κατά νόμο υπεύθυνο λογιστή πιστοποιημένο από το Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος κάτοχο άδειας Α΄ τάξης για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Οι ανωτέρω, σε περίπτωση διαφωνίας ως προς τη νομιμότητα του τρόπου κατάρτισης των ετησίων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οφείλουν να εκθέσουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στη Γενική Συνέλευση.

4. Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, η ενοποιημένη έκθεση διαχείρισης και η ενοποιημένη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης υπογράφονται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεσμεύουν την Εταιρεία, καθώς και από τον υπεύθυνο για την κατάρτισή τους.

5. Οι ετήσιες και οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση.

6. Η Τράπεζα δημοσιεύει στο Γ.Ε.ΜΗ.: α. τις νόμιμα εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, β. την έκθεση διαχείρισης και γ. τη γνώμη του νόμιμου ελεγκτή ή του ελεγκτικού γραφείου όπου απαιτείται, εντός είκοσι (20) ημερών από την έγκρισή τους από την Τακτική Γενική Συνέλευση. Όπου βάσει της διάταξης της περίπτωσης 1 της Υποπαραγράφου Α1 της παρ. Α του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 απαιτείται γνώμη νόμιμου ελεγκτή ή ελεγκτικού γραφείου, οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και η έκθεση διαχείρισης δημοσιεύονται με τη μορφή και το περιεχόμενο βάσει των οποίων ο νόμιμος ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο έχουν συντάξει το πιστοποιητικό ελέγχου. Συνοδεύονται επίσης από το πλήρες κείμενο της έκθεσης ελέγχου.

Επιπροσθέτως, τα παραπάνω στοιχεία αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Εταιρείας και παραμένουν προσβάσιμες για χρονικό διάστημα δύο (2) τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους και κατατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.



~~5.7. Δέκα (10) ημέρες πριν από κάθε τακτική Γενική Συνέλευση οι Ετήσιες χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και οι Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών τίθενται στη διάθεση των μετόχων δια αναρτήσεώς τους στον διαδικτυακό τρόπο της Τράπεζας, κάθε Μετόχου που τις ζητούσε.~~

### **Άρθρο 356**

1. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι αυτά που απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι αυτά που προκύπτουν—κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας, από τα ακαθάριστα κέρδη που πραγματοποιήθηκαν, μετά την αφαίρεση όλων των εξόδων, ζημιών, νομίμων αποσβέσεων και κάθε άλλης εταιρικής υποχρέωσης.

2. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, τα καθαρά κέρδη διανέμονται με απόφαση της γενικής συνέλευσης, κατά την εξής σειρά:; όπως ορίζεται παρακάτω:

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης των αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη,

β) αφαιρείται το ποσοστό Ποσοστό από πέντε μέχρι είκοσι τοις εκατό (5%—20%) του συνόλου τους για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζεται στο νόμο, ήτοι τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το τακτικό αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. μέχρι συμπλήρωσης ποσού ίσου προς το μισό του Μετοχικού Κεφαλαίου. Μετά τη συμπλήρωση του ποσού αυτού, η κράτηση παύει να είναι υποχρεωτική και ξαναγίνεται πάλι υποχρεωτική αν μειωθεί το τακτικό αποθεματικό σε ποσό μικρότερο από το μισό του Μετοχικού Κεφαλαίου από οποιοδήποτε λόγο.

β) γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του εκ του νόμου προβλεπόμενου ελάχιστου μερίσματος, σε συμμόρφωση πάντα με την ισχύουσα οικεία νομοθεσία, που προβλέπεται από το άρθρο 3 του α.ν. 148/1967, όπως ισχύει.

δ) Μετά την κράτηση του πρώτου μερίσματος αφαιρείται το ποσό που κατά την κρίση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να μεταφερθεί στο σχηματισμό έκτακτων αποθεματικών. Στη συνέχεια κρατείται

7. Δέκα (10) ημέρες πριν από κάθε τακτική Γενική Συνέλευση οι Ετήσιες χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και οι Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών τίθενται στη διάθεση των μετόχων δια αναρτήσεώς τους στον διαδικτυακό τρόπο της Τράπεζας.

### **Άρθρο 35**

1. Καθαρά κέρδη της Τράπεζας είναι αυτά που απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι αυτά που προκύπτουν κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας.

2. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 159 του Ν. 4548/2018, τα καθαρά κέρδη διανέμονται με απόφαση της γενικής συνέλευσης, κατά την εξής σειρά:

α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης των αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη,

β) αφαιρείται το ποσοστό για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού, όπως ορίζεται στο νόμο, ήτοι τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) των καθαρών κερδών. Η αφαίρεση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική, όταν το τακτικό αποθεματικό φθάσει σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου.

γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του εκ του νόμου προβλεπόμενου ελάχιστου μερίσματος, σε συμμόρφωση πάντα με την ισχύουσα οικεία νομοθεσία .

δ) Μετά την κράτηση του πρώτου μερίσματος αφαιρείται το ποσό που κατά την κρίση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να μεταφερθεί στο σχηματισμό έκτακτων αποθεματικών. Στη συνέχεια κρατείται



ποσό ως αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό που απομένει διανέμεται στους Μετόχους ως πρόσθετο μέρισμα ή μεταφέρεται σε νέο.

3. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες ~~Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις~~, κατά τα ειδικότερα καθοριζόμενα από τη Γενική Συνέλευση ή το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων για τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους Μετόχους, αν κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας είναι ή θα γίνει, μετά τη διανομή αυτή, κατώτερο από το ποσό του Μετοχικού Κεφαλαίου, προσαυξημένου με (α) τα αποθεματικά, τα οποία απαγορεύεται από το Νόμο ή το Καταστατικό να διανεμηθούν, (β) τα λουπά πιστωτικά κονδύλια της καθαρής θέσης που δεν επιτρέπεται να διανεμηθούν και (γ) τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

5. Τα ποσά που διανέμονται στους Μετόχους δεν μπορεί να ξεπερνούν το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έληξε, προσαυξημένο με τα κέρδη προηγούμενων χρήσεων που δεν έχουν διατεθεί και με τα αποθεματικά, τα οποία επιτρέπεται να διανεμηθούν και αποφάσισε σχετικά η Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη διανομή τους, και μειωμένο κατά α) το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, β) το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και γ) το ποσό που επιβάλλεται να διατεθεί, σύμφωνα με το Νόμο ή το Καταστατικό, για το σχηματισμό αποθεματικών. ~~Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις.~~

6. ....

ποσό ως αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου. Αυτό που απομένει διανέμεται στους Μετόχους ως πρόσθετο μέρισμα ή μεταφέρεται σε νέο.

3. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις Ετήσιες ~~χρηματοοικονομικές Καταστάσεις~~, κατά τα ειδικότερα καθοριζόμενα από τη Γενική Συνέλευση ή το Διοικητικό Συμβούλιο.

4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων για τη μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου, δεν μπορεί να γίνει οποιαδήποτε διανομή στους Μετόχους, αν κατά την ημερομηνία λήξης της τελευταίας χρήσης το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων της Τράπεζας είναι ή θα γίνει, μετά τη διανομή αυτή, κατώτερο από το ποσό του Μετοχικού Κεφαλαίου, προσαυξημένου με (α) τα αποθεματικά, τα οποία απαγορεύεται από το Νόμο ή το Καταστατικό να διανεμηθούν, (β) τα λουπά πιστωτικά κονδύλια της καθαρής θέσης που δεν επιτρέπεται να διανεμηθούν και (γ) τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη.

5. Τα ποσά που διανέμονται στους Μετόχους δεν μπορεί να ξεπερνούν το ποσό των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης που έληξε, προσαυξημένο με τα κέρδη προηγούμενων χρήσεων που δεν έχουν διατεθεί και με τα αποθεματικά, τα οποία επιτρέπεται να διανεμηθούν και αποφάσισε σχετικά η Γενική Συνέλευση των Μετόχων τη διανομή τους, και μειωμένο κατά α) το ποσό των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, β) το ποσό των ζημιών προηγούμενων χρήσεων και γ) το ποσό που επιβάλλεται να διατεθεί, σύμφωνα με το Νόμο ή το Καταστατικό, για το σχηματισμό αποθεματικών.

6. ....



<b>Άρθρο 367</b>	<b>Άρθρο 36</b>
<p>1. Η Τράπεζα λύεται:</p> <p>α) Με την πάροδο του χρόνου διάρκειάς της που ορίζεται στο παρόν Καταστατικό, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει την παράταση της διάρκειας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων <u>145</u> παράγραφος 2 και <u>156</u> παράγραφος 2 του παρόντος Καταστατικού.</p> <p>β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων <u>145</u> παράγραφος 2 και <u>156</u> παράγραφος 2 του παρόντος Καταστατικού.</p> <p>γ) <u>Για τους λόγους που αναφέρονται στα άρθρα 164 παρ. 1, εδάφια γ' και δ', 165 και 166 του Ν.4548/2018.Με την κήρυξη της Τράπεζας σε κατάσταση πτώχευσης.</u></p> <p>δ) <u>Σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζει ο νόμοςΜε δικαστική απόφαση σύμφωνα με τα άρθρα 48 και 48<sup>α</sup> κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύουν.</u></p> <p>2. Σε περίπτωση απώλειας του Μετοχικού Κεφαλαίου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο <u>119 παρ. 4 του Ν. 4548/201847 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει</u>, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία έξι (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης για να αποφασίσει τη λύση της Τράπεζας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.</p>	<p>1. Η Τράπεζα λύεται:</p> <p>α) Με την πάροδο του χρόνου διάρκειάς της που ορίζεται στο παρόν Καταστατικό, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει την παράταση της διάρκειας σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 14 παράγραφος 2 και 15 παράγραφος 2 του παρόντος Καταστατικού.</p> <p>β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 14 παράγραφος 2 και 15 παράγραφος 2 του παρόντος Καταστατικού.</p> <p>γ) Για τους λόγους που αναφέρονται στα άρθρα 164 παρ. 1, εδάφια γ' και δ', 165 και 166 του Ν.4548/2018.</p> <p>δ) Σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζει ο νόμος</p> <p>2. Σε περίπτωση απώλειας του Μετοχικού Κεφαλαίου, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 119 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση μέσα σε προθεσμία έξι (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης για να αποφασίσει τη λύση της Τράπεζας ή την υιοθέτηση άλλου μέτρου.</p>
<b>Άρθρο 378</b>	<b>Άρθρο 37</b>
<p>1. <u>Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτωνΕκτός από την περίπτωση της πτώχευσης</u>, τη λύση της Εταιρείας ακολουθεί η εκκαθάρισή <u>της που διενεργείται κατά τα άρθρα 167 επ. του Ν. 4548/2018.-</u></p> <p>Στην περίπτωση του στοιχείου α του άρθρου 37 του παρόντος Καταστατικού <u>και του άρθρου 164 παρ. 1 εδ. δ</u>, το Διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί χρέη εκκαθαριστή μέχρι να διορισθούν εκκαθαριστές από τη Γενική Συνέλευση.</p> <p>Στην περίπτωση του στοιχείου β του άρθρου 37 του παρόντος, η Γενική Συνέλευση, με την ίδια απόφαση, ορίζει τρεις εκκαθαριστές, <u>άλλως εφαρμόζεται το προηγούμενο εδάφιο</u>.</p>	<p>1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, τη λύση της Εταιρείας ακολουθεί η εκκαθάρισή της που διενεργείται κατά τα άρθρα 167 επ. του Ν. 4548/2018.</p> <p>Στην περίπτωση του στοιχείου α του άρθρου 37 του παρόντος Καταστατικού και του άρθρου 164 παρ. 1 εδ. δ, το Διοικητικό Συμβούλιο εκτελεί χρέη εκκαθαριστή μέχρι να διορισθούν εκκαθαριστές από τη Γενική Συνέλευση.</p> <p>Στην περίπτωση του στοιχείου β του άρθρου 37 του παρόντος, η Γενική Συνέλευση, με την ίδια απόφαση, ορίζει τρεις εκκαθαριστές, <u>άλλως εφαρμόζεται το προηγούμενο εδάφιο</u>.</p>



~~Στις περιπτώσεις των άρθρων 165 και 166 του Ν. 4548/2018 ήπιωση του στοιχείου δ του άρθρου 37 του παρόντος, ο εκκαθαριστής ορίζεται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας άλλως εφαρμόζεται το δεύτερο εδάφιο του παρόντος.~~

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

~~2. Οι εκκαθαριστές που ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση οφείλουν, μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους, να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύουν στο Γ.Ε.Μ.Η. ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης, μη υποκείμενο στην έγκριση της γενικής συνέλευσης του οποίου αντίτυπο υποβάλλεται στην αρμόδια εποπτεύουσα Αρχή. Επίσης, δημοσιεύουν κάθε χρόνο ισολογισμό, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.~~

3. Την ίδια υποχρέωση έχουν οι εκκαθαριστές και όταν λήξει η εκκαθάριση.

4. Οι εκκαθαριστές οφείλουν να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Εταιρείας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, με την επιφύλαξη της παραγράφου 8 του άρθρου 168 του Ν. 4548/2018, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν τις απαιτήσεις της. Δύνανται να προβούν στη διενέργεια και νέων πράξεων, εφ' όσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το εταιρικό συμφέρον.

Οι εκκαθαριστές δύνανται να εκποιήσουν ακίνητα της Εταιρείας, την επιχείρηση στο σύνολό της ή κλάδο αυτής καθώς και μεμονωμένα πάγια στοιχεία της, μετά την πάροδο τριών(34) μηνών από τη λύση της. Εντός της προθεσμίας των τριών(34) μηνών από τη λύση της Εταιρείας, κάθε μέτοχος ή δανειστής μπορεί να ζητήσει από το αρμόδιο δικαστήριο της έδρας της Εταιρείας να καθορίσει, με απόφασή του, την κατώτερη τιμή πώλησης των ακινήτων, κλάδων ή τμημάτων ή του συνόλου της Εταιρείας. Αυτή η απόφαση δεσμεύει τους εκκαθαριστές και δεν υπόκειται σε ένδικα μέσα.

5. Οι ~~ετήσιες~~ ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται κάθε έτος καθώς και οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις πέρατος της

Στις περιπτώσεις των άρθρων 165 και 166 του Ν. 4548/2018 ο εκκαθαριστής ορίζεται από το δικαστήριο με την απόφαση που κηρύσσει τη λύση της Τράπεζας άλλως εφαρμόζεται το δεύτερο εδάφιο του παρόντος.

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

2. Οι εκκαθαριστές οφείλουν, μόλις αναλάβουν τα καθήκοντά τους, να κάνουν απογραφή της εταιρικής περιουσίας και να δημοσιεύουν ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης, μη υποκείμενο στην έγκριση της γενικής συνέλευσης.

3. Την ίδια υποχρέωση έχουν οι εκκαθαριστές και όταν λήξει η εκκαθάριση.

4. Οι εκκαθαριστές οφείλουν να περατώσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εκκρεμείς υποθέσεις της Εταιρείας, να μετατρέψουν σε χρήμα την εταιρική περιουσία, με την επιφύλαξη της παραγράφου 8 του άρθρου 168 του Ν. 4548/2018, να εξοφλήσουν τα χρέη της και να εισπράξουν τις απαιτήσεις της. Δύνανται να προβούν στη διενέργεια και νέων πράξεων, εφ' όσον με αυτές εξυπηρετούνται η εκκαθάριση και το εταιρικό συμφέρον.

Οι εκκαθαριστές δύνανται να εκποιήσουν ακίνητα της Εταιρείας, την επιχείρηση στο σύνολό της ή κλάδο αυτής καθώς και μεμονωμένα πάγια στοιχεία της, μετά την πάροδο τριών(3) μηνών από τη λύση της. Εντός της προθεσμίας των τριών(3) μηνών από τη λύση της Εταιρείας, κάθε μέτοχος ή δανειστής μπορεί να ζητήσει από το αρμόδιο δικαστήριο της έδρας της Εταιρείας να καθορίσει, με απόφασή του, την κατώτερη τιμή πώλησης των ακινήτων, κλάδων ή τμημάτων ή του συνόλου της Εταιρείας. Αυτή η απόφαση δεσμεύει τους εκκαθαριστές και δεν υπόκειται σε ένδικα μέσα.

5. Οι ενδιάμεσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις που συντάσσονται κάθε έτος καθώς και οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις πέρατος της



εκκαθάρισης εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση. Κάθε χρόνο, τα αποτελέσματα της εκκαθάρισης υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων με έκθεση των αιτίων, που παρεμπόδισαν το πέρας της εκκαθάρισης. Μετά το πέρας της εκκαθάρισης, οι εκκαθαριστές καταρτίζουν τις τελικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, τις οποίες δημοσιεύουν, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, αποδίδουν τις εισφορές των Μετόχων καθώς και τα υπέρ το άρτιο ποσά, που είχαν τυχόν καταβληθεί, και διανέμουν το υπόλοιπο προϊόν της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας στους Μετόχους, — σύμφωνα με τα δικαιώματά τους κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο καταβεβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο.

6. Εάν το στάδιο της εκκαθάρισης υπερβεί την τριετία πενταετία, ο εκκαθαριστής υποχρεούται να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση, στην οποία υποβάλλει σχέδιο επιτάχυνσης και περάτωσης της εκκαθάρισης. Το σχέδιο αυτό περιλαμβάνει έκθεση για τις μέχρι τότε εργασίες της εκκαθάρισης, τους λόγους της καθυστέρησης και τα μέτρα που προτείνονται για την ταχεία περάτωσή της. Τα μέτρα αυτά μπορούν να περιλαμβάνουν παραίτηση της Εταιρείας από δικαιώματα, προσφυγές, ένδικα μέσα, δικόγραφα και αιτήσεις, αν η επιδίωξη τούτων είναι ασύμφορη σε σχέση με τα προσδοκώμενα οφέλη ή αβέβαιη ή απαιτεί μεγάλο χρονικό διάστημα. Τα ανωτέρω μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν και συμβιβασμούς, αναδιαπραγματεύσεις ή καταγγελία συμβάσεων ή και σύναψη νέων. Η Γενική Συνέλευση εγκρίνει το σχέδιο με αυξημένη την απαρτία και πλειοψηφία των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 29 και της παραγράφου 2 του άρθρου 31 κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύουν. Εάν το σχέδιο εγκριθεί, ο εκκαθαριστής ολοκληρώνει τη διαχείριση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο σχέδιο. Εάν το σχέδιο δεν εγκριθεί, ο εκκαθαριστής ή Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου μπορούν να ζητήσουν την έγκριση του από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Εταιρείας με αίτηση τους, η οποία δικάζεται με τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας. Το δικαστήριο μπορεί να τροποποιήσει τα μέτρα που προβλέπει το σχέδιο ή η αίτηση των μετόχων, όχι όμως και να προσθέσει μέτρα που δεν προβλέπονται σε αυτό. Ο εκκαθαριστής δεν ευθύνεται για την εφαρμογή σχεδίου, το οποίο εγκρίθηκε σύμφωνα με τα

εκκαθάρισης εγκρίνονται από τη Γενική Συνέλευση. Κάθε χρόνο, τα αποτελέσματα της εκκαθάρισης υποβάλλονται στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων με έκθεση των αιτίων, που παρεμπόδισαν το πέρας της εκκαθάρισης. Μετά το πέρας της εκκαθάρισης, οι εκκαθαριστές καταρτίζουν τις τελικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις, τις οποίες δημοσιεύουν, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και διανέμουν το προϊόν της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας στους Μετόχους, σύμφωνα με τα δικαιώματά τους.

6. Εάν το στάδιο της εκκαθάρισης υπερβεί την τριετία, ο εκκαθαριστής υποχρεούται να συγκαλέσει Γενική Συνέλευση, στην οποία υποβάλλει σχέδιο επιτάχυνσης και περάτωσης της εκκαθάρισης. Το σχέδιο αυτό περιλαμβάνει έκθεση για τις μέχρι τότε εργασίες της εκκαθάρισης, τους λόγους της καθυστέρησης και τα μέτρα που προτείνονται για την ταχεία περάτωσή της. Τα μέτρα αυτά μπορούν να περιλαμβάνουν παραίτηση της Εταιρείας από δικαιώματα, προσφυγές, ένδικα μέσα, δικόγραφα και αιτήσεις, αν η επιδίωξη τούτων είναι ασύμφορη σε σχέση με τα προσδοκώμενα οφέλη ή αβέβαιη ή απαιτεί μεγάλο χρονικό διάστημα. Τα ανωτέρω μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν και συμβιβασμούς, αναδιαπραγματεύσεις ή καταγγελία συμβάσεων ή και σύναψη νέων. Η Γενική Συνέλευση εγκρίνει το σχέδιο με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία. Εάν το σχέδιο εγκριθεί, ο εκκαθαριστής ολοκληρώνει τη διαχείριση, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο σχέδιο. Εάν το σχέδιο δεν εγκριθεί, ο εκκαθαριστής ή Μέτοχοι που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου μπορούν να ζητήσουν την έγκριση του από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Εταιρείας με αίτηση τους, η οποία δικάζεται με τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας. Το δικαστήριο μπορεί να τροποποιήσει τα μέτρα που προβλέπει το σχέδιο ή η αίτηση των μετόχων. Ο εκκαθαριστής δεν ευθύνεται για την εφαρμογή σχεδίου, το οποίο εγκρίθηκε σύμφωνα με τα παραπάνω.





παραπάνω.

7.....

---

**Άρθρο 38**

Για τυχόν θέματα που δεν ρυθμίζονται από το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που αφορούν σε ανώνυμες εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά και σε πιστωτικά ιδρύματα.

7...

---

**Άρθρο 38**

Για τυχόν θέματα που δεν ρυθμίζονται από το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που αφορούν σε ανώνυμες εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά και σε πιστωτικά ιδρύματα.



**2. Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2018 (1.1.2018 – 31.12.2018), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών προς ενημέρωση.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») προτείνει την έγκριση της Έκθεσης Διαχείρισης του Δ.Σ. επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της ΕΤΕ για τη χρήση 2018, η οποία εγκρίθηκε από το ΔΣ στη συνεδρίασή του την 29η Μαρτίου 2019 συνυποβάλλοντας προς ενημέρωση και την Έκθεση των Ελεγκτών.

Οι εκθέσεις αυτές είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/Ετήσιες%20και%20Ενδιάμεσες%20Οικονομικές%20Καταστάσεις/Financial%20Report%2031-12-2018\\_GR.pdf](https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/Ετήσιες%20και%20Ενδιάμεσες%20Οικονομικές%20Καταστάσεις/Financial%20Report%2031-12-2018_GR.pdf)



### 3. Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2018 (1.1.2018 – 31.12.2018).

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων της χρήσεως 2018 της Τράπεζας και του Ομίλου, οι οποίες περιλαμβάνουν και τα συγκριτικά στοιχεία της χρήσεως 2017. Οι Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας αποτελούνται από την Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, την Κατάσταση Αποτελεσμάτων, την Κατάσταση Συνολικών Εσόδων, την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων, την Κατάσταση Ταμειακών Ροών καθώς και τις Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων. Οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. την 29η Μαρτίου 2019 και είναι στη διάθεση των μετόχων στην ιστοσελίδα της Τράπεζας:

[https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/Ετήσιες%20και%20Ενδιάμεσες%20Οικονομικές%20Καταστάσεις/Financial%20Report%2031-12-2018\\_GR.pdf](https://www.nbg.gr/greek/the-group/investor-relations/financial-information/annual-interim-financial-statements/Documents/Ετήσιες%20και%20Ενδιάμεσες%20Οικονομικές%20Καταστάσεις/Financial%20Report%2031-12-2018_GR.pdf)

Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας βρίσκονται επίσης το Δελτίο Τύπου και η Παρουσίαση που συνόδευσαν την ανακοίνωση αποτελεσμάτων χρήσεως 2018.

Τα αποτελέσματα του Ομίλου της ΕΤΕ για το 2018 συνοψίζονται ως εξής:

Το 2018 και το 2017, η Τράπεζα εμφάνισε κέρδη €7 εκατ. και €9 εκατ. αντίστοιχα ενώ το 2018 ο Όμιλος εμφάνισε ζημίες €84 εκατ. σε σχέση με ζημίες €443 εκατ. το 2017. Η βελτίωση το 2018 για τον Όμιλο οφείλεται κατά κύριο λόγο στις μειωμένες προβλέψεις απομείωσης και κάλυψης πιστωτικού και άλλων κινδύνων ύψους €312 εκατ. σε σχέση με €807 εκατ. το 2017, καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων ύψους €17 εκατ. συγκριτικά με ζημίες ύψους €124 εκατ. το 2017 και ζημίες από διακοπείσες δραστηριότητες ύψους €22 εκατ. έναντι €254 εκατ. το 2017, που αντισταθμίστηκε όμως από τα μειωμένα έσοδα από προμήθειες ύψους €1.094 εκατ. σε σχέση με €1.532 εκατ. το 2017. Σημειώνεται ότι μέρος της μείωσης στα καθαρά έσοδα από τόκους και η βελτίωση στα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων το 2018, οφείλεται στην εμφάνιση των εσόδων από τόκους του δανείου στο Ελληνικό Δημόσιο «Titlos» σε έσοδα από χρηματοπιστηριακές πράξεις, ενώ το 2017 το αντίστοιχο ποσό των €165 εκατ. εμφανίστηκε στα καθαρά έσοδα από τόκους. Η υπόλοιπη μείωση στα καθαρά έσοδα από τόκους οφείλεται στην απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου και στην αναδιάρθρωση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.

Οι σημαντικότερες εξελίξεις το 2018 ήταν οι εξής:

Η ολοκλήρωση της πώλησης των θυγατρικών NBG Albania (που ολοκληρώθηκε στις 3.7.2018) και SABA (που ολοκληρώθηκε στις 4.10.2018).



Μετά την ολοκλήρωση των πωλήσεων που πραγματοποιήθηκαν κατά το 2018, στις 5 Απριλίου 2019, η Τράπεζα προχώρησε στην πώληση της Grand Hotel Summer Palace Α.Ε. ενώ στις 23 Μαΐου 2019 προχώρησε στην πώληση της συμμετοχής της στην ΠΑΝΓΑΙΑ ΑΕΕΑΠ.



**4. Έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για την εταιρική χρήση 2018 (1.1.2018 – 31.12.2018).**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Προτείνεται η Γενική Συνέλευση να αποφασίσει: i) την έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του νόμου 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2018, και ii) την απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη αποζημίωσης, σύμφωνα με το άρθρο 117, παρ. 1γ του Ν. 4548/2018 για την εταιρική χρήση 2018. Πιο συγκεκριμένα ως προς:

i) Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΤΕ: Κώστας Μιχαηλίδης, Παύλος Μυλωνάς, Παναγιώτης Δασμάνογλου, Ιωάννης Ζωγραφάκης, Claude Piret, Χαράλαμπος Μάκκας, Eva Cederbalk, Andrew McIntyre, John McCormick, Περικλής Δρούγκας, Λεωνίδα Φραγκιαδάκης, Δημήτριος Δημόπουλος, Marianne Økland, Πέτρος Σαμπατακάκης, Mike Aynsley, Χριστόφορος Κουφαλιάς, Παναγιώτα Ιπλιξιάν

ii) Τους ορκωτούς ελεγκτές της Εθνικής Τράπεζας: Την ελεγκτική εταιρεία «PriceWaterhouseCoopers (PwC)» και τον τακτικό ελεγκτή κ. Μάριο Ψάλτη.



## **5. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2019 και καθορισμός της αμοιβής τους.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Για τον έλεγχο των Ετήσιων και των Εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για τη χρήση που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2019, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο προτείνει την εκλογή της ελεγκτικής εταιρείας «PriceWaterhouseCoopers (PwC)» η οποία έχει την ευθύνη από τον νόμο να ορίσει τουλάχιστον έναν τακτικό και έναν αναπληρωματικό ελεγκτή, κατά την κρίση της.

Επίσης, προτείνεται να εξουσιοδοτήσει η Γενική Συνέλευση το Διοικητικό Συμβούλιο όπως καθορίσει την αμοιβή των ορκωτών ελεγκτών, κατόπιν εισήγησης από την Επιτροπή Ελέγχου, σύμφωνα με το νόμο.



**6. Έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 του Ν. 4548/2018.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 110, 111 και 117 παρ. 1 του Νόμου 4548/2018, η Γενική Συνέλευση των Μετόχων θα πρέπει να εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σχέδιο της Πολιτικής Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/the-group/investor-relations/general-assemblies>

Σε αυτό το πλαίσιο, προτείνεται η Γενική Συνέλευση να εγκρίνει την Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις.



**7. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2018 (σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ίσχυε έως 31.12.2018, σύμφωνα με το άρθρο 187 παρ. 7 του Ν. 4548/2018). Προσδιορισμός αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2020. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2018, ως μελών των Επιτροπών Ελέγχου, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, Διαχείρισης Κινδύνων, Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και Ηθικής & Κουλτούρας, προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2020 σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με βάση πρόταση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, και συγκεκριμένα: α) τις διατάξεις του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου περί αμοιβών του Ν. 4261/2014 και του Ν. 3016/2002, β) τις διατάξεις περί ανωτάτου ορίου αμοιβών του άρθρου 10 παρ. 3 του Ν. 3864/2010, γ) τις Δεσμεύσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας έναντι της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και την Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την εφαρμογή μετά την 1/8/2013 των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων στα μέτρα στήριξης των τραπεζών στο πλαίσιο της χρηματοπιστωτικής κρίσης (2013/C, 216/01), καθώς και δ) τη σχετική διαβούλευση με τα αρμόδια όργανα σύμφωνα με το Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, θα υποβάλει προς έγκριση από την Ετήσια Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων, τις αμοιβές που καταβλήθηκαν στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, για την εταιρική χρήση 2018, για τη συμμετοχή τους στο Δ.Σ. και στις Επιτροπές αυτού, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 2 του κ.ν. 2190/1920 όπως ισχύει έως 31.12.2018, σύμφωνα με το Άρθρο 187 παρ. 7 του Ν. 4548/2018, καθώς και το άρθρο 28 του Καταστατικού, ως ο παρακάτω πίνακας, στον οποίο περιλαμβάνονται οι καταβληθείσες κατά τη διάρκεια του 2018 αμοιβές συνολικού ποσού €797.749,42 (συνολικό ετήσιο καθαρό ποσό μετά τις τυχόν κρατήσεις για ασφαλιστικούς οργανισμούς και φόρο εισοδήματος). Σημειώνεται ότι, όσον αφορά στα μέλη τα οποία ανέλαβαν καθήκοντα ή αποχώρησαν κατά τη διάρκεια του 2018, σύμφωνα με τις σημειώσεις που παρατίθενται κατά περίπτωση κάτω από τον πίνακα των αμοιβών, τα ποσά τα οποία αναφέρονται εντός του πίνακα αφορούν στο χρονικό διάστημα κατά το οποίο απασχολήθηκαν στην Τράπεζα.





Όνοματεπώνυμο	Ιδιότητα	Μικτή Αμοιβή του Δ.Σ. και της Επιτροπής του ΔΣ (σε ευρώ)	Καθαρή Αμοιβή του Δ.Σ. και της Επιτροπής του Δ.Σ. (σε ευρώ)	Μικτή Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας (σε ευρώ)	Αμοιβή Εξαρτημένης Εργασίας εξαιρουμένων Ασφαλιστικών και Φορολογικών Εισφορών * (σε ευρώ)
Κώστας Μιχαηλίδης	Πρόεδρος	21.666,73	9.542,09	258.085,19	121.537,59
Παύλος Μυλωνάς <sup>1</sup>	Διευθύνων Σύμβουλος	-	-	309.623,39	144.849,85
Λεωνίδας Φραγκιαδάκης <sup>2</sup>	Διευθύνων Σύμβουλος	-	-	110.414,29	51.327,12
Δημήτριος Δημόπουλος <sup>3</sup>	Εκτελεστικό Μέλος	-	-	280.691,23	132.680,95
Παναγιώτης Δασμάνογλου <sup>4</sup>	Εκτελεστικό Μέλος	-	-	121.013,96	51.303,27
Ιωάννης Ζωγραφάκης <sup>5</sup>	Μη Εκτελεστικό Μέλος	30.333,48	16.843,48	-	-
Πέτρος Σαμπατακάκης <sup>6</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	11.666,72	7.066,53	-	-
Χαράλαμπος Μάκκας	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	78.667,06	42.186,38	-	-
Marianne Økland <sup>7</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	51.250,20	26.954,05	-	-
Claude Piret	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	100.000,32	55.539,15	-	-
Andrew McIntyre <sup>8</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	61.222,39	35.351,58	-	-
Eva Cederbalk	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	64.333,49	39.910,41	-	-
John McCormick <sup>9</sup>	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος	30.333,42	16.843,45	-	-
Περικλής Δρούγκας <sup>10</sup>	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	39.000,22	20.652,89	-	-
Χριστόφορος Κουφαλιάς <sup>11</sup>	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	14.222,28	8.166,41	-	-
Παναγιώτα Ιπλιξιάν <sup>12</sup>	Εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας	31.333,50	16.994,22	-	-
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>		<b>534.029,81</b>	<b>296.050,64</b>	<b>1.079.828,06</b>	<b>501.698,78</b>

\*Δεν συμπεριλαμβάνονται ασφαλιστικές εισφορές, φόρος, εισφορά αλληλεγγύης, χαρτόσημο



<sup>1</sup> Ορίστηκε «Ασκών καθήκοντα Διευθύνοντος Συμβούλου» στις 4 Μαΐου 2018 και Διευθύνων Σύμβουλος στις 18 Ιουλίου 2018.

<sup>2</sup> Μέλος ΔΣ έως 4 Μαΐου 2018.

<sup>3</sup> Μέλος ΔΣ έως 24 Ιανουαρίου 2019.

<sup>4</sup> Εξελέγη Μέλος ΔΣ στις 26 Ιουλίου 2018. Οι αμοιβές όπως παρουσιάζονται ανωτέρω αφορούν στην περίοδο κατά την οποία ο κ. Δασμάνογλου ήταν μέλος του Δ.Σ.

<sup>5</sup> Εξελέγη Μέλος ΔΣ στις 26 Ιουλίου 2018.

<sup>6</sup> Μέλος ΔΣ έως 28 Φεβρουαρίου 2018.

<sup>7</sup> Μέλος ΔΣ έως 26 Ιουλίου 2018.

<sup>8</sup> Εξελέγη Μέλος ΔΣ στις 23 Απριλίου 2018.

<sup>9</sup> Εξελέγη Μέλος ΔΣ στις 26 Ιουλίου 2018.

<sup>10</sup> Ορίστηκε νέος εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο Δ.Σ. της Τράπεζας στις 23 Ιουλίου 2018, σε αντικατάσταση του κ. Χριστόφορου Κουφαλιά.

<sup>11</sup> Ορίστηκε νέος εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο Δ.Σ. της Τράπεζας στις 23 Μαΐου 2018, σε αντικατάσταση της κας Παναγιώτας Ιπλιζιάν.

<sup>12</sup> Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο Δ.Σ. της Τράπεζας έως 23 Μαΐου 2018.

Σημειώνεται ότι τα Εκτελεστικά Μέλη ΔΣ δεν αμείβονται ως μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και μέλη Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπρόσθετα, σε ορισμένα μέλη Δ.Σ. καταβλήθηκε αποζημίωση αποχώρησης συνολικού ποσού €450.000.

Στα παραπάνω πρόσωπα δεν χορηγήθηκε το 2018 έκτακτη αμοιβή (bonus).

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την έγκριση των κατωτέρω αμοιβών μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2020, στον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, τον Ανώτερο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Σύμβουλο και στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, καθώς και το άρθρο 28 του Καταστατικού της Τράπεζας, και σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΤΕ, που υπόκειται στην έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 του Ν. 4548/2018, ως οι παρακάτω πίνακες:

**ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.**

<b>ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΒΑΣΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ Δ.Σ. (ποσά σε χιλ. ευρώ)</b>	
Πρόεδρος Δ.Σ.	256
Αντιπρόεδρος Δ.Σ.	109
Ανώτερος Ανεξάρτητος Μη Εκτελεστικός Σύμβουλος	95
Μέλος Δ.Σ.	42

**ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΗ ΜΙΚΤΗ ΕΤΗΣΙΑ ΠΡΟΣΘΕΤΗ ΑΜΟΙΒΗ ΑΝΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ Δ.Σ.  
(ποσά σε χιλ. ευρώ)**

Ιδιότητα	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης & Υποψηφιοτήτων	Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών	Επιτροπή Ηθικής & Κουλτούρας	Επιτροπή Στρατηγικής & Μετασχηματισμού
Πρόεδρος Επιτροπής	33	33	23	23	20	25
Αντιπρόεδρος Επιτροπής	29	29	20	20		
Μέλος Επιτροπής	15	15	13	13	11	13

**ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΑΜΟΙΒΕΣ ΤΩΝ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Δ.Σ.**

Ιδιότητα	Προτεινόμενες Μικτές Ετήσιες Αποδοχές Εξαρτημένης Εργασίας έτους 2019 σε Ευρώ
Διευθύνων Σύμβουλος	335.000
Εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.	Έως 300.000

*\* Οι αμοιβές των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων*

Σημειώνεται ότι η έγκριση των ανωτέρω αμοιβών ισχύει μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2020, και βεβαίως υπό την προϋπόθεση ότι σε κάθε περίπτωση θα πληρούνται οι προϋποθέσεις και τα όρια του άρθρου 10 παρ. 3 του Ν. 3864/2010. Οι σχετικές συμβάσεις του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των Εκτελεστικών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου θα τροποποιούνται αντίστοιχα όπως τυχόν απαιτείται ως προς το επίπεδο των αμοιβών τους.

Επίσης, ενόψει των ευμετάβλητων και έντονα ανταγωνιστικών συνθηκών στον εγχώριο τραπεζικό τομέα, το Διοικητικό Συμβούλιο θα συνεχίσει να εξετάζει σε συνεχή βάση το επίπεδο των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες ανταγωνισμού στην εγχώρια τραπεζική αγορά καθώς και το παρεχόμενο έργο των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και θα δύναται να προσαρμόζει τις αμοιβές αυτών τηρουμένων των διατάξεων του κανονιστικού και νομοθετικού πλαισίου, συμπεριλαμβανομένου του Ν.3864/2010, υπό την έγκριση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.



**8. Χορήγηση αδείας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 30 παρ. 1 του Καταστατικού, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Γενικούς Διευθυντές, τους Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές και τους Διευθυντές να μετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη διοίκηση Εταιρειών του Ομίλου ΕΤΕ που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Προτείνεται να χορηγηθεί άδεια στα μέλη του Δ.Σ., τους Γενικούς Διευθυντές, τους Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές και τους Διευθυντές της Τράπεζας, να μετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη Διεύθυνση Εταιρειών του Ομίλου που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς.



**9. Αύξηση του αριθμού των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου από έντεκα (11) σε δεκατρία (13), σύμφωνα με το Άρθρο 18, παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Σύμφωνα με το Άρθρο 18 του Καταστατικού της, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Περαιτέρω, σύμφωνα με την παρ. 2 του ίδιου Άρθρου, ο ακριβής αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προσδιορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία προσδιορίζει και τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του.

Σύμφωνα με την Απόφαση της τελευταίας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 26.07.2018, έντεκα (11) Σύμβουλοι εξελέγησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο. Με σκοπό την περαιτέρω ανάπτυξη της ποικιλομορφίας των δεξιοτήτων που κατέχονται σε επίπεδο Διοικητικό Συμβούλιο και λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του εφαρμοστέου πλαισίου, συμπεριλαμβανομένων των Νόμων 4548/2018, 3016/2002, 4261/2014 και 3864/2010, όπως ισχύουν, καθώς και το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement – RFA) της Τράπεζας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται προς την Τακτική Γενική Συνέλευση την αύξηση του αριθμού των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου κατά δύο (2), ώστε ο συνολικός αριθμός των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου να είναι δεκατρία (13).

**10. Εκλογή δύο (2) νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Άρθρο 18, παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε πλήρωση δύο (2) νέων θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Σύμφωνα με το Άρθρο 18 του Καταστατικού της, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Περαιτέρω, σύμφωνα με την παρ. 2 του ίδιου Άρθρου, ο ακριβής αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προσδιορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία προσδιορίζει και τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του.

Όπως προτάθηκε με το Θέμα 9 της Ημερήσιας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, ο συνολικός αριθμός των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου θα αυξηθεί από έντεκα (11) σε δεκατρία (13). Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την εκλογή των κάτωθι δύο (2) νέων Συμβούλων ως Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, σε πλήρωση των δύο (2) συμπληρωματικών θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο, με θητεία ίση με αυτή των λοιπών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2021.

**10.1 Εκλογή του Καθηγητού κου Γκίκα Χαρδούβελη ως νέο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου**

Προτείνεται η εκλογή του Καθηγητού κου Γκίκα Χαρδούβελη (ηλικίας 64 ετών), Έλληνα υπηκόου, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ.. Ο Καθηγητής κος Χαρδούβελης θα ενισχύσει σημαντικά το Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την σημαντική του εμπειρία σε Τραπεζικά και Χρηματοοικονομικά θέματα, την μακρά καριέρα του στην οικονομική έρευνα, την εμπειρία του σε ανώτατες κυβερνητικές θέσεις και την συνεχή του επαφή με την επενδυτική κοινότητα, τόσο στην Ελλάδα όσο και διεθνώς. Συνολικά η ευρεία εμπειρία του παρέχει πολύτιμη καθοδήγηση τόσο σε θέματα στρατηγικής, διαχείρισης κινδύνων, καθώς και εν γένει σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και σχέσεων με επενδυτές. Ο Καθηγητής κος Γκίκας Χαρδούβελης θα ήταν βέλτιστος υποψήφιος για την κάλυψη της θέσης του Ανώτερου Ανεξάρτητου Συμβούλου, θέση η οποία είναι σύμφωνη με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Στο παρελθόν ο Καθηγητής κος Γκίκας Χαρδούβελης είχε διατελέσει, μεταξύ άλλων, μέλος Δ.Σ. της Εθνικής Χρηματοπιστηριακής Α.Ε., του Χρηματοπιστηρίου Παραγωγών Αθηνών, του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών, μέλος του Επιστημονικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, καθώς και μέλος της Επιτροπής Ευρωπαϊκών και Νομισματικών Υποθέσεων της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας.



## 10.2 Εκλογή του κ. Αβραάμ Γούναρη ως νέο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Προτείνεται η εκλογή του κ. Γούναρη (ηλικίας 50 ετών), Έλληνα υπηκόου, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. Ο κ. Γούναρης έχει διατελέσει σε σημαντικό αριθμό ανώτατων θέσεων τόσο στον δημόσιο όσο και στον ιδιωτικό τομέα, έχει εκτεταμένη διοικητική εμπειρία, κυρίως όσον αφορά σε θέματα αναδιάρθρωσης και διαχείρισης αλλαγής και θεωρείται εμπειρογνώμονας σε θέματα διαχείρισης πολλαπλών ενδιαφερομένων μερών. Ο κ. Γούναρης κατέχει τη θέση του μη εκτελεστικού Προέδρου του Ομίλου FF, όπου πρόσφατα διορίστηκε για να ηγηθεί της προσπάθειας αναδιάρθρωσης. Ο κ. Γούναρης είναι επίσης εκτελεστικό μέλος του Δ.Σ. της ECUSA. Κατά το πρόσφατο παρελθόν, ο κ. Γούναρης κατείχε τη θέση του Προέδρου του Δ.Σ. της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος καθώς και τη θέση μέλους του Δ.Σ. των Ευρωσυμβούλων.

Τα ανωτέρω προτεινόμενα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν τα κριτήρια για τα μη εκτελεστικά μέλη της παραγράφου 7 του άρθρου 10 του ν. 3864/2010 όπως ισχύει σήμερα και τα κριτήρια ανεξαρτησίας του Ν. 3016/2002 και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, όπως ισχύουν.

Σημειώνεται ότι η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τελεί υπό τον διαρκή έλεγχο και την έγκριση του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (Single Supervisory Mechanism-SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

**11. Εκλογή τεσσάρων (4) νέων μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο σε αντικατάσταση τεσσάρων (4) παραιτηθέντων μελών και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Σύμφωνα με το Άρθρο 18 του Καταστατικού της, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Περαιτέρω, σύμφωνα με την παρ. 2 του ίδιου Άρθρου, ο ακριβής αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προσδιορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία προσδιορίζει και τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του.

Όπως προτάθηκε με το Θέμα 9 της Ημερήσιας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, ο συνολικός αριθμός των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου θα αυξηθεί από έντεκα (11) σε δεκατρία (13), ενώ όπως προτάθηκε με το Θέμα 10 της Ημερήσιας Διάταξης της Γενικής Συνέλευσης, θα υπάρξουν δύο (2) νέα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Περαιτέρω, λαμβάνοντας υπόψη την Ανακοίνωση στο Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του της 10<sup>ης</sup> Ιουλίου 2019 της παραίτησης τριών (3) μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και ενός (1) εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ., αυτή τη στιγμή υφίστανται τέσσερις (4) κενές θέσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, το Διοικητικό Συμβούλιο εισηγείται στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων την εκλογή νέων μελών Διοικητικού Συμβουλίου και τους ορισμούς ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών, όπως περιγράφονται κατωτέρω, με θητεία ίση με αυτή των μελών Διοικητικού Συμβουλίου που αντικαθιστούν, ήτοι μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2021:

**11.1 Εκλογή κας Αικατερίνης Μπερίτση ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντος μέλους Δ.Σ.**

Προτείνεται η εκλογή της κας Αικατερίνης Μπερίτση (ηλικίας 64 ετών), Ελληνίδας υπηκόου, ως Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.. Η κα Μπερίτση φέρει σημαντική εμπειρία στον Ελληνικό τραπεζικό τομέα, την οποία έχει αποκτήσει έχοντας διατελέσει σε ανώτατες θέσεις σε μεγάλες συστημικές τράπεζες. Επιπρόσθετα, η κα Μπερίτση είναι ειδική σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, σε συνέχεια των θέσεων που κατείχε σε Δ.Σ. τεσσάρων Ελληνικών τραπεζών (τρεις εκ των οποίων συστημικές), όπου είχε ηγετικό ρόλο στην εισαγωγή βέλτιστων πρακτικών και στην αντιμετώπιση σημαντικών θεμάτων εσωτερικού ελέγχου. Επιπρόσθετα, έχει διατελέσει μέλος όλων των καταστατικών επιτροπών δύο συστημικών τραπεζών – της Τράπεζας Πειραιώς και της Eurobank – από το 2012. Η κα Μπερίτση θα ήταν η πλέον κατάλληλη για την ανάληψη ρόλου Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, με ειδικό καθήκον την εισαγωγή προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές.





Κατά το πρόσφατο παρελθόν η κα Μπερίτση διετέλεσε μέλος του Δ.Σ. και όλων των καταστατικών επιτροπών της Τράπεζας Πειραιώς και της Eurobank, Πρόεδρος του Δ.Σ. της Νέας Proton Bank και της Proton Bank Α.Ε., καθώς επίσης και μέλος του Δ.Σ. του Ομίλου Credit Agricole/Εμπορική Τράπεζα. Η κα Μπερίτση επίσης υπηρετεί ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της ΕΥΔΑΠ, της μεγαλύτερης Ελληνικής εταιρείας παροχής ύδρευσης και αποχέτευσης, εισηγμένης στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

#### 11.2 Εκλογή του κου Wietze Reehoorn ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντος μέλους Δ.Σ.

Προτείνεται η εκλογή του κου Wietze Reehoorn (ηλικίας 59 ετών), Ολλανδού υπηκόου, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.. Ο κος Reehoorn είναι έμπειρο ανώτατο τραπεζικό στέλεχος, έχοντας διατελέσει σε σειρά ανώτατων διευθυντικών θέσεων σε διεθνή τράπεζα με ηγετική θέση στην αγορά. Η εμπειρία του κου Reehoorn σε θέματα Στρατηγικής και Διαχείρισης Κινδύνων, αναμένεται να ενισχύσει σημαντικά το Δ.Σ. σε αυτούς τους τομείς καίριας σημασίας. Ο κος Reehoorn κατέχει θέσεις μέλους του Εποπτικού Συμβουλίου και Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Rijksuniversiteit Groningen, Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου του Stichting Topsport Community, μέλους του Εποπτικού Συμβουλίου του Frans Hals Museum, μέλους Δ.Σ. του ABE Bonnema Stichting, μέλους του Εποπτικού Συμβουλίου του Stichting Amsterdam Institute of Finance και μέλους/Συμβούλου του Koninklijke Hollandsche Maatschappij der Wetenschappen. Προηγουμένως, ο κος Reehoorn κατείχε, μεταξύ άλλων, τη θέση του Προέδρου του Εποπτικού Συμβουλίου του IFN Group. Ο κος Reehoorn ήταν μέλος της ABN Amro για πάνω από 30 χρόνια, όπου κατείχε διάφορες θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Chief Strategy Officer και Chief Risk Officer, ενώ επίσης ηγήθηκε της ενοποίησης της ABN Amro με τη Fortis. Η ευρεία εμπειρία του περιλαμβάνει δεξιότητες σε σχέση με θέματα διαχείρισης κινδύνων, στρατηγικής και εταιρικής διακυβέρνησης.

#### 11.3 Εκλογή της κας Elena Ana Cernat ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντος μέλους Δ.Σ.

Προτείνεται η εκλογή της κας Elena Ana Cernat (ηλικίας 45 ετών), Ρουμάνας υπηκόου, ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.. Η κα Cernat είναι ιδιαίτερα έμπειρη τραπεζικός, έχοντας διατελέσει κατά τη διάρκεια της καριέρας της σε σειρά ανώτατων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών θέσεων, με έμφαση σε θέματα ανάπτυξης επιχειρήσεων και καινοτομίας. Η σημαντική εμπειρία της στη λιανική τραπεζική, την ανάπτυξη νέων επιχειρήσεων, τις στρατηγικές ψηφιακών και πολυκαναλικών μέσων, θα συμβάλει σημαντικά στη ενίσχυση του Δ.Σ. σε τομείς καίριας σημασίας για το μέλλον. Η κα Cernat, στο πρόσφατο παρελθόν, κατείχε τη θέση μέλους Δ.Σ. της Euroline Retail Services (μέλος του Eurobank Group) και αυτή τη στιγμή κατέχει τη θέση εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Alior Bank Warsaw (καθαρά Ψηφιακή Τράπεζα). Επιπλέον, η κα Cernat έχει λάβει την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Ρουμανίας (BNR) σε θέματα Πίστης, Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου.



11.4 Εκλογή της κας Χριστίνας Θεοφιλίδη ως Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντος μέλους Δ.Σ.

Προτείνεται η εκλογή της κας Χριστίνας Θεοφιλίδη (ηλικίας 52 ετών), Ελληνίδας υπηκόου, ως Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.. Η κα Θεοφιλίδη έχει αναλάβει καθήκοντα Γενικής Διευθυντριας Λιανικής Τραπεζικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος από τον Δεκέμβριο του 2018, ενώ είναι επίσης μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Η κα Θεοφιλίδη διαθέτει σημαντική εμπειρία στον τραπεζικό τομέα έχοντας υπηρετήσει σε ανώτατες διοικητικές θέσεις, όπως ως Γενική Διευθύντρια και μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής της Eurobank, Γενική Διευθύντρια – Επικεφαλής Πιστωτικού και Λειτουργικού Κινδύνου στην Eurobank Household Lending S.A. και έχοντας εργαστεί προηγουμένως στη Citibank και στη Societe Generale. Η κα Θεοφιλίδη είναι κάτοχος πτυχίου MBA από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) και πτυχίου Bachelor σε Οικονομικά και Ψυχολογία του Πανεπιστημίου Swarthmore των ΗΠΑ. Με την σημαντική εμπειρία της στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, στον τραπεζικό τομέα και τις γνώσεις βάσει της θέσης που ήδη κατέχει στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, αναμένεται ότι η κα Θεοφιλίδη θα συμβάλει στις εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα ανωτέρω προτεινόμενα Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν τα κριτήρια της παραγράφου 7 του άρθρου 10 του ν. 3864/2010, όπως απαιτείται κατά περίπτωση, ενώ τα προτεινόμενα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας του Ν. 3016/2002 και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Τράπεζας, όπως ισχύουν.

Σημειώνεται ότι η εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τελεί υπό τον διαρκή έλεγχο και την έγκριση του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (Single Supervisory Mechanism-SSM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

**12. Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών μελών της Επιτροπής Ελέγχου.**

Απαιτούμενη απαρτία:	1/5 του συνόλου των κοινών(*), μετά δικαιώματος ψήφου, μετοχών
Απαιτούμενη Πλειοψηφία:	50% του συνόλου των (παριστάμενων ή εκπροσωπούμενων) δικαιωμάτων ψήφου πλέον μίας (παριστάμενης ή εκπροσωπούμενης) ψήφου.

Σύμφωνα με τον Ν. 4449/2017 τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου εκλέγονται από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου τα μέλη της εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων. Επιπρόσθετα και σύμφωνα με τα όσα ισχύουν και βάσει του αναθεωρημένου Πλαισίου Συνεργασίας της Τράπεζας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Relationship Framework Agreement – RFA), τα μέλη της Επιτροπής δεν υπερβαίνουν το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνόλου των μελών του Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Δ.Σ.) και δεν μπορούν να είναι λιγότερα από τρία. Όλα τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. ενώ το 75% αυτών (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. (μη συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ στο Δ.Σ.).

Στο πλαίσιο αυτό και λαμβάνοντας υπόψη: α) τις διατάξεις του Ν. 3016/2002, όπως ισχύει, β) το υφιστάμενο πλαίσιο αρχών εταιρικής διακυβέρνησης και το Καταστατικό της Τράπεζας, και γ) το υφιστάμενο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, μεταξύ των οποίων το Ν. 4449/2017, τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014, το Ν. 3864/2010, το Πλαίσιο Συνεργασίας με το ΤΧΣ και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου,

Προτείνεται η εκλογή από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων των ακόλουθων μελών Δ.Σ. ως τακτικών μελών της Επιτροπής Ελέγχου με θητεία έως την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2020:

- 12.1 κος Andrew McIntyre (Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου)
- 12.2 κος Claude Piret (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου)
- 12.3 κα Αικατερίνη Μπερίτση
- 12.4 κος Αβραάμ Γούναρης
- 12.5 κος Περικλής Δρούγκας – Εκπρόσωπος Τ.Χ.Σ.



### **13. Διάφορες ανακοινώσεις.**

*[Στο θέμα αυτό περιλαμβάνονται συνήθως ανακοινώσεις για ζητήματα τα οποία το Διοικητικό Συμβούλιο επιθυμεί να γνωστοποιήσει στη Συνέλευση, αλλά δεν απαιτούν ψηφοφορία ούτε λήψη απόφασης.]*

Σύμφωνα με το άρθρο 18.1 του Καταστατικού και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Τράπεζα διοικείται από το ΔΣ το οποίο αποτελείται από επτά (7) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 18.3, σε περίπτωση κατά την οποία, λόγω παραίτησης, θανάτου ή έκπτωσης για οποιοδήποτε λόγο, παύσει να μετέχει στο ΔΣ Σύμβουλος, και εφόσον η αναπλήρωσή του δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που έχουν τυχόν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του Άρθρου 18, οι υπόλοιποι Σύμβουλοι, με απόφασή τους που λαμβάνεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 26, μπορούν: είτε α) να εκλέγουν προσωρινά άλλο μέλος του ΔΣ να καλύψει την κενή θέση για τον υπόλοιπο χρόνο ως τη λήξη της θητείας του Συμβούλου που αντικαταστάθηκε, είτε β) να συνεχίζουν τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Τράπεζας χωρίς αντικατάσταση του/των ελλειπόντος/ων μέλους/μελών, με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των υπολοίπων συμβούλων είναι τουλάχιστον επτά (7). Σε περίπτωση που εκλεγεί νέος σύμβουλος, η εκλογή ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται 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.

Περαιτέρω, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 18, ο ακριβής αριθμός των μελών του ΔΣ καθορίζεται κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση. Σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης στις 26.07.2018, εκλέχθηκαν 11 μέλη ΔΣ.

Ως εκ τούτου, κατόπιν πρότασης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη: α) το σχετικό εσωτερικό πλαίσιο της Τράπεζας (Καταστατικό, Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης, Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων και Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων μελών ΔΣ), β) το υφιστάμενο κανονιστικό πλαίσιο και ειδικά τους Νόμους 4548/2018, 4261/2014, 3864/2010 και 3016/2002, όπως ισχύουν, γ) το Πλαίσιο Συνεργασίας με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τις (αναθεωρημένες) Κατευθυντήριες Γραμμές του ΤΧΣ για τη διαδικασία επιλογής και διορισμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των ελληνικών συστημικών τραπεζών, δ) το υφιστάμενο πλαίσιο λειτουργίας του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του ΔΣ, ε) την ανάγκη κάλυψης της κενής θέσης σύμφωνα με το άρθρο 18.3 του Καταστατικού της Τράπεζας και τις ισχύουσες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης και επίσης λαμβάνοντας υπόψη ότι η κενή θέση αφορούσε σε θέση Εκτελεστικού μέλους, το ΔΣ προέβη στην ακόλουθη εκλογή:

Στη συνεδρίασή του στις 24 Ιανουαρίου 2019, το ΔΣ της Τράπεζας εξέλεξε τον κ. Δημήτριο Καποτόπουλο, Γενικό Διευθυντή Εταιρικής Τραπεζικής, ως νέο Εκτελεστικό



Μέλος ΔΣ, σε αντικατάσταση του κ. Δημόπουλου, σύμφωνα με: α) το άρθρο 18.3 του Καταστατικού της Τράπεζας και β) το υφιστάμενο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης.

Αυτή η εκλογή πραγματοποιήθηκε προκειμένου να καλυφθεί η αντίστοιχη κενή θέση και η θητεία του νέου μέλους θα διαρκέσει μέχρι την ΤΓΣ του 2021, ήτοι για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους ΔΣ που αντικαταστάθηκε, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας.

Σύντομο βιογραφικό σημείωμα του μέλους που εξελέγη είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας: <https://www.nbg.gr/el/the-group/corporate-governance/board-of-directors>

Το νέο μέλος πληροί τα κριτήρια για τα εκτελεστικά μέλη της παραγράφου 7 του άρθρου 10 του ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Σημειώνεται ότι βάσει των διατάξεων του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, η εκλογή νέων μελών των ΔΣ πιστωτικών ιδρυμάτων υπόκειται στην έγκριση και το συνεχή έλεγχο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ).



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

### ΠΩΣ ΜΠΟΡΟΥΝ ΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ ΝΑ ΑΣΚΗΣΟΥΝ ΤΑ ΜΕΤΟΧΙΚΑ ΤΟΥΣ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση δικαιούται να συμμετέχει όποιος εμφανίζεται ως μέτοχος (κάτοχος κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας) στα αρχεία του Συστήματος Άυλων Τίτλων («ΣΑΤ») που διαχειρίζεται το «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.» («ΕΛ.Κ.Α.Τ.») κατά την έναρξη της πέμπτης (5ης) ημέρας πριν από την ημέρα συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης, ήτοι στις 26 Ιουλίου 2019 («Ημερομηνία Καταγραφής»). Κάθε κοινή μετοχή έχει δικαίωμα μίας ψήφου. Η προαναφερθείσα Ημερομηνία Καταγραφής ισχύει και για την Επαναληπτική Συνέλευση της 6<sup>ης</sup> Αυγούστου 2019.

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Ν. 3864/2010, όπως ισχύει.

Η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας μπορεί να γίνεται με κάθε νόμιμο μέσο και πάντως βάσει ενημέρωσης που λαμβάνει η Τράπεζα ηλεκτρονικά από το ΕΛ.Κ.Α.Τ. με ηλεκτρονική σύνδεση της Τράπεζας με το ΣΑΤ. Ο Μέτοχος, προκειμένου να συμμετάσχει και ψηφίσει στη Γενική Συνέλευση, δεν απαιτείται να προσκομίσει σχετική έγγραφη βεβαίωση από το ΕΛ.Κ.Α.Τ. Όποιος φέρει την ιδιότητα του μετόχου κατά την ανωτέρω Ημερομηνία Καταγραφής έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη Γενική Συνέλευση.

Η άσκηση των εν λόγω δικαιωμάτων δεν προϋποθέτει τη δέσμευση των μετοχών του δικαιούχου ούτε την τήρηση άλλης ανάλογης διαδικασίας, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα πώλησης και μεταβίβασης αυτών κατά το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί ανάμεσα στην Ημερομηνία Καταγραφής και τη Γενική Συνέλευση (Τακτική ή Επαναληπτική).



## ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΨΗΦΟΥ ΜΕΣΩ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥ

Ο μέτοχος συμμετέχει στην Τακτική Γενική Συνέλευση και ψηφίζει είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπων. Κάθε μέτοχος μπορεί να διορίζει μέχρι τρεις (3) αντιπροσώπους. Ωστόσο, αν ο μέτοχος κατέχει μετοχές της Τράπεζας οι οποίες εμφανίζονται σε περισσότερους του ενός λογαριασμούς αξιών, ο περιορισμός αυτός δεν εμποδίζει τον μέτοχο να ορίζει διαφορετικούς αντιπροσώπους για τις μετοχές που εμφανίζονται στον κάθε λογαριασμό αξιών σε σχέση με την Τακτική Γενική Συνέλευση. Αντιπρόσωπος που ενεργεί για περισσότερους μετόχους μπορεί να ψηφίζει διαφορετικά για κάθε μέτοχο. Ο αντιπρόσωπος μετόχου υποχρεούται να γνωστοποιεί στην Τράπεζα, πριν από την έναρξη της συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, κάθε συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να είναι χρήσιμο στους μετόχους για την αξιολόγηση του κινδύνου να εξυπηρετήσει ο αντιπρόσωπος άλλα συμφέροντα πλην των συμφερόντων του μετόχου. Κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου, μπορεί να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων, ιδίως όταν ο αντιπρόσωπος: α) είναι μέτοχος που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή είναι άλλο νομικό πρόσωπο ή οντότητα, η οποία ελέγχεται από τον μέτοχο αυτόν, β) είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή της εν γένει διοίκησης της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, γ) είναι υπάλληλος ή ελεγκτής της Τράπεζας ή μετόχου που ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας ή άλλου νομικού προσώπου ή οντότητας που ελέγχεται από μέτοχο, ο οποίος ασκεί τον έλεγχο της Τράπεζας, δ) είναι σύζυγος ή συγγενής πρώτου βαθμού ενός από τα φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις (α) έως (γ).

Δεν παρέχεται δυνατότητα συμμετοχής των μετόχων στην παρούσα Γενική Συνέλευση και σε τυχόν επαναληπτική με ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς φυσική παρουσία στη Συνέλευση, ούτε δυνατότητα ψήφου εξ αποστάσεως με ηλεκτρονικά μέσα ή αλληλογραφία.

Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου του μετόχου γίνεται εγγράφως και κοινοποιείται στην Τράπεζα εγγράφως τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία συνεδρίασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Για να λάβουν μέρος στη Γενική Συνέλευση, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου, παρακαλούνται οι μέτοχοι όπως προσκομίσουν συμπληρωμένο το έντυπο «ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΓΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ Γ.Σ. ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΤΗΣ 31<sup>ΗΣ</sup> ΙΟΥΛΙΟΥ 2019 ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ». Η Τράπεζα θα καταστήσει διαθέσιμο το εν λόγω έντυπο στην ιστοσελίδα της ([www.nbg.gr](http://www.nbg.gr)), καθώς επίσης και στο Δίκτυο Καταστημάτων της. Το έντυπο αυτό κατατίθεται, συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από τον μέτοχο, στην Υποδιεύθυνση Διακυβέρνησης Θεμάτων Μετοχολογίου και Μετόχων ΕΤΕ (Αιόλου 93, Αθήνα, ισόγειο) ή στα Καταστήματα της Τράπεζας ή αποστέλλεται συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από τον μέτοχο στα Fax: 2103343410 και 2103343095 ή στο e-mail: [GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR](mailto:GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR) τουλάχιστον 48 ώρες πριν από την ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης. Οι μέτοχοι καλούνται να μεριμνούν για την επιβεβαίωση της επιτυχούς αποστολής του εντύπου και της παραλαβής του από την Τράπεζα, καλώντας στα τηλέφωνα: 2103343460, 2103343415, 2103343419, 2103343422, 2103343417 και 2103343411.



**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2**  
**ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ**  
**ΤΗΣ 31<sup>ης</sup> ΙΟΥΛΙΟΥ 2019**  
**(και της τυχόν μετ' αναβολή ή διακοπή αυτής)**

		ΟΧΙ	ΑΠΟΧΗ
<b>ΘΕΜΑ 1:</b>	Τροποποίηση του Καταστατικού της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018.		
<b>ΘΕΜΑ 2:</b>	Υποβολή προς έγκριση της Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, που αφορούν την εταιρική χρήση 2018 (1.1.2018 – 31.12.2018), καθώς και υποβολή της αντίστοιχης Έκθεσης των Ελεγκτών προς ενημέρωση.		
<b>ΘΕΜΑ 3:</b>	Υποβολή προς έγκριση των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου για την εταιρική χρήση 2018 (1.1.2018 – 31.12.2018).		
<b>ΘΕΜΑ 4:</b>	Έγκριση της συνολικής διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ελεγκτών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη αποζημίωσης για την εταιρική χρήση 2018 (1.1.2018 – 31.12.2018).		
<b>ΘΕΜΑ 5:</b>	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών Ορκωτών Ελεγκτών για τις Οικονομικές Καταστάσεις της Τράπεζας και τις Οικονομικές Καταστάσεις του Ομίλου για τη χρήση 2019 και καθορισμός της αμοιβής τους.		
<b>ΘΕΜΑ 6:</b>	Έγκριση της Πολιτικής Αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 117 παρ. 1 του Ν. 4548/2018.		
<b>ΘΕΜΑ 7:</b>	Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2018 (σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ίσχυε έως 31.12.2018, σύμφωνα με το άρθρο 187 παρ. 7 του Ν. 4548/2018). Προσδιορισμός αμοιβών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2020. Έγκριση των αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2018, ως μελών των Επιτροπών Ελέγχου, Εταιρικής Διακυβέρνησης και Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών, Διαχείρισης Κινδύνων, Στρατηγικής και Μετασχηματισμού και Ηθικής & Κουλτούρας, προσδιορισμός των αμοιβών τους μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του 2020 σύμφωνα με το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018.		





<b>ΘΕΜΑ 8:</b>	Χορήγηση αδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 παρ. 1 του Ν. 4548/2018 και το άρθρο 30 παρ. 1 του Καταστατικού, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Γενικούς Διευθυντές, τους Βοηθούς Γενικούς Διευθυντές και τους Διευθυντές να μετέχουν σε Διοικητικά Συμβούλια ή στη διοίκηση Εταιρειών του Ομίλου ΕΤΕ που επιδιώκουν όμοιους ή παρεμφερείς σκοπούς.		
<b>ΘΕΜΑ 9:</b>	Αύξηση του αριθμού των Μελών Διοικητικού Συμβουλίου από έντεκα (11) σε δεκατρία (13), σύμφωνα με το Άρθρο 18, παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας.		
<b>ΘΕΜΑ 10:</b>	Εκλογή δύο (2) νέων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το Άρθρο 18, παρ. 2 του Καταστατικού της Τράπεζας, σε πλήρωση δύο (2) νέων θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο.		
<b>10.1</b>	Εκλογή του Καθηγητού κ. Γκίκα Χαρδούβελη ως νέο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου		
<b>10.2</b>	Εκλογή του κ. Αβραάμ Γούναρη ως νέο Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου		
<b>ΘΕΜΑ 11:</b>	Εκλογή τεσσάρων (4) νέων μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο σε αντικατάσταση τεσσάρων (4) παραιτηθέντων μελών και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.		
<b>11.1</b>	Εκλογή της κ. Αικατερίνης Μπερίτση ως μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου		
<b>11.2</b>	Εκλογή του κ. Wietze Reehoorn ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου		
<b>11.3</b>	Εκλογή της κ. Elena Ana Cernat ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου		
<b>11.4</b>	Εκλογή της κ. Χριστίνας Θεοφιλίδη ως εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου		
<b>ΘΕΜΑ 12:</b>	Εκλογή τακτικών και αναπληρωματικών μελών της Επιτροπής Ελέγχου.		
<b>12.1</b>	Εκλογή του κ. Andrew McIntyre ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου		
<b>12.2</b>	Εκλογή του κ. Claude Piret ως Αντιπρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου		
<b>12.3</b>	Εκλογή της κ. Αικατερίνης Μπερίτση ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου		
<b>12.4</b>	Εκλογή του κ. Αβραάμ Γούναρη ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου		
<b>12.5</b>	Εκλογή του κ. Περικλή Δρούγκα (Εκπρόσωπο Τ.Χ.Σ.) ως μέλος της Επιτροπής Ελέγχου		
<b>ΘΕΜΑ 13:</b>	Διάφορες ανακοινώσεις.		
<b>ΣΗΜΕΙΩΣΗ: ΑΝ ΕΓΚΡΙΝΕΤΕ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΘΕΜΑΤΑ, ΠΑΡΑΔΩΣΤΕ ΤΟ ΨΗΦΟΔΕΛΤΙΟ ΧΩΡΙΣ ΝΑ ΣΗΜΕΙΩΣΕΤΕ ΤΙΠΟΤΑ</b>			



## ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### **\*Αριθμός Μετοχών και Δικαιωμάτων Ψήφου**

Σύμφωνα με το άρθρο 123 παρ. 3 β) του Ν. 4548/2018 όπως ισχύει, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί το σύνολο των μετοχών και δικαιωμάτων ψήφου που υφίστανται κατά την 10.07.2019, ημερομηνία της πρόσκλησης των μετόχων της Εθνικής Τράπεζας στην Τακτική Γενική Συνέλευση.

Συγκεκριμένα, το συνολικό Μετοχικό Κεφάλαιο της Τράπεζας αποτελείται από εννιακόσια δεκατέσσερα εκατομμύρια, επτακόσιες δεκαπέντε χιλιάδες, εκατόν πενήντα τρεις (914.715.153) κοινές ονομαστικές μετοχές, εκ των οποίων:

- Εννιακόσια ένα εκατομμύρια, διακόσιες τριάντα τρεις χιλιάδες, διακόσιες ενενήντα τέσσερις (901.233.294) κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου στην Τακτική Γενική Συνέλευση.
- δεκατρία εκατομμύρια, τετρακόσιες ογδόντα μία χιλιάδες, οχτακόσιες πενήντα εννέα (13.481.859) κοινές ονομαστικές μετοχές οι οποίες κατέχονται από το ΤΧΣ στο πλαίσιο της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας το 2013, και οι οποίες υπόκεινται σε περιορισμούς σε δικαιώματα ψήφου κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 7α παρ. 2 του Ν. 3864/2010, όπως ισχύει, και δεν έχουν δικαίωμα ψήφου επί των θεμάτων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, με εξαίρεση το Θέμα 1 της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης επί του οποίου οι μετοχές οι οποίες κατέχονται από το ΤΧΣ στο πλαίσιο της Αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας το 2013 έχουν δικαίωμα ψήφου.

**ΔΗΛΩΣΗ - ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΓΙΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΗΝ ΤΑΚΤΙΚΗ Γ.Σ. ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΤΗΣ 31/07/2019 ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΗΣ**

Προς την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.  
Υποδιεύθυνση Διακυβέρνησης Θεμάτων Μετοχολογίου και Μετόχων ΕΤΕ  
Αιόλου 93, Αθήνα, Τ.Κ. 10551

**ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΜΕΤΟΧΟΥ****ΦΥΣΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ**

Επώνυμο:	
Όνομα:	
Πατρώνυμο:	
Πιστοποιητικό:	ΑΔΤ <input type="checkbox"/> Διαβατ. <input type="checkbox"/>
Αρ. ΑΔΤ/Διαβ.:	
Τηλέφωνο:	
<b>ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΕΡΙΔΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗ:</b>	

**ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ**

Επωνυμία:	
Εκπρόσωπος:	
Υπεύθυνος Επικοινωνίας:	
Έδρα:	
Τηλέφωνο:	
<b>ΚΩΔΙΚΟΣ ΜΕΡΙΔΑΣ ΕΠΕΝΔΥΤΗ:</b>	

<b>Μετοχή</b> GRS003003035 <b>ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.</b>	<b>Αριθμός Μετοχών</b>
---	------------------------

**ΠΛΗΡΕΞΟΥΣΙΟ**

Ο/Η υπογράφων Μέτοχος δηλώνω υπεύθυνα ότι είμαι Μέτοχος της Τράπεζας κατά την Ημερομηνία Καταγραφής (όπως αναφέρεται στην Πρόσκληση της Γ.Σ.) και θα συμμετάσχω στην ανωτέρω Γενική Συνέλευση. Περαιτέρω εξουσιοδοτώ Τ.....:

.....  
.....  
.....

όπως από κοινού ή ξεχωριστά ο καθένας με αντιπροσωπεύσουν στην Τακτική Γενική Συνέλευση της 31/07/2019 και σε τυχόν Επαναληπτική και δηλώνω εκ των προτέρων ότι εγκρίνω κάθε σχετική ενέργειά τους. Τους παραπάνω εξουσιοδοτώ επίσης να διορίζουν έκαστος εξ' αυτών άλλον πληρεξούσιο σε περίπτωση κωλύματός τους.

**Βεβαιώνεται το όμοιο της υπογραφής (απαιτείται σε περίπτωση συμμετοχής μέσω αντιπροσώπου)**

Ημερομηνία.....

**Ο Μέτοχος**

(Θεώρηση από ΚΕΠ, Αστυνομία ή οποιοδήποτε Κατάστημα της Ε.Τ.Ε.)

**(υπογραφή)**

**Σημείωση για τα Φυσικά Πρόσωπα:**

Σε περίπτωση που δεν συμπληρωθεί αντιπρόσωπος θα θεωρηθεί ότι θα συμμετάσχετε **αυτοπροσώπως** στη Γενική Συνέλευση.

Παρακαλούμε το παρόν έντυπο αφού συμπληρωθεί και υπογραφεί, να αποσταλεί στην Υποδιεύθυνση Διακυβέρνησης Θεμάτων Μετοχολογίου και Μετόχων ΕΤΕ (Αιόλου 93, Αθήνα, ισόγειο) ή στο Κεντρικό Κατάστημα ή στα Καταστήματα Δικτύου ή μέσω Fax: 2103343410 και 2103343095 ή στο e-mail: GIANNOPOULOS.NIK@NBG.GR το αργότερο ως και την 29/07/2019, ημέρα Δευτέρα, και σε τυχόν Επαναληπτική της 06/08/2019, το αργότερο ως και την 04/08/2019, ημέρα Κυριακή.