

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α
ΕΠΩΝΥΜΙΑ-ΕΔΡΑ-ΣΚΟΠΟΣ-ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Άρθρο 1

Επωνυμία

Το παρόν καταστατικό διέπει την ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Τράπεζα Eurobank Ανώνυμη Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Eurobank». Στην αγγλική γλώσσα, η επωνυμία είναι «Eurobank S.A.» και ο διακριτικός τίτλος «Eurobank». Σε άλλες ξένες γλώσσες, η επωνυμία αποδίδεται είτε σε πιστή μετάφραση είτε με λατινικά στοιχεία.

Άρθρο 2

Έδρα

1. Έδρα της Τράπεζας είναι ο Δήμος Αθηναίων.
2. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να ιδρυθούν καταστήματα ή πρακτορεία ή γραφεία οπουδήποτε στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Άρθρο 3

Σκοπός

1. Σκοπός της Τράπεζας είναι η διενέργεια πάσης φύσεως εργασιών και δραστηριοτήτων τις οποίες επιτρέπεται να διενεργούν τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία. Ο σκοπός της Τράπεζας είναι ο ευρύτερος δυνατός υπό την έννοια ότι οι εργασίες, έργα, υπηρεσίες και πάσης φύσεως δραστηριότητες της Τράπεζας δύνανται να περιλαμβάνουν κάθε εργασία, έργο, υπηρεσία και γενικώς δραστηριότητα που, είτε εκ παραδόσεως είτε στο πλαίσιο των τεχνικών, οικονομικών και κοινωνικών εξελίξεων, αποτελούν εκάστοτε εργασίες, έργα, υπηρεσίες και γενικώς δραστηριότητες δυνάμενες εκάστοτε να ασκούνται από πιστωτικό ίδρυμα.

Στον σκοπό της Τράπεζας εμπίπτουν ενδεικτικώς οι κατωτέρω δραστηριότητες:

- α) Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
- β) Χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.
- γ) Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
- δ) Πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων.
- ε) Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών).
- στ) Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.
- ζ) Συναλλαγές για λογαριασμό της ίδιας της Τράπεζας ή της πελατείας της, που αφορούν:
 - i) μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λ.π.)
 - ii) συνάλλαγμα
 - iii) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα
 - iv) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος
 - v) κινητές αξίες
- η) Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων.
- θ) Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου τους, τη στρατηγική συγκεκριμένου τομέα βιομηχανίας και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.

ι) Διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.

ια) Διαχείριση χαρτοφυλακίου πάσης φύσεως περιουσιακών στοιχείων πελατών ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση αυτού.

ιβ) Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

ιγ) Συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.

ιδ) Εκμίσθωση θυρίδων.

ιε) Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

ιζ) Δραστηριότητες που αφορούν στην παροχή κυρίων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, όπως αυτές που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, Τμήματα Α και Β του ν. 4514/2018, όπως εκάστοτε ισχύει.

ιη) Κάθε άλλη συναφής προς τις ανωτέρω εργασία ή δραστηριότητα, επιτρεπόμενη από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

2. Στο πλαίσιο του ανωτέρω σκοπού της, η Τράπεζα μπορεί να προβαίνει σε ίδρυση επιχειρήσεων και εταιρειών οποιασδήποτε μορφής, σε απόκτηση συμμετοχής με οποιονδήποτε τρόπο σε υφιστάμενες επιχειρήσεις και εταιρείες, σε συνεργασία με οποιονδήποτε τρίτο και γενικώς σε κάθε ενέργεια που εξυπηρετεί άμεσα ή έμμεσα τον σκοπό της.

Άρθρο 4

Διάρκεια

Η διάρκεια της Τράπεζας είναι αορίστου χρόνου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ-ΜΕΤΟΧΕΣ

Άρθρο 5

Μετοχικό κεφάλαιο

1. Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε τρία δισεκατομμύρια εννιακόσια σαράντα ένα εκατομμύρια εβδομήντα μία χιλιάδες εννιακόσια εξήντα οχτώ ευρώ και δέκα λεπτά (3.941.071.968,10 ευρώ) και διαιρείται σε τρία δισεκατομμύρια εξακόσια ογδόντα τρία εκατομμύρια διακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες οκτακόσιες τριάντα (3.683.244.830) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και επτά λεπτών (1,07 ευρώ) η κάθε μία.

2. Το ανωτέρω συνολικό ποσό του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας προήλθε ως εξής:

2.1. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο ανερχόταν στο ποσό των τεσσάρων δισεκατομμυρίων πενήντα ενός εκατομμυρίων πεντακοσίων εξήντα εννέα χιλιάδων τριακοσίων δέκα τριών (4.051.569.313,00) ευρώ, διαιρούμενο σε τρία δισεκατομμύρια εξακόσια ογδόντα τρία εκατομμύρια διακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες οκτακόσιες τριάντα (3.683.244.830) μετοχές, ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και δέκα λεπτών (1,10 ευρώ) η κάθε μία.

2.2 Με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της 1ης Ιουνίου 2021, το μετοχικό κεφάλαιο α) μειώθηκε σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4548/2018 κατά ποσό εκατόν δύο εκατομμυρίων δέκα χιλιάδων πενήντα ευρώ και ενενήντα πέντε λεπτών (102.010.050,95 ευρώ), με μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής ονομαστικής μετοχής

εκδόσεως της Τράπεζας κατά 0,0276957019308433 ευρώ και την απόδοση στον μέτοχο της Τράπεζας ομολογιών εκδόσεως της εταιρείας με την επωνυμία «Mexico Finance Designated Activity Company» συνολικής αξίας ίσης με τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος της Τράπεζας και β) μειώθηκε περαιτέρω κατά ποσό οχτώ εκατομμυρίων τετρακοσίων ογδόντα επτά χιλιάδων διακοσίων ενενήντα τριών ευρώ και ενενήντα πέντε λεπτών (8.487.293,95 ευρώ) με μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών εκδόσεως της Τράπεζας κατά 0,00230429806915667 ευρώ, προκειμένου να σχηματιστεί ισόποσο ειδικό αποθεματικό σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 31 του ν. 4548/2018.

Κατόπιν των ανωτέρω, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε τρία δισεκατομμύρια εννιακόσια σαράντα ένα εκατομμύρια εβδομήντα μία χιλιάδες εννιακόσια εξήντα οχτώ ευρώ και δέκα λεπτά (3.941.071.968,10 ευρώ) και διαιρείται σε τρία δισεκατομμύρια εξακόσια ογδόντα τρία εκατομμύρια διακόσιες σαράντα τέσσερις χιλιάδες οκτακόσιες τριάντα (3.683.244.830) μετοχές κοινές με ψήφο, ονομαστικής αξίας ενός ευρώ και επτά λεπτών (1,07 ευρώ) η κάθε μία.

Άρθρο 6

Μετοχές

1. Οι μετοχές της Τράπεζας είναι όλες ονομαστικές, κοινές με ψήφο, άυλες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, τηρούνται σε λογιστική μορφή, καταχωρούνται και παρακολουθούνται ηλεκτρονικά στο Σύστημα Άυλων Τίτλων που διαχειρίζεται η ανώνυμη εταιρεία «Ελληνικό Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων Α.Ε.».
2. Οι μετοχές είναι αδιαίρετες. Σε περίπτωση συγκυριότητας μετοχής, τα δικαιώματα των συγκυρίων ασκούνται από κοινό αντιπρόσωπο. Οι συγκύριοι της μετοχής ευθύνονται εις ολόκληρον για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτή.
3. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή και με έκδοση προνομιούχων μετοχών, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετατρέψιμων ή μη σε κοινές, το προνόμιο των οποίων ορίζεται από τη Γενική Συνέλευση, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.
4. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου επιτρέπεται και με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών, οι οποίες εκδίδονται είτε ως κοινές είτε ως προνομιούχες, με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Τράπεζας, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπεται στην απόφαση του αρμοδίου οργάνου που αποφασίζει την αύξηση.
5. Αν η Τράπεζα έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου είναι δυνατή με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

ΟΡΓΑΝΑ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Άρθρο 7

Διοικητικό Συμβούλιο

Εκλογή μελών

1. Η Τράπεζα διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο, που αποτελείται από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη, τα οποία εκλέγει η Γενική Συνέλευση, καθορίζοντας και τον χρόνο της θητείας τους, η οποία δεν

μπορεί να υπερβαίνει τη μέγιστη προβλεπόμενη στον νόμο. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να εκλεγεί και νομικό πρόσωπο.

2. Σε κάθε περίπτωση ελλειπόντων μελών (λόγω παραίτησης, θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο απώλειας της ιδιότητας του μέλους), το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται, εφόσον ο αριθμός των απομενόντων μελών υπερβαίνει το ήμισυ των μελών όπως είχαν πριν από την επέλευση των γεγονότων απώλειας της ιδιότητας και πάντως δεν είναι μικρότερος των τριών (3), να συνεχίσει τη διαχείριση και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, χωρίς να προβεί σε αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών.

Άρθρο 8

Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγει από τα μέλη του τον Πρόεδρο. Μπορεί επίσης να εκλέγει από τα μέλη του Αντιπρόεδρο ή Αντιπροέδρους.
2. Όταν ο Πρόεδρος απουσιάζει, κωλύεται ή δεν υπάρχει, τα καθήκοντά του Προέδρου, όπως αυτά απορρέουν από τον νόμο ή το καταστατικό, ασκούνται, κατά σειρά, από τον Αντιπρόεδρο (αν υφίσταται) ή από τον αρχαιότερο ανεξάρτητο μη εκτελεστικό σύμβουλο – από άποψη θητείας – ή, σε περίπτωση περισσότερων, από τον μεταξύ αυτών πρεσβύτερο ή από ένα μη εκτελεστικό μέλος που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Άρθρο 9

Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει εγκύρως, πλην της έδρας της Τράπεζας, και στους εξής τόπους: α) στην ημεδαπή: στους δήμους του νομού Αττικής, στο δήμο Θεσσαλονίκης, Πάτρας και Ηρακλείου (Κρήτης), β) στην αλλοδαπή: στις πρωτεύουσες των ευρωπαϊκών χωρών και γ) όπου η Τράπεζα έχει εγκατάσταση επιχειρηματικής δραστηριότητας ή θυγατρική εταιρεία.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει και με τηλεδιάσκεψη.
3. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προΐσταται ο Πρόεδρος αυτού, ο οποίος δύναται να ορίζει και πρόσωπο που θα ασκεί καθήκοντα Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Στις περιπτώσεις προσυπογραφής πρακτικών χωρίς συνεδρίαση, οι υπογραφές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο (e-mail) ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα.
5. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου εκδίδονται επισήμως είτε από τον Πρόεδρο αυτού είτε τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή οποιονδήποτε από τους Αναπληρωτές Διευθύνοντες Συμβούλους ή τον Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.

Άρθρο 10

Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση της Τράπεζας, τη διαχείριση της περιουσίας της και γενικά την επιδίωξη του σκοπού της, χωρίς κανέναν περιορισμό (με εξαίρεση τα θέματα που υπάγονται στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης) και να εκπροσωπεί την Τράπεζα επί δικαστηρίου και εξωδίκως.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει την άσκηση του συνόλου ή μέρους των εξουσιών του διαχείρισης και εκπροσώπησης σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή

μη, υπαλλήλους της Τράπεζας ή τρίτους, καθορίζοντας και την έκταση των ανατιθέμενων εξουσιών. Τα πρόσωπα στα οποία ανατίθενται οι ανωτέρω εξουσίες δεσμεύουν την Τράπεζα, ως όργανα αυτής, σε όλη την έκταση των εξουσιών που τους ανατέθηκαν.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί επίσης να αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο της Τράπεζας σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, σύμφωνα με τις εκάστοτε διατάξεις της νομοθεσίας.

Άρθρο 11

Αμοιβή Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία δύναται να χορηγηθεί στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αμοιβή συνιστάμενη σε συμμετοχή στα κέρδη της χρήσεως.

Άρθρο 12

Γενική Συνέλευση

1. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας, συγκαλούμενο από το Διοικητικό Συμβούλιο και δικαιούμενο να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Τράπεζα. Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν και να ψηφίζουν οι μέτοχοι, είτε αυτοπροσώπως είτε δια νομίμως εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου, σύμφωνα με την εκάστοτε προβλεπόμενη νόμιμη διαδικασία. Ο διορισμός και η ανάκληση αντιπροσώπου και η κοινοποίησή τους στην Τράπεζα μπορούν να γίνονται και με ηλεκτρονικά μέσα, και συγκεκριμένα μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) στην ηλεκτρονική διεύθυνση που αναφέρεται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης ή/και με άλλα ηλεκτρονικά μέσα που αναφέρονται σε αυτή.

2. Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τη διαδικασία που περιέχεται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση από απόσταση, με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς φυσική παρουσία στον τόπο διεξαγωγής της. Συνεπώς το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίσει ότι η Γενική Συνέλευση θα συνεδριάσει είτε με υβριδικό τρόπο (με φυσική παρουσία των μετόχων στον τόπο διεξαγωγής της Γενικής Συνέλευσης και με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα) είτε εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με ηλεκτρονικά μέσα σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τη διαδικασία που περιέχεται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης. Αντίστοιχο δικαίωμα παράστασης στη Γενική Συνέλευση έχουν, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι Ελεγκτές της Τράπεζας καθώς και άλλα πρόσωπα που με ευθύνη του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης παρίστανται σε αυτή. Επίσης, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και τη διαδικασία που περιέχεται στην πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης, οι μέτοχοι δύνανται να συμμετάσχουν στην ψηφοφορία της Γενικής Συνέλευσης από απόσταση, δια αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης.

3. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της Συνέλευσης. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών αυτών εκδίδονται από τα πρόσωπα που δικαιούνται να εκδίδουν αντίγραφα και αποσπάσματα Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 13

Εταιρική χρήση – Διάθεση κερδών

1. Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνη, αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.
2. Η διάθεση των κερδών που κατά νόμο επιτρέπεται να διατεθούν πραγματοποιείται σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.

Άρθρο 14

Διαβίβαση πληροφοριών με χρήση ηλεκτρονικών μέσων

Επιτρέπεται η διαβίβαση από την Τράπεζα πληροφοριών, σύμφωνα με το άρθρο 18 του ν. 3556/2007, στους μετόχους και στους τυχόν κατόχους χρεωστικών τίτλων εκδόσεώς της με χρήση ηλεκτρονικών μέσων κατά την έννοια του ν.3556/2007, όπως εκάστοτε ισχύει.

Άρθρο 15

Συμμετοχή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και διευθυντών σε συνδεδεμένες εταιρείες
Επιτρέπεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντές της Τράπεζας ή μετέχοντες με οποιονδήποτε τρόπο στη διεύθυνση αυτής, να παρέχουν τις υπηρεσίες τους ή να συμμετέχουν σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση συνδεδεμένων σύμφωνα με τον νόμο με την Τράπεζα εταιρειών που επιδιώκουν σκοπούς όμοιους ή παρεμφερείς με τον σκοπό της Τράπεζας ή να μετέχουν ως μέτοχοι ή εταίροι σε αυτές.

Άρθρο 16

Για όσα θέματα δεν ρυθμίζει το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που αφορούν σε ανώνυμες εισηγμένες εταιρείες και πιστωτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένων και των σχετικών με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από πιστωτικά ιδρύματα.