



2 Απριλίου 2021

Πίνακας αντιστοίχισης τροποποιήσεων του Καταστατικού της Διασπώμενης

Τροποποίηση του Καταστατικού της Διασπώμενης εταιρείας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», συνεπεία της διάσπασης διά απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και περαιτέρω επικαιροποίησης.

Συνοπτική περιγραφή των τροποποιήσεων:

- Στα άρθρα 3, 5, 8, 9, 10, 18 και 21 η μόνη αλλαγή που επέρχεται είναι η αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία» συνεπεία της διάσπασης διά απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και του γεγονότος ότι θα μεταβληθεί η δραστηριότητα της Διασπώμενης, η οποία θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα.
- Τα άρθρα 7, 14, 17, 19 και 23 παραμένουν ως έχουν.
- Στα λοιπά άρθρα, ήτοι στα άρθρα 1, 2, 4, 6, 11-13, 15, 16, 20, 22 και 24, επέρχονται περαιτέρω τροποποιήσεις, οι οποίες επεξηγούνται κατ' άρθρο στον κατωτέρω πίνακα.
- Μετά το άρθρο 24 προστίθεται νέο άρθρο 25 και, αντίστοιχα, το άρθρο 25 του ισχύοντος Καταστατικού αναριθμείται σε άρθρο 26, ενώ κατά τα λοιπά παραμένει ως έχει.

Ισχύουσα διατύπωση	Προτεινόμενη διατύπωση	Επεξήγηση
	Προοίμιο Με Διάταγμα της 10ης Μαρτίου 1918 (ΦΕΚ 62/14.3.1918), η Τράπεζα Ι.Φ. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ, που λειτουργούσε στην Καλαμάτα ως κλάδος της εμπορικής επιχείρησης που είχε ιδρυθεί το 1879, μετατράπηκε σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΛΑΜΩΝ Α.Ε.». Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», αποδιδόμενη επίσης και ως «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» της 2ας Απριλίου 2021 αποφάσισε τη διάσπαση αυτής (Διασπώμενη εταιρεία) διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας (Επωφελούμενη εταιρεία) κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 3, 59-74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν. Συνεπεία της διάσπασης η Διασπώμενη «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» έπαυσε να είναι πιστωτικό ίδρυμα.	Εισαγωγή προοιμίου στο οποίο: i. μεταφέρεται η παρ. 1 του άρθρου 1 του ισχύοντος Καταστατικού αναφορικά με την ίδρυση της Τράπεζας και τη μετατροπή της σε ανώνυμη εταιρεία, ii. αναφέρεται η απόφαση του αρμόδιου εταιρικού οργάνου για τη διάσπαση της Τράπεζας («Διασπώμενη») διά απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρείας («Επωφελούμενη»), κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57, των άρθρων 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, και iii. αναφέρεται ότι λόγω της διάσπασης η Διασπώμενη παύει να είναι πιστωτικό ίδρυμα.
ΑΡΘΡΟ 1 – Επωνυμία 1. Με Διάταγμα της 10 Μαρτίου 1918 (ΦΕΚ 62/14.3.1918), η Τράπεζα Ι.Φ. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ, που λειτουργούσε στην Καλαμάτα ως κλάδος της εμπορικής επιχείρησης που είχε ιδρυθεί το 1879, μετατράπηκε σε ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΛΑΜΩΝ Α.Ε.». 2. Η Τράπεζα φέρει την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», η οποία μπορεί να αποδίδεται με λατινική γραφή της λέξης «ΑΛΦΑ» και ως «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ». Ο διακριτικός της τίτλος είναι «ALPHA BANK». 3. Για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την επωνυμία «ALPHA BANK S.A.».	ΑΡΘΡΟ 1 – Επωνυμία 1. Η Εταιρεία φέρει την επωνυμία «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Ο διακριτικός της τίτλος είναι «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ». 2. Για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή, η Εταιρεία χρησιμοποιεί την επωνυμία «ALPHA SERVICES AND HOLDINGS S.A.» και τον διακριτικό τίτλο «ALPHA SERVICES AND HOLDINGS».	Διαγραφή της παρ. 1 του άρθρου 1 του ισχύοντος Καταστατικού και μεταφορά της στην πρώτη παράγραφο του προοιμίου, αναρίθμηση και τροποποίηση των παρ. 2 και 3 του ίδιου άρθρου ως εξής: Η επωνυμία της Διασπώμενης θα τροποποιηθεί λόγω της διάσπασης και της μεταβολής της δραστηριότητάς της σε «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και με διακριτικό τίτλο «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ». Για τις συναλλαγές της με την αλλοδαπή, η Εταιρεία θα χρησιμοποιεί την επωνυμία «ALPHA SERVICES AND HOLDINGS S.A.» και τον διακριτικό τίτλο «ALPHA SERVICES AND HOLDINGS».
ΑΡΘΡΟ 2 – Έδρα 1. Έδρα της Τράπεζας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων, Νομού Αττικής. 2. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας: (α) ιδρύονται σε οποιαδήποτε πόλη του εσωτερικού ή του εξωτερικού ή/και καταργούνται υποκαταστήματα, γραφεία, πρακτορεία ή θυρίδες της Τράπεζας και (β) καθορίζονται οι όροι λειτουργίας και η φύση και η έκταση των εργασιών τους.	ΑΡΘΡΟ 2 – Έδρα 1. Έδρα της Εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων, Νομού Αττικής. 2. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας: (α) ιδρύονται σε οποιαδήποτε πόλη του εσωτερικού ή του εξωτερικού ή/και καταργούνται υποκαταστήματα, γραφεία ή πρακτορεία της Εταιρείας και (β) καθορίζονται οι όροι λειτουργίας και η φύση και η έκταση των εργασιών τους.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία» και διαγραφή από το στοιχείο (α) της παρ. 2 της λέξης «θυρίδες», καθώς η Διασπώμενη θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα.
ΑΡΘΡΟ 3 – Διάρκεια Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε εκατόν ογδόντα δύο (182) έτη. Αρχισε στις 10 Μαρτίου 1918 και λήγει στις 10 Μαρτίου 2100. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων μπορεί να παραταθεί κατόπιν τροποποίησης του παρόντος άρθρου.	ΑΡΘΡΟ 3 – Διάρκεια Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται σε εκατόν ογδόντα δύο (182) έτη. Αρχισε στις 10 Μαρτίου 1918 και λήγει στις 10 Μαρτίου 2100. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων μπορεί να παραταθεί κατόπιν τροποποίησης του παρόντος άρθρου.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».

ΑΡΘΡΟ 4 – Σκοπός 1. Σκοπός της Τράπεζας είναι η παροχή υπηρεσιών και η διενέργεια, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή, αυτοτελώς ή σε συνεργασία, του συνόλου των εργασιών και των δραστηριοτήτων που επιτρέπεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα. 2. Για την εκπλήρωση του κατά την παράγραφο 1 σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική αυτού.	ΑΡΘΡΟ 4 – Σκοπός 1. Σκοπός της Εταιρείας είναι: (α) η άμεση και η έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρείες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού, (β) ο σχεδιασμός, η προώθηση και η διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, (γ) η παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρεία εταιρείες και σε τρίτους, καθώς και η εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και (δ) η έκδοση τίτλων για την άντληση εμποπτικών κεφαλαίων. 2. Για την εκπλήρωση του κατά την παράγραφο 1 σκοπού της, η Εταιρεία μπορεί ιδίως: (α) να ιδρύει υποκαταστήματα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, θυγατρικές εταιρείες ή επιχειρήσεις και να συγκροτεί κοινοπραξίες στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή, (β) να συμμετέχει σε οποιαδήποτε εταιρεία ή επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής, νεοϊδρυόμενη, λειτουργούσα ή μη στην ημεδαπή και στην αλλοδαπή, (γ) να συνεργάζεται με οποιοδήποτε τρόπο και να συνάπτει κάθε είδους συμφωνίες με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή οργανισμό και (δ) να εγγυάται και να προβαίνει στην έκδοση εγγυητικών επιστολών υπέρ εταιρειών στις οποίες συμμετέχει ή/και να παρέχει με οποιαδήποτε μορφή δάνεια και πιστώσεις προς τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχει, καθώς και να διενεργεί οποιαδήποτε πράξη, εργασία ή συναλλαγή που, άμεσα ή έμμεσα, είναι συναφής, συμπληρωματική ή επιβοηθητική στην επίτευξη του σκοπού της.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία». Τροποποίηση του σκοπού της Εταιρείας λόγω της μεταβολής της δραστηριότητας της Διασπώμενης, η οποία θα παύσει να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα.
ΑΡΘΡΟ 5 – Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου (το κείμενο του άρθρου αναφέρεται στην εξέλιξη ιστορικά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και παραλείπεται λόγω μεγάλου όγκου)	ΑΡΘΡΟ 5 – Μετοχικό κεφάλαιο και ιστορική εξέλιξη του μετοχικού κεφαλαίου (το κείμενο του άρθρου αναφέρεται στην εξέλιξη ιστορικά του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και παραλείπεται λόγω μεγάλου όγκου)	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».
ΑΡΘΡΟ 6 – Αύξηση κεφαλαίου 1. Για την αύξηση κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός αν πρόκειται για έκτακτη αύξηση, η οποία γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα κατωτέρω οριζόμενα. 2. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία, το δικαίωμα με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων ($\frac{2}{3}$) τουλάχιστον του συνόλου των Μελών του, να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η ανωτέρω εξουσία για αύξηση του κεφαλαίου. 3. Η σύμφωνα με την παράγραφο 2 εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση της διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. 4. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση απόφασης για την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του ν. 4548/2018. 5. Αν η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή στη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μίας μόνο από τις κατηγορίες αυτές.	ΑΡΘΡΟ 6 – Αύξηση κεφαλαίου 1. Για την αύξηση κεφαλαίου απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που αποφασίζει με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία (τακτική αύξηση), εκτός αν πρόκειται για έκτακτη αύξηση, η οποία γίνεται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα κατωτέρω οριζόμενα. 2. Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να χορηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία, το δικαίωμα με απόφασή του, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων ($\frac{2}{3}$) τουλάχιστον του συνόλου των Μελών του, να αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο, μερικά ή ολικά, με την έκδοση νέων μετοχών για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του κεφαλαίου που υπάρχει κατά την ημερομηνία που χορηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο η ανωτέρω εξουσία για αύξηση του κεφαλαίου. 3. Η σύμφωνα με την παράγραφο 2 εξουσία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει την πενταετία για κάθε ανανέωση. Η ισχύς κάθε ανανέωσης αρχίζει από την παρέλευση της διάρκειας ισχύος της προηγούμενης. 4. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση απόφασης για την έκδοση ομολογιακού δανείου με μετατρέψιμες ομολογίες κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 71 του ν. 4548/2018. 5. Αν η Εταιρεία έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή στη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μίας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. 6. Τα ποσά και οι καταθέσεις Μετόχων προς κάλυψη των αυξήσεων του μετοχικού κεφαλαίου κατατίθενται σε ειδικό λογαριασμό στο όνομα της	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία» και διαγραφή των λέξεων «εκτός της ίδιας» στην παρ. 6 του άρθρου, καθώς μεταβάλλεται η δραστηριότητα της Διασπώμενης, η οποία θα παύσει να λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα.

6. Τα ποσά και οι καταθέσεις Μετόχων, προς κάλυψη των αυξήσεων του μετοχικού κεφαλαίου, κατατίθενται σε ειδικό λογαριασμό στο όνομα της Τράπεζας σε οποιαδήποτε τράπεζα, εκτός της ίδιας, που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.	Εταιρείας σε οποιαδήποτε τράπεζα λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα ή σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.	
ΑΡΘΡΟ 7 – Δικαίωμα προτίμησης 1. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του κεφαλαίου, καθώς και σε περίπτωση έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των Μετόχων που υφίστανται κατά τον χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο κεφάλαιο. Σε περίπτωση αύξησης με εισφορές σε είδος, δεν παρέχεται δικαίωμα προτίμησης υπέρ των Μετόχων. 2. Στην περίπτωση έκδοσης μετοχών περισσότερων κατηγοριών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6, 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.	ΑΡΘΡΟ 7 – Δικαίωμα προτίμησης 1. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του κεφαλαίου, καθώς και σε περίπτωση έκδοσης ομολογιών με δικαίωμα μετατροπής σε μετοχές, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο ή το ομολογιακό δάνειο υπέρ των Μετόχων που υφίστανται κατά τον χρόνο της έκδοσης, ανάλογα με τη συμμετοχή τους στο υφιστάμενο κεφάλαιο. Σε περίπτωση αύξησης με εισφορές σε είδος, δεν παρέχεται δικαίωμα προτίμησης υπέρ των Μετόχων. 2. Στην περίπτωση έκδοσης μετοχών περισσότερων κατηγοριών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6, 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.	Παραμένει ως έχει.
ΑΡΘΡΟ 8 – Μετοχές και Μέτοχοι 1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι ονομαστικές, αδιαίρετες, άυλες και εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Τηρούνται σε λογιστική μορφή στο Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών με την επωνυμία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία», που ενεργεί ως διαχειριστής του Συστήματος Άυλων Τίτλων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. 2. Οι Μέτοχοι, οι διάδοχοι αυτών, οι δανειστές Μετόχων και οι νόμιμοι κάτοχοι μετοχών της Τράπεζας, όπως, ενδεικτικά, οι θεματοφύλακες, οι μεσεγγυούχοι και οι ενεχυρούχοι δανειστές, δεν δύναται να προκαλέσουν την κατάσχεση ή τη σφράγιση της περιουσίας και των βιβλίων της Τράπεζας, ή να επιδιώξουν την εκκαθάριση ή τη διανομή της εταιρικής περιουσίας, ή να αναμειχθούν στη διοίκηση της Τράπεζας ασκώντας περισσότερα δικαιώματα από αυτά τα οποία αναγνωρίζονται στους Μετόχους σύμφωνα με το παρόν Καταστατικό και την ισχύουσα νομοθεσία. 3. Για όλες τις σχέσεις τους με την Τράπεζα, οι Μέτοχοι, αδιακρίτως, λογίζεται ότι έχουν την κατοικία τους στην έδρα της Τράπεζας και υπόκεινται στην ελληνική νομοθεσία. Μέτοχοι που δεν κατοικούν στην έδρα της Τράπεζας οφείλουν να διορίσουν αντίκλητο στην έδρα της Τράπεζας, σε διαφορετική δε περίπτωση, οι επιδόσεις εγγράφων της Τράπεζας θα διενεργούνται προς τον γραμματέα του Πρωτοδικείου της έδρας της Τράπεζας και θα λογίζονται έγκυρες. Οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ της Τράπεζας και των Μετόχων της ή μεταξύ της Τράπεζας και οποιουδήποτε τρίτου, είτε αυτή απορρέει από το Καταστατικό είτε από τον νόμο, υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των Δικαστηρίων της έδρας της Τράπεζας, και η τελευταία ενάγεται αποκλειστικά και μόνον ενώπιον των δικαστηρίων αυτών, ακόμη και όπου ισχύουν ειδικές δωσιδικίες, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στη νομοθεσία ή αν η διαφορά έχει υπαχθεί σε διαιτησία. 4. Η Τράπεζα μπορεί να εκδίδει προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου. Το χορηγούμενο προνόμιο μπορεί να συνίσταται στη μερική ή στην ολική απόληψη, πριν από τις κοινές μετοχές, του διανεμόμενου μερίσματος, σύμφωνα με την απόφαση του αρμόδιου οργάνου για την έκδοση των προνομιούχων μετοχών, και στην προνομιακή απόδοση του κεφαλαίου που καταβλήθηκε από τους κατόχους των προνομιούχων μετοχών από το προϊόν της μείωσης του κεφαλαίου ή της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας,	ΑΡΘΡΟ 8 – Μετοχές και Μέτοχοι 1. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές, αδιαίρετες, άυλες και εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Τηρούνται σε λογιστική μορφή στο Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών με την επωνυμία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία», που ενεργεί ως διαχειριστής του Συστήματος Άυλων Τίτλων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. 2. Οι Μέτοχοι, οι διάδοχοι αυτών, οι δανειστές Μετόχων και οι νόμιμοι κάτοχοι μετοχών της Εταιρείας, όπως, ενδεικτικά, οι θεματοφύλακες, οι μεσεγγυούχοι και οι ενεχυρούχοι δανειστές, δεν δύναται να προκαλέσουν την κατάσχεση ή τη σφράγιση της περιουσίας και των βιβλίων της Εταιρείας, ή να επιδιώξουν την εκκαθάριση ή τη διανομή της εταιρικής περιουσίας, ή να αναμειχθούν στη διοίκηση της Εταιρείας ασκώντας περισσότερα δικαιώματα από αυτά τα οποία αναγνωρίζονται στους Μετόχους σύμφωνα με το παρόν Καταστατικό και την ισχύουσα νομοθεσία. 3. Για όλες τις σχέσεις τους με την Εταιρεία, οι Μέτοχοι, αδιακρίτως, λογίζεται ότι έχουν την κατοικία τους στην έδρα της Εταιρείας και υπόκεινται στην ελληνική νομοθεσία. Μέτοχοι που δεν κατοικούν στην έδρα της Εταιρείας οφείλουν να διορίσουν αντίκλητο στην έδρα της Εταιρείας, σε διαφορετική δε περίπτωση, οι επιδόσεις εγγράφων της Εταιρείας θα διενεργούνται προς τον γραμματέα του Πρωτοδικείου της έδρας της Εταιρείας και θα λογίζονται έγκυρες. Οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ της Εταιρείας και των Μετόχων της ή μεταξύ της Εταιρείας και οποιουδήποτε τρίτου, είτε αυτή απορρέει από το Καταστατικό είτε από τον νόμο, υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των δικαστηρίων της έδρας της Εταιρείας, και η τελευταία ενάγεται αποκλειστικά και μόνο ενώπιον των δικαστηρίων αυτών, ακόμη και όπου ισχύουν ειδικές δωσιδικίες, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στη νομοθεσία ή αν η διαφορά έχει υπαχθεί σε διαιτησία. 4. Η Εταιρεία μπορεί να εκδίδει προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου. Το χορηγούμενο προνόμιο μπορεί να συνίσταται στη μερική ή στην ολική απόληψη, πριν από τις κοινές μετοχές, του διανεμόμενου μερίσματος, σύμφωνα με την απόφαση του αρμόδιου οργάνου για την έκδοση των προνομιούχων μετοχών, και στην προνομιακή απόδοση του κεφαλαίου που καταβλήθηκε από τους κατόχους των προνομιούχων μετοχών από το προϊόν της μείωσης του κεφαλαίου ή της εκκαθάρισης της εταιρικής περιουσίας, συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής τούτων στα υπέρ το άρτιο ποσά που είχαν τυχόν καταβληθεί. 5. Χορήγηση άλλων προνομίων περιουσιακής φύσεως, συμπεριλαμβανομένης της	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».

συμπεριλαμβανομένης της συμμετοχής τούτων στα υπέρ το άρτιο ποσά που είχαν τυχόν καταβληθεί. 5. Χορήγηση άλλων προνομίων περιουσιακής φύσης, συμπεριλαμβανομένης της απόληψης ορισμένου τόκου ή της συμμετοχής κατά προτεραιότητα σε κέρδη από ορισμένη εταιρική δραστηριότητα δεν αποκλείεται. 6. Οι προνομιούχες μετοχές είναι δυνατόν επίσης να εκδίδονται και ως μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές ή σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας. Η μετατροπή γίνεται είτε υποχρεωτικά, σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού, είτε με άσκηση σχετικού δικαιώματος του Μετόχου, που έχει προβλεφθεί στο Καταστατικό ή στην απόφαση για έκδοση των μετοχών. Οι όροι και οι προθεσμίες της μετατροπής ορίζονται στο Καταστατικό. Το δικαίωμα της μετατροπής ασκείται από τον προνομιούχο Μέτοχο ατομικά με δήλωσή του προς την Τράπεζα και η μετατροπή ισχύει από τη λήψη της δήλωσης αυτής, εκτός αν το Καταστατικό προβλέπει άλλο χρονικό σημείο. 7. Επιτρέπεται η αύξηση κεφαλαίου με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών. Οι μετοχές αυτές μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Τράπεζας, σύμφωνα με την απόφαση του αρμόδιου οργάνου για την αύξηση με αυτόν τον τρόπο του κεφαλαίου, και είναι έγκυρη μόνο με καταβολή του αντιτίμου της εξαγοράς. 8. Η Τράπεζα μπορεί να αποκτά δικές της μετοχές, είτε η ίδια είτε μέσω προσώπου που ενεργεί στο όνομα ή/και για λογαριασμό της, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.	απόληψης ορισμένου τόκου ή της συμμετοχής κατά προτεραιότητα σε κέρδη από ορισμένη εταιρική δραστηριότητα, δεν αποκλείεται. 6. Οι προνομιούχες μετοχές είναι δυνατόν επίσης να εκδίδονται και ως μετατρέψιμες σε κοινές μετοχές ή σε προνομιούχες μετοχές άλλης κατηγορίας. Η μετατροπή γίνεται είτε υποχρεωτικά, σύμφωνα με τις διατάξεις του Καταστατικού, είτε με άσκηση σχετικού δικαιώματος του Μετόχου που έχει προβλεφθεί στο Καταστατικό ή στην απόφαση για έκδοση των μετοχών. Οι όροι και οι προθεσμίες της μετατροπής ορίζονται στο Καταστατικό. Το δικαίωμα της μετατροπής ασκείται από τον προνομιούχο Μέτοχο ατομικά με δήλωσή του προς την Εταιρεία και η μετατροπή ισχύει από τη λήψη της δήλωσης αυτής, εκτός αν το Καταστατικό προβλέπει άλλο χρονικό σημείο. 7. Επιτρέπεται η αύξηση κεφαλαίου με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών. Οι μετοχές αυτές μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Εταιρείας, σύμφωνα με την απόφαση του αρμόδιου οργάνου για την αύξηση με αυτό τον τρόπο του κεφαλαίου, και είναι έγκυρη μόνο με καταβολή του αντιτίμου της εξαγοράς. 8. Η Εταιρεία μπορεί να αποκτά δικές της μετοχές, είτε η ίδια είτε μέσω προσώπου που ενεργεί στο όνομα ή/και για λογαριασμό της, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.	
ΑΡΘΡΟ 9 – Σύνθεση και θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018. 2. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά. 3. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 4, η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. 4. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει τμηματική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή και διαδοχικές λήξεις της θητείας των Μελών του. Στην περίπτωση αυτή, επιτρέπεται να προβλεφθούν αρχικά άνισες θητείες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. 5. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπέχουν οποιαδήποτε προσωπική ευθύνη έναντι Μετόχου ή τρίτου, ευθυνόμενα μόνο έναντι του νομικού προσώπου της Τράπεζας και ως προς τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων.	ΑΡΘΡΟ 9 – Σύνθεση και θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο απαρτίζεται από εννέα (9) έως και δεκαπέντε (15) Μέλη. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018. 2. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά. 3. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 4, η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης. 4. Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει τμηματική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή και διαδοχικές λήξεις της θητείας των Μελών του. Στην περίπτωση αυτή, επιτρέπεται να προβλεφθούν αρχικά άνισες θητείες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. 5. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπέχουν οποιαδήποτε προσωπική ευθύνη έναντι Μετόχου ή τρίτου, ευθυνόμενα μόνο έναντι του νομικού προσώπου της Εταιρείας και ως προς τη διοίκηση των εταιρικών υποθέσεων.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».
ΑΡΘΡΟ 10 – Αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους ή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει Μέλη του σε αντικατάσταση των Μελών που εκλείπουν. Η εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων Μελών, αν είναι τουλάχιστον τρία (3), και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται. 2. Σε κάθε περίπτωση, τα υπόλοιπα Μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας και	ΑΡΘΡΟ 10 – Αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Σε περίπτωση θανάτου, παραίτησης ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας Μέλους ή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει Μέλη του σε αντικατάσταση των Μελών που εκλείπουν. Η εκλογή από το Διοικητικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση των απομενόντων Μελών, αν είναι τουλάχιστον τρία (3), και ισχύει για το υπόλοιπο της θητείας του Μέλους που αντικαθίσταται. 2. Σε κάθε περίπτωση, τα υπόλοιπα Μέλη μπορούν να συνεχίσουν τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Εταιρείας και χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων Μελών, με την	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».

χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων Μελών με την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ ($\frac{1}{2}$) του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων, και δεν είναι μικρότερος των τριών (3). 3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που δεν προσέρχεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου αδικαιολόγητα επί έξι (6) συνολικά μήνες κατ' έτος θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί και η παραίτησή του λογίζεται από την ημερομηνία λήψης της σχετικής διαπιστωτικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. 4. Η πτώχευση Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συνεπάγεται την αυτοδίκαιη έκπτωση από το αξίωμά του, εκτός αν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά.	προϋπόθεση ότι ο αριθμός των εναπομεινάντων Μελών υπερβαίνει το ήμισυ ($\frac{1}{2}$) του αριθμού των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως είχαν πριν από την επέλευση των ανωτέρω γεγονότων, και δεν είναι μικρότερος των τριών (3). 3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν προσέρχεται στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου αδικαιολόγητα επί έξι (6) συνολικά μήνες κατ' έτος θεωρείται ότι έχει παραιτηθεί και η παραίτησή του λογίζεται από την ημερομηνία λήψης της σχετικής διαπιστωτικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου. 4. Η πτώχευση Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου δεν συνεπάγεται την αυτοδίκαιη έκπτωση από το αξίωμά του, εκτός αν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει διαφορετικά.	
---	---	--

ΑΡΘΡΟ 11 – Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή/και των αντιπροσωπευόμενων Μελών, τον Πρόεδρο. Μπορεί επίσης να εκλέγει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή/και Αναπληρωτή/-ές Διευθύνοντα/-ες Σύμβουλο/Συμβούλους ή/και Εντεταλμένους Συμβούλους και αναπληρωτές τους. Επίσης, ορίζει τα εκτελεστικά και τα μη εκτελεστικά, εκτός των ανεξάρτητων, Μέλη σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και προβαίνει σε κατανομή καθηκόντων, η οποία μπορεί να μεταβάλλεται με απόφαση του ίδιου οργάνου. 2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο, προΐσταται των συνεδριάσεων, προεδρεύει σε αυτές και έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκλέγει Αντιπρόεδρο. 3. Προκειμένου για την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την εκλογή από τη Γενική Συνέλευση των Μελών του, τούτο συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του πρεσβύτερου σε ηλικία Μέλους του. 4. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να απονεμίει τον τίτλο του Επίτιμου Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σε πρόσωπα που συνέβαλαν σημαντικά στην πρόοδο των εργασιών της Τράπεζας. 5. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρίσταται Γραμματέας, ο οποίος μπορεί να είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτος και ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.	ΑΡΘΡΟ 11 – Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του, με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων ή/και των αντιπροσωπευόμενων Μελών, τον Πρόεδρο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Μπορεί επίσης να εκλέγει Αντιπρόεδρο ή Αντιπροέδρους ή/και Αναπληρωτή/-ές Διευθύνοντα/-ες Σύμβουλο/Συμβούλους ή/και Γενικούς Διευθυντές ή/και Εντεταλμένους Συμβούλους και αναπληρωτές τους. Επίσης, ορίζει τα Εκτελεστικά και τα Μη Εκτελεστικά, εκτός των Ανεξάρτητων, Μέλη σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και προβαίνει σε κατανομή καθηκόντων, η οποία μπορεί να μεταβάλλεται με απόφαση του ίδιου οργάνου. 2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο, προΐσταται των συνεδριάσεων, προεδρεύει σε αυτές και έχει τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στην ισχύουσα νομοθεσία. 3. Προκειμένου για την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου μετά την εκλογή από τη Γενική Συνέλευση των Μελών του, τούτο συγκαλείται κατόπιν πρόσκλησης του πρεσβύτερου Μέλους του. 4. Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων μπορεί να απονεμίει τον τίτλο του Επίτιμου Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου σε πρόσωπα που συνέβαλαν σημαντικά στην πρόοδο των εργασιών της Εταιρείας. 5. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου παρίσταται Γραμματέας, ο οποίος μπορεί να είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτος και ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία». Λεκτική αναδιατύπωση ήσσονος σημασίας της παρ. 1, προκειμένου να συμβαδίζει με το λεκτικό του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας και να είναι σαφές ότι το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει μεταξύ των Μελών του τόσο τον Πρόεδρο όσο και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Μεταφορά του τελευταίου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 11 του ισχύοντος Καταστατικού στην παρ. 1 του ίδιου άρθρου για λόγους καλύτερης συνοχής της οικείας διάταξης και προσθήκη της δυνατότητας εκλογής από το Διοικητικό Συμβούλιο και Γενικών Διευθυντών. Απάλειψη στην παρ. 3 του άρθρου 11 του ισχύοντος Καταστατικού των λέξεων «σε ηλικία» μετά τη λέξη «πρεσβύτερου», καθώς αποτελεί πλεονασμό.
ΑΡΘΡΟ 12 – Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή, κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης ή γνωστοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα του Προέδρου της, και εκτός της έδρας αυτής, σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή όπου αλλού η Τράπεζα ή ο Όμιλος επιχειρήσεων στον οποίο αυτή ανήκει έχει παρουσία. 2. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, ο τελευταίος αναπληρώνεται, κατά σειρά, από τον Αντιπρόεδρο (αν υφίσταται) ή από το αρχαιότερο κατά διάρκεια θητείας στο Διοικητικό Συμβούλιο μη εκτελεστικό Μέλος ή, σε περίπτωση περισσότερων, από το μεταξύ αυτών πρεσβύτερο σε ηλικία ή από το αμέσως επόμενο αρχαιότερο ή (κατά περίπτωση) πρεσβύτερο Μέλος ή από ένα Μέλος που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. 3. Η κατάρτιση και η υπογραφή πρακτικών από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση αυτού. 4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει μέσω τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.	ΑΡΘΡΟ 12 – Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται στην έδρα της Εταιρείας ή, κατόπιν έγγραφης γνωστοποίησης ή γνωστοποίησης με ηλεκτρονικά μέσα από τον Πρόεδρό της, και εκτός της έδρας αυτής, σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή όπου αλλού η Εταιρεία ή ο Όμιλος επιχειρήσεων στον οποίο αυτή ανήκει έχει παρουσία. 2. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του Προέδρου, ο τελευταίος αναπληρώνεται, κατά σειρά, από τον Αντιπρόεδρο (αν υφίσταται) ή από το αρχαιότερο κατά διάρκεια θητείας στο Διοικητικό Συμβούλιο Μη Εκτελεστικό Μέλος ή, σε περίπτωση περισσότερων, από το μεταξύ αυτών πρεσβύτερο ή από το αμέσως επόμενο αρχαιότερο ή (κατά περίπτωση) πρεσβύτερο Μέλος ή από ένα Μέλος που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο. Η εν λόγω αναπλήρωση περιορίζεται, αποκλειστικά και μόνο, στην ενάσκηση των εξουσιών του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου. 3. Η κατάρτιση και η υπογραφή Πρακτικών από όλα τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή από τους αντιπροσώπους αυτών ισοδυναμεί με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση αυτού. 4. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει μέσω τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία». Λεκτική αναδιατύπωση ήσσονος σημασίας της παρ. 1 του άρθρου 12 του ισχύοντος Καταστατικού. Απάλειψη στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ισχύοντος Καταστατικού των λέξεων «σε ηλικία» μετά τη λέξη «πρεσβύτερου», καθώς αποτελεί πλεονασμό.

ΑΡΘΡΟ 13 – Απαρτία Διοικητικού Συμβουλίου 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του, σε καμία όμως περίπτωση ο αριθμός των αυτοπροσώπως παρισταμένων Μελών δεν μπορεί να υπολείπεται των έξι (6). Κατ' εξαίρεση, σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου με (εν όλω ή εν μέρει) τηλεδιάσκεψη, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν πρέπει να σχηματίζουν την ελάχιστη κατά το Καταστατικό απαρτία, μη απαιτούμενης κατά τα λοιπά της φυσικής παρουσίας ελάχιστου αριθμού αυτών. Για την επίτευξη της απαρτίας, παραλείπεται το τυχόν προκύπτον κλάσμα. 2. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που για οποιονδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εξουσιοδοτείται από το απόν Μέλος με επιστολή του, τέλεξ, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία ή μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, που απευθύνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα άλλο Μέλος.	ΑΡΘΡΟ 13 – Απαρτία Διοικητικού Συμβουλίου 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του, σε καμία όμως περίπτωση ο αριθμός των αυτοπροσώπως παρισταμένων Μελών δεν μπορεί να είναι μικρότερος από έξι (6). Κατ' εξαίρεση, σε συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου (εν όλω ή εν μέρει) με τηλεδιάσκεψη, τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που συμμετέχουν πρέπει να σχηματίζουν την ελάχιστη κατά το Καταστατικό απαρτία, μη απαιτούμενης κατά τα λοιπά της φυσικής παρουσίας ελάχιστου αριθμού αυτών. Για την επίτευξη της απαρτίας, παραλείπεται το τυχόν προκύπτον κλάσμα. 2. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που για οποιοδήποτε λόγο απουσιάζει από συνεδρίαση μπορεί να αντιπροσωπεύεται από άλλο Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εξουσιοδοτείται από το απόν Μέλος με επιστολή του, τέλεξ, τηλεγράφημα, τηλεομοιοτυπία ή μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου που απευθύνεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύει μόνο ένα άλλο Μέλος.	Στην παρ. 1 του άρθρου 13 λεκτική αναδιατύπωση ήσσονος σημασίας με αντικατάσταση της λέξης «υπολείπεται» από τις λέξεις «είναι μικρότερος».
ΑΡΘΡΟ 14 – Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου Εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά στον νόμο ή στο παρόν Καταστατικό, οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και των αντιπροσωπευόμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.	ΑΡΘΡΟ 14 – Πλειοψηφία του Διοικητικού Συμβουλίου Εφόσον δεν ορίζεται διαφορετικά στον νόμο ή στο παρόν Καταστατικό, οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται έγκυρα με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και των αντιπροσωπευόμενων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.	Παραμένει ως έχει.

ΑΡΘΡΟ 15 – Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου - Ανάθεση αρμοδιοτήτων 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Τράπεζα και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για την έκδοση πάσης φύσεως ομολογιακών δανείων, με εξαίρεση εκείνα τα οποία εμπίπτουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. 2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να αναθέτει, εν όλω ή εν μέρει, τη διαχείριση ή/και την εκπροσώπηση της Τράπεζας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Στελέχη και Υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, καθορίζοντας συγχρόνως με την ανωτέρω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης, καθώς και τη δυνατότητα περαιτέρω εκχώρησης των χορηγηθεισών εξουσιών. 3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την οποία συγκροτείται. Η εν λόγω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να τροποποιείται με μεταγενέστερη απόφαση του ίδιου οργάνου.	ΑΡΘΡΟ 15 – Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου - Ανάθεση αρμοδιοτήτων 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Εταιρεία και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Εταιρείας, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Ενδεικτικά, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει για την έκδοση πάσης φύσεως ομολογιακών δανείων, με εξαίρεση εκείνα τα οποία εμπίπτουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. 2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να αναθέτει, εν όλω ή εν μέρει, τη διαχείριση ή/και την εκπροσώπηση της Εταιρείας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, Στελέχη και Υπαλλήλους της Εταιρείας ή τρίτους, καθορίζοντας συγχρόνως με την ανωτέρω απόφασή του την έκταση της σχετικής ανάθεσης, καθώς και τη δυνατότητα περαιτέρω εκχώρησης των χορηγηθεισών εξουσιών. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί επίσης να αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, μη Μέλη του, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. 3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή, στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η σύνθεση, οι αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και ο τρόπος λήψης αποφάσεων της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και κάθε θέμα που αφορά τη λειτουργία της ρυθμίζονται με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την οποία συγκροτείται. Η εν λόγω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να τροποποιείται με μεταγενέστερη απόφαση του ίδιου οργάνου.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία». Προσθήκη στην παρ. 2 του εδαφίου: «Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί επίσης να αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας σε ένα ή σε περισσότερα πρόσωπα, μη Μέλη του, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.» με βάση τη διακριτική ευχέρεια της παρ. 1 του άρθρου 87 του ν. 4548/2018.
ΑΡΘΡΟ 16 – Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Τα Πρακτικά των συζητήσεων και των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο, που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά, και υπογράφονται από τα παρόντα Μέλη. 2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, τα κατ' άρθρο 12 παρ. 2 πρόσωπα, ο Διευθύνων Σύμβουλος και ο Γραμματέας εκδίδουν και υπογράφουν τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους. 3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα σχετικά Πρακτικά, αλλά δεν μπορεί να αρνηθεί να υπογράψει. Σε διαφορετική περίπτωση, γίνεται μνεία στα σχετικά Πρακτικά για την άρνηση του Μέλους να υπογράψει. 4. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.	ΑΡΘΡΟ 16 – Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου 1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρίζονται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο Πρακτικών, που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά, και τα Πρακτικά υπογράφονται από τα παρόντα Μέλη. 2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, τα κατ' άρθρο 12 παρ. 2 πρόσωπα, ο Διευθύνων Σύμβουλος και ο Γραμματέας εκδίδουν και υπογράφουν τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους. 3. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να ζητήσει την καταχώριση της γνώμης του στα σχετικά Πρακτικά, αλλά δεν μπορεί να αρνηθεί να τα υπογράψει. Σε διαφορετική περίπτωση, γίνεται μνεία στα σχετικά Πρακτικά για την άρνηση του Μέλους να τα υπογράψει. 4. Οι υπογραφές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να αντικαθίστανται με μηνύματα που ανταλλάσσονται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.	Λεκτική αναδιατύπωση της παρ. 1 του άρθρου 16 του ισχύοντος Καταστατικού σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 93 του ν. 4548/2018. Προσθήκη στην παρ. 4 των λέξεων «ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα» με σκοπό την προσαρμογή στις τεχνολογικές εξελίξεις.
ΑΡΘΡΟ 17 – Αμοιβή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την πολιτική αποδοχών και την έκθεση αποδοχών (άρθρα 110-112 ν. 4548/2018), με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία λαμβάνεται με απλή απαρτία και πλειοψηφία μπορεί να χορηγείται αμοιβή στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία συνίσταται σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσης.	ΑΡΘΡΟ 17 – Αμοιβή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου Με την επιφύλαξη των διατάξεων για την πολιτική αποδοχών και την έκθεση αποδοχών (άρθρα 110-112 ν. 4548/2018), με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία λαμβάνεται με απλή απαρτία και πλειοψηφία, μπορεί να χορηγείται αμοιβή στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία συνίσταται σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσης.	Παραμένει ως έχει.

ΑΡΘΡΟ 18 – Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης Η Γενική Συνέλευση, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, συνέρχεται στην έδρα της Τράπεζας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, ή στην έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπου μετοχές της Τράπεζας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση) ή εκτάκτως.	ΑΡΘΡΟ 18 – Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης Η Γενική Συνέλευση, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, συνέρχεται στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, ή στην έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπου μετοχές της Εταιρείας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση) ή εκτάκτως.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».
ΑΡΘΡΟ 19 – Προεδρείο Γενικής Συνέλευσης Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινώς της Γενικής Συνέλευσης ορίζοντας προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφολέκτες, μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των δικαιούμενων να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και η Γενική Συνέλευση εκλέξει το τακτικό προεδρείο της, δηλαδή τον οριστικό Πρόεδρο και τους οριστικούς γραμματείς της Γενικής Συνέλευσης και τους ψηφολέκτες.	ΑΡΘΡΟ 19 – Προεδρείο Γενικής Συνέλευσης Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά της Γενικής Συνέλευσης ορίζοντας προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφολέκτες, μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των δικαιούμενων να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και η Γενική Συνέλευση εκλέξει το τακτικό προεδρείο της, δηλαδή τον οριστικό Πρόεδρο και τους οριστικούς γραμματείς της Γενικής Συνέλευσης και τους ψηφολέκτες.	Παραμένει ως έχει.
ΑΡΘΡΟ 20 – Συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση 1. Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή προσδιορίζεται στην ισχύουσα νομοθεσία. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης. 2. Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα, εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. 3. Κατόπιν σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι εργασίες της Γενικής Συνέλευσης μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης. 4. Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αποφασιστεί η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση με επιστολική ψήφο των Μετόχων, δηλαδή η συμμετοχή τους στην ψηφοφορία από απόσταση, μέσω αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες που περιέχονται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. 5. Στη Γενική Συνέλευση μπορούν να παρίστανται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές της Τράπεζας και, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, και άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου.	ΑΡΘΡΟ 20 – Συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση 1. Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή προσδιορίζεται στην ισχύουσα νομοθεσία. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης. 2. Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι, πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός και η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. 3. Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι εργασίες της Γενικής Συνέλευσης μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης. 4. Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αποφασιστεί η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση με επιστολική ψήφο των Μετόχων, δηλαδή η συμμετοχή τους στην ψηφοφορία από απόσταση, μέσω αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. 5. Στη Γενική Συνέλευση μπορούν να παρίστανται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές της Εταιρείας και, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία». Προσθήκη στο γ' εδάφιο της παρ. 2 των λέξεων «ή η αντικατάσταση» πριν από τη λέξη «αντιπροσώπων». Διαγραφή στην παρ. 3 του άρθρου 20 του ισχύοντος Καταστατικού της λέξης «σχετική». Διαγραφή στην παρ. 5 του άρθρου 20 του ισχύοντος Καταστατικού της λέξης «και» πριν από τις λέξεις «άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου».
ΑΡΘΡΟ 21 – Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική απόφαση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.	ΑΡΘΡΟ 21 – Αρμοδιότητες Γενικής Συνέλευσης Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.	Αντικατάσταση της λέξης «Τράπεζα» με τη λέξη «Εταιρεία».

ΑΡΘΡΟ 22 – Πρακτικά Γενικής Συνέλευσης 1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης καταχωρίζονται σε περίληψη σε ειδικό βιβλίο Πρακτικών και υπογράφονται από τον Πρόεδρο και από τον Γραμματέα αυτής. 2. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης υποχρεούται να καταχωρίζει στα Πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης οποιουδήποτε Μετόχου κατόπιν αιτήματός του, εκτός αν αυτή αναφέρεται σε ζητήματα προφανώς εκτός ημερήσιας διάταξης ή το περιεχόμενό της αντίκειται καταφανώς στα χρηστά ήθη ή στον νόμο. 3. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης ή πρόσωπο οριζόμενο από το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκδίδει αντίγραφα των ανωτέρω Πρακτικών.	ΑΡΘΡΟ 22 – Πρακτικά Γενικής Συνέλευσης 1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης καταχωρίζονται σε περίληψη σε ειδικό βιβλίο Πρακτικών και τα Πρακτικά υπογράφονται από τον Πρόεδρο και από τον Γραμματέα αυτής. 2. Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης ή πρόσωπο οριζόμενο από το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εκδίδει αντίγραφα των ανωτέρω Πρακτικών.	Απάλειψη της παρ. 2 του άρθρου 22 του ισχύοντος Καταστατικού λόγω επανάληψης των διαλαμβανομένων στην παρ. 1 του άρθρου 134 του ν. 4548/2018 και αναρίθμηση αντίστοιχα της παρ. 3 σε παρ. 2.
ΑΡΘΡΟ 23 – Εταιρική χρήση Η εταιρική χρήση διαρκεί δώδεκα μήνες και αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.	ΑΡΘΡΟ 23 – Εταιρική χρήση Η εταιρική χρήση διαρκεί δώδεκα μήνες και αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους.	Παραμένει ως έχει.
ΑΡΘΡΟ 24 – Διανομή κερδών 1. Τα καθαρά κέρδη της Τράπεζας απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι αυτά που προκύπτουν κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας. Ειδικότερα, τα καθαρά κέρδη, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, διατίθενται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κατά την ακόλουθη σειρά: α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. β) Αφαιρείται η κατά τον ν. 4548/2018 και το Καταστατικό κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, όπως τούτο ορίζεται στο άρθρο 161 του ν. 4548/2018. δ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του ν. 4548/2018, διατίθεται σύμφωνα με το Καταστατικό και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης. 2. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους Μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή. 3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποφασίζει τη διανομή προσωρινού μερίσματος σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. 4. Η Γενική Συνέλευση ορίζει την ημέρα καταβολής του μερίσματος και του προμερίσματος. Δικαίωμα επ' αυτών έχουν οι Μέτοχοι που είναι εγγεγραμμένοι στα αρχεία της «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Ανώνυμη Εταιρεία» κατά την ημερομηνία που το Διοικητικό Συμβούλιο θα ορίσει σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. 5. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται κατά τον νόμο. Τόκος επί μερίσματος δεν καταβάλλεται. 6. Οι Μέτοχοι έχουν δικαίωμα συμμετοχής στα καθαρά κέρδη της Τράπεζας και στο προϊόν εκκαθάρισής της, ανάλογα με τις μετοχές που κατέχουν και την ονομαστική αξία αυτών.	ΑΡΘΡΟ 24 – Διανομή κερδών 1. Η διανομή κερδών τα οποία επιτρέπεται σύμφωνα με την εκάστοτε κείμενη νομοθεσία να διατεθούν πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. 2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποφασίζει τη διανομή προσωρινού μερίσματος σύμφωνα με την εκάστοτε κείμενη νομοθεσία. 3. Το δικαίωμα είσπραξης του μερίσματος παραγράφεται κατά τον νόμο. Τόκος επί μερίσματος δεν καταβάλλεται. 4. Οι Μέτοχοι έχουν δικαίωμα συμμετοχής στα καθαρά κέρδη της Εταιρείας και στο προϊόν εκκαθάρισής της, ανάλογα με τις μετοχές που κατέχουν και την ονομαστική αξία αυτών.	Διαγραφή των παρ. 1 και 2 του άρθρου 24 του ισχύοντος Καταστατικού λόγω επανάληψης των διατάξεων του άρθρου 160 του ν. 4548/2018. Αναρίθμηση των παρ. 3, 5 και 6 του άρθρου 24 του ισχύοντος Καταστατικού σε παρ. 2, 3 και 4 αντίστοιχα του προτεινόμενου άρθρου και διαγραφή της παρ. 4 του άρθρου 24 του ισχύοντος Καταστατικού.
	ΑΡΘΡΟ 25 – Συμμετοχή Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση συνδεδεμένων εταιρειών Επιτρέπεται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε μέλη της Διοίκησης και σε Διευθυντές της Εταιρείας να παρέχουν τις υπηρεσίες τους ή/και να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή/και στη διεύθυνση	Προσθήκη διάταξης με σκοπό την αξιοποίηση της διακριτικής ευχέρειας του άρθρου 98 παρ. 1 του ν. 4548/2018, προκειμένου τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μέλη της Διοίκησης και Διευθυντές της Εταιρείας να δύνανται να παρέχουν τις υπηρεσίες τους ή/και να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή/και στη διεύθυνση συνδεδεμένων, σύμφωνα με τον νόμο, με την Εταιρεία εταιρειών.

	συνδεδεμένων, σύμφωνα με τον νόμο, με την Εταιρεία εταιρειών.	
ΑΡΘΡΟ 25 1. Κάθε παραπομπή σε νομοθετική διάταξη λογίζεται ως παραπομπή στην εκάστοτε τρέχουσα μορφή και διατύπωσή της. 2. Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται στο παρόν Καταστατικό, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις του ν. 4548/2018 και επί των εν λόγω θεμάτων, όπου ο ν. 4548/2018 παρέχει εξουσίες, ελευθεριότητες ή προνόμια, αυτά λογίζονται ως ενσωματωθέντα κατά παραπομπή στο παρόν Καταστατικό.	ΑΡΘΡΟ 26 1. Κάθε παραπομπή σε νομοθετική διάταξη λογίζεται ως παραπομπή στην εκάστοτε τρέχουσα μορφή και διατύπωσή της. 2. Για όσα θέματα δεν ρυθμίζονται στο παρόν Καταστατικό, εφαρμόζονται οι οικείες διατάξεις του ν. 4548/2018 και επί των εν λόγω θεμάτων, όπου ο ν. 4548/2018 παρέχει εξουσίες, ελευθεριότητες ή προνόμια, αυτά λογίζονται ως ενσωματωθέντα κατά παραπομπή στο παρόν Καταστατικό.	Το άρθρο 25 αναριθμείται σε άρθρο 26 και παραμένει ως έχει.