



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**  
**ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ**  
**ΤΜΗΜΑ: ΜΗΤΡΩΟΥ / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.**  
Δ.νση: Τρικούπη και Οπλ. Πουτέτση 14  
Τ.Κ.: 45332  
Πληροφορίες: Νταλή Ελένη  
Τηλέφωνο: 2651024637  
E-mail: elntali@cci-ioannina.gr

Ιωάννινα, 25/07/2023  
Αριθ.Πρωτ.: 3006498

### ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, στοιχείων της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**, το διακριτικό τίτλο **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ** και αριθμό ΓΕΜΗ **031499629000**.

**Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΓΕΜΗ**  
**ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ**  
Ανακοινώνει ότι :

Την **25/07/2023** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ **3724612**, η από 03/07/2023 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης από την οποία προκύπτει η τροποποίηση των άρθρων του καταστατικού: άρθρο 2, άρθρ. 4 παρ. 2 και 4, άρθρο 5, άρθρο 6 παρ. 3, άρθρο 7, άρθρο 8 παρ. 1 και 2, άρθρο 9, άρθρο 10 παρ. 2 εδ. 2 και παρ. 3 & 4, άρθρο 11, άρθρο 12, άρθρο 14 παρ. 1,2,3,4, και 5, άρθρο 15 παρ. 1,2,2<sup>α</sup>, 4, 5 και 6, άρθρο 16 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 19, άρθρο 21, άρθρο 22, άρθρο 23 εδ. 8, άρθρο 24 παρ. 5, 7, 10, 12, 18, 19, 20, 21, άρθρο 25 παρ. 4, άρθρο 27, άρθρο 30 παρ. 4, άρθρο 31 εδ. 2, άρθρο 32 παρ. 1, άρθρο 33 παρ. 1, παρ. 1<sup>α</sup> εδ. 1 και 4, άρθρο 34 παρ. 4, άρθρο 35, άρθρο 37 παρ. 1 εδ. 1 και παρ. 14, άρθρο 42, άρθρο 43 παρ. 1 και παρ. 3, άρθρο 44 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 45 παρ. 1, άρθρο 52 εδ.1 και κωδικοποιήθηκε το καταστατικό της της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**, το διακριτικό τίτλο **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ** και αριθμό ΓΕΜΗ **031499629000**.

Την ίδια ημερομηνία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο ολόκληρο το νέο κείμενο καταστατικού μαζί με τις τροποποιήσεις του. Το νέο κείμενο του καταστατικού είναι συνημμένο και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.



Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το <https://www.businessregistry.gr/publicity.aspx>

**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ. Π.Ε.****ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ - ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ - 2023**

Η άδεια λειτουργίας χορηγήθηκε με την 535/θέμα 5/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ 198/23-11-1993). Με την αρ. 259/2-5-2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Δ/σης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, χορηγήθηκε άδεια δραστηριοποίησης σε επίπεδο περιφέρειας.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α****ΣΥΣΤΑΣΗ-ΕΠΩΝΥΜΙΑ-ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ-ΣΚΟΠΟΣ****Άρθρο 1****ΣΥΣΤΑΣΗ-ΕΠΩΝΥΜΙΑ**

Το παρόν καταστατικό περιλαμβάνει τις αρχές και τους κανόνες που διέπουν την λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία « **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**», και στην Αγγλική Γλώσσα « **COOPERATIVE BANK OF EPIRUS L.T.D.**», και με τον διακριτικό τίτλο « **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ**» και στην αγγλική « **EPIRUS COOP BANK**», όπως αυτή η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος ορίστηκαν και αποφασίσθηκαν από την Γενική Συνέλευση των μελών με την αρ. 72 /29-9-2008 απόφασή της και εγκρίθηκε με την αρ. 269/1/30-9-2008 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Με το παρόν το Δ.Σ. εξουσιοδοτείται για τυχόν επιλογή και καθιέρωση του σήματος. Μετά δε την καθιέρωση αυτού, τυχόν αλλαγή θα επέρχεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

**ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, έλαβε άδεια λειτουργίας με την 535/2-11-1993 απόφαση της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Το παρόν νομικό πρόσωπο αποτελεί συνέχεια του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Νομού Ιωαννίνων -Ο ΣΤΟΧΟΣ- ΣΥΝ.Π.Ε., που ιδρύθηκε και λειτούργησε στην πόλη των Ιωαννίνων με την υπ' αρ. πρωτ. ΕΣ 33048/12-12-1978 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 602/1914 περί συνεταιρισμών, όπως αυτές ίσχυαν μετά τις σχετικές τροποποιήσεις και συμπληρώσεις των διατάξεων του νόμου 3200/1965 περί διοικητικής αποκέντρωσης και των νόμων 5289/31 και 6070/34.

Το καταστατικό τροποποιήθηκε με την υπ' αρ. πρωτ. ΕΣ 27800/23-11-1981 απόφαση του Νομάρχη Ιωαννίνων. Στην συνέχεια τροποποιήθηκε και προσαρμόστηκε στις διατάξεις του ν. 1667/86 περί Αστικών Συνεταιρισμών, με την 801/1989 Πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στην συνέχεια μερικώς με την 294/1993 πράξη της ίδιας Ειρηνοδίκη. Προσαρμόστηκε στις διατάξεις του ν. 2076/1992 περί ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, στις σχετικές διατάξεις του ν. 2166/1993 και στην υπ'αρ. 2258/2-11-1993 (ΦΕΚ 196 Α) Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.), που καθορίζει το πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας των Συνεταιριστικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, όπως αυτή τροποποιήθηκε και ισχύει.

Η επωνυμία του τροποποιήθηκε και ορίστηκε ως: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. με διακριτικό τίτλο την λέξη -Ο ΣΤΟΧΟΣ- και στην αγγλική και γαλλική γλώσσα: Cooperative Bank of Ioannina - Ο ΣΤΟΧΟΣ- και Banque Cooperative

de Ioannina - Ο ΣΤΟΧΟΣ-. Η τροποποίηση αυτή εγκρίθηκε και καταχωρήθηκε στα βιβλία των Αστικών Συν/σμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 184/94 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων. Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την 17/15-5-1995 απόφαση της Γ.Σ., η οποία εγκρίθηκε από την 557/16-5-1995 απόφαση της Ε.Ν.Π.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρήθηκε στα μητρώα των Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 640/1995 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε εκ νέου και με την 11/29-5-1996 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών και καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 596/96 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε εκ νέου και έλαβε την μορφή που έχει σήμερα με την 17/14-4-1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών και καταχωρήθηκε στο βιβλίο των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την υπ. αρ. 466/1997 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την 592/3/19-5-1997 απόφαση της ΕΝΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στη συνέχεια τροποποιήθηκε με την αρ. 17/8-12-1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 1196/12-12-1997 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και εγκρίθηκε με την 607/3/26-1-1998 απόφασή της Επιτροπής Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, προσαρμοζόμενο στις διατάξεις του άρθρου 3 του ν. 2515/1997 (ΦΕΚ 154/25-7-1997), με τον οποίο τροποποιείται ο ν. 1667/86.

Τροποποιήθηκε με την αρ. 23/4-11-1998 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 846/1998 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και στη συνέχεια τροποποιήθηκε με την αρ. 26/28-6-1999 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την 397/1999 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με τις αρ. 29/8-12-1999, 32/22-5-2000 και 38/4-7-2001 αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων των μελών, οι οποίες καταχωρήθηκαν στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την 802/12-11-2001 πράξη της Ειρηνοδίκη.

Στη συνέχεια τροποποιήθηκε με την αρ. 44/16-9-2002 απόφαση της Γ.Σ. των μελών και καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 32/15-1-2003 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Το καταστατικό αυτό, όπως κατά τα παραπάνω τροποποιήθηκε, εγκρίθηκε με την αρ. 146/2/25-2-2003 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την αρ. 50/2-7-2003 απόφαση της Γ.Σ των μελών, η οποία καταχωρήθηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων με την αρ. 25/2004 πράξη της Ειρηνοδίκη και εγκρίθηκε με την αρ. 170/27-2-2004 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τροποποιήθηκε με την αρ 56/23-8-2004 απόφαση της Γ.Σ των μελών και εγκρίθηκε με την αρ. 19/2005 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε εκ νέου με την αρ. 62/20 Απριλίου 2005 απόφαση της Γ.Σ, η οποία εγκρίθηκε με την αρ. 782/7-9-2005 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Τροποποιήθηκε με την αρ. 68/27-6-2007 απόφαση της Γ.Σ των μελών, με την οποία μεταξύ των άλλων η επωνυμία αυτής ορίστηκε ως : "Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων . Π.Ε.» - με τον διακριτικό τίτλο « ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ -ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ - Ο ΣΤΟΧΟΣ. Οι τροποποιήσεις των άρθρων 1,4,5,13, παρ. 4 23, 24, 26,38 παρ. 5, 52 και 54 του καταστατικού εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ. 258/22-4-2008 απόφασή τη και

καταχωρίσθηκαν στα βιβλία των αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 246/17-6-2008 πράξη της Ειρηνοδίκη.

Το καταστατικό τροποποιήθηκε στο σύνολο των άρθρων και κωδικοποιήθηκε με την αρ. 72/29-9-2008 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, με την οποία τροποποιήθηκε μεταξύ των άλλων και η επωνυμία της τράπεζας, και ορίσθηκε ως «**ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε.**».

Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν με τις αρ. 269/1/30-9-2008 και 274/1/4-11-2008 αποφάσεις της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και καταχωρίσθηκαν στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 373/2008 πράξη του Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Το καταστατικό τροποποιήθηκε και διορθώθηκε ως προς τα άρθρα 8 παρ.1 εδ. β, 11 παρ. 4, 23, 24 παρ. 12 και 13, 33 παρ. 5 και 9, 40,41,42 παρ. 2, με την αρ. 75/17-6-2009 απόφαση της Γ.Σ των μελών.

Τροποποιήθηκε στη συνέχεια ως προς το άρθρο 42 παρ. 10, με την 78/16-6-2010 απόφαση της Γ.Σ.

Τροποποιήθηκε εκ νέου, ως προς τα άρθρα 7,21,37,38 του καταστατικού με την αρ. 81/6-4-2011 απόφαση της Γ.Σ των μελών.

Τροποποιήθηκε εκ νέου ως προς τα άρθρα 13,15 και 33 του καταστατικού με την αρ. 87/27-6-2012 απόφαση της Γ.Σ των μελών.

Με την αρ. **89/2-9-2013** απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τ.τ.Ε, από τις ως άνω αναφερόμενες τροποποιήσεις που εγκρίθηκαν με τις αρ. 75/17-6-2009, αρ. 78/16-6-2010, αρ. 81/6-4-2011 και 87/27-6-2012 απόφαση της Γ.Σ των μελών, έτυχαν της τελικής έγκρισης οι τροποποιήσεις των άρθρων **7,13,14, 15, 21, 33, 37, 38 και 44** του καταστατικού, οι οποίες και σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 87 του ν. 3601/2007, καταχωρίστηκαν στο παρόν, με την αρ. 39/24-10-2013 πράξη του Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Στη συνέχεια και επί των άρθρων 1, 6, 8, 11, 15, 24, 30, 33, 34, 37, 38, 40, 41, 44, 49, 50, 52 και 54 του καταστατικού, τροποποιήθηκε με την αρ.97/7-8-2015 απόφαση της Γ.Σ. Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.154/13-11-2015 απόφασή της.

Στα πλαίσια της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 4340/2015 και μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου ( με τις αρ. 22/10-11-2015, αρ. 24/19-11-2015 και αρ. 25/20-11-2015 αποφάσεις του), το καταστατικό, επί των άρθρων, 1, 6, 14, 15, 16, 24, 29, 30, 33 και 37, τροποποιήθηκε εκ νέου με την αρ. 98/17&24-11-2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, αφού προηγουμένως η πρόταση του Δ.Σ, έτυχε της έγκρισης από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.160/24-11-2015 απόφασή της. Οι τροποποιήσεις αυτές καταχωρίσθηκαν στο Ειρηνοδικείο Ιωαννίνων, με την αρ. 39/27-11-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη.

Στα πλαίσια της εφαρμογής των ιδίων ως άνω διατάξεων του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 4340/2015 και μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου με την αρ. 29/8-12-2015 απόφασή του, η οποία έλαβε την έγκριση από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.172/17-12-2015 απόφασή της, το καταστατικό με την αρ. 99/18-12-2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, τροποποιήθηκε στα άρθρα 14 παρ. 7, 29 παρ. 2 και 30 παρ. 1. Οι τροποποιήσεις αυτές, καταχωρίσθηκαν στο Μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με αύξοντα αριθμό 16, με την αρ. 44/21-12-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και αναρτήθηκαν στο ΓΕΜΗ με αριθμό 490103/24-12-2015.

Με την αρ. 100/13-7-2016 απόφαση της ΓΣ τροποποιήθηκαν διατάξεις των άρθρων 15 παρ. 3,4,6 και των άρθρων 16,19,21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 31 και 33 του

καταστατικού. Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 202/19-9-2016 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014 και καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 43/4-10-2016 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και καταχωρίστηκε στο ΓΕΜΗ με αρ. πρωτ. 648152/6-10-2016 και ΚΑΚ 785926.

Μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου (με τις αρ.12/24&31-7-2017 απόφασή του όπως αυτή τροποποιήθηκε με την από 28-6-2018 όμοια) και απόφαση της γενικής συνέλευσης που έλαβε αριθμό πρακτικού 103/5-7-2018, τροποποιήθηκαν οι διατάξεις των άρθρων : 11 παρ. 5, 14 παρ. 10, 14 παρ. 12, 15 παρ. 1, 15 παρ. 2, 15 παρ. 2α, 15 παρ. 2β, 15 παρ. 2β εδ.4, 15 παρ. 5, 15 παρ. 6α, 21, 23, 24, 33 παρ.2, 33 παρ.8, 33 παρ. 9β του καταστατικού και προστέθηκε νέο άρθρο με αριθμό 24Α.

Οι τροποποιήσεις αυτές, πλην αυτής της παρ. 5 του άρθρου 6, εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 296/21-1-2019 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014, καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων και καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ με αρ. πρωτ. 1535121/10.4.2019 και ΚΑΚ 1721625.

Με την αρ. 104/26.6.2019 απόφασή της Γενικής Συνέλευσης των μελών, αποφασίστηκε η τροποποίηση των άρθρων 6 παρ. 5, (μέθοδος υπολογισμού αξίας συνεταιριστικής μερίδας, η οποία δεν είχε εγκριθεί από την ΤτΕ με την προηγούμενη τροποποίηση), καθώς και των άρθρων 15 παρ. 2δ, 15 παρ. 3 εδ. β, 16 εδ. α και 28 εδ. β.

Η τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου 6, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014, εγκρίθηκε από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 330/1.11.2019 απόφαση αυτής. Εγκρίθηκαν δε από την Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων με την αρ. 47/16.12.2019 πράξη της.

Με την αρ. 109/3.7.2023 /θέμα 11 απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών, εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις των παρακάτω άρθρων: άρθρο 2, άρθρο 4 παρ. 2 και 4, άρθρο 5, άρθρο 6 παρ. 3, άρθρο 7, άρθρο 8 παρ. 1 και 2, άρθρο 9, άρθρο 10 παρ. 2 εδ. 2 και παρ. 3 & 4, άρθρο 11, άρθρο 12, άρθρο 14 παρ. 1,2,3,4, και 5, άρθρο 15 παρ. 1,2,2<sup>α</sup>, 4, 5 και 6, άρθρο 16 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 19, άρθρο 21, άρθρο 22, άρθρο 23 εδ. 8, άρθρο 24 παρ. 5, 7,10,12,18,19,20, 21, άρθρο 25 παρ. 4, άρθρο 27, άρθρο 30 παρ. 4, άρθρο 31 εδ. 2, άρθρο 32 παρ. 1, άρθρο 33 παρ. 1, παρ. 1<sup>α</sup> εδ. 1 και 4, άρθρο 34 παρ. 4, άρθρο 35, άρθρο 37 παρ. 1 εδ. 1 και παρ. 14, άρθρο 42, άρθρο 43 παρ. 1 και παρ. 3, άρθρο 44 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 45 παρ. 1, άρθρο 52 εδ.1 και χορηγήθηκε από τη γενική συνέλευση εξουσιοδότηση για την κωδικοποίηση του καταστατικού, το οποίο διαμορφώνεται ως εξής :

## **Άρθρο 2**

### **ΕΔΡΑ**

Έδρα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, είναι ο Δήμος Ιωαννιτών. Η τράπεζα μπορεί να δραστηριοποιείται και πέραν της περιοχής της έδρας της, σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες διατάξεις και μετά από την έγκριση της Τ.τ.Ε.

## **Άρθρο 3**

### **ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ**

Η χρονική διάρκεια του Πιστωτικού Ιδρύματος ορίζεται για αόριστο χρόνο.

## **Άρθρο 4**

### **ΣΚΟΠΟΙ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, ως αμιγής πιστωτικός συνεταιρισμός μεταβλητού κεφαλαίου, έχει ως σκοπούς τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών και την προσφορά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών σύμφωνα με το κάθε φορά ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, ιδίως:

1) Να παρέχει οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη και στους συναλλασσόμενους με αυτήν.

2) Να αναπτύσσει πνεύμα αποταμίευσης και αλληλεγγύης στην οικονομική δράση των μελών, για την ανάπτυξη της περιοχής δράσης της.

3) Να συντελεί καθοριστικά στην εξάλειψη της πρακτικής της τοκογλυφίας και της παράνομης εκμετάλλευσης της οικονομικής ανάγκης.

4) Να διεξάγει την πιστοδοτική και καταθετική του πολιτική, καθώς και κάθε άλλη τραπεζική και χρηματοοικονομική εργασία, σύμφωνα με το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που ισχύει κάθε φορά για τις συνεταιριστικές τράπεζες και τις αποφάσεις των αρμοδίων και εξουσιοδοτημένων οργάνων της.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

### ΜΕΛΗ - ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΥΤΩΝ

#### Άρθρο 5

#### ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

1). Μέλη γίνονται όσοι έχουν πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα, δηλ. έχουν συμπληρώσει το 18<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους και δεν τελούν σε δικαστική συμπαράσταση.

2) Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να γίνουν μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας νομικά πρόσωπα δημοσίου και ιδιωτικού δικαίου, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, τις προϋποθέσεις του παρόντος, καθώς και όσες τίθενται με τις αποφάσεις της γενικής συνέλευσης και του διοικητικού συμβουλίου.

3) Δεν μπορούν να γίνουν μέλη όσοι/ες μετέχουν σε άλλο αστικό πιστωτικό συνεταιρισμό που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

#### Άρθρο 6

#### ΕΓΓΡΑΦΗ ΜΕΛΩΝ

1). Για την εγγραφή μέλους απαιτείται από τον ενδιαφερόμενο η υποβολή γραπτής αίτησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο, με την οποία ο ενδιαφερόμενος δηλώνει ότι αποδέχεται το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Με την κατάθεση της αίτησης καταβάλλεται εφάπαξ δικαίωμα εγγραφής, ανεξαρτήτως αριθμού μερίδων, το ύψος του οποίου καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ.

Το Δ.Σ. αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών στην πρώτη μετά την αίτηση συνεδρίασή του και σε όλη τη διάρκεια του έτους.

2). Οι υποψήφιοι για εγγραφή συνεταίροι, που έχουν γίνει δεκτοί από το Δ.Σ. υποχρεούνται να καταβάλουν την υποχρεωτική μερίδα και την οριζόμενη κάθε φορά υπεραξία (ειδική εισφορά κατά την παρ. 5 του παρόντος άρθρου) αυτής, εντός μηνός από την γνωστοποίηση της απόφασης του Δ.Σ. για την αποδοχή της αίτησής τους. Αυτοί που δεν την καταβάλουν στην παραπάνω προθεσμία, θεωρούνται ότι δεν γράφτηκαν.

Η υποχρεωτική και οι προαιρετικές μερίδες και η ειδική εισφορά αυτών (υπεραξία) καταβάλλονται σύμφωνα με την απόφαση του Δ.Σ.

3). Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται αμέσως μετά από την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Δ.Σ και ισχύει για όλες του τις σχέσεις με την τράπεζα, εκτός από την συμμετοχή του στις Γενικές Συνελεύσεις και στις αρχαιρεσίες. Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την αμέσως μετά την απόφαση του Δ.Σ, επόμενη Γ.Σ.

Η συμμετοχή των νέων μελών στις Γενικές Συνελεύσεις, στη λήψη των αποφάσεων και στο δικαίωμα να εκλέγουν και να εκλέγονται, επιτρέπεται μετά την έγκριση της εγγραφής τους μέλους από την Γ.Σ.

Η Γ.Σ. αποφασίζει για τις αιτήσεις εγγραφής των μελών που δεν έγιναν δεκτές από το Δ.Σ.

Η απόφαση της Γ.Σ. κοινοποιείται μέσα σε 20 μέρες από την λήξη των εργασιών της στον ενδιαφερόμενο.

Κατά της απόφασης επιτρέπεται προσφυγή στο αρμόδιο δικαστήριο της έδρας της τράπεζας, μέσα στην προβλεπόμενη κάθε φορά νόμιμη προθεσμία από την κοινοποίησή της. Η απόφαση του Ειρηνοδικείου που δικάζει κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων υπόκειται μόνο σε έφεση που ασκείται στο Μονομέλές Πρωτοδικείο της έδρας της Τράπεζας μέσα στην προβλεπόμενη νόμιμη προθεσμία από την κοινοποίηση της προσβαλλομένης απόφασης και εκδικάζεται κατά την διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου, δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

Τελεσίδικη δικαστική απόφαση εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τη συνεταιριστική τράπεζα αφού εξοφληθούν από τον ενδιαφερόμενο οι προβλεπόμενες οικονομικές του υποχρεώσεις (δικαίωμα εγγραφής, μερίδα, εισφορά κ.λ.π).

Εάν δεν γίνει δεκτή αίτηση εγγραφής συνταίρου, επιστρέφονται αμέσως υποχρεωτικά στον ενδιαφερόμενο, ατόκως, όσα ποσά είχε καταβάλει για τον σκοπό αυτό.

4). Κάθε μέλος που αυξάνει την συμμετοχή του σε μερίδες, υποχρεώνεται επίσης να καταβάλει για κάθε μία μερίδα, επιπλέον ειδική εισφορά.

5). Η τιμή διάθεσης της συνεταιριστικής μερίδας στα εισερχόμενα ή υφιστάμενα μέλη, καθορίζεται κάθε έτος με απόφαση του διόικητικού συμβουλίου, η οποία εγκρίνεται από την αμέσως επόμενη Γ.Σ. από τον μέσο όρο των παρακάτω δύο αναφερομένων μεθόδων:

α) Της μεθόδου της αναπροσαρμοσμένης λογιστικής αξίας, η οποία καθορίζεται με βάση την καθαρή λογιστική θέση που προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης διά του αριθμού του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων.

β) Της μεθόδου των προεξοφλημένων ταμειακών ροών (discounted Cash Flow Method) της επόμενης πενταετίας.

Εφόσον με την εφαρμογή των δύο παραπάνω μεθόδων προκύπτει δεύτερος δεκαδικός αριθμός, αυτός θα στρογγυλοποιείται από 0,05 και κάτω από αυτόν, στον αμέσως προηγούμενο δεκαδικό και από 0,06 και άνω στον αμέσως επόμενο δεκαδικό.

Τα αποτελέσματα των δύο ανωτέρω μεθόδων αποτίμησης πιστοποιούνται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή.

## Άρθρο 7

### ΒΙΒΛΙΟ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα τηρεί ηλεκτρονικά Μητρώο των μελών της, φυσικών και νομικών προσώπων. Στο μητρώο καταχωρούνται με χρονολογική σειρά, η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, ο αριθμός των μερίδων και όσα στοιχεία ζητούνται σύμφωνα με τις αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων και εξουσιοδοτημένων προσώπων της τράπεζας. Στο μητρώο καταχωρούνται επίσης οι

αυξομειώσεις του αριθμού των μερίδων, η χρονολογία αυτών, τυχόν εξαγορά αυτών και διαγραφή μερίδων και μελών.

Για την καταχώριση των παραπάνω στοιχείων, λαμβάνονται υπόψη οι προϋποθέσεις προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

### Άρθρο 8

#### ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΜΕΛΟΥΣ

1) Ο Συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει από την Συνεταιριστική Τράπεζα μετά παρέλευση τουλάχιστον δύο ετών από την εγγραφή του. Για την αποχώρηση υποβάλλει γραπτή δήλωση στο ΔΣ τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης. Εάν υποβάλει αίτηση για οικειοθελή αποχώρησή του πριν από την παρέλευση του χρόνου της υποχρεωτικής παραμονής του στη Συνεταιριστική Τράπεζα, η αποχώρησή του ισχύει από το τέλος της χρήσης του τελευταίου έτους της υποχρεωτικής του παραμονής αυτού στη συν/κή τράπεζα.

Τότε δικαιούται να λάβει την αξία των συνεταιριστικών του μερίδων, σύμφωνα με τα όσα ορίζει το άρθρο 11 του παρόντος.

Σε περίπτωση που ο αποχωρών οφείλει προς τη συν/κή τράπεζα οποιοδήποτε ποσό, τότε συμψηφίζονται οι εκκαθαρισμένες απαιτήσεις με τις συνεταιριστικές του μερίδες.

Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις δεν είναι εκκαθαρισμένες, η συν/κή τράπεζα έχει δικαίωμα ν' ασκήσει δικαίωμα επισχέσεως στο ποσό των μερίδων.

2) Ο Συνεταίρος ο οποίος έχει υποβάλλει δήλωση αποχώρησης και οι συνεταιριστικές του μερίδες δεν έχουν εξοφληθεί, μπορεί με νεότερη γραπτή δήλωση, που υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, να ανακαλέσει την προηγούμενη δήλωση οικειοθελούς αποχώρησής του. Αν δεν υποβληθεί τέτοια δήλωση η διαγραφή του συντελείται με την εξόφληση του συνόλου των συνεταιριστικών του μερίδων, η οποία θα γίνεται υπό τους όρους και προϋποθέσεις του ισχύοντος θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου, στην λογιστική τους αξία και στην τιμή που θα έχει ορισθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και θα ισχύει κατά το χρόνο εξόφλησής τους. Μέχρι τότε θα εξακολουθεί να είναι μέλος του συνεταιρισμού.

### Άρθρο 9

#### ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΜΕΛΟΥΣ

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 5 παρ. 4 και 6 εδαφ. 2 του Ν. 1667/87 όπως κάθε φορά ισχύει, το μέλος μπορεί να διαγραφεί από την Συνεταιριστική Τράπεζα στις παρακάτω περιπτώσεις:

1) Ασκή επιχείρηση όμοια με τον κύριο σκοπό που επιδιώκεται από την τράπεζα.

2) Καθυστερεί την εξόφληση κάθε οφειλής πέραν των προθεσμιών που έχουν ταχθεί από τον κανονισμό και τις πολιτικές της τράπεζας.

3) Καταδικάστηκε για απιστία, κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, ή για οποιοδήποτε αδίκημα σε βάρος της τράπεζας, η ως μέλος του Δ.Σ. ή των οριζόμενων από το ΔΣ και τη Γ.Σ. επιτροπιών ή ως εκκαθαριστής ή υπάλληλος αυτής.

4) Από παράβαση των προβλεπόμενων υποχρεώσεων του βλάπτει τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

Η διαγραφή γνωστοποιείται με κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της Γ.Σ. που περιέχει και τους λόγους αυτής. Μέσα στην προβλεπόμενη από το νόμο προθεσμία από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασης το μέλος μπορεί να προσφύγει νομίμως στο αρμόδιο δικαστήριο.



Αν η απόφαση της Γ.Σ. περί διαγραφής καταστεί τελεσίδικη, το μέλος διαγράφεται από το βιβλίο των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελεσίδικη απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα που έληξε άπρακτη η προθεσμία υποβολής της.

Στις περιπτώσεις που η Γ.Σ. έχει την δυνατότητα να διαγράψει μέλος, αν πράγματι προβεί σε διαγραφή αυτού και ο συνεταίρος οφείλει οποιοδήποτε ποσό στον συνεταιρισμό, τότε, μετά την διαγραφή του σύμφωνα με τα παραπάνω, οι συνεταιρικές του μερίδες συμψηφίζονται με το ποσό των εκκαθαρισμένων απαιτήσεων του συνεταιρισμού προς αυτόν.

Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις δεν είναι εκκαθαρισμένες, η συνεταιριστική τράπεζα μπορεί ν' ασκήσει δικαίωμα επισχέσεως στο ποσό των συνεταιριστικών μερίδων.

## Άρθρο 10

### ΘΑΝΑΤΟΣ ΜΕΛΟΥΣ

1) Σε περίπτωση θανάτου συνεταίρου θεωρείται ότι ο αποβιώσας εξήλθε την 31η Δεκεμβρίου του έτους κατά το οποίο επήλθε ο θάνατος. Μέχρι δε του χρόνου τούτου συνεχίζεται η συνεταιριστική ιδιότητα του αποθανόντος στο πρόσωπο των νόμιμων κληρονόμων του, οι οποίοι υποκαθίστανται στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου.

2) Σε περίπτωση που υπάρχουν κληρονόμοι ανήλικοι ή περισσότεροι από ένα, μπορεί το δικαίωμα της ψήφου στη Γ.Σ. να ασκηθεί με αντιπρόσωπο συνεταίρο που ορίζεται από τον επίτροπο ή τους κληρονόμους με γραπτή δήλωση η οποία κυρώνεται από συμβολαιογράφο ή άλλη αρχή και η οποία κατατίθεται πριν από την έναρξη της συνεδρίασης.

Σε περίπτωση που οι νόμιμοι κληρονόμοι δεν αποκτούν την ιδιότητα του μέλους, αποδίδονται σ' αυτούς οι συνεταιριστικές μερίδες που κατείχε ο κληρονομούμενος υπολογιζόμενης της λογιστικής τους αξίας σύμφωνα με το άρθρο 11 του παρόντος, ανεξαρτήτως της συμπλήρωσης διετίας.

3) Σε περίπτωση ύπαρξης διαθήκης του αποβιώσαντος συνεταίρου τότε αυτός που με την διαθήκη ορίζεται συνεταίρος υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου συνεταίρου.

4) Σε περίπτωση εξ αδιαθέτου διαδοχής οι συνεταιριστικές μερίδες, αποδίδονται στους κληρονόμους ανάλογα με τα ποσοστά με τα οποία καθένας από αυτούς υπεισέρχονται στην κληρονομιά του θανόντος συνεταίρου, εισερχόμενοι ταυτόχρονα σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου.

Αν οι συνεταιριστικές μερίδες δεν δύναται να διαιρεθούν επακριβώς ανάλογα με τα ποσοστά των εξ αδιαθέτου κληρονόμων ώστε να προκύπτει ακέραιος αριθμός μερίδων για τον καθένα από αυτούς, τότε οι κληρονόμοι υποχρεούνται να προβούν με αγορά στη συμπλήρωση του υπολειπόμενου δεκαδικού, ώστε η μερίδα, ή οι μερίδες να είναι ακέραιες.

Στην περίπτωση απόκτησης της ιδιότητας του μέλους, με κληρονομική διαδοχή, είτε εξ αδιαθέτου, είτε με διαθήκη, το νεοεισερχόμενο μέλος απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής του δικαιώματος εγγραφής καθώς και καταβολής τυχόν υπεραξίας της ή των συνεταιριστικών μερίδων που κληρονομούν.

**Άρθρο 11****ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΞΕΡΧΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ**

1). Στο μέλος που αποχωρεί ή διαγράφεται, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στα άρθρα «8» και «9» του παρόντος, αποδίδονται οι συνεταιριστικές μερίδες στην λογιστική τους αξία, που υπολογίζεται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο παρόν άρθρο, τρεις μήνες μετά από την έγκριση από τη Γενική Συνέλευση του ισολογισμού της χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή η διαγραφή. Η αίτηση αποχώρησης υποβάλλεται μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου κάθε έτους. Το δικαίωμα εγγραφής που τυχόν έχει καταβληθεί δεν επιστρέφεται.

2). Η αξία της κάθε συνεταιριστικής μερίδας, που καταβάλλεται στο μέλος που αποχωρεί ή διαγράφεται, καθώς και στους κληρονόμους του θανόντος, καθορίζεται κάθε έτος με απόφαση του Δ.Σ μετά την έγκριση του ισολογισμού από την ετήσια γενική συνέλευση, σύμφωνα με την καθαρή περιουσία της συνεταιριστικής τράπεζας όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας, ελεγμένης από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, χρήσης.

Η απόδοση της αξίας των μερίδων στον δικαιούχο, τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των κεφαλαίων της, βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας.

3). Για την απόδοση των συνεταιριστικών μερίδων, κατά τις διατάξεις των άρθρων 8,9 και 10 του παρόντος, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Γ.Σ.

Η απόδοση θα γίνεται στο ύψος του ποσού που κάθε φορά εγκρίνει η ΤτΕ και θα αποδίδεται το ποσό, με σειρά προτεραιότητας αναλόγως με το έτος κατάθεσης της σχετικής αίτησης και αναλογικά σε σχέση με τον αριθμό των μερίδων του αιτούντος. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, που αφορούν θέματα υγείας, ή πενίας του αιτούντος, το Δ.Σ δύναται, να αποδώσει τις μερίδες στα μέλη, με ειδικά αιτιολογημένη απόφασή του και εκτός σειράς προτεραιότητας.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'****ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ - ΕΚΤΑΣΗ ΕΥΘΥΝΗΣ - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ****Άρθρο 12****ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ**

Τα μέλη μεταξύ άλλων οφείλουν:

- 1) Να εξοφλούν άμεσα τη συνεταιριστική τους μερίδα.
- 2) Να εξοφλούν άμεσα το δικαίωμα εγγραφής και την ειδική εισφορά που τυχόν αποφασισθεί.
- 3) Να εξοφλούν τα δάνεια και τις πιστώσεις σύμφωνα με τις συμβατικές τους υποχρεώσεις και την ισχύουσα πολιτική της τράπεζας.
- 4) Να συμμορφώνονται με το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γ.Σ., του Δ.Σ., τους ισχύοντες κανονισμούς και να προστατεύουν με κάθε τρόπο τα συμφέροντα της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
- 5) Να συμμετέχουν και συνεργάζονται στη λειτουργία της τράπεζας και να μη προβαίνουν σε ενέργειες που βλάπτουν τα συμφέροντα και το κύρος αυτής ή των μελών της.
- 6) Το μέλος που με οποιοδήποτε τρόπο παραβαίνει το παρόν, τις αποφάσεις του Δ.Σ. και της Γ.Σ. ή συμπεριφέρεται απρεπώς προς το προσωπικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας, μπορεί να διαγραφεί, ύστερα από σχετική απόφαση του Δ.Σ. που θα εγκριθεί από την Γ.Σ.

**Άρθρο 13****ΕΥΘΥΝΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ ΓΙΑ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Κάθε συνεταίρος ευθύνεται έναντι της Τράπεζας και των πιστωτών αυτής για ποσό ίσο με την αξία των μερίδων του. Ο συνεταίρος ευθύνεται και για τις υποχρεώσεις του ιδρύματος οι οποίες είχαν τυχόν αναληφθεί πριν από την εγγραφή του, αντίθετη συμφωνία δεν ισχύει.

Σε περίπτωση διάλυσης της Τράπεζας η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης. Η ευθύνη του συνεταίρου δεν περιλαμβάνει τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του.

**Άρθρο 14****ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ**

Τα μέλη έχουν δικαίωμα :

1) Να μετέχουν στις Γενικές Συνελεύσεις και στα όργανα διοίκησης του συνεταιρισμού, εφόσον έχουν τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος και το καταστατικό της τράπεζας.

2) Να ζητάνε δάνεια, πιστώσεις, εγγυήσεις, ασφάλειες, ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική και τους κανονισμούς της τράπεζας.

3) Να καταθέτουν χρήματα ή άλλες αξίες και επιστρεπτέα κεφάλαια, σύμφωνα με την πολιτική και τους κανονισμούς της τράπεζας.

4) Να μπορούν να γνωρίζουν τα πρακτικά των Γενικών Συνελεύσεων όποτε θελήσουν, με την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται προσωπικά δεδομένα, επιχειρηματικό απόρρητο και εμπιστευτικές πληροφορίες. Να γνωρίζουν επίσης τις οικονομικές καταστάσεις 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από την υποβολή αυτών στη Γενική Συνέλευση.

5) Να ζητούν με καταβολή προμήθειας την παροχή όλων των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, που προσιδιάζουν στην λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας και οι οποίες προβλέπονται από το παρόν καθώς και τις σχετικές διατάξεις και ασκούνται από την τράπεζα.

6). Τα μέλη εφόσον έχουν έννομο συμφέρον, δικαιούνται να ζητήσουν πληροφόρηση για αποφάσεις του Δ.Σ οι οποίες τους αφορούν. Το Δ.Σ με την προϋπόθεση της τήρησης των σχετικών διατάξεων για την προστασία των προσωπικών δεδομένων, του απορρήτου και της εμπιστευτικότητας, υποχρεούται να παράσχει τη σχετική ενημέρωση.

7). Κάθε συνεταίρος συμμετέχει στις γενικές συνελεύσεις με δικαιώματα ψήφων, αναλόγως του αριθμού των μερίδων που κατέχει. Κάθε μία συνεταιριστική μερίδα παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου, με τους περιορισμούς που παρατίθενται στη συνέχεια.

Κανένα μέλος, ανεξαρτήτως του αριθμού των μερίδων που κατέχει, δεν δικαιούται να ασκεί δικαιώματα ψήφων άνω του 33% του συνολικού αριθμού των ψήφων που αντιστοιχούν στο σύνολο των συνεταιριστικών μερίδων της τράπεζας, που έχουν δικαίωμα ψήφου.

8). Μέλη της τράπεζας που τα δικαιώματα ψήφου του καθενός από αυτά υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων, με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες και τα δικαιώματα ψήφων που αναλογούν σε αυτές, κατά την

προηγούμενη της Γενικής Συνέλευσης εργάσιμη ημέρα, δεν δικαιούνται να ασκούν αθροιστικώς στη Γενική Συνέλευση, ποσοστό δικαιωμάτων ψήφων, για τις συνεταιριστικές μερίδες που κατέχουν, άνω του 50% του συνολικού αριθμού δικαιωμάτων ψήφου που έχουν όλοι οι συνεταίροι, βάσει των συνεταιριστικών τους μερίδων και των ψήφων που αντιστοιχούν σ' αυτές και σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 29 του παρόντος. Για το σκοπό αυτό μειώνονται αναλογικά τα δικαιώματα ψήφων των συνεταίρων που υπερβαίνουν το ποσοστό του 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων, έτσι ώστε τα δικαιώματα ψήφων που αυτοί θα ασκήσουν τελικώς να ανέρχονται μέχρι του ποσοστού του 50%.

9) Ο αριθμός των ψήφων που δικαιούται να ασκήσει κάθε μέλος, υπολογίζεται από το διοικητικό συμβούλιο, στη βάση του συνολικού αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, την προηγούμενη της Γενικής Συνέλευσης, εργάσιμη ημέρα και ανακοινώνονται κατά την έναρξη της Γενικής Συνέλευσης.

10) Το μέλος της τράπεζας, που κατέχει συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου, η αξία των οποίων υπερβαίνει το 10% της συνολικής ονομαστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων της τράπεζας, με δικαιώματα ψήφων, μετά από αιτιολογημένη απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, δικαιούται με επιλογή του: α) Να ορίζει ένα από τα δύο πρόσωπα πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα της τράπεζας, κατά την έννοια του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό πληροί τα εκάστοτε κριτήρια καταλληλότητας που καθορίζονται από το νόμο και τις αποφάσεις της ΤτΕ και εφόσον έχει εγκριθεί από την ΤτΕ, β) ή εναλλακτικώς, έως τα 2/3 των μη εκτελεστικών μελών του ΔΣ που απαρτίζουν την Επιτροπή Ελέγχου της τράπεζας, αφού τύχουν προηγουμένως της έγκρισης από την ΤτΕ. Τα υπό στοιχείο α ή β της παρούσας δικαιώματα, δύναται να ασκηθούν από ένα μόνο μέλος της τράπεζας. γ) να ορίζει έως δύο (2) μέλη του εννεαμελούς διοικητικού συμβουλίου, επι πλέον του μέλους υπό στοιχεία «α» της παρούσας, ή κατά περίπτωση, του μέλους ή των μελών υπό στοιχεία «β». Εφόσον επέλεξε τον ορισμό μελών στο ΔΣ, κατά το υπό στοιχείο «β» της παρούσας, τα συνολικώς από αυτό οριζόμενα (βάσει των στοιχείων β και γ) μέλη, δεν θα υπερβαίνουν το 1/3 του προβλεπόμενου συνολικού αριθμού των εννέα (9) μελών του διοικητικού συμβουλίου.

Το δικαίωμα ορισμού των μελών υπό στοιχεία «α» ή «β» της παρούσας παραγράφου και με τις προϋποθέσεις αυτής, παρέχεται μόνο σε ένα μέλος της τράπεζας και μάλιστα σ' αυτό που κατά το χρόνο απονομής σε αυτό του εν λόγω δικαιώματος με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας κατά την παρ. 12, κατέχει το μεγαλύτερο ποσοστό συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου.

Εάν μέλη έχουν το ίδιο ποσοστό συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, το δικαίωμα της υπό στοιχεία «α» ή «β», της παρούσας, παρέχεται στο μέλος που άσκησε πρώτο το παραπάνω δικαίωμα. Σε περίπτωση αλλαγής του ποσοστού μεταξύ περισσότερων μελών, το δικαίωμα υπό στοιχεία «α» ή «β», ορισμού μελών στο ΔΣ, μπορεί να ασκηθεί από το μέλος που στο μεταξύ απέκτησε μεγαλύτερο ποσοστό συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, αφού έχει προηγηθεί απόφαση του Δ.Σ κατά την παρ.12 που απονέμει σε αυτό το εν λόγω δικαίωμα και μόνο μετά τη λήξη της θητείας του Δ.Σ.

Με αιτιολογημένη απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, το δικαίωμα ορισμού μελών στο διοικητικό συμβούλιο υπό στοιχείο «γ» της παρούσας και μόνο, μπορεί να παρασχεθεί, σύμφωνα με την παρ.12, και ασκηθεί από περισσότερα του ενός μέλη της τράπεζας, που κατέχει συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου, η αξία των οποίων υπερβαίνει το 10% της συνολικής ονομαστικής αξίας των συνεταιριστικών μερίδων της τράπεζας, με δικαιώματα ψήφων. Στην περίπτωση αυτή ο συνολικός αριθμός μελών του ΔΣ που μπορούν τα μέλη αυτά να ορίσουν, δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 2/5 του προβλεπόμενου από το καταστατικό συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ.

Τα μέλη που ορίζονται στο Διοικητικό Συμβούλιο θα πρέπει να έχουν τύχει προηγουμένως, της έγκρισης της ΤτΕ, βάσει της αξιοπιστίας, των γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας τους.

11). Για την εγγραφή μέλους με δικαιώματα ψήφου που υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων, με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες και τα δικαιώματα ψήφων που αναλογούν σ' αυτές, εκτός από τις προϋποθέσεις που απαιτούνται από το άρθρο έξι (6) του καταστατικού, απαιτούνται και οι εξής προϋποθέσεις, οι οποίες ελέγχονται και από το ΔΣ και πιστοποιούνται με απόφαση αυτού : α) Να πληροί τις προϋποθέσεις που τίθενται από τους εποπτικούς κανόνες του ν. 4261/2014, β) Εφόσον το μέλος είναι νομικό πρόσωπο, να υφίσταται νομίμως στην Ελλάδα ή σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, να μην τελεί υπό πτώχευση ή υπό εκκαθάριση, να διαθέτει ασφαλιστική και φορολογική ενημερότητα, κατά το ελληνικό δίκαιο, ή το δίκαιο της χώρας εγκατάστασής του, να διαθέτει νόμιμη διοίκηση, ή εκπροσώπηση, γ) το εισφερόμενο χρηματικό ποσό να μην προέρχεται από παράνομες δραστηριότητες και να μην είναι προϊόν εγκληματικών δραστηριοτήτων.

12). Μέλος της τράπεζας, που συμμετέχει με τις προϋποθέσεις της παρ. 8 του παρόντος και ασκεί τα δικαιώματα που αναφέρονται στην παρ. 10 του παρόντος, υποχρεούται με το σύνολο των μερίδων του, να παραμείνει ως μέλος τουλάχιστον για διάστημα δύο ετών από την εγγραφή του.

Η σύνδρομη στο μέλος της τράπεζας, των προϋποθέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 10 του παρόντος και η παροχή και απονομή σ' αυτό δυνατότητας άσκησης των δικαιωμάτων που αναφέρονται σ' αυτή, διαπιστώνεται με αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στην παρ. 10.

Η απόφαση αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου, ανακοινώνεται στις εποπτικές αρχές και αναρτάται στην ιστοσελίδα της τράπεζας.

Εφόσον το μέλος αυτό διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στη διοίκηση πιστωτικών ιδρυμάτων, το Διοικητικό Συμβούλιο, με αιτιολογημένη απόφασή του, σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού και του νόμου, μπορεί να καταρτίσει με το προαναφερόμενο μέλος γραπτή συμφωνία κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 παρ. 2β του ν. 1667/1986, ενδεικτικώς ως προς το ποσοστό του συνολικού αριθμού συνεταιριστικών μερίδων που πρέπει να διαθέτει όσο ασκεί τα δικαιώματά του, τη δέσμευσή του να διατηρήσει συγκεκριμένο αριθμό συνεταιριστικών μερίδων ή να εκπληρώσει συγκεκριμένες υποχρεώσεις, τη διάρκεια ισχύος και τους λόγους απώλειας του δικαιώματος, την παροχή από το μέλος ειδικής τεχνογνωσίας ή και την κατοχή θέσης στρατηγικού εταίρου. Η απόφαση του ΔΣ για το περιεχόμενο και για την υπογραφή της σχετικής συμφωνίας, λαμβάνεται με απαρτία 2/3<sup>ων</sup> και πλειοψηφία 50% συν ένα των παρόντων. Η απόφαση αυτή, έρχεται για έγκριση στην αμέσως επόμενη γενική συνέλευση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'

### ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑ «ΗΠΕΙΡΟΥ»

Τα όργανα του Πιστωτικού Ιδρύματος είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και η Γενική Συνέλευση των μελών του.

### ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

#### Άρθρο 15

- 1) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας, αποτελείται από (εννέα) «9», πρόσωπα, τα οποία εκλέγονται από την Γενική Συνέλευση για μία τετραετία .
- 2) Από τα υποψήφια μέλη του Δ.Σ, που θα είναι υπεύθυνα πρόσωπα κατά την έννοια του άρθρου 13 του ν. 4261/2014 και εκτελεστικά μέλη του οργάνου της διοίκησης, επιλέγονται από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 33 του παρόντος,

μέλη που πληρούν τις προϋποθέσεις εκλογής τους σε τέτοια θέση σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 4 και 5 του άρθρου 8 του ν. 1667/1986, έτσι ώστε να εκλεγούν από τη Γενική Συνέλευση τα δύο εκτελεστικά μέλη ή το ένα εκτελεστικό μέλος, εφόσον συντρέχει περίπτωση του άρθρου 14 παρ. 10 στοιχ. α' του Καταστατικού.

Η ανάδειξη – εκλογή από τη ΓΣ των μελών του ΔΣ, **συμπεριλαμβανομένων των δύο υπευθύνων προσώπων του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014**, ή του ενός, εφόσον συντρέχει περίπτωση του άρθρου 14 παρ. 10 στοιχ. α' του Καταστατικού, πραγματοποιείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 33 του παρόντος.

Τα δύο μέλη του ΔΣ, που θα κατέχουν τη θέση του υπευθύνου προσώπου και θα είναι εκτελεστικά μέλη του οργάνου αυτού, δεν είναι απαραίτητο να είναι μέλη της τράπεζας.

**2β).** Εφόσον υπάρξει μέλος της τράπεζας, το οποίο έχει τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παρ. 10 του άρθρου 14 του παρόντος και με αιτιολογημένη απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του έχει παρασχεθεί, κατόπιν αιτήματος του, το δικαίωμα άσκησης των δικαιωμάτων της παρ. 10 του άρθρου 14 του παρόντος, σύμφωνα με την παρ.12 του άρθρου 14, τότε το ένα από τα εκτελεστικά μέλη κατά την έννοια του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό πληροί τα εκάστοτε κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται από το νόμο και τις σχετικές αποφάσεις της ΤτΕ και έχει εγκριθεί από αυτή και μετά από συνεργασία με την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων της τράπεζας, ή (εναλλακτικώς κατ' επιλογή του, που θα πρέπει να έχει δηλωθεί κατά το χρόνο υποβολής του αιτήματος για την άσκηση των δικαιωμάτων της παρ. 10 του άρθρου 14), τα 2/3 των μη εκτελεστικών μελών που απαρτίζουν την Επιτροπή Ελέγχου του ΔΣ της τράπεζας, ορίζονται από το μέλος αυτό, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 10 του άρθρου 14 και με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στις διατάξεις της παρ. 1 εδ. 2β και 2γ του άρθρου 5 του ν. 4340/2015.

Πλέον των παραπάνω αναφερομένων δικαιωμάτων και πάντοτε υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 10 του άρθρου 14 του παρόντος και σύμφωνα με την παραπάνω εκτεθείσα διαδικασία, το μέλος αυτό, δικαιούται να ορίζει μέλη στο ΔΣ, ο συνολικός αριθμός των οποίων (μαζί με τα υπό στοιχεία α ή β μέλη) δεν μπορεί να υπερβαίνει το 1/3 του συνολικού αριθμού των μελών που προβλέπονται από το καταστατικό.

Εφόσον έχει ασκηθεί από μέλος της τράπεζας το δικαίωμα ορισμού μελών στο ΔΣ κατά τα ανωτέρω και υποβάλλει αίτημα και άλλο μέλος της τράπεζας για να παρασχεθεί και σ' αυτό δικαίωμα διορισμού, εφόσον με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου και υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 10 του άρθρου 14 του παρόντος, διαπιστωθεί ότι τις προϋποθέσεις ορισμού μελών στο ΔΣ, μέχρι του ποσοστού του 1/3 του όλου αριθμού των μελών, τις έχει και το εν λόγω μέλος της τράπεζας που έχει υποβάλλει σχετικό αίτημα, αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο για την άσκηση των δικαιωμάτων ορισμού μελών στο ΔΣ και από το εν λόγω μέλος, εφόσον γίνει δεκτό τέτοιο αίτημα. Σε κάθε περίπτωση, τα μέλη που θα ορισθούν κατά τα παραπάνω εκτεθέντα, δεν μπορούν να υπερβαίνουν το ποσοστό των 2/5<sup>ων</sup> του όλου αριθμού των μελών του ΔΣ.

Ο ορισμός των μελών αυτών, στο ΔΣ της τράπεζας πραγματοποιείται πριν από την εκλογή του ΔΣ από τη ΓΣ και εφόσον τα μέλη αυτά δεν έχουν τα κωλύματα που αναφέρονται στην παρ. 4 του παρόντος, πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 83 του ν. 4261/2014 και έχουν λάβει έγκριση από την ΤτΕ. Ο ορισμός των μελών αυτών γνωστοποιείται από το μέλος που τα ορίζει, στον πρόεδρο του ΔΣ της τράπεζας, τουλάχιστον **75 ημέρες** πριν από τη σύγκληση της πρώτης ΓΣ, η οποία συνέρχεται για την εκλογή νέου ΔΣ.

**Το μέλος ή τα μέλη, που ορίζει τα πρόσωπα στο ΔΣ που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο, δεν δικαιούται να ψηφίζει για την εκλογή των λοιπών μελών του ΔΣ, ανεξαρτήτως του αριθμού των μερίδων και των ψήφων που κατέχει.**

Σε περίπτωση μεταβολής του αριθμού των μελών του ΔΣ, με αύξηση ή μείωση αυτών, τότε οι προαναφερόμενες αναλογίες, παραμένουν αμετάβλητες. Η θητεία των μελών αυτών στο Δ.Σ, συμπίπτει με τη θητεία των λοιπών μελών της διοίκησης.»:

**2γ).** Τα μέλη του ΔΣ, που ορίζονται από το μέλος που έχει και ασκεί τα ως άνω στην παρ. 2β αναφερόμενα δικαιώματα, ανακαλούνται από το μέλος που τα όρισε για σπουδαίο λόγο, ο οποίος διαπιστώνεται με απόφαση του ΔΣ. Το μέλος έχει το δικαίωμα ανάκλησης, αν κατά το χρόνο άσκησης αυτού, κατέχει συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου, άνω του 10% της συνολικής ονομαστικής αξίας όλων των συνεταιριστικών μερίδων ( με δικαίωμα ψήφου) της τράπεζας. Το ανακαλούμενο μέλος, παύει να ασκεί τα καθήκοντα του από την επομένη γνωστοποίησης της ανάκλησής του στο διοικητικό συμβούλιο.

**2γ1).** Το μέλος του ΔΣ που ανακαλείται, κατά τα παραπάνω αναφερόμενα, αντικαθίσταται στο ΔΣ από άλλο μέλος, οριζόμενο από το μέλος της τράπεζας που άσκησε το δικαίωμα ανάκλησης, εφόσον κατά το χρόνο άσκησης του δικαιώματος, το μέλος αυτό κατέχει συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου, η συνολική ονομαστική αξία των οποίων υπερβαίνει το 10% της συνολικής ονομαστικής αξίας όλων των συνεταιριστικών μερίδων ( με δικαίωμα ψήφου) της τράπεζας.

**2γ2).** Σε περίπτωση που το μέλος της τράπεζας, δεν έχει τις προϋποθέσεις της προηγούμενης παραγράφου, για τον ορισμό μελών στο ΔΣ, τότε με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, το δικαίωμα αυτό παρέχεται σε μέλος της τράπεζας που έχει τις προϋποθέσεις αυτές και του έχει αναγνωρισθεί και απονεμηθεί με απόφαση του Δ.Σ το δικαίωμα αυτό και με την τήρηση των όρων που αναφέρονται στην παρ. 10 του άρθρου 14 του παρόντος.

**2γ3).** Το μέλος της τράπεζας, για τα διατηρήσει το δικαίωμα ορισμού μελών στο ΔΣ, πρέπει να πληρούνται οι εξής προϋποθέσεις: α) να κατέχει και να διατηρεί σε όλη τη διάρκεια της θητείας του διοικητικού συμβουλίου συνεταιριστικές μερίδες με δικαίωμα ψήφου, η συνολική ονομαστική αξία των οποίων υπερβαίνει το 10% της συνολικής ονομαστικής αξίας όλων των συνεταιριστικών μερίδων ( με δικαίωμα ψήφου) της τράπεζας, β) να μην έχει καταδικασθεί τελεσιδικώς, για κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, τοκογλυφία, για οποιαδήποτε κακουργηματική πράξη, εγκλήματα περί το νόμισμα και σε περίπτωση νομικού προσώπου, να μην έχει περιέλθει σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή πτώχευσης, γ) να μην έχει στερηθεί του δικαιώματος αυτού με απόφαση των εποπτικών αρχών. Εφόσον παύει να συντρέχει κάποια από τις παραπάνω προϋποθέσεις καταργείται το δικαίωμα αυτό με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου η οποία πιστοποιεί και το λόγο της κατάργησης του δικαιώματος. Στην περίπτωση κατάργησης του προαναφερόμενου δικαιώματος, το δικαίωμα ορισμού μελών στο ΔΣ, με απόφαση του ΔΣ, παρέχεται σε τυχόν μέλος που έχει τις προϋποθέσεις αυτές, κατά τα αναφερόμενα στο εδ. 2γ2 της παρούσας παραγράφου του παρόντος άρθρου και στην παρ. 10 του άρθρου 14 και σε περίπτωση ανυπαρξίας τέτοιου μέλους, τα ορισθέντα πλήν όμως ανακληθέντα μέλη, αντικαθίσταται από τα αντίστοιχα αναπληρωματικά μέλη που έχουν εκλεγεί από την προηγούμενη γενική συνέλευση.

Η αντικατάσταση πραγματοποιείται με απόφαση του ΔΣ της τράπεζας η οποία λαμβάνεται με απλή απαρτία και πλειοψηφία και τελεί υπό την έγκριση της Τ.τ.Ε.

**3).** Αν τρεις μήνες πριν από τις εκλογές ο αριθμός των εργαζομένων στη Συνεταιριστική Τράπεζα υπερβαίνει τους είκοσι (20) τότε ένα μέλος του Δ.Σ. εκλέγεται μεταξύ του συνόλου των εργαζομένων. Ο εκπρόσωπος εκλέγεται από εκλογές που διενεργεί ο οικείος αντιπροσωπευτικότερος Σύλλογος Εργαζομένων και συμμετέχει το σύνολο των εργαζομένων που έχει σχέση εξαρτημένης εργασίας με τη Τράπεζα.

**Ο εκπρόσωπος του προσωπικού στο Δ.Σ. της Τράπεζας, δεν δικαιούται να κατέχει κανένα αξίωμα στο Διοικητικό Συμβούλιο, παρά μόνο τη θέση του απλού μέλους αυτού, εκλέγεται δε από το σύνολο των μελών του προσωπικού και λόγω της συμμετοχής του, δεν μειώνεται ο αριθμός των αιρετών, αλλά αυξάνεται ο αριθμός των μελών του Δ.Σ κατά ένα μέλος.**

Το μέλος αυτό χάνει την θέση του στο Δ.Σ. όταν πάψει να εργάζεται στην Τράπεζα. Στην περίπτωση αυτή αντικαθίσταται από τον επόμενο σε ψήφους ειδάλλως ο Σύλλογος Εργαζομένων διενεργεί εκλογές για αναπλήρωση αυτού.

#### **4) ΚΩΛΥΜΑΤΑ ΥΠΟΨΗΦΙΟΤΗΤΑΣ.**

Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου πρέπει να έχουν πλήρη ικανότητα για δικαιοπραξία, την κατά το δυνατόν ακριβέστερη γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της Τράπεζας και να πληρούν τις λοιπές προϋποθέσεις του παρόντος. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, είτε εκλέγονται από τους συνεταιίρους, είτε διορίζονται, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις του παρόντος.

Για να μπορεί κάποιο μέλος να θέσει υποψηφιότητα, ή να διορισθεί και να συμμετέχει στο διοικητικό συμβούλιο, πρέπει να μην έχει καταδικαστεί για τα αδικήματα της κλοπής, της υπεξαίρεσης, της πλαστογραφίας, της απάτης, της απιστίας, για αδικήματα των άρθρων 207 επ. Π.Κ. (εγκλήματα περί το νόμισμα), τοκογλυφία, να μην έχει καταδικαστεί ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα. Να μην έχει ασκηθεί σε βάρος του ποινική δίωξη για οποιοδήποτε αδίκημα σε βάρος της τράπεζας, ή να μη βρίσκεται σε δικαστική διαμάχη με την τράπεζα ενώπιον οποιουδήποτε ποινικού ή πολιτικού δικαστηρίου, καθώς και να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές ατομικώς ή ως εγγυητής προς την τράπεζα οι οποίες να ξεπερνάνε το διάστημα των τριών (3<sup>ων</sup>) μηνών.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι, όσοι δεν έχουν απολυτήριο εξαταξίου γυμνασίου, ή λυκείου, ή ισοδύναμου τίτλου εσωτερικού ή εξωτερικού.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι και να συμμετέχουν στο Δ.Σ πρόσωπα που ασκούν ατομική ή εταιρική επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής, που έχει όμοιους σκοπούς με αυτούς της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ηπείρου, ή πραγματοποιεί όμοιες ή ομοειδείς εργασίες, καθώς επίσης και οι υπάλληλοι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων.

**Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι, όσοι διετέλεσαν εργαζόμενοι στην τράπεζα με σχέση εξαρτημένης εργασίας και η εργασιακή τους σχέση διακόπηκε λόγω καταγγελίας της σύμβασης εργασίας.**

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του, να καταθέτει: α) πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία ότι δεν έχει ασκηθεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα, β) αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου, γ) βεβαίωση από την τράπεζα από την οποία να αποδεικνύεται η ανυπαρξία οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, δ) βεβαίωση από το τμήμα καθυστερήσεων και τη νομική υπηρεσία, ότι δεν εκκρεμεί οποιαδήποτε δίκη μεταξύ της τράπεζας και του ιδίου, ε) δήλωση ότι πληροί όλες τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτει το καταστατικό για την υποψηφιότητά του και ότι δεν έχει καταδικασθεί και δεν διώκεται για κανένα από τα παραπάνω αναφερόμενα αδικήματα και στ) αντίγραφα των ή του τίτλων/ου σπουδών.

5). Εάν κάποιο από τα παραπάνω κωλύματα υποψηφιότητας για το Δ.Σ, που αναφέρονται στις παραγράφους «2», «3» και «4» του παρόντος, προκύψει κατά τη διάρκεια που το μέλος αυτό κατέχει θέση μέλους της διοίκησης, τότε με απόφαση του ιδίου οργάνου, εισάγεται θέμα ημερήσιας διάταξης στην αμέσως επόμενη γενική συνέλευση (τακτική, ή έκτακτη), η οποία αποφασίζει για την ανάκληση του μέλους αυτού και αντικατάστασή του, με το αμέσως επόμενο αναπληρωματικό. Για το παραπάνω θέμα, η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία κατά τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 1667/86, η δε απόφαση λαμβάνεται με την πλειοψηφία που ορίζεται στην παρ. 6 του άρθρου 5 του ν. 1667/86.

6). Κάθε υποψήφιος για να μετέχει της εκλογής πρέπει να καταθέσει για την αντιμετώπιση των εκλογικών εξόδων στο ταμείο της Τράπεζας το σχετικό παράβολο, το ύψος του οποίου θα καθορίζεται από το Δ.Σ. με την προκήρυξη των αρχαιρεσιών.



Οι υποψηφιότητες πρέπει να καταθέτονται στη Διοίκηση οκτώ (8) τουλάχιστον ημέρες πριν από την σύγκληση της πρώτης Γ.Σ. Οι υποψηφιότητες για τις θέσεις των δύο υπευθύνων προσώπων/εκτελεστικών μελών, κατατίθενται κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 33 του παρόντος.

Οι εργαζόμενοι που είναι μέλη της Συνεταιριστικής Τράπεζας δεν μπορούν να είναι υποψήφιοι. Από την παραπάνω απαγόρευση, εξαιρούνται εργαζόμενοι οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 83 του ν. 4261/2014 και των σχετικών πράξεων της ΤτΕ και μπορούν να είναι υποψήφιοι αποκλειστικά και μόνο για τη θέση εκτελεστικού μέλους του Δ.Σ. κατά την έννοια του άρθρου 13 του ν. 4261/2014, εφόσον η υποψηφιότητα εγκριθεί από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων και την ΤτΕ.

#### Άρθρο 16

α). Το αξίωμα των μελών του Δ.Σ. είναι τιμητικό και άμισθο. Τα μέλη αυτού, με εξαίρεση τον εκπρόσωπο των εργαζομένων δεν μπορούν να είναι ταυτοχρόνως και εργαζόμενοι της τράπεζας. Από το κώλυμα υποψηφιότητας και το ασυμβίβαστο της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ, εξαιρούνται εργαζόμενοι, οι οποίοι πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 83 του ν. 4261/2014 και των σχετικών πράξεων και αποφάσεων της ΤτΕ, έχουν εγκριθεί ως υποψήφιοι αποκλειστικά και μόνο για τη θέση του υπευθύνου προσώπου και εκτελεστικού μέλους του ΔΣ κατά την έννοια του άρθρου 13 του ν. 4261/2014, από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων και από την αρμόδια Δ/ση της Τράπεζας της Ελλάδος και έχουν εκλεγεί από τη γενική συνέλευση των μελών. Στα μέλη του Δ.Σ. μπορεί με απόφαση του ίδιου οργάνου, που εγκρίνεται από την Γ.Σ. να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με τον χρόνο απασχόλησής τους. Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας. Το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ., αναλόγως με τον χρόνο απασχόλησης κάθε μέλους.

β). Στα εκτελεστικά μέλη πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν την τράπεζα, μετά από εισήγηση της επιτροπής αποδοχών προς το διοικητικό συμβούλιο και απόφαση αυτού, παρέχεται μηνιαία αποζημίωση ή μισθός. Η απόφαση αυτή του διοικητικού συμβουλίου, εγκρίνεται από την αμέσως επόμενη ΓΣ. Μέχρι την έγκριση της απόφασης από τη ΓΣ, η αποζημίωση καταβάλλεται κανονικά. Σε περίπτωση μη έγκρισης της απόφασης από τη ΓΣ, εάν η ληφθείσα από τα υπεύθυνα πρόσωπα και εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., αποζημίωση ή μισθός, είναι μεγαλύτερα από την εγκριθείσα από τη Γ.Σ, τα παραπάνω εκτελεστικά μέλη δεν υποχρεούνται να επιστρέψουν την αποζημίωση, ή τον μισθό που έχουν λάβει μέχρι τότε και τα μέλη του ΔΣ που την ενέκριναν, δεν φέρουν καμία ευθύνη, έναντι της τράπεζας, για τα ποσά που ήδη έχουν καταβληθεί στα εκτελεστικά μέλη.

#### Άρθρο 17

Σε περίπτωση θανάτου, αποχώρησης, διαγραφής κάποιου μέλους του Δ.Σ. αντικαθίσταται αυτό από τα αναπληρωματικά μέλη κατά σειρά επιτυχίας στις εκλογές.

#### Άρθρο 18

Η Γενική Συνέλευση δύναται να ανακαλεί οποτεδήποτε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Δ.Σ. διοικεί και εκπροσωπεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Τα μέλη του Δ.Σ. κατά την διαχείριση της Συνεταιριστικής Τράπεζας οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις και να τηρούν τους κανόνες της εχεμύθειας και του απορρήτου όπως επιβάλλεται από τις σχετικές διατάξεις.

**Άρθρο 19**

Το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από την εκλογή του και εντός προθεσμίας ενός μηνός, υποχρεούται να δηλώσει αυτή, καθώς και τη συγκρότησή του σε σώμα, στη Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, στο ΓΕΜΗ και στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο. Κατά τον ίδιο τρόπο γνωστοποιείται και κάθε μεταβολή που επέρχεται στο Δ.Σ.

**Άρθρο 20**

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου παραβαίνοντα τα καθήκοντα που αναφέρονται στις κείμενες διατάξεις των Νόμων, του καταστατικού και των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, ευθύνονται προς την Συνεταιριστική Τράπεζα, προς τους συνεταιίρους και προς τους δανειστές για τις ζημιές που προήλθαν από τις πράξεις ή παραλείψεις τους. Κάθε μέλος του Δ.Σ. ευθύνεται για κάθε ζημιά, που υπαίτια προκάλεσε στην Τράπεζα κατά την άσκηση των καθηκόντων του.

**Άρθρο 21****ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΕ ΣΩΜΑ**

1), Το Διοικητικό Συμβούλιο με πρόσκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε και σε περίπτωση άρνησης αυτού του αμέσως επομένου, μέσα σε προθεσμία δέκα πέντε (15) ημερών από την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα και με μυστική ψηφοφορία, εκλέγει μεταξύ των μελών του, τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο, τον Γραμματέα και τον Ταμία. Μετά τη συγκρότηση του διοικητικού συμβουλίου σε σώμα κατά τα παραπάνω, αυτό, στην ίδια ή στην αμέσως επόμενη συνεδρίαση, με απόφασή του παρέχει τις απαραίτητες αρμοδιότητες, εξουσιοδοτήσεις, πληρεξουσιότητες και δικαιώματα υπογραφής, στα υπεύθυνα πρόσωπα που είναι εκτελεστικά μέλη του, τα οποία αναλαμβάνουν να διευθύνουν τη δραστηριότητα της Τράπεζας, σε άλλα μέλη του οργάνου αυτού, καθώς και σε στελέχη της τράπεζας.

2) Στην ίδια ή σε αμέσως επόμενη συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο, αποφασίζει τη συγκρότηση της από το νόμο προβλεπόμενης Τριμελούς Επιτροπής Ελέγχου.

2.1). Η Επιτροπή Ελέγχου συγκροτείται από μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, εφόσον μεταξύ αυτών υπάρχουν μέλη του πληρούν τις προϋποθέσεις της ανεξαρτησίας έναντι της τράπεζας, διαθέτουν τις γνώσεις και την εμπειρία που απαιτείται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο και εφόσον τα μέλη διατίθενται να αναλάβουν τη θέση αυτή.

2.2). Σε περίπτωση που μεταξύ των μελών του διοικητικού συμβουλίου, δεν υπάρχει διαθεσιμότητα, δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις της ανεξαρτησίας έναντι της τράπεζας και δεν υπάρχουν οι απαιτούμενες γνώσεις και η εμπειρία για τη συγκρότηση της επιτροπής ελέγχου, τότε αυτό, αποφασίζει τη συγκρότηση της Επιτροπής Ελέγχου με την συμμετοχή ενός ή περισσότερων προσώπων, τα οποία δεν είναι μέλη του συμβουλίου και τα οποία διαθέτουν την κατά το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο απαιτούμενη ανεξαρτησία έναντι της τράπεζας, καθώς και τις απαιτούμενες γνώσεις και την εμπειρία για τη θέση αυτή.

2.3). Αμέσως μετά τη συγκρότησή της, η επιτροπή ελέγχου συνεδριάζει και εκλέγει τον πρόεδρο της.

2.4). Η απόφαση του διοικητικού συμβουλίου για τη συγκρότηση της επιτροπής ελέγχου, εισάγεται για έγκριση στην αμέσως επόμενη γενική συνέλευση της τράπεζας. Μέχρι την έγκριση από τη γενική συνέλευση, η επιτροπή ασκεί κανονικά τα καθήκοντά της.

3). Με την ίδια ή επόμενη απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, συγκροτούνται επίσης οι επιτροπές, που προβλέπονται από το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο και αποτελούνται από μέλη ή μη του Δ.Σ.

**Άρθρο 22**

Τα έγγραφα της Συνεταιριστικής Τράπεζας, υπογράφονται από τον πρόεδρο, η από τα πρόσωπα στα οποία το ΔΣ με απόφασή του, έχει χορηγήσει δικαίωμα υπογραφής και εντός των ορίων αυτής.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ή το αρμόδιο όργανο/α προς το οποίο το ΔΣ, έχει δώσει σχετική εξουσιοδότηση, μπορεί με απόφασή του, να αναθέτει την διεξαγωγή της αλληλογραφίας και των εργασιών της Τράπεζας σε υπαλλήλους ή και σε συνεργάτες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με απόφασή του, αναθέτει σε υπαλλήλους τη διεξαγωγή του συνόλου των τραπεζικών εργασιών, την υπογραφή κάθε είδους χρηματοπιστωτικών, δανειακών και άλλων συμβάσεων, οι οποίοι δεσμεύουν την τράπεζα με δύο υπογραφές, σύμφωνα με τους κανονισμούς που διέπουν τη λειτουργία της.

Το Δ.Σ., ή το αρμόδιο όργανο/α προς το οποίο αυτό, έχει δώσει σχετική εξουσιοδότηση, αποφασίζει την παροχή δικαιώματος υπογραφής προς τα μέλη του και σε υπαλλήλους της τράπεζας, με την οποία καθορίζει τις αρμοδιότητες και τα εξουσιοδοτικά όρια του παρεχομένου δικαιώματος.

**Άρθρο 23****ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ Δ.Σ**

Το Διοικητικό συμβούλιο συνέρχεται σε τακτικές συνεδριάσεις τουλάχιστον μια φορά το μήνα ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου και σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας αυτού με πρόσκληση του Αντιπροέδρου του.

Επίσης συγκαλείται από τα παραπάνω μέλη του όταν ζητήσει αυτό το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον των μελών του Δ.Σ. με έγγραφη αίτηση, η οποία πρέπει να περιλαμβάνει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Οι προσκλήσεις υπογράφονται από τον πρόεδρο και σε περίπτωση κωλύματος του προέδρου από τον Αντιπρόεδρο. Η συνεδρίασή του Δ.Σ είναι νόμιμη όταν τα παρόντα μέλη του είναι περισσότερα από τα απόντα. Η απαρτία λαμβάνεται υπόψη καθ' όλη τη διάρκεια της συνεδρίασης. Εάν κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης ο αριθμός των απόντων καταστεί μεγαλύτερος από τους παρόντες, τότε λύεται η συνεδρίαση λόγω ελλείψεως απαρτίας. Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών.

Σε περιπτώσεις ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου.

Μέλος του Δ.Σ. δεν συμμετέχει στις συνεδριάσεις, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα αυτόν, σύζυγο ή συγγενή του, μέχρι πρώτου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

Οι αποφάσεις καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικών του Δ.Σ. και υπογράφονται από τα παρόντα μέλη.

Κάθε μέλος έχει δικαίωμα να καταγράψει στα πρακτικά την άποψή του. Το μέλος του Δ.Σ είναι υποχρεωμένο να υπογράφει τα πρακτικά του Δ.Σ. Σε περίπτωση άρνησης υπογραφής των πρακτικών και εφόσον είναι παρόν στη συνεδρίαση του Δ.Σ, θεωρείται ότι συμφωνεί και τάσσεται με την θέση που διατύπωσε.

Τα πρακτικά του Δ.Σ τηρούνται σε ειδικό βιβλίο αριθμημένο και σφραγισμένο από το Ειρηνοδικείο. Το Δ.Σ μπορεί να αποφασίσει να τηρεί παραλλήλως με το βιβλίο και μαγνητοφωνημένα ή σε ηλεκτρονική μορφή πρακτικά των συνεδριάσεων του. Τα πρακτικά και οι καταγεγραμμένες αποφάσεις του Δ.Σ παραμένουν στην τράπεζα σε ειδικό φυλασσόμενο σημείο και δεν απομακρύνονται από αυτή. Μέλος του Δ.Σ ή υπάλληλος αυτής που έχει έννομο συμφέρον μπορεί να ζητήσει αντίγραφο του πρακτικού και να του χορηγηθεί μετά από απόφαση του Δ.Σ αντίγραφο ή απόσπασμα του συγκεκριμένου πρακτικού.

**Πρόσβαση στα πρακτικά της τράπεζας έχουν τα μέλη της διοίκησης, στελέχη της τράπεζας επιφορτισμένα με ελεγκτικές αρμοδιότητες, καθώς και οι δικηγόροι της νομικής υπηρεσίας.**

**Επικυρωμένα ή μη αντίγραφα πρακτικών του ΔΣ, με μόνο την υπογραφή τους, μπορούν να εκδώσουν και να χορηγήσουν ο πρόεδρος, ο γραμματέας του ΔΣ καθώς και τα υπεύθυνα πρόσωπα που διευθύνουν τις δραστηριότητες της τράπεζας».**

Εάν μέλος του Δ.Σ. απουσιάσει αδικαιολόγητα σε πέντε (5) τουλάχιστον συνεχείς συνεδριάσεις, με απόφαση του Δ.Σ. αντικαθίσταται από τον αμέσως επόμενο.

## ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ Δ.Σ.

### Άρθρο 24

Την Συνεταιριστική Τράπεζα εκπροσωπεί δικαστικώς και εξωδίκως το Διοικητικό Συμβούλιο διά του προέδρου του και, σε περίπτωση κωλύματος, διά του αντιπροέδρου, ή ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΥ μέλους του, εκ των προσώπων που διευθύνουν την Τράπεζα κατά την έννοια του άρθρου του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014, σύμφωνα με την απόφαση του ΔΣ, που παρέχει σ' αυτά δικαίωμα υπογραφής και εκπροσώπησης και εντός των ορίων της εντολής τους. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει πάνω σε όλα τα θέματα που αφορούν την διοίκηση, τη διαχείριση και λειτουργία αυτής για την επίτευξη του σκοπού του μέσα στα πλαίσια των νόμων, των διατάξεων του καταστατικού και των αποφάσεων της Γ.Σ. Ενεργεί έγκυρα κάθε πράξη μέσα στο πλαίσιο του σκοπού της Τράπεζας και του παρόντος καταστατικού. Το Διοικητικό Συμβούλιο, διά των εκτελεστικών μελών που διευθύνουν τη δραστηριότητα της τράπεζας, κατά την έννοια του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014, είναι υπεύθυνο για την τακτική τήρηση των απαιτούμενων βιβλίων και των πρακτικών στα οποία καταχωρούνται οι διάφορες πράξεις και γενικά είναι υπεύθυνο για την καλή διαχείριση της περιουσίας της Τράπεζας.

Το Δ.Σ. με απόφασή του μπορεί να εξουσιοδοτεί τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο ή τα υπεύθυνα πρόσωπα και εκτελεστικά μέλη του, όπως, ενεργώντας δύο από κοινού, ή χωριστά ο καθένας να παρέχουν και υπογράφουν εξουσιοδοτήσεις ή συμβολαιογραφικά πληρεξούσια, τα οποία θα περιέχουν ειδική εντολή, με την οποία θα μπορούν να εκπροσωπούν την τράπεζα δικαστικώς ή εξωδίκως στελέχη, υπάλληλοι αυτής, ή δικηγόροι. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθήκον να επιβλέπει την λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας και να εφαρμόζει τις σχετικές διατάξεις που διέπουν αυτή. Έχει καθήκον να εφαρμόζει το καταστατικό και τις αποφάσεις της Γ.Σ.

Ειδικότερα στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων του μπορεί:

1. Να συγκαλεί τις τακτικές και έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις και να καθορίζει τα θέματα που θα συζητηθούν σ' αυτές. Να θέτει δε σε εφαρμογή τις αποφάσεις της Γ.Σ.

Τρία μέλη του Δ.Σ., με κοινή τους απόφαση, μπορούν να εισάγουν θέμα ημερήσιας διάταξης στην πρώτη Γ.Σ., εάν και εφόσον η πλειοψηφία του Δ.Σ. είναι αντίθετη.

2. Να καταρτίζει δια των υπαλλήλων του και των εντεταλμένων προς τούτο οργάνων, τον ισολογισμό και τον απολογισμό της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

3. Να αποφασίζει για την εγγραφή νέων μελών και την διαγραφή μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος.

4. Να αποφασίζει συνολογηση συμβάσεων οι οποίες συνεπάγονται διαρκείς ή μακροχρόνιες υποχρεώσεις για την Τράπεζα. Να αποφασίζει για τα έξοδα διοίκησης και λειτουργίας, αγορές κινητών περιουσιακών στοιχείων όπως μηχανημάτων, επίπλων, εξοπλισμού και παντός αναλώσιμου αγαθού ή μη, για τις ανάγκες του ιδρύματος και των μελών του. Να αποφασίζει την αγορά ακινήτων εφόσον υπάρχει εγκεκριμένο κονδύλιο από την ΓΣ στον προϋπολογισμό.

5. Το ίδιο ή το αρμόδιο όργανο προς το οποίο το ΔΣ παρέχει αρμοδιότητα και σχετική εξουσιοδότηση: α) προσλαμβάνει μόνιμο ή έκτακτο προσωπικό, και

α) συνενεργάτες, β) άσκει πειθαρχική εξουσία στους εργαζόμενους, γ) αποφασίζει τη λύση των συμβάσεων εργασίας, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, δ) μετά από εισήγηση της αρμόδιας επιτροπής, αποφασίζει και εγκρίνει τον κανονισμό, την πολιτική και τις αποδοχές του απασχολούμενου ανθρώπινου δυναμικού, σύμφωνα με τις ισχύουσες συλλογικές συμβάσεις, ανάλογα με τις προσφερόμενες υπηρεσίες και την οικονομική κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας, ε) σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, εγκρίνει τον κανονισμό εργασίας και ανθρώπινου δυναμικού, για την καλλίτερη επίτευξη των σκοπών και στόχων της τράπεζας, τον οποίο εισάγει στην αμέσως επόμενη ΓΣ για έγκριση.

6. Να αποφασίζει περί της αποδοχής και της διαγραφής των συνεταίρων σύμφωνα με το παρόν και να εισηγείται αυτές στην Γ.Σ .

7. Να παρακολουθεί μέσω των αρμοδίων υπαλλήλων την τακτική τήρηση των βιβλίων της Τράπεζας και των πρακτικών στα οποία καταχωρούνται οι διάφορες αποφάσεις.

8. Να καθορίζει: α) τους όρους και τις προϋποθέσεις αποδοχής των καταθέσεων. β) τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης δανείων. γ) την πραγματική αξία ή αξία υπέρ το άρτιον, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 11 του παρόντος, δ) το ύψος του δικαιώματος εγγραφής, ε) την μεταβίβαση και τον τρόπο μεταβίβασης των συνεταιριστικών μερίδων και γενικά την πιστοδοτική πολιτική του ιδρύματος σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

9. Η χορήγηση των δανείων, θα γίνεται με απόφαση των εγκριτικών κλιμακίων, σύμφωνα με τους κανόνες της πιστοδοτικής πολιτικής που καθορίζει το Δ.Σ. και ακολουθεί η Τράπεζα, κατά τους όρους των διατάξεων της τραπεζικής νομοθεσίας.

10. Να ελέγχει μέσω των προς τούτο οριζομένων στελεχών τα συντασσόμενα έγγραφα.

11. Να ελέγχει την ορθή σύνταξη του προϋπολογισμού των εσόδων και εξόδων, να εγκρίνει αυτόν και να τον υποβάλει προς την Γ.Σ. και την έκθεση του εντεταλμένου οργάνου.

12. Να αποφασίζει για τα τρέχοντα έξοδα της τράπεζας για κάθε διαχειριστική χρήση.

13. Να φροντίζει για την ανάπτυξη του πνεύματος της οικονομίας για την καλύτερευση των παραγωγικών τάξεων στην περιοχή δράσης της .

14. Να φροντίζει για τη σύνταξη της απογραφής και του ισολογισμού και να εισηγείται την διάθεση των κερδών στη Γ.Σ.

15. Να αποφασίζει για την ίδρυση θυγατρικών εταιριών, ή για την συμμετοχή του ιδρύματος σε άλλες εταιρείες κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα, ή σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς, που προάγουν τους σκοπούς και τους στόχους του. Η απόφαση αυτή πρέπει να τύχει της έγκρισης της πρώτης ΓΣ, εάν δεν υπάρχει προηγούμενη απόφαση της ΓΣ.

16. Να αποφασίζει για την ίδρυση υπηρεσιακών μονάδων, πρακτορείων και θυρίδων.

17. Να φροντίζει να επιλύει όλα τα ζητήματα, τα οποία δεν αναφέρονται ειδικά στα δικαιώματα της Γενικής Συνέλευσης.

18. Η Επιτροπή Ελέγχου εισηγείται προς τη ΓΣ την εκλογή ορκωτού ελεγκτή για τη διενέργεια ελέγχου σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

19. Το Δ.Σ μπορεί να αποφασίζει και να καθορίζει τη συμμετοχή της Συν/κής Τράπεζας σε Ενώσεις Τραπεζών. Η απόφαση αυτή του συμβουλίου, εγκρίνεται από την αμέσως επόμενη ΓΣ. Μέχρι τότε είναι σε ισχύ.

20. Καταρτίζει, εγκρίνει και τροποποιεί και εγκρίνει τους κανονισμούς λειτουργίας της τράπεζας.

21. Υποβάλλει στο Ειρηνοδικείο της έδρας της Τράπεζας και σε κάθε αρμόδια αρχή τις από το νόμο καθοριζόμενες γνωστοποιήσεις και δηλώσεις.

22. Το ΔΣ υλοποιεί την απόφαση της ΓΣ, για την απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας στους δικαιούμενους συνεταιίρους και καθορίζει τον τρόπο απόδοσης αυτών, κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 7 του άρθρου 11 του παρόντος.

#### **Άρθρο 24Α**

##### **Εκτελεστικά / Μη εκτελεστικά μέλη ΔΣ**

Τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοικήσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας, ενώ τα μη εκτελεστικά μέλη είναι επιφορτισμένα με την άσκηση ελέγχου και την προαγωγή των λοιπών εταιρικών ζητημάτων.

**Οι αρμοδιότητες των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ενδεικτικώς είναι οι εξής:**

- (α) διευθύνουν το σύνολο των λειτουργιών της τράπεζας
- (β) διοικούν και εποπτεύουν το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού καθώς και των συμβούλων που παρέχουν οποιαδήποτε μορφής υπηρεσίες στην Τράπεζα
- (γ) διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους προς το Διοικητικό Συμβούλιο
- (δ) εξασφαλίζουν τη σαφή, ακριβή και έγκαιρη πληροφόρηση και ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (ε) εξασφαλίζουν την ορθότητα και αξιοπιστία των στοιχείων που εμφανίζονται προς έγκριση ή ενημέρωση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- (στ) παρουσιάζουν τακτικά οικονομικά αποτελέσματα με σκοπό τη διαμόρφωση ορθής εικόνας της οικονομικής καταστάσεως της Συνεταιριστικής Τράπεζας σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (ζ) με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, δύνανται από κοινού ή χωριστά το καθένα, να εκπροσωπούν την Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως και να παρέχουν εξουσιοδοτήσεις και πληρεξουσιότητες και προς τρίτα πρόσωπα ( υπαλλήλους και δικηγόρους) για την εκπροσώπηση αυτής.

**Οι αρμοδιότητες των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ενδεικτικώς είναι οι εξής:**

- (α) επιδιώκουν την ορθή επίτευξη των εταιρικών στόχων, σύμφωνα με τις αποφάσεις της Γενικής Συνελεύσεως και του Διοικητικού Συμβουλίου,
- (β) παρακολουθούν την υλοποίηση του στρατηγικού σχεδιασμού της Συνεταιριστικής Τράπεζας, εκφέροντας σχετική γνώμη,
- (γ) μεριμνούν ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να συμμορφώνεται με τις αρχές της ορθής εταιρικής διακυβερνήσεως,
- (δ) συγκροτούν τις προβλεπόμενες από το κανονιστικό πλαίσιο Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### **Άρθρο 25**

##### **Πρόεδρος**

1).Ο Πρόεδρος εκπροσωπεί την Συν/κή Τράπεζα δικαστικώς και εξωδίκως και έχει τη γενική εποπτεία της σύννομης λειτουργίας αυτής.

Μέσω των αρμοδίων επιτροπών και οργάνων, εποπτεύει την καλή λειτουργία των υπηρεσιών της τράπεζας, επιμελείται μέσω των αρμοδίων οργάνων και υπηρεσιών, της σύνταξης του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων του έτους και της υποβολής των στην κρίση του Δ.Σ..

Ο Πρόεδρος φροντίζει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων και την εκτέλεση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδριάσεις τακτικές και έκτακτες και υπογράφει μαζί με τον Γραμματέα τις σχετικές προσκλήσεις για τις γενικές συνελεύσεις.

2). Πρόεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθύνει τις εργασίες του και εισηγείται τα θέματα σ' αυτό. Ο πρόεδρος μπορεί να ορίσει ως εισηγητή στο Δ.Σ. άλλο μέλος αυτού, υπάλληλο ή συνεργάτη.

3). Εκθέτει την κατάσταση της Συνεταιριστικής Τράπεζας και τη δράση του Διοικητικού Συμβουλίου στην τακτική Γενική Συνέλευση. Προωθεί ή πραγματοποιεί, μέσω των υπηρεσιών, τις αποφάσεις του Δ.Σ. και φροντίζει για την εκτέλεση των εργασιών της Τράπεζας, σύμφωνα με το παρόν και τις αποφάσεις της Γ.Σ. και ευθύνεται για την ακριβή τήρησή τους.

4). Παρέχει προς την Τράπεζα της Ελλάδος και σε κάθε αρμόδια εποπτεύουσα αρχή και τους ελεγκτές όλες τις ζητούμενες απ' αυτούς πληροφορίες, υπαγόμενος στις διατάξεις του παρόντος και του Νόμου. Υπογράφει μαζί με τον Γραμματέα ή τον Ταμία όλα τα έγγραφα και τις γνωστοποιήσεις της Τράπεζας ή εξουσιοδοτεί προς τούτο αρμόδιο υπάλληλο εφ' όσον δεν πρόκειται περί ανάληψης υποχρεώσεων, οπότε πρέπει να έχει προκληθεί απόφαση του Δ.Σ..

## **Άρθρο 26**

### **Αντιπρόεδρος**

Ο Αντιπρόεδρος αναπληροί τον Πρόεδρο σε όλα τα καθήκοντα μόνο σε περίπτωση κωλύματός αυτού.

## **Άρθρο 27**

### **Ταμίας**

Ο ταμίας, σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιτροπές και τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας ελέγχει τις δαπάνες των μελών του ΔΣ και ενημερώνει τα μέλη του όποτε του ζητηθεί.

## **Άρθρο 28**

### **Γραμματέας**

Ο Γραμματέας είναι υπεύθυνος για την τήρηση και την εποπτεία της φύλαξης των πρακτικών του Δ.Σ και της Γ.Σ.

Το δικαίωμα υπογραφής του γραμματέα του ΔΣ καθορίζεται με απόφαση του ΔΣ.

## **ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ**

## **Άρθρο 29**

1). Τα δικαιώματα που έχουν οι συνεταίροι στις υποθέσεις του συν/σμού, ενασκούνται στην Γενική Συνέλευση στην οποία δικαιούνται να λάβουν μέρος όλοι οι συνεταίροι, οι οποίοι έχουν δικαίωμα ψήφου με αυτοπρόσωπη παράσταση.

Τα νομικά πρόσωπα μέλη της Τράπεζας, εκπροσωπούνται από τον νόμιμο εκπρόσωπό τους (μέλος ή μή), που προκύπτει από το καταστατικό ή με απόφαση του διοικητικού τους συμβουλίου.

*Στερείται ψήφου ο συνεταίρος όταν πρόκειται ν' απαλλαγεί από υποχρεώσεις του προς την Τράπεζα ή προκειμένου να συνάψει σύμβαση με αυτή.*

1<sup>α</sup>). Κάθε συνεταίρος του οποίου η αίτηση εγγραφής έχει γίνει δεκτή από το ΔΣ και η απόφαση αυτή έχει εγκριθεί από τη ΓΣ, συμμετέχει σε όλες τις γενικές συνελεύσεις με δικαιώματα ψήφων, αναλόγως του αριθμού των μερίδων με δικαιώματα ψήφων που κατέχει, όπως τα δικαιώματα αυτά προσδιορίζονται στις παραγράφους 7 και 8 του άρθρου 14 του παρόντος.

Για την εξακρίβωση του αριθμού των δικαιωμάτων ψήφου που δύναται να ασκεί το μέλος στη ΓΣ, που έχει δικαιώματα ψήφου που υπερβαίνουν το ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων, κατά την έναρξη της ΓΣ ανακοινώνεται: α) το σύνολο των δικαιωμάτων ψήφων των μελών της τράπεζας, βάσει του συνολικού αριθμού των μερίδων με δικαίωμα ψήφου και β) τα παριστάμενα μέλη που έχουν συνεταιριστικές μερίδες που υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων, με βάση το σύνολο των μερίδων της τράπεζας με δικαίωμα ψήφου.

**1β).** Μέλη της τράπεζας που έχουν δικαιώματα ψήφου άνω του 5% του συνολικού αριθμού των ψήφων της τράπεζας, δεν δικαιούνται να ασκούν αθροιστικώς δικαιώματα ψήφου, άνω του ποσοστού του 50% του συνολικού αριθμού των ψήφων της τράπεζας.

Εφόσον με βάση τον αριθμό των μερίδων με δικαίωμα ψήφου, που κατέχουν το ποσοστό των ψήφων των ως άνω μελών, υπερβαίνει το ποσοστό του 50% των ψήφων της τράπεζας, τότε οι ψήφοι αυτών των μελών μειώνονται αναλογικά (κατά τον αριθμό των μερίδων που κατέχουν), ώστε το ποσοστό των ψήφων τους να ευρίσκεται πάντοτε στο 50% του συνολικού αριθμού των ψήφων της τράπεζας.

Ο προσδιορισμός των ψήφων, υπολογίζεται με ευθύνη του Διοικητικού Συμβουλίου, την προτεραία εργάσιμη ημέρα του χρόνου άσκησης του δικαιώματος ψήφου των μελών αυτών και ανακοινώνεται στη ΓΣ, κατά την έναρξη των εργασιών αυτής.

**1γ).** Μέλη της τράπεζας που έχουν δικαίωμα άνω των είκοσι ψήφων, δύναται να παρίστανται στις ΓΣ και ψηφίζουν με αντιπρόσωπο, ο οποίος πρέπει να είναι μέλος της τράπεζας. Τα έντυπα και ο τύπος των εξουσιοδοτήσεων, συντάσσονται με μέριμνα του ΔΣ της τράπεζας, αναρτώνται στην ιστοσελίδα αυτής και διατίθενται και από κάθε κατάσταση. Οι εξουσιοδοτήσεις πρέπει να φέρουν θεώρηση του γνησίου της υπογραφής των εξουσιοδοτούντων, από αρμόδια αρχή ή από το δ/ντή καταστήματος της τράπεζας».

**2).** Η ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση συγκαλείται σε μια τακτική συνεδρίαση μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νόμος. Το Δ.Σ με απόφασή του μπορεί να συγκαλέσει και δεύτερη τακτική Γ.Σ.

Συγκαλείται όμως και έκτακτα, όταν το απαιτεί το συμφέρον της Συνεταιριστικής Τράπεζας ύστερα από απόφαση της συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως συγκαλείται εντός 8 ημερών η συνέλευση, έκτακτα και αμέσως από το Δ.Σ., εάν το ζητήσουν έγγραφα το 1/20 τουλάχιστον των συνεταίρων, ή μέλη/μέλος που κατέχουν κατ'ελάχιστον το 1/20 συνεταιριστικών μερίδων με δικαιώματα ψήφου. Στην αίτηση πρέπει να αναγράφονται ο σκοπός και τα αίτια της τέτοιας σύγκλησης. Ο ίδιος αριθμός συνεταίρων δύναται να ζητήσει από την Διοίκηση την αναγραφή στην ημερήσια διάταξη ορισμένων θεμάτων προς συζήτηση, ή απόφαση. Η αίτηση όμως πρέπει να υποβληθεί στο Δ.Σ. 15 ημέρες πριν από την κοινοποίηση της πρόσκλησης.

**3).** Εάν δεν συγκληθεί η Γενική Συνέλευση από το Δ.Σ. στην προθεσμία των 15 ημερών από την αίτηση, οι συνεταίροι οι αιτούντες την σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης ή την αναγραφή στην ημερήσια διάταξη θεμάτων μπορούν να απευθύνονται στο Ειρηνοδικείο, το οποίο διατάζει ύστερα από σχετική αίτησή τους τη σύγκληση της Γ.Σ., εκτός αν κρίνει ότι δεν συντρέχει λόγος σπουδαίος για το σκοπό αυτό.

**4).** Οι προσκλήσεις για τις γενικές συνελεύσεις πρέπει να αναγράφουν τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει η συνέλευση και τα προς συζήτηση θέματα, υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα του Δ.Σ. ή τον αναπληρωτή του. Όταν συγκαλείται από τους λαβόντες την προς τούτο άδεια από το Ειρηνοδικείο, υπογράφονται από αυτούς τους ίδιους. Η πρόσκληση γνωστοποιείται στους συνεταίρους με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο μέσο (π.χ. εφημερίδες,



ραδιοφωνικούς σταθμούς, τηλεγραφήματα ή τηλεφωνήματα ή ανάρτηση στην ιστοσελίδα της τράπεζας) ή δημοσιεύονται σε όλες τις τοπικές ημερήσιες εφημερίδες και θα αναρτάται σε περίοπτη θέση στα γραφεία της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

5). Ο μεταξύ της ημέρας της κοινοποίησης της πρόσκλησης και της ημέρας σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης χρόνος, σε όλες τις περιπτώσεις είναι επτά (7) ημέρες. Η ίδια προθεσμία ισχύει και για τις επαναληπτικές Γενικές Συνελεύσεις.

6). Σε θέματα που δεν έχουν νόμιμα γνωστοποιηθεί δεν δύναται να ληφθεί απόφαση, ούτε επιτρέπεται να γίνει συζήτηση, εκτός αν πρόκειται για την Προεδρία της συνέλευσης και για πρόταση προς σύγκληση άλλης συνέλευσης.

### Άρθρο 30

#### Απαρτία-λήψη αποφάσεων

1). Για να είναι έγκυρη η συνέλευση απαιτείται η παρουσία κατά την έναρξη της συνεδρίασης τουλάχιστον του μισού του όλου αριθμού των μελών της Συνεταιριστικής Τράπεζας ή μελών που κατέχουν το 50% του συνολικού αριθμού συνεταιριστών μερίδων με δικαιώματα ψήφου. Αν δεν υπάρχει απαρτία συνέρχεται νέα συνέλευση, χωρίς άλλη πρόσκληση, μετά από επτά «7» ημέρες, την ίδια ημέρα της εβδομάδος, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, εφόσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίσταται το 1/5 τουλάχιστον των μελών της Τράπεζας, ή μέλη/μέλος που κατέχουν τουλάχιστον το 1/5 συνεταιριστικών μερίδων με δικαιώματα ψήφου. Αν δεν υπάρχει και πάλι απαρτία η Γ.Σ. συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα, χωρίς άλλη πρόσκληση και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης όσα μέλη και αν παρίστανται, ο αριθμός των οποίων στην περίπτωση αυτή δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερος των επτά (7).

Για λήψη αποφάσεων που αφορούν τη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας της τράπεζας, ή της ευθύνης των συνεταίρων, τον αποκλεισμό συνεταίρου, την παράταση, διάλυση ή αναβίωση, τη συγχώνευση της τράπεζας ή τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών και την ανάκληση ή αντικατάσταση μελών του ΔΣ, η γενική συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίσταται σ' αυτή τα μισά συν ένα μέλη ή μέλη που έχουν και ασκούν το 50% συν ένα του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφων της τράπεζας. Η επαναληπτική, όταν παρίστανται σ' αυτή το 1/3 των μελών ή μέλη που έχουν και ασκούν το 1/3 του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφων της τράπεζας και η δεύτερη επαναληπτική, όταν παρίστανται σ' αυτή τουλάχιστον τετρακόσια μέλη ή μέλη που έχουν και ασκούν τετρακόσια δικαιώματα ψήφων». Κατά τη δεύτερη ή τρίτη αυτή συνέλευση κανένα νέο προς συζήτηση θέμα δεν επιτρέπεται να προστεθεί στην ημερήσια διάταξη και αν ακόμη έχουν ζητήσει αυτό το 1/20 των συνεταίρων ή μέλη με το 1/20 των δικαιωμάτων ψήφων της τράπεζας.

2). Οι αποφάσεις λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των μελών που ψήφισαν, βάσει των δικαιωμάτων ψήφου που έχουν και άσκησαν. Σε αποφάσεις για τα θέματα του άρθρου 5 παρ. 4 του ν. 1667/86, όπως κάθε φορά ισχύει, απαιτείται πλειοψηφία των 4/5 των μελών, ή των 4/5<sup>ων</sup> των μελών, βάσει των δικαιωμάτων ψήφων που έχουν και άσκησαν και που συγκροτούν την απαρτία της Γ.Σ.

3). Η απόφαση για την έκδοση προνομιούχων συνεταιριστικών μερίδων, λαμβάνεται από τη ΓΣ, με την απαρτία του άρθρου 5 παρ. 4 και την πλειοψηφία του άρθρου 5 παρ. 6 του ν. 1667/86.

4). Η ΓΣ εγκρίνει την τυχόν απόδοση ή μη των συνεταιριστικών μερίδων στα υπό αποχώρηση μέλη, που υπέβαλαν σχετική αίτηση, με την τήρηση των προϋποθέσεων των διατάξεων του ισχύοντος θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου. Ο τρόπος και η διαδικασία απόδοσης, καθορίζεται από το Δ.Σ.

**Άρθρο 31****Έναρξη ΓΣ- λήψη αποφάσεων**

Στην αρχή της Γ.Σ εκλέγεται από τα μέλη ο Πρόεδρος και ο Γραμματέας της συνέλευσης. Έως την εκλογή του Προέδρου τα καθήκοντά του ασκεί ο Πρόεδρος του Δ.Σ. ή αν αυτός απουσιάζει ή κωλύεται, ο Αντιπρόεδρος, ή μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, ή αν δεν παρίσταται κανένα, ένα μέλος της Συνεταιριστικής Τράπεζας που υποδεικνύεται από την συνέλευση.

Ο πρόεδρος της συνέλευσης στην αρχή κάθε συνεδρίασης ορίζει δυο πρακτικογράφους από τους συνεταίρους, σε περίπτωση δε ψηφοφορίας δύο ή περισσότερους ψηφολέκτες συνεταίρους ως και αναπληρωματικούς αυτών οι οποίοι θα παρίστανται σε όλη τη διάρκεια της συνεδρίασης. Ο Πρόεδρος διευθύνει τις εργασίες της συνέλευσης και ο γραμματέας τηρεί τα πρακτικά που υπογράφονται από τον Πρόεδρο και το Γραμματέα.

Η Γενική Συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το 1/20 των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία .

**Άρθρο 32****Ψηφοφορίες**

1). Οι ψηφοφορίες ενεργούνται με ανάταση των χειρών, εάν όμως το 1/4 των παρόντων ψήφων ζητήσουν την ονομαστική κλήση ή την με ψηφοδέλτια ψηφοφορία εφαρμόζεται ο ζητηθείς τρόπος ψηφοφορίας.

2). Κάθε ψηφοφορία σε Γενική Συνέλευση που αφορά αρχαιρεσίες, ζητήματα πάροχής εμπιστοσύνης, απαλλαγής από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού, καθώς και για προσωπικά ζητήματα είναι μυστική και γίνεται με ψηφοδέλτια.

3). Σε περίπτωση ισοψηφίας αναβάλλεται η λήψη απόφασης για νέα συνέλευση.

4) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίσουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

**Άρθρο 33****Διεξαγωγή εκλογών**

1). Τη Γενική Συνέλευση για την εκλογή των μελών του Διοικητικού και των αντιπροσώπων, προκηρύσσει το Δ.Σ. πρίν από την λήξη της θητείας του. Η εκλογή των μελών του Δ.Σ. διεξάγεται στην ίδια Γενική Συνέλευση.

1<sup>α</sup>). Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών και μετά από πρόταση του ΔΣ, συγκροτείται επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του άρθρου 8 του ν. 1667/86, όπως αυτές προστέθηκαν με τη διάταξη του άρθρου 167 του ν. 4261/2014.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αποτελείται από τρία μέλη τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση. Η διάρκεια της θητείας των μελών της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων είναι μεγαλύτερη κατά ένα έτος από τη διάρκεια της θητείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Το ίδιο πρόσωπο δεν μπορεί να κατέχει θέση με εκτελεστικές αρμοδιότητες στην τράπεζα και να μετέχει συγχρόνως στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων.

Έργο της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων είναι η κατάρτιση καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία θα αποτελούν

τα υπεύθυνα πρόσωπα που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα της τράπεζας κατά την έννοια του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014.

Τα υποψήφια μέλη για την θέση των υπευθύνων προσώπων πρέπει να πληρούν τα εκάστοτε ισχύοντα κριτήρια καταλληλότητας, όπως αυτά καθορίζονται στο νόμο και στις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από τη Γενική Συνέλευση των μελών της τράπεζας, κατά την οποία πρόκειται να εκλεγούν ένα ή περισσότερα εκ των ανωτέρω εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ο κατάλογος υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος προς προληπτική εποπτική αξιολόγηση και έγκριση της καταλληλότητας των υποψηφίων. Ο κατάλογος περιέχει τουλάχιστον διπλάσιο αριθμό υποψηφίων από τον αριθμό των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν. Αν κάποιος ή κάποια από τα υποψήφια πρόσωπα κριθούν ακατάλληλα από την Τράπεζα της Ελλάδος και ο αριθμός των υποψηφίων που κρίθηκαν κατάλληλοι υπολείπεται του διπλασίου του αριθμού των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων, εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση της αρνητικής αξιολόγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, υποβάλλει συμπληρωματικό κατάλογο. Η διαδικασία αυτή επαναλαμβάνεται μέχρι να κριθούν κατάλληλοι, τουλάχιστον διπλάσιοι υποψήφιοι από τον αριθμό των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν.

2). Η εκλογή των μελών του Δ.Σ. πραγματοποιείται με ενιαίο ψηφοδέλτιο.

2<sup>α</sup>). Τα υποψήφια μέλη του ΔΣ που έχουν επιλεγεί από την ΤτΕ για τη θέση των εκτελεστικών μελών, κατά την έννοια του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014, καταγράφονται στο ίδιο ψηφοδέλτιο με τα λοιπά μέλη του Δ.Σ, σε χωριστή θέση και μετά την καταγραφή των λοιπών μελών. Πριν από την αναγραφή της κάθε ομάδας των ονομάτων στο ψηφοδέλτιο, τίθεται ο ανάλογος τίτλος, όπως ενδεικτικά, «ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΣ» και στη συνέχεια «ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΣ ΥΠΕΥΘΥΝΑ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ».

3). Υπεύθυνο για την έγκριση των υποψηφιοτήτων, την σύνταξη των ψηφοδελτίων και την προετοιμασία των εκλογών, είναι το απερχόμενο Δ.Σ.

4). Με την έναρξη της ΓΣ εκλέγεται ο Πρόεδρος, ο Γραμματέας, ψηφοδέκτες και πρακτικογράφοι, σύμφωνα με απόφαση του σώματος, οι οποίοι απαρτίζουν την εφορευτική επιτροπή, αποτελούμενη από τρία τουλάχιστον (3) μέλη. Για την καλύτερη και ταχύτερη διεξαγωγή των εκλογών η εφορευτική επιτροπή μπορεί να χωριστεί σε δύο ή περισσότερες ομάδες, με δύο ή περισσότερες κάλπες. Στην εφορευτική επιτροπή δεν μπορούν να συμμετάσχουν υποψήφιοι για το Δ.Σ. Η εφορευτική επιτροπή για τη διευκόλυνση των μελών, μπορεί να αποφασίσει την ταυτόχρονη διεξαγωγή των εκλογών στο σύνολο των περιοχών, νομών, πόλεων, κωμοπόλεων κ.ο.κ, στις οποίες δραστηριοποιείται η τράπεζα, με τοποθέτηση ξεχωριστών καλπών. Την ευθύνη των εκλογών και για τις περιοχές εκτός της έδρας της τράπεζας, την έχει η ίδια εφορευτική επιτροπή, με μέλη της, τα οποία εκλέγονται για κάθε περιοχή στην οποία τοποθετείται κάλπη.

5). Η εκλογή αρχίζει μετά το πέρας του απολογισμού του Δ.Σ. Η εφορευτική επιτροπή με απόφασή της που ανακοινώνεται στην Γ.Σ., μπορεί να ορίσει διαφορετική ημερομηνία για την διεξαγωγή των εκλογών, εντός οκτώ (8) το πολύ ημερών από την απολογιστική ΓΣ, η ημέρα δε διεξαγωγής των εκλογών, θεωρείται ως συνέχιση της ΓΣ και λαμβάνεται υπόψη η απαρτία της ΓΣ.

Η εφορευτική επιτροπή και μόνο αυτή, ορίζει τον τόπο και τον χρόνο (διάρκεια) της ψηφοφορίας. Ο τόπος μπορεί να είναι διαφορετικός από τον τόπο διεξαγωγής της ΓΣ.

6). Για το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγονται εννέα (9) μέλη.

7). Εάν ένα από τα υπεύθυνα πρόσωπα του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014,, έχει ορισθεί από μέλος της τράπεζας που έχει το δικαίωμα αυτό, σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 14 του παρόντος, τότε από τη ΓΣ, ως εκτελεστικό μέλος του ΔΣ, εκλέγεται

μόνο ένα. Εάν το μέλος ή τα μέλη της τράπεζας που έχουν το δικαίωμα ορισμού μελών στην επιτροπή ελέγχου και μελών στο ΔΣ, έχουν ασκήσει το δικαίωμα αυτό, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 2β του άρθρου 15 του παρόντος, τότε η εκλογή από τη ΓΣ πραγματοποιείται για τα υπόλοιπα μέλη του ΔΣ.

8) Για την εκλογή των μελών του Δ.Σ. που θα είναι τα υπεύθυνα για τη διεύθυνση της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος πρόσωπα κατά την έννοια του άρθρου 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014, ο ψηφοφόρος θέτει μέχρι ένα (01) σταυρό προτίμησης. Για την εκλογή των λοιπών μελών του διοικητικού συμβουλίου, ο ψηφοφόρος θέτει μέχρι τρεις (03) σταυρούς προτίμησης. Τα τυχόν ζητήματα που προκύπτουν κατά την εκλογική διαδικασία τα επιλύει η εφορευτική επιτροπή.

9). Ως εκλεγμένοι θεωρούνται αυτοί που έχουν πάρει τις περισσότερες ψήφους κατά σειρά επιτυχίας. Σε περίπτωση ισοψηφίας μεταξύ των συμβούλων γίνεται κλήρωση. Ψηφοδέλτια που δεν έχουν σταυρό προτίμησης ή έχουν περισσότερους από τον αριθμό που ορίζεται παραπάνω, είναι άκυρα ως προς το συμβούλιο που αναφέρονται. Μετά το πέρας της ψηφοφορίας, η εφορευτική επιτροπή ανακηρύσσει τους επιτυχόντες συμβούλους, τους οποίους ειδοποιεί εγγράφως για την επιτυχία και την ανακήρυξή τους. Οι μη εκλεγέντες υποψήφιοι, ανακηρύσσονται ως αναπληρωματικοί κατά την σειρά της εκλογής τους. Μέχρι την ανάληψη των καθηκόντων από το νέο Δ.Σ, το ίδρυμα διοικεί το απερχόμενο διοικητικό συμβούλιο.

Ενστάσεις σχετικά με τη διαδικασία των εκλογών και το αποτέλεσμα της ανακήρυξης των υποψηφίων, κατατίθενται υποχρεωτικά ενώπιον της εφορευτικής επιτροπής και κατά το χρόνο συνεδρίασης αυτής, πριν την ανακήρυξη των επιτυχόντων. Επί τυχόν ενστάσεων που έχουν υποβληθεί κατά τον παραπάνω χρόνο, αποφασίζει η εφορευτική επιτροπή σε συνεδρίασή της και κατά πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του προέδρου αυτής.

Μετά την απόφαση της εφορευτικής επιτροπής επί τυχόν ενστάσεων και την ανακήρυξη των επιτυχόντων η εφορευτική επιτροπή ουδεμία αρμοδιότητα έχει σχετικά με το θέμα του κύρους των εκλογών και κάθε αρμοδιότητα ανήκει στο αρμόδιο δικαστήριο.

Τα υλικά των εκλογών ( πρωτόκολλα ψηφοφορίας, καταστάσεις ψηφισάντων, πρακτικά, ψηφοδέλτια, κ.λ.π), με ευθύνη της εφορευτικής επιτροπής παραδίδονται στο υπάρχον – απερχόμενο Δ.Σ, το οποίο παραδίδει αυτά στο νέο Δ.Σ, μετά από τη συγκρότησή του σε σώμα.

Το Δ.Σ υποχρεούται να κρατήσει τα υλικά των εκλογών, φυλαγμένα στο χώρο της διοίκησης της τράπεζας για διάστημα ενός μηνός από την ανακήρυξη των επιτυχόντων. Εάν έχει ασκηθεί ένδικο μέσο, κατά του κύρους των εκλογών ή για την ακύρωση της απόφασης της ανακήρυξης των υποψηφίων, το Δ.Σ υποχρεούται να φυλάξει τα παραπάνω αναφερόμενα υλικά των εκλογών, μέχρι την έκδοση τελεσίδικης απόφασης του δικαστηρίου.

Το Δ.Σ δεν έχει αρμοδιότητα ούτε δυνατότητα νέας καταμέτρησης των ψηφοδελτίων, ή αλλαγής του αποτελέσματος των εκλογών που εξέδωσε η εφορευτική επιτροπή.

10). Για τη διευκόλυνση της ψηφοφορίας των μελών που κατοικούν ή διαμένουν εκτός της έδρας της κύριας εγκατάστασης της τράπεζας, η εφορευτική επιτροπή **«με πρόταση του ΔΣ»**, ορίζει εκλογικά κέντρα στις έδρες των περιφερειακών εγκαταστάσεων της τράπεζας. Σε καθένα από τα εκλογικά κέντρα προΐσταιται δικαστικός αντιπρόσωπος. **«Ως δικαστικοί αντιπρόσωποι διορίζονται δικηγόροι από τους δικηγορικούς συλλόγους της έδρας που λειτουργούν τα εκλογικά κέντρα»**. Οι δικαστικοί αντιπρόσωποι των περιφερειακών εκλογικών τμημάτων, παραδίδουν τα αποτελέσματα της καταμέτρησης με ευθύνη τους, υπογεγραμμένα, στον πρόεδρο της εφορευτικής επιτροπής που βρίσκεται στην έδρα της τράπεζας, προστίθεται η πρόταση, **ή αποστέλλουν αυτά αυθημερόν μέσω ηλεκτρονικού**

**ταχυδρομείου και αποστέλλουν το πρωτότυπο ταχυδρομικώς μέσω του διευθυντή του καταστήματος του τόπου του εκλογικού τμήματος.**

Ο πρόεδρος της εφορευτικής επιτροπής μαζί με τουλάχιστον δύο μέλη αυτής, αφού συγκεντρώσει το σύνολο των αποτελεσμάτων της καταμέτρησης, υπογεγραμμένα από τον δικαστικό αντιπρόσωπο, κάθε μιάς κάλπης και ενός εκάστου εκλογικού κέντρου, ανακηρύσσει τους επιτυχόντες με τη σειρά εκλογής, σύμφωνα με τον αριθμό των σταυρών προτίμησης και μαζί με τα μέλη συντάσσει και υπογράφει σχετικό πρακτικό. Σε περίπτωση ισοψηφίας των δύο τελευταίων εκλεγέντων, γίνεται κλήρωση από τον πρόεδρο της εφορευτικής επιτροπής. **Ο πρόεδρος της εφορευτικής επιτροπής, εκλέγεται από τη Γ.Σ.** Η ανακήρυξη των επιτυχόντων, δύναται να γίνει και την αμέσως επόμενη ημέρα, από την διεξαγωγή των εκλογών. Η αποζημίωση των δικαστικών αντιπροσώπων και των μελών της εφορευτικής επιτροπής, εάν δεν ορίζεται άλλως, αποφασίζεται από το απερχόμενο Δ.Σ.

11). Μετά την σύγκληση του νέου Δ.Σ. (εντός 15 ημερών, σύμφωνα με το άρθρο 22 του παρόντος), το απερχόμενο Δ.Σ. είναι υποχρεωμένο να πραγματοποιήσει κανονικά την παράδοση και την παραλαβή όλων των περιουσιακών στοιχείων και βιβλίων του ιδρύματος και να ενημερώσει το νεοεκλεγέν Δ.Σ. για τις υποθέσεις του συν/σμού.

### **Άρθρο 34**

#### **Αρμοδιότητες Γ.Σ**

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και το κυρίαρχο σώμα της Συνεταιριστικής Τράπεζας και αποφασίζει για όλα τα θέματα που αφορούν αυτήν.

Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης υπάγονται ιδιαίτερα:

1. Η τροποποίηση και συμπλήρωση του καταστατικού
2. Η μεταβολή του σκοπού ή της έδρας της Συνεταιριστικής Τράπεζας, η μεταβολή του ποσού της συνεταιριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταίρων, η μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών μεταξύ των συνεταίρων, η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση της Τράπεζας.
3. Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.
4. Η εκλογή, η ανάκληση, η αντικατάσταση και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου.
5. Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.
6. Η ερμηνεία επί των διαφορών που αναφύονται από προηγούμενες αποφάσεις αυτής.
7. Η έγκριση του ετήσιου προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων της Συνεταιριστικής Τράπεζας.
8. Η αποδοχή και ο αποκλεισμός συνεταίρου από την Συνεταιριστική Τράπεζα.
9. Η απόφαση για τον ορισμό του ορκωτού ελεγκτή.
10. Δεν υπάγονται στις αρμοδιότητες της Γ.Σ., οι αρμοδιότητες που αναφέρονται στο άρθρο 24 του παρόντος, οι οποίες αφορούν το Δ.Σ., το οποίο εξουσιοδοτείται προς τούτο από την Γενική Συνέλευση, με το παρόν καταστατικό.
11. Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αντίθετη στο νόμο ή στο καταστατικό είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει το αρμόδιο Δικαστήριο αν εγείρει την σχετική αγωγή ένα μέλος που δεν συμφώνησε ή οποιοσδήποτε έχει έννομο συμφέρον. Η αγωγή αποκλείεται, δηλαδή το δικαίωμα προς έγερση της αγωγής αυτής παραγράφεται όταν περάσει ένας μήνας από τότε που πάρηκε η απόφαση. Η απόφαση που κηρύσσει την ακυρότητα ισχύει έναντι όλων, δηλαδή είναι οριστική, τελεσίδικη και αμετάκλητη για όλους.
12. Αποφασίζει για την έκδοση προνομιούχων συνεταιριστικών μερίδων, με την απαρτία του άρθρου 5 παρ. 4 και την πλειοψηφία του άρθρου 5 παρ. 6 του ν. 1667/86.

Η Γ.Σ. αποφασίζει για την απόδοση ή όχι των συνεταιριστικών μερίδων στα μέλη που έχουν υποβάλει αίτηση αποχώρησης, ή στους κληρονόμους θανόντος μέλους, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του νόμου και των οδηγιών της Τ.τ.Ε.

### **Άρθρο 35**

#### **Πρακτικά ΓΣ**

Τα πρακτικά των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης είναι έγκυρα, αφού υπογράφουν από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα αυτής. Το βιβλίο πρακτικών συνεδρίασης και αποφάσεων της Γ.Σ. είναι ελεύθερο προσιτό για τους συνεταιίρους για να λάβουν γνώση και να πάρουν αντίγραφα για νόμιμη χρήση, με δαπάνες τους με την προϋπόθεση της τήρησης των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και του επιχειρηματικού απορρήτου, κατά την κρίση του ΔΣ.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ «ΗΠΕΙΡΟΥ» - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ-ΕΥΘΥΝΗ**

### **Άρθρο 36**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Τα ίδια και ξένα κεφάλαια της Συνεταιριστικής Τράπεζας απαρτίζονται:

1. Από τις συνεταιριστικές μερίδες.
2. Από τα τακτικά και έκτακτα αποθεματικά.
3. Από τα ειδικά αποθεματικά.
4. Από τις δωρεές κάθε φύσης.
5. Από τα λαμβανόμενα δάνεια.

### **Άρθρο 37**

#### **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ**

1. Κάθε συνetaίρος εγγράφεται με μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα, η οποία είχε ορισθεί στο ποσό των εκατό (100) ΕΥΡΩ και σε δραχμικό αντίτιμο στο ποσό των 34.075 δραχμών.

Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας καθορίστηκε στο ποσό των 100.000 δραχμών με την από 16-4-1989 απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών του Αναπτυξιακού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Νομού Ιωαννίνων- Ο ΣΤΟΧΟΣ, ΣΥΝ.Π.Ε.

Σημειώνεται ότι με την αρ. 26/28-6-1999 απόφαση της Γ.Σ, η ονομαστική αξία της συνεταιρικής μερίδας, από το ποσό των 100.000 δραχμών, προσδιορίστηκε στο ύψος των 101.000 δραχμών, λόγω υποχρεωτικής κεφαλαιοποίησης υπεραξίας παγίων εγκαταστάσεων, με ισχύ από 1-1-1999. Ήδη με την αρ. 23/4-11-1998 απόφαση της Γ.Σ είχε ληφθεί απόφαση ώστε η ονομαστική αξία της συν/κής μερίδας να προσδιορισθεί στο ύψος των 50.500 δραχμών και να διπλασιασθεί ο αριθμός των μερίδων κάθε μέλους επίσης από 1-1-1999. Με την 38/4-7-2001 απόφαση της Γ.Σ των μελών και την υποχρεωτική μεταβολή των μερίδων σε ΕΥΡΩ, προσδιορίστηκε η ονομαστική αξία κάθε συνεταιρικής μερίδας των 50.500 δραχμών στο ποσό των 100 ευρώ, το δε υπόλοιπο εναπομείναν από κάθε μερίδα των 50.500 δραχμών, συμπληρώθηκε από το σύνολο των μελών, με συνέπεια την αύξηση του αριθμού των μερίδων κάθε μέλους.

Με την αρ. 50/2-7-2003 απόφαση της Γ.Σ. η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας αυξήθηκε κατά ένα (1) ευρώ λόγω κεφαλαιοποίησης υπεραξίας παγίων του ν. 2065/1992, ανερχόμενη στο ποσό των εκατόν ένα (101) ευρώ και στη συνέχεια, με την ίδια απόφαση, αυτή διαιρέθηκε διά του δύο, καθοριζόμενη στο ποσό των πενήντα

ευρώ και πενήντα λεπτών (50,50) , με ταυτόχρονο διπλασιασμό του αριθμού των μερίδων κάθε συνεταίρου.

Με την αρ. 81/6-4-2011 απόφαση της Γ.Σ , η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας καθορίζεται στο ύψος των πενήντα ενός (51,00) ευρώ.

Με την αρ. 94/30-6-2014 απόφαση της ΓΣ η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας αυξήθηκε υποχρεωτικά κατά 0,50€, λόγω αναπροσαρμογής παγίων σύμφωνα με το ν. 2065/92.

1<sup>α</sup>) Η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας, από το ποσό των 51,50 ευρώ, προσδιορίζεται στο ποσό των 3,44 €, ευρώ, με ταυτόχρονο δεκαπενταπλασιασμό ( $3,44 \times 15 = 51,52$ ) του αριθμού των μερίδων, για κάθε μία μερίδα που κατέχει το μέλος».

1β). Με την αρ. 98/17-11-2015 απόφαση της ΓΣ, η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας μειώνεται σε 0,50€, από το ποσό των 3,44 €, λόγω υποχρεωτικής εφαρμογής των Δ.Π.Χ.Α από 1-1-2015 και ενσωμάτωσης των υπολειπόμενων προβλέψεων, έναντι των απαιτούμενων.

2. Ο νέος συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει εκτός από την ονομαστική αξία της ή των μερίδων του:

α) Δικαίωμα εγγραφής καταβαλλόμενο εφάπαξ, ανεξαρτήτως αριθμού μερίδων, το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό. Το ύψος του δικαιώματος εγγραφής καθορίζεται με απόφαση του ΔΣ.

β) Εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής του δικαιώματος εγγραφής οι μεταβιβάσεις μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, οι οποίες μπορούν να γίνουν εφόσον ο μεταβιβάζων συνεταίρος έχει συμπληρώσει τουλάχιστον δύο (2) έτη ως μέλος της τράπεζας και κάθε μεταβιβαζόμενη μερίδα έχει εξοφληθεί, με την προϋπόθεση ότι ο νεοεισερχόμενος πληροί τις προϋποθέσεις του νόμου και του καταστατικού.

γ) Εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσεως και υπολογίζεται κατά το άρθρο 6 § 5 του παρόντος.

Η εισφορά αυτή φέρεται στον λογαριασμό: "διαφορά μερίδων υπέρ το άρτιο".

3). Σε περίπτωση μεταβίβασης συνεταιριστικών μερίδων από γονείς σε τέκνα ή εγγονούς, αυτοί απαλλάσσονται από την υποχρέωση καταβολής ειδικής εισφοράς, εάν οι μεταβιβαζόμενες μερίδες έχουν συμπληρώσει διετία (2ετία) από την απόκτησή τους.

4). Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.

5). Κάθε συνεταίρος με έγκριση του Δ.Σ. μπορεί να αποκτήσει απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

6). Τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου μπορούν, μετά από έγκριση του ΔΣ, να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό μερίδων.

7). Η αξία κάθε προαιρετικής μερίδας είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής.

8). Η συνεταιριστική μερίδα κληρονομείται και κληροδοτείται, με την προϋπόθεση ότι ο κληρονόμος δύναται να γίνει μέλος της Συν/κής Τράπεζας. Ο συνεταίρος που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10 του παρόντος. Έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 4 του Ν. 1667/1986, όπως κάθε φορά ισχύει. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι του δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταίρου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 10, τους αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα. Σε περίπτωση θανάτου κάποιου συνεταίρου δεν επιτρέπεται η πληρωμή των συνεταιριστικών μερίδων στους κληρονόμους του, προτού εξοφληθούν ολοσχερώς όλες οι προς την τράπεζα υποχρεώσεις του. Η Συνεταιριστική

Τράπεζα έχει το δικαίωμα να συμψηφίσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές των συνταίρων με τις συνεταιρικές τους μερίδες.

9). Η συνεταιρική μερίδα μεταβιβάζεται σε μέλος. Η μεταβίβαση της συνεταιρικής μερίδας σε τρίτο πρόσωπο, γίνεται μόνο με τη συναίνεση του Δ.Σ. Το Δ.Σ αρνείται τη μεταβίβαση εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδό του ως μέλους της τράπεζας. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και την καταχώρηση αυτής στο μητρώο.

10). Η Γενική Συνέλευση μπορεί να ορίζει ότι οι συνταίροι υποχρεούνται να καταβάλουν ορισμένο χρηματικό ποσό για την κάλυψη ζημιών της Τράπεζας. Το ποσό αυτό καταβάλλεται, όταν το τακτικό αποθεματικό είναι ανεπαρκές για την κάλυψη ζημιών.

11). Η Γενική Συνέλευση μπορεί με απόφασή της να ορίζει για τα νεοεγγραφέντα μέλη έκτακτη εισφορά για την αγορά ή εάν έχει ήδη πραγματοποιηθεί αγορά οιοδήποτε περιουσιακού στοιχείου.

Επίσης, για τον λόγο αυτό, έκτακτη εισφορά μπορεί να αποφασίσει η Γ.Σ. και για τα παλαιά μέλη.

12). Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να εκδίδει ονομαστικά ομόλογα με περιορισμούς ως προς τη μεταβίβασή τους, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αποκτώντες αυτά ανήκουν στην κατηγορία των προσώπων τα οποία, κατά το άρθρο 5 παρ. 3 του Ν. 3601/2007, επιτρέπεται να συναλλάσσονται με την Τράπεζα, με δυνατότητα μετατροπής των εν λόγω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, τηρουμένων των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 3 του Ν. 1667/1986 και των διατάξεων της παρ. «4» του άρθρου «6» του Καταστατικού της Τράπεζας.

Για τον προσδιορισμό της τιμής μετατροπής του ομολόγου σε συνεταιριστική μερίδα, ισχύουν οι σχετικές διατάξεις του Ν. 1667/1986 για την κτήση συνεταιριστικών μερίδων, κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας.

Το κατά τα ανωτέρω δικαίωμα μετατροπής των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες δύναται να ασκήσει και άλλο πρόσωπο καθοριζόμενο από τον ομολογιούχο συνταίρο, είτε κατά την απόκτηση από τον ομολογιούχο συνταίρο του ομολόγου, είτε οποτεδήποτε μεταγενέστερα πριν από τη λήξη του ομολόγου, με σχετική έγγραφη αίτηση- δήλωσή του προς την Τράπεζα. Κατά το χρόνο της απόκτησης από το εν λόγω πρόσωπο της ιδιότητας του συνταίρου πρέπει να πληρούνται για το εν λόγω πρόσωπο οι προϋποθέσεις που θέτουν οι κανόνες του Ν. 1667/1986 για την απόκτηση της συνεταιριστικής ιδιότητας, σε συνδυασμό με τις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας. Η άσκηση του δικαιώματος μετατροπής των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, καθώς και η μεταβίβαση του δικαιώματος αυτού απαλλάσσονται παντός φόρου ή τέλους (παρ. 8 του άρθρου 3 του Ν. 1667/1986). Το ως άνω δικαίωμα της Τράπεζας να εκδίδει τα προαναφερόμενα ονομαστικά ομόλογα, με δυνατότητα μετατροπής τους σε συνεταιριστικές μερίδες, ασκείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, στην οποία καθορίζεται και κάθε σχετική πρακτική λεπτομέρεια σχετικά με την έκδοση και τη μετατροπή των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, πάντοτε μέσα στα πλαίσια που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις των προαναφερόμενων νόμων και του καταστατικού της Τράπεζας.

13). Η τράπεζα με απόφαση του ΔΣ, δύναται να εκδώσει προαιρετικές μερίδες χωρίς δικαίωμα ψήφου με προνόμιο, το οποίο θα συνίσταται σε δικαίωμα απόληψης μερίσματος πολλαπλασίου εκείνου που αντιστοιχεί στην κοινή συνεταιριστική μερίδα. Κατά τη διανομή των καθαρών κερδών και του προϊόντος της εκκαθάρισης, όλες ανεξαιρέτως οι συνεταιριστικές μερίδες, ικανοποιούνται στην ίδια σειρά. Η απόφαση για την έκδοση προνομιούχων συνεταιριστικών



μερίδων, λαμβάνεται από τη ΓΣ με την απαρτία του άρθρου 5 παρ. 4 και την πλειοψηφία του άρθρου 5 παρ. 6 του ν. 1667/86.

13α). Τα ομόλογα και οι προαιρετικές – προνομιούχες μερίδες της τράπεζας, δύνανται να εισαχθούν σε οργανωμένη αγορά της παρ. 10 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 (Α' 195). Προς το σκοπό του προηγούμενου εδαφίου, τα ομόλογα και οι προαιρετικές-προνομιούχες μερίδες αποτελούν κινητές αξίες κατά την έννοια της παραγράφου 13 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007.

13β). Τα ομόλογα και οι προαιρετικές-προνομιούχες μερίδες της παρούσας παραγράφου τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή στο σύστημα άυλων τίτλων (Σ.Α.Τ.) του ν. 3756/2009 (Α' 53), σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό Λειτουργίας του.

13γ). Ως προς τις προϋποθέσεις εισαγωγής των ομολόγων και των προαιρετικών-προνομιούχων μερίδων σε οργανωμένη αγορά και τις υποχρεώσεις του εκδότη εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των άρθρων 3 έως 6, 10, 15 και 17 του ν. 3371/2005 (Α' 178).

13δ). Ως προς τη μεταβίβαση, τη σύσταση βαρών και την επιβολή κατασχέσεων επί των ομολόγων και προαιρετικών-προνομιούχων μερίδων της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται αναλόγως οι σχετικές διατάξεις για τα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά ομόλογα και μετοχές, αντίστοιχα.

13ε). Μόνο η απόκτηση των ομολόγων και προνομιούχων προαιρετικών μερίδων της παρούσας παραγράφου δεν προσδίδει στους κατόχους τους την ιδιότητα του μέλους του συνεταιρισμού.

13στ). Οι κάτοχοι εισηγμένων ομολόγων και προνομιούχων προαιρετικών μερίδων, πριν από την ετήσια τακτική ΓΣ των μελών, μπορούν να συνέρχονται σε ειδική γενική συνέλευση, για έκφραση γνώμης επί της τακτικής γενικής συνέλευσης των μελών. Η ειδική αυτή γενική συνέλευση, πρέπει να συγκαλείται τουλάχιστον 15 ημέρες πριν από την τακτική γενική συνέλευση της τράπεζας.

Η ειδική αυτή συνέλευση μπορεί να εκφέρει γνώμη για θέματα που αφορούν τα δικαιώματα και συμφέροντα αυτών των κατόχων και να γνωστοποιεί τη γνώμη αυτή στη Γενική Συνέλευση μέσω των εντεταλμένων προς τούτο προσώπων, η οποία και κατάχρωρείται στα πρακτικά. Μπορεί επίσης να προβλέπει το δικαίωμα να παρίστανται στη Γενική Συνέλευση χωρίς δικαίωμα ψήφου.

14). Το ΔΣ δύνανται με ειδικώς αιτιολογημένη απόφασή του και ιδίως προκειμένου να διασφαλισθεί η ανακεφαλαιοποίηση της Τράπεζας, που τυχόν απαιτείται, για να διαθέτει η Τράπεζα επαρκή ίδια κεφάλαια, βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας, να αποκλίνει από τις αρχές αποτίμησης της παραγράφου 5 του άρθρου 6 και της παρ. 5 του άρθρου 11 του παρόντος, καθώς και του παρόντος άρθρου και να καθορίζει τη συνολική τιμή διάθεσης της συνεταιριστικής μερίδας με βάση την πραγματική καθαρή θέση και τη λογιστική αξία της Τράπεζας, με την απόκλιση προς τα άνω ή προς τα κάτω που θα αποφασίσει, χωρίς υποχρέωση καταβολής δικαιώματος εγγραφής.

### Άρθρο 38

#### ΕΚΧΩΡΗΣΗ-ΕΝΕΧΥΡΙΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

Οι συνεταιριστικές μερίδες είναι κτήμα των συνεταίρων.

Αυτοί σε περίπτωση διάλυσης της Συνεταιριστικής Τράπεζας θεωρούνται ως πιστωτές και δεν δύνανται να πληρωθούν πριν από την εξόφληση όλων των λοιπών προς την Τράπεζα υποχρεώσεων τους, καθώς και όλων των υποχρεώσεων της Τράπεζας προς τρίτους. Απαγορεύεται η εκχώρηση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτον εκτός αν υπάρχει συναίνεση του Δ.Σ. Το Δ.Σ. αρνείται την μεταβίβαση εφ' όσον

στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνταίρου κατά τα άρθρα 5 και 6 του παρόντος.

#### **Άρθρο 39**

##### **ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΕΠΙ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ**

Οι προσωπικοί δανειστές συνταίρου δεν έχουν προς ασφάλεια ή πληρωμή αυτών κανένα δικαίωμα επί της συνεταιριστικής περιουσίας ή των μερισμάτων. Η συνεταιριστική μερίδα δεν μπορεί να κατασχεθεί. Οι προσωπικοί δανειστές δύνανται να επιδιώξουν ασφάλεια ή εκτέλεση κατά συνταίρου μόνο μετά την παύση της εταιρικής ιδιότητας αυτού, η οποία είναι πάντοτε ανάλογη προς τις μερίδες που έχει ο ίδιος (συνταίρος) στο ενεργητικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει δικαίωμα να κατάσχει, να επισχέσει την ή τις συνεταιριστικές μερίδες του συνταίρου για χρέη αυτού προς αυτήν.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'**

##### **ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

#### **Άρθρο 40**

##### **ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ-ΤΡΟΠΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΕΩΣ ΔΑΝΕΙΩΝ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα παρέχει δάνεια ή πιστώσεις, εγγυήσεις ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και τους κανόνες της πιστωτικής πολιτικής.

Το Δ.Σ εγκρίνει τον κανονισμό πιστοδοτήσεων και καθορίζει τα εγκριτικά κριτήρια, στα πλαίσια των αρχών της εταιρικής διακυβέρνησης, του καταστατικού, των κανονισμών της τράπεζας και των αποφάσεων της ΤτΕ, τα οποία αυτά και μόνο είναι αρμόδια για την έγκριση δανείων και πιστώσεων. Το ύψος των δανείων και των πιστώσεων, δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσοστό των κεφαλαίων που ορίζονται κάθε φορά από την Τ.τ.Ε

#### **Άρθρο 41**

##### **ΑΠΟΔΟΧΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ**

Με απόφαση του αρμοδίου οργάνου, η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να δέχεται εντόκως καταθέσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και του καταστατικού .

#### **Άρθρο 42**

##### **ΛΟΙΠΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να ενεργεί κάθε επικερδή τραπεζική εργασία, κατά το πρότυπο τράπεζας πολλαπλών συναλλαγών, όπως αρμόζει σε ένα σύγχρονο συνεταιριστικό πιστωτικό ίδρυμα και όπως ορίζεται και όπως ορίζεται από το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ'**

#### **Άρθρο 43**

##### **ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ-ΒΙΒΛΙΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Το λογιστικό έτος αρχίζει τη 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου. Η Συνεταιριστική Τράπεζα τηρεί βιβλία που προβλέπει η φορολογική νομοθεσία και επί πλέον:

1. Μητρώο των μελών όπως αυτό περιγράφεται στο άρθρο 7 του παρόντος.
2. Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης.

Τα βιβλία της Συνεταιριστικής Τράπεζας, εφόσον προβλέπεται από το νόμο, θεωρούνται από την αρμόδια αρχή.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα μπορεί να τηρεί και άλλα βιβλία ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

#### Άρθρο 44

##### ΑΠΟΓΡΑΦΗ-ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

1) Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης συντάσσονται αρμοδίως στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, με την επιμέλεια του Προέδρου του Δ.Σ. και υποβάλλονται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. μέχρι την προθεσμία που ο νόμος κάθε φορά ορίζει, μαζί με τα σχετικά δικαιολογητικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι οικονομικές καταστάσεις, (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως, πρέπει να καταρτίζονται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να δίνουν ακριβή εικόνα της οικονομικής γενικά κατάστασης της Συνεταιριστικής Τράπεζας, και να υπογράφονται από ένα τουλάχιστον ορκωτό λογιστή και να υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2) Το Διοικητικό Συμβούλιο αφού εξετάσει τον ισολογισμό και τον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης του, εγκρίνει αυτά και τα θέτει στη διάθεση των μελών με ανάρτηση στον ιστότοπο που διατηρεί 15 τουλάχιστον ημέρες πριν από την σύγκληση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης.

#### Άρθρο 45

##### ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

1) Ο συνεταίρος έχει δικαίωμα στα ετήσια καθαρά κέρδη σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος καταστατικού. Ο χρόνος έναρξης καταβολής των μερισμάτων πραγματοποιείται μετά την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων από την τακτική γενική συνέλευση και καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο εξουσιοδοτείται για τον σκοπό αυτό από την Γ.Σ., με το παρόν.

2) Καθαρά κέρδη της Συνεταιριστικής Τράπεζας, είναι τα προκύπτοντα από τα ακαθόριστα έσοδα που πραγματοποιήθηκαν μέσα στην χρήση, μετά από την αφαίρεση όλων των εξόδων, φόρων, τελών, νομίμων αποσβέσεων και κάθε άλλης υποχρέωσης αυτής.

Η πληρωμή του μερίσματος στους συνεταίρους που διατηρούν λογαριασμό κατάθεσης στην Τράπεζα, μπορεί να γίνεται με πίστωση του λογαριασμού αυτού. Στους συνεταίρους που για οποιαδήποτε αιτία διατηρούν ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις προς την τράπεζα, η πληρωμή του μερίσματος γίνεται με πίστωση των οφειλών αυτών.

3) Τα καθαρά κέρδη στα οποία συνυπολογίζονται τα επιστρεφόμενα ποσά, οι εκπτώσεις και οι κάθε φύσεως παροχές προς την Συνεταιριστική Τράπεζα, διανέμονται ως εξής:

α. 10% των κερδών διατίθεται για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού κεφαλαίου.

β. 5% τουλάχιστον των κερδών, διατίθεται για τον σχηματισμό έκτακτου αποθεματικού κεφαλαίου.

Το απομένον υπόλοιπο των κερδών, μετά την αφαίρεση των παραπάνω κρατήσεων, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, την οποία εισηγείται προς αυτή το Διοικητικό Συμβούλιο, δύναται να διανέμεται στους συνεταίρους, με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες που έχουν αποπληρωθεί μέχρι τις 31/12ου του υπόλογου έτους και αναλογικά, σύμφωνα με τον χρόνο απόκτησης κάθε μιας μερίδας, του έτους διαιρούμενου σε 12/12. Ως χρόνος απόκτησης της κάθε μερίδας για την διανομή των κερδών, θεωρείται ο χρόνος αποπληρωμής της ή των μερίδων. Ως χρόνος έναρξης της μέτρησης θεωρείται η 1η Ιανουαρίου εκάστου έτους.

4). Από τα διανεμόμενα καθαρά κέρδη, φορολογούμενα ή μη, παρακρατείται κάθε έτος, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και μετά από εισήγηση του Δ.Σ., ποσό που αντιστοιχεί μέχρι 20% και το οποίο διατίθεται, ως απόληψη των εξερχομένων μελών, σύμφωνα με τους όρους των άρθρων 10 και 11 του παρόντος.

#### **Άρθρο 46**

##### **ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ**

Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο αποτελείται από την παρακράτηση 10% επί των ετησίων καθαρών κερδών της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των εργασιών της Τράπεζας, καθώς και για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών αυτού και διανέμεται μόνο μετά την διάλυση μεταξύ των κατ' αυτήν υπαρχόντων συνεταίρων ή των κληρονόμων τους, ανάλογα με τις μερίδες του καθένα. Η παρακράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική εάν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με την συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

#### **Άρθρο 47**

##### **ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

Αυτό σχηματίζεται από την παρακράτηση ποσοστού 5% από τα ετήσια καθαρά κέρδη και σκοπό έχει να καταστήσει την Συνεταιριστική Τράπεζα ανεξάρτητη των ξένων κεφαλαίων. Το έκτακτο αποθεματικό μπορεί να διατεθεί για την επίτευξη των σκοπών του πιστωτικού ιδρύματος. Το αποθεματικό αυτό διανέμεται στους συνεταίρους μόνο μετά από πρόταση του Δ.Σ. προς την Γενική Συνέλευση και απόφαση της Γ.Σ. με πλειοψηφία των 4/5 των παρόντων.

#### **Άρθρο 48**

##### **ΕΙΔΙΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ**

Αυτά σχηματίζονται από τα δικαιώματα εγγραφής και από τις έκτακτες και ειδικές εισφορές των νεοεισερχομένων συνεταίρων κατά τα άρθρα 06 του παρόντος καταστατικού καθώς και από τα παρακρατούμενα καθαρά κέρδη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 49 του παρόντος. Από τα κεφάλαια αυτά, το ποσό που σχηματίζεται από το δικαίωμα εγγραφής είναι αδιανέμητο και σκοπό έχει να καταστήσει το ίδρυμα ισχυρό οικονομικά. Τα λοιπά κονδύλια χρησιμοποιούνται για την ανάπτυξη των εργασιών της Συνεταιριστικής Τράπεζας, καθώς και προς διανομή στους εξερχόμενους συνεταίρους, ως απόληψη, όπως ορίζει το άρθρο 11 του παρόντος.

**Άρθρο 49**

**ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΖΗΜΙΩΝ**

Η κατανομή των ζημιών, πραγματοποιείται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και με απόφαση της ΓΣ.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η'**

**ΔΙΑΛΥΣΗ-ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ-ΠΤΩΧΕΥΣΗ-ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ**

**Άρθρο 50**

**ΔΙΑΛΥΣΗ-ΑΛΛΑΓΗ ΜΟΡΦΗΣ**

Η διάλυση, η αναβίωση, καθώς και η αλλαγή μορφής της Συνεταιριστικής Τράπεζας, πραγματοποιείται σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες διατάξεις και με απόφαση της ΓΣ, με την από το νόμο προβλεπόμενη απαρτία και πλειοψηφία.

**Άρθρο 51**

**ΠΤΩΧΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ**

Αν η Συνεταιριστική Τράπεζα τεθεί σε εκκαθάριση, ακολουθείται η διαδικασία της κείμενης νομοθεσίας. Η εκκαθάριση διενεργείται σύμφωνα με το νόμο.

**Άρθρο 52**

**ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου μπορεί να συγχωνευθεί με άλλο, ή άλλα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες διατάξεις και μετά από απόφαση της ΓΣ των μελών, που λαμβάνεται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Από την καταχώριση αυτή η νέα Συνεταιριστική Τράπεζα υπεισέρχεται σ' όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συνεταιρισμών που συγχωνεύτηκαν και ο νέος πλέον θα συνεχίζει τις εκκρεμείς δίκες του παρόντος Πιστωτικού Ιδρύματος χωρίς διακοπή.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ'**

**ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

**Άρθρο 53**

**ΣΦΡΑΓΙΔΑ ΚΑΙ ΣΗΜΑ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ**

Η Συνεταιριστική Τράπεζα έχει σφραγίδα στρογγυλή. Στην περιφέρεια φέρει τις λέξεις " ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε." και στο μέσο αυτής το σήμα που θα επιλεγεί, σύμφωνα με το άρθρο 01 του παρόντος.

**Άρθρο 54**

**ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ**

Οι υπάλληλοι και οι συνεργάτες της Συνεταιριστικής Τράπεζας προσλαμβάνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο με αξιολογικά και αντικειμενικά κριτήρια ως προς τις

κανόνητές τους, με σύμβαση ορισμένου ή αορίστου χρόνου κατά την κρίση του Δ.Σ. ανάλογα με τις ανάγκες της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

Η απόλυση εργαζομένου, γίνεται με απόφαση του Δ.Σ, σύμφωνα με τον κανονισμό προσωπικού και εργασίας και τον κανονισμό λειτουργίας της τράπεζας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι'

### ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

#### Άρθρο 55

##### ΕΞΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Το στο παρόν καταστατικό αναφερόμενο Πιστωτικό Ίδρυμα με την επωνυμία «**Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου ΣΥΝ. Π.Ε.**», είναι το ίδιο κατ' εξακολούθηση νομικό πρόσωπο με τον «**Αναπτυξιακό Πιστωτικό Συν/σμό Νομού Ιωαννίνων -Ο ΣΤΟΧΟΣ- Π.Ε.**», το οποίο στη συνέχεια έλαβε την επωνυμία «**Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων Συν. Π.Ε**» και στην συνέχεια την επωνυμία «**Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων Π.Ε.**». Επομένως αυτό υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και αναδέχεται όλες τις υποχρεώσεις, εκπροσωπούμενο υπό την υφισταμένη Διοίκησή του σε όλες τις σχέσεις του ενώπιον των Δικαστηρίων και κάθε άλλης Αρχής δικαστικά ή εξώδικα. Το υφιστάμενο νομικό πρόσωπο συνεχίζει όλες τις εκκρεμείς δίκες χωρίς διακοπή και διεκδικεί όλες τις προς αυτό υφιστάμενες απαιτήσεις από τα μέλη του ή μη μέλη του, φυσικά πρόσωπα, νομικά πρόσωπα ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου και από αυτό το δημόσιο.

#### Άρθρο 56

##### ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΕΝΩΣΕΙΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα, μπορεί να συμμετέχει σε ενώσεις συνεταιριστικών πιστωτικών ιδρυμάτων (ομοσπονδία, συνομοσπονδία) της Ελλάδος, της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών, σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 1667/86, καθώς και σε ομοσπονδίες και συνομοσπονδίες αστικών συνεταιρισμών.

Μπορεί επίσης να συμμετέχει σε εταιρείες ή συνεταιρισμούς κερδοσκοπικού ή μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, στα πλαίσια των δραστηριοτήτων που καθορίζονται από το παρόν καταστατικό και τις ισχύουσες διατάξεις.

#### Άρθρο 57

##### ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Το παρόν καταστατικό τροποποιήθηκε και προσαρμόστηκε στο θεσμικό πλαίσιο, με τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, που αναφέρονται στο άρθρο ένα(1) του παρόντος. Αποτελείται από 57 άρθρα και ισχύει ως έχει μετά την έγκριση που έλαβε από την Τ.τ.Ε, με την αρ. 89/2-9-2013 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και την έκδοση της αρ. 39/24-10-2013 πράξης της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και την νόμιμη καταχώρηση στα μητρώα των Αστικών Συνεταιρισμών του ιδίου Ειρηνοδικείου.

Τροποποιήθηκε στη συνέχεια με την αρ. 97/7-8-2015 απόφαση της ΓΣ των μελών. Η τροποποίηση αυτή εγκρίθηκε από την Ε.Π.Α.Θ. της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ. 154/13-11-2013 απόφασή της.

Στα πλαίσια της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 4340/2015 και μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου ( με τις αρ. 22/10-11-2015, αρ. 24/19-11-2015 και αρ. 25/20-11-2015 αποφάσεις του), οι οποίες έλαβαν έγκριση από

Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.160/24-11-2015 απόφασή της, το καταστατικό τροποποιήθηκε εκ νέου με την αρ. 98/17&24-11-2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και καταχωρίστηκε στα βιβλία του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 39/27-11-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη.

Στα πλαίσια της εφαρμογής των ιδίων διατάξεων του άρθρου 5 παρ. 3 του ν. 4340/2015 και μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου με την αρ. 29/8-12-2015 απόφασή του, η οποία έλαβε την έγκριση από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος με την αρ.172/17-12-2015 απόφασή της, το καταστατικό με την αρ. 99/18-12-2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, τροποποιήθηκε εκ νέου στα άρθρα 14 παρ. 7, 29 παρ. 2 και 30 παρ. 1 και κωδικοποιήθηκε όπως παραπάνω. Οι τροποποιήσεις αυτές, καταχωρίστηκαν στο Μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με αύξοντα αριθμό 16, με την αρ. 44/21-12-2015 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και αναρτήθηκαν στο ΓΕΜΗ με αριθμό 490103/24-12-2015 .

Με την αρ. 100/13-7-2016 απόφαση της ΓΣ τροποποιήθηκαν διατάξεις των άρθρων 15 παρ. 3,4,6 και των άρθρων 16,19,21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 31 και 33 του καταστατικού. Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 202/19-9-2016 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014 και κωδικοποιήθηκε όπως παραπάνω.

Οι τροποποιήσεις αυτές εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 202/19-9-2016 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014 και καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 43/4-10-2016 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Με την αρ. 103/5-7-2018 απόφαση της ΓΣ, τροποποιήθηκαν οι διατάξεις των άρθρων: 6 παρ. 5, 11 παρ. 5, 14 παρ. 10, 14 παρ. 12, 15 παρ. 1, 15 παρ. 2, 15 παρ. 2α, 15 παρ. 2β, 15 παρ. 2β εδ.4, 15 παρ. 5, 15 παρ. 6α, 21, 23, 24, 33 παρ.2, 33 παρ.8, 33 παρ. 9β του καταστατικού και προστέθηκε νέο άρθρο με αριθμό 24Α.

Οι τροποποιήσεις αυτές, πλήν της παρ. 5 του άρθρου 6 εγκρίθηκαν από την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ με την αρ. 296/21-1-2019 απόφαση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 148 παρ. 2 του ν. 4261/2014, καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 10/26-3-2019 2019 πράξη της/του Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων και καταχωρίστηκαν στο ΓΕΜΗ με αρ. πρωτ. 1535121/10.4.2019 και ΚΑΚ 1721625.

Με την αρ. 104/26.6.2019 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, αποφασίσθηκε η τροποποίηση των άρθρων 6 παρ. 5, (μέθοδος υπολογισμού αξίας συνεταιριστικής μερίδας, η οποία δεν είχε εγκριθεί από την ΤτΕ με την προηγούμενη τροποποίηση), καθώς και των άρθρων 15 παρ. 2δ, 15 παρ. 3 εδ. β, 16 εδ. α και 28 εδ. β.

Η ως άνω τροποποίηση του άρθρου 6 παρ. 5 του καταστατικού, εγκρίθηκε με την αρ. 330/1.11.2019 απόφαση της ΕΠΑΘ της ΤτΕ και καταχωρίστηκαν στο βιβλίο μητρώου αστικών συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Ιωαννίνων, με την αρ. 47/16.12.2019 πράξη της Ειρηνοδίκη Ιωαννίνων.

Με την αρ. 109/3.7.2023 /θέμα 11 απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών, εγκρίθηκαν οι τροποποιήσεις των άρθρων: άρθρο 2, άρθρ. 4 παρ. 2 και 4, άρθρο 5, άρθρο 6 παρ. 3, άρθρο 7, άρθρο 8 παρ. 1 και 2, άρθρο 9, άρθρο 10 παρ. 2 εδ. 2 και παρ. 3 & 4, άρθρο 11, άρθρο 12, άρθρο 14 παρ. 1,2,3,4, και 5, άρθρο 15 παρ. 1,2,2<sup>α</sup>, 4, 5 και 6, άρθρο 16 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 19, άρθρο 21, άρθρο 22, άρθρο 23 εδ. 8, άρθρο 24 παρ. 5, 7,10,12,18,19,20, 21, άρθρο 25 παρ. 4, άρθρο 27, άρθρο 30 παρ. 4, άρθρο 31 εδ. 2, άρθρο 32 παρ. 1, άρθρο 33 παρ. 1, παρ.

1<sup>α</sup> εδ. 1 και 4, άρθρο 34 παρ. 4, άρθρο 35, άρθρο 37 παρ. 1 εδ. 1 και παρ. 14, άρθρο 42, άρθρο 43 παρ. 1 και παρ. 3, άρθρο 44 παρ. 1 και παρ. 2, άρθρο 45 παρ. 1, άρθρο 52 εδ.1 και χορηγήθηκε από τη γενική συνέλευση εξουσιοδότηση για την κωδικοποίηση του καταστατικού, το οποίο διαμορφώθηκε όπως παραπάνω.

Ιωάννινα 17.7.2023

Με εξουσιοδότηση της αρ. 109/3.7.2023/θέμα 11 της ΓΣ  
Ο Πρόεδρος της ΓΣ.

Η Γραμματέας της ΓΣ

  
Εμμανουήλ Κατελλίδης  
Δικηγόρος

  
Βασιλική Μπαλτογιάννη  
Δικηγόρος