ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
Γενική Δ/νση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή
Τμήμα Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων,
Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ
Ταχ. Δ/νση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 106 77
Πληροφορίες : Ν. Παναγιωτούνης
Τηλέφωνο : 210 38 93 139
e-mail : panagiotounis@mindev.gov.gr

Αθήνα, 19-10-2022

Αριθ. Πρωτ.: 2738722

Α Ν Α Κ Ο Ι Ν Ω Σ Η

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) στοιχείων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«CREDIT AGRICOLE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ»**

Την 19-10-2022 καταχωρίσθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 3120710 η με αριθμό 2738722ΑΠ/19-10-2022 απόφασή μας (ΑΔΑ: 9Κ1Δ46ΜΤΛΡ-ΡΦΞ), με την οποία εγκρίθηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 του καταστατικού της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία **«CREDIT AGRICOLE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ»**, και αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **4418301000**, σύμφωνα με την από 14-10-2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της.

Την ίδια ημερομηνία καταχωρίσθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο ολόκληρο το νέο κείμενο καταστατικού μαζί με τις τροποποιήσεις του που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας ανακοίνωσης.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΔΗΜΟΣΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΤΗS ΑΝΩΝΥΜΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

ΜΕ ΤΗΝ ΕΠΩΝΥΜΙΑ «CREDIT AGRICOLE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ» ΚΑΙ ΤΟΝ ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΟ ΤΙΤΛΟ

«CREDIT AGRICOLE LIFE»

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 4418301000

όπως διαμορφώθηκε μετά την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης της

14ης Οκτωβρίου 2022

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Επωνυμία - Σκοπός - Έδρα - Διάρκεια

Άρθρο 1

Επωνυμία

1. Συνίσταται Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία «CREDIT AGRICOLE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ».
2. Για τις σχέσεις και συναλλαγές της Εταιρείας με το εξωτερικό η επωνυμία της αποδίδεται ως εξής: «CREDIT AGRICOLE LIFE INSURANCE S.A.», ο δε διακριτικός της τίτλος θα είναι «CREDIT AGRICOLE LIFE».

Άρθρο 2

Έδρα

1. Ως έδρα της Εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων.
2. Η Εταιρεία μπορεί να μεταφέρει την έδρα της σε άλλη πόλη ή περιοχή της Ελλάδας, ύστερα από σχετική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία θα τροποποιεί το παρόν άρθρο, συμφώνως προς τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.
3. Για την επίτευξη των σκοπών της, η Εταιρεία, δυνάμει αποφάσεων του Διοικητικού της Συμβουλίου, δύναται να ιδρύει υποκαταστήματα, γραφεία ή πρακτορεία σε άλλες πόλεις της Ελλάδας ή του εξωτερικού. Οι όροι λειτουργίας, καθώς και η φύση και ο σκοπός των δραστηριοτήτων των προαναφερόμενων υποκαταστημάτων, γραφείων και πρακτορείων της Εταιρείας θα ορίζονται σε κάθε περίπτωση με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, με την οποία θα αποφασίζεται η ίδρυση αυτή, ή με επόμενες αποφάσεις του Δ.Σ..
4. Οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ της Εταιρείας και των μετόχων της ή τρίτων θα εμπίπτει στην αποκλειστική δικαιοδοσία και αρμοδιότητα των δικαστηρίων της έδρας της Εταιρείας, ενώπιον των οποίων ενάγεται η Εταιρεία, ακόμα και αν ισχύουν ειδικοί κανόνες αρμοδιότητας, εκτός αν ο Νόμος προβλέπει διαφορετικά.
5. Για οποιαδήποτε διαφορά που τυχόν ανακύψει μεταξύ της Εταιρείας και των μετόχων της εφαρμοστέο είναι το Ελληνικό Δίκαιο.

Άρθρο 3

Σκοπός

Ο σκοπός της Εταιρείας στην Ελλάδα ή το εξωτερικό συνίσταται:

Α. Στη διενέργεια ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εργασιών ζωής, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 13 παρ.2 του Ν.Δ. 400/70 όπως ισχύει.

Η Εταιρεία στο πλαίσιο της επίτευξης του ανωτέρω σκοπού, μπορεί να παρέχει όλες τις άλλες σχετικές εργασίες, όπως ασφαλιστικές εργασίες και χαρτοφυλάκια άλλων εταιρειών, άλλα προϊόντα παρόμοια με τα ανωτέρω, ίδρυση ή συμμετοχή σε εταιρείες με παρεμφερείς ή μη σκοπούς, τηρώντας τις διατάξεις της νομοθεσίας που κάθε φορά ισχύουν.

Β. Στη γενική αντιπροσώπευση αλλοδαπών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών εταιρειών ή πρακτόρων που έχουν το ίδιο αντικείμενο και αντασφάλιση αναφορικά με προϊόντα που διανέμονται ή πωλούνται κατά τα ανωτέρω.

Γ. Σε οποιαδήποτε άλλη σχετική εργασία επιτρέπεται από το Νόμο.

Άρθρο 4

Διάρκεια

1. Η διάρκεια της Εταιρείας είναι εκατό (100) χρόνια, αρχίζει δε από την ημερομηνία καταχώρισης από την αρμόδια εποπτεύουσα Αρχή στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών της υπουργικής απόφασης που θα εγκρίνει τη σύσταση και το Καταστατικό της Εταιρείας έως την αντίστοιχη ημερομηνία του έτους 2101.
2. Η διάρκεια της εταιρείας μπορεί να επεκτείνεται ή να μειώνεται κατόπιν σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και της αντίστοιχης τροποποίησης του παρόντος άρθρου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

Μετοχικό Κεφάλαιο - Μετοχές - Μέτοχοι

Άρθρο 5

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το Μετοχικό Κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε τριάντα τρία εκατομμύρια ενενήντα εννέα χιλιάδες εννιακόσια ενενήντα επτά (33.099.997,00) ευρώ διαιρεμένο σε εννέα εκατομμύρια τετρακόσιες πενήντα επτά χιλιάδες εκατόν σαράντα δύο (9.457.142) μετοχές, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και πενήντα λεπτών (3,50 ευρώ) η κάθε μία.

Το Μετοχικό Κεφάλαιο δημιουργήθηκε:

α) α) Με την καταβολή σε μετρητά τριών εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (3.500.000) ευρώ από τους ιδρυτές και μετόχους της εταιρείας κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 41 του αρχικού καταστατικού σύστασης της εταιρείας (Φ.Ε.Κ. 8585/01.10.2001 τεύχος Α.Ε. και Ε.Π.Ε.).

β) Με την καταβολή σε μετρητά έξι εκατομμυρίων τετρακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων εννιακοσίων ενενήντα επτά (6.499.997) ευρώ σύμφωνα με την από 26 Απριλίου 2002 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

γ) Με την καταβολή σε μετρητά δύο εκατομμυρίων εννιακοσίων ενενήντα εννέα χιλιάδων εννιακόσια ενενήντα επτά ευρώ (2.999.997 €) ευρώ σύμφωνα με την, από 26 Μαΐου 2009, απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

δ) Με την από 21.11.2012 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε με την καταβολή σε μετρητά εκατό χιλιάδων δύο ευρώ (€100.002,00), με έκδοση είκοσι οκτώ χιλιάδων πεντακοσίων εβδομήντα δύο (28.572) νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και πενήντα λεπτών (3,50 ευρώ) η κάθε μία.

ε) Με την από 14.10.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας το μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε με την καταβολή σε μετρητά είκοσι εκατομμυρίων ενός ευρώ (€20.000.001,00) με έκδοση πέντε εκατομμυρίων επτακοσίων δεκατεσσάρων χιλιάδων διακοσίων ογδόντα έξι (5.714.286) νέων μετοχών, ονομαστικής αξίας τριών ευρώ και πενήντα λεπτών (3,50 ευρώ) η κάθε μία.

Άρθρο 6

Αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου

1. Οποιαδήποτε τροποποίηση του μετοχικού κεφαλαίου θα αποφασίζεται αποκλειστικά από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η απόφαση του αρμόδιου οργάνου της Εταιρείας για τροποποίηση του Μετοχικού Κεφαλαίου πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον το ποσό της αύξησης ή της μείωσης του κεφαλαίου, τον τρόπο κάλυψής της, τον αριθμό και το είδος των μετοχών που θα εκδοθούν, την ονομαστική αξία και την τιμή διάθεσης αυτών και την προθεσμία κάλυψής του.

2. Σε κάθε περίπτωση αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου που δεν γίνεται με εισφορά εις είδος, παρέχεται δικαίωμα προτίμησης σε ολόκληρο το νέο κεφάλαιο υπέρ των κατά την εποχή της έκδοσης μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το λόγο της συμμετοχής τους στο Μετοχικό Κεφάλαιο. Η πρόσκληση για την άσκηση των δικαιωμάτων προτίμησης, η οποία πρέπει να περιλάβει υποχρεωτικά την χρονική περίοδο εντός της οποίας πρέπει να ασκηθεί, πρέπει να επιδίδεται στους υφιστάμενους μετόχους με συστημένη επιστολή με απόδειξη παραλαβής και να προσδιορίζει τον αριθμό των μετοχών που δικαιούται ο μέτοχος. Μετά την πάροδο της προθεσμίας για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, που ορίζεται από το όργανο της Εταιρείας που αποφασίζει την αύξηση και που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από ένα μήνα, ή σε περίπτωση που η Εταιρεία λάβει απόδειξη αποδοχής ή άρνησης κάθε πρόσκλησης, οι μετοχές που δεν αναλήφθηκαν από τους παλαιούς μετόχους μπορούν να διατεθούν ελεύθερα από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αν το όργανο της Εταιρείας που αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, παρέλειψε να ορίσει την προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης, την προθεσμία αυτή ή τυχόν παράτασή της, ορίζει με απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα στα προβλεπόμενα από το άρθρο 11 του Κ.Ν. 2190/1920 χρονικά όρια. Η παραπάνω πρόσκληση και η προθεσμία άσκησης του δικαιώματος προτίμησης μπορούν να παραλειφθούν, εφόσον στη Γενική Συνέλευση των μετόχων παρέστησαν μέτοχοι εκπροσωπούντες το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου και έλαβαν γνώση της προθεσμίας που τάχθηκε για την άσκηση του δικαιώματος προτίμησης ή δήλωσαν την απόφασή τους για την άσκηση ή μη του δικαιώματος προτίμησης απ' αυτούς. Σε περίπτωση που ανακύψουν δυσκολίες στον καταμερισμό των νέων αυτών μετοχών ανάμεσα στους μετόχους, το Διοικητικό Συμβούλιο θα αποφασίσει τον επιμερισμό τους. Υπό τις απαιτήσεις των παραγράφων 6 και 7

του άρθρου 13 του Κ.Ν. 2190/1920, η Γενική Συνέλευση με απόφασή της μπορεί να περιορίσει ή να καταργήσει το δικαίωμα προτίμησης που προβλέπεται στην παράγραφο αυτή.

3. Η τιμή έκδοσης των νέων μετοχών δεν δύναται να καθοριστεί υπό το άρτιο. Στην περίπτωση έκδοσης νέων μετοχών υπέρ το άρτιο, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας τους και της τιμής έκδοσης μεταφέρεται σε ειδικό αποθεματικό λογαριασμό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, μη δυνάμενο σε καμία περίπτωση να διατεθεί προς διανομή μερισμάτων ή ποσοστών (προσωρινών μερισμάτων).

4. Σε όλες τις περιπτώσεις αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να συγκαλέσει συνεδρίαση με μοναδικό θέμα ημερησίας διατάξεως την πιστοποίηση της καταβολής ή μη καταβολής του εντός ενός (1) μήνα από την παρέλευση του χρονικού περιθωρίου που τέθηκε από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων για την κάλυψη της αύξησης.

5. Η προθεσμία καταβολής της αύξησης του κεφαλαίου δεν μπορεί να ορισθεί μικρότερη του ενός (1) μηνός και μεγαλύτερη των τεσσάρων (4) μηνών από την ημέρα λήψης της σχετικής απόφασης από το αρμόδιο όργανο της Εταιρείας.

6. Στην περίπτωση που η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου συνοδεύεται με ανάλογη τροποποίηση του σχετικού περί κεφαλαίου άρθρου του Καταστατικού, η προθεσμία καταβολής της αύξησης του κεφαλαίου αρχίζει από την ημέρα λήψης της σχετικής απόφασης από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων, δυνάμενη να παραταθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο για ένα (1) ακόμη μήνα.

7. Η καταβολή των μετρητών για κάλυψη του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ή τυχόν αυξήσεων αυτού, καθώς και οι καταθέσεις μετόχων με προορισμό τη μελλοντική αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, θα πραγματοποιούνται υποχρεωτικά με κατάθεση σε ειδικό λογαριασμό επ' ονόματι της Εταιρείας που θα τηρείται σε οποιαδήποτε τράπεζα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα

Άρθρο 7

Μετοχές

1. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι ονομαστικές και μπορούν να εκδοθούν σε τίτλους αντιπροσωπεύοντες μία ή περισσότερες μετοχές. Οι τίτλοι των μετοχών, ο τύπος των οποίων ρυθμίζεται με ειδική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, φέρουν τη χρονολογία έκδοσης, αύξοντα αριθμό, τα στοιχεία του μετόχου, τη σφραγίδα της Εταιρείας, όλα τα στοιχεία που απαιτούνται από το νόμο, και τις υπογραφές του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου του και ενός συμβούλου οριζομένου από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνοδεύονται από μερισματαποδείξεις αριθμημένες ανάλογα με τον αύξοντα αριθμό τους. Τα σχετικά με την έκδοση και τον τύπο των μετοχών ρυθμίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι δεσμευμένες και οποιαδήποτε μεταβίβαση ή διάθεση ή παραχώρησή τους ή οποιουδήποτε νομικού ή πραγματικού διαφέροντος επί αυτών από οποιοδήποτε μέτοχο απαγορεύεται, χωρίς προηγούμενη γραπτή έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, η οποία άπαξ και δόθηκε είναι αμετάκλητη.

3. Μέχρι την έκδοση των οριστικών τίτλων των μετοχών, είναι επίσης δυνατό να εκδοθούν από την Εταιρεία και να παραδοθούν στους μετόχους προσωρινοί

τίτλοι, οι οποίοι φέρουν όλα τα στοιχεία τους εκτός από τις μερισματαποδείξεις και μεταγενέστερα ανταλλάσσονται με ονομαστικούς.

4. Οι μετοχές και τα δικαιώματα από αυτές είναι αδιαίρετα έναντι της Εταιρείας. Σε περίπτωση περισσοτέρων, οι οποίοι έχουν συγκυριότητα ή ψιλή κυριότητα και επικαρπία μιας μετοχής, οι δικαιούχοι οφείλουν να εκλέξουν από κοινού ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο έναν ενήλικο εκπρόσωπο, διαφορετικά το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να αναστείλει την ενάσκηση των δικαιωμάτων αυτών. Δηλώσεις της Εταιρείας γενόμενες προς τον κοινό αντιπρόσωπο θεωρούνται ότι έχουν δοθεί προς όλους τους συγκύριους.

5. Η κυριότητα της μετοχής ή του προσωρινού τίτλου συνεπάγεται αυτοδίκαια για κάθε μέτοχο την αποδοχή του Καταστατικού της Εταιρείας και των νομίμως λαμβανομένων αποφάσεων των οργάνων της.

Άρθρο 8

Μέτοχοι

1. Οι μέτοχοι ασκούν τα σχετικά με την διοίκηση της Εταιρείας δικαιώματά τους μόνο με τη συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις κάθε μετοχής παρακολουθούν τον κύριό της.

2. Η ευθύνη των μετόχων έναντι της Εταιρείας και τρίτων περιορίζεται στην ονομαστική αξία της/των μετοχής/ών τους. Κάθε μετοχή παρέχει δικαίωμα συμμετοχής στο προϊόν της εκκαθάρισης των περιουσιακών στοιχείων της Εταιρείας σε περίπτωση λύσης της Εταιρείας καθώς και στη διανομή οποιουδήποτε ετησίως διανεμητέου μερίσματος ανάλογα με τη συμμετοχή του εν λόγω μετόχου στο μετοχικό κεφάλαιο.

3. Οι Μέτοχοι της Εταιρείας, οπουδήποτε κι αν κατοικούν, θεωρείται, ως προς τις σχέσεις τους με την Εταιρεία, ότι έχουν μόνιμη κατοικία την έδρα της Εταιρείας και υπόκειται στους ελληνικούς νόμους.

4. Οποιαδήποτε διαφορά μεταξύ της Εταιρείας αφενός και των Μετόχων ή οποιουδήποτε τρίτου δικαιοδόχου ή δανειστή του Μετόχου αφετέρου, που πηγάζει είτε από το Καταστατικό είτε από τον Νόμο, υπάγεται στην αποκλειστική αρμοδιότητα των Δικαστηρίων της έδρας της Εταιρείας, ακόμη και στις περιπτώσεις που προβλέπεται από τις διατάξεις του Κώδικα Πολ. Δικονομίας ειδική δωσιδικία.

<u>Κεφάλαιο Γ΄</u>

<u>Διοικητικό Συμβούλιο</u>

Άρθρο 9

Σύνθεση και θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Η Εταιρεία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από πέντε (5) έως δώδεκα (12) Συμβούλους, οι οποίοι εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με τη συνήθη απαρτία και πλειοψηφία, της Γενικής Συνέλευσης δυνάμενης να εκλέξει και αναπληρωματικά μέλη αυτών.

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τρία (3) χρόνια από την ημερομηνία της εκλογής τους και παρατείνεται αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων μετά τη λήξη της θητείας τους, η οποία θα συγκληθεί εντός έξι μηνών από τη λήξη της Εταιρικής χρήσης. Η θητεία όμως δεν μπορεί να υπερβεί την τετραετία.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να είναι μέτοχοι ή μη μέτοχοι και είναι πάντοτε επανεκλέξιμα. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο.

Άρθρο 10

Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε Σώμα, με εκλογή του Προέδρου, του Αντιπροέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου του και καθορίζει τα καθήκοντά τους.

2. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διευθύνει τις συνεδριάσεις. Τον Πρόεδρο όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνουν σε όλη την έκταση των αρμοδιοτήτων του είτε ο Αντιπρόεδρος είτε ο Διευθύνων Σύμβουλος και, σε περίπτωση κωλύματος και αυτών, άλλος Σύμβουλος που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Άρθρο 11

Αναπλήρωση Μέλους Διοικητικού Συμβουλίου

1. Σε περίπτωση θανάτου ή παραίτησης ή αποχώρησης, για οποιονδήποτε λόγο, μέλους, ή μελών, του Διοικητικού Συμβουλίου, και υπό την προϋπόθεση ότι η αναπλήρωση των παραπάνω μελών δεν είναι εφικτή από αναπληρωματικά μέλη, που έχουν τυχόν εκλεγεί από τη Γενική Συνέλευση, οι υπόλοιποι Σύμβουλοι, εφ' όσον ο εναπομείνας αριθμός μελών είναι άνω του ημίσεως των εκλεγέντων μελών και πάντως τουλάχιστον τρεις (3), μπορούν κατά την κρίση τους είτε να εκλέξουν αντικαταστάτη, για το υπόλοιπο της θητείας του Συμβούλου που αντικαθίσταται είτε να συνεχίσουν τη διαχείριση της Εταιρείας χωρίς την αντικατάσταση των ελλειπόντων μελών έως, το αργότερο, την πρώτη επικείμενη Τακτική ή Έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2. Η εκλογή αυτή υποβάλλεται για έγκριση στην αμέσως επόμενη τακτική ή έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Οι πράξεις του Συμβούλου που εξελέγη με αυτό τον τρόπο, θεωρούνται έγκυρες, ακόμη κι αν η εκλογή του δεν εγκριθεί από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Άρθρο 12

Σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται και συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας κάθε φορά που ο νόμος, το καταστατικό ή οι ανάγκες της Εταιρείας το απαιτούν, ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου του ή του αναπληρωτή αυτού, ή σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου. Επίσης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη, οπότε η πρόσκληση προς τα μέλη του

Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκύρως συνεδριάζει εκτός της έδρας του σε άλλο τόπο, είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, εφόσον στη συνεδρίαση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του και κανένα δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων. Σε κάθε περίπτωση, κατόπιν ειδικής άδειας του Υπουργείου Ανάπτυξης, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκληθεί σε οποιαδήποτε άλλη χώρα της αλλοδαπής.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται μετά από έγγραφη πρόσκληση του Προέδρου ή του αναπληρωτή αυτού. Στην πρόσκληση πρέπει απαραίτητα να αναγράφονται με σαφήνεια και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, διαφορετικά η λήψη αποφάσεων επιτρέπεται μόνο εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κανείς δεν αντιλέγει στη λήψη αποφάσεων.

3. Τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ζητήσουν δύο (2) από τα μέλη του, με αίτησή τους προς τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή αυτού, ο οποίος υποχρεούται να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε προθεσμία επτά (7) ημερών από την υποβολή της αίτησης. Στην αίτησή τους αυτή τα μέλη πρέπει, με ποινή απαραδέκτου, να αναφέρουν με σαφήνεια και τα προτεινόμενα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Σε περίπτωση άρνησης του Προέδρου ή του αναπληρωτή του να συγκαλέσει το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα στην παραπάνω προθεσμία ή εκπρόθεσμης σύγκλησής του, επιτρέπεται στα μέλη που ζήτησαν τη σύγκληση να συγκαλέσουν αυτά το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε προθεσμία πέντε (5) ημερών από την λήξη του επταημέρου, με έγγραφη γνωστοποίηση της σχετικής πρόσκλησης στα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 13

Αντιπροσώπευση Μελών - Απαρτία – Λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Οι Σύμβουλοι που απουσιάζουν ή κωλύονται να συμμετάσχουν στη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου για οποιοδήποτε λόγο μπορούν να εκπροσωπούνται από οποιοδήποτε άλλο Σύμβουλο, διοριζόμενο από τον απουσιάζοντα είτε με επιστολή απευθυνόμενη προς τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή αυτού είτε με προηγούμενη προφορική δήλωση εκείνου που αντιπροσωπεύεται, η οποία καταχωρείται στα πρακτικά. Κάθε Σύμβουλος μπορεί να εκπροσωπεί ένα μόνο Σύμβουλο που απουσιάζει. Η αντιπροσώπευση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μπορεί να ανατεθεί σε άτομα που δεν αποτελούν μέλη του.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτό το ήμισυ πλέον ενός των νόμιμα εκλεγμένων και υφιστάμενων Συμβούλων, ουδέποτε όμως ο αριθμός των παρόντων Συμβούλων μπορεί να είναι μικρότερος από τρεις (3). Προς εξεύρεση του αριθμού απαρτίας παραλείπεται τυχόν προκύπτον κλάσμα.

3. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευομένων Συμβούλων, εκτός από τις περιπτώσεις για τις οποίες προβλέπεται από το νόμο ή το παρόν Καταστατικό αυξημένη πλειοψηφία. Στην περίπτωση ισοψηφίας, η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου δεν υπερισχύει.

Άρθρο 14

Πρακτικά Διοικητικού Συμβουλίου

1. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο, που μπορεί να τηρείται και κατά το μηχανογραφικό σύστημα. Ύστερα από αίτηση μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Πρόεδρος υποχρεούται να καταχωρίσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του. Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται επίσης κατάλογος των παραστάντων ή αντιπροσωπευθέντων κατά τη συνεδρίαση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται είτε από τον Πρόεδρο είτε από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, ή τον νόμιμο αναπληρωτή τους ή οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο έχει μεταβιβασθεί η σχετική αρμοδιότητα.

3. Αντίγραφα πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, για τα οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισής τους στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών, σύμφωνα με το άρθρο 7α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, υποβάλλονται στην Εποπτεύουσα Αρχή μέσα σε προθεσμία είκοσι (20) ημερών από τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 15

Εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου / του Διευθύνοντος Συμβούλου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη διοίκηση και διαχείριση της εταιρικής περιουσίας και την εκπροσώπηση της Εταιρείας και τη διάθεση της εταιρικής περιουσίας, συντρεχουσών των διατάξεων των άρθρων 22 και 23 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει. Αποφασίζει για όλα γενικά τα ζητήματα που αφορούν την Εταιρεία μέσα στα πλαίσια του εταιρικού σκοπού με εξαίρεση εκείνα που σύμφωνα με το Νόμο ή αυτό το Καταστατικό ανήκουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να αναφέρεται συστηματικά στη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2. Ειδικότερα, αλλά όχι περιοριστικά, το Διοικητικό Συμβούλιο:

   α) Εκπροσωπεί την Εταιρεία δικαστικά και εξώδικα.

   β) Αποφασίζει κάθε είδους ασφαλίσεις και αντασφαλίσεις ή συμμετοχή σ' αυτές μ' οποιονδήποτε τρόπο, λήψεις και χορηγήσεις δανείων, ανταλλαγές, παρακαταθήκες, εγγυήσεις, εκχωρήσεις, συμψηφισμούς, πλειστηριασμούς, άνοιγμα από την Εταιρεία αλληλόχρεων λογαριασμών υπέρ τρίτων, άνοιγμα από τρίτους αλληλόχρεων λογαριασμών υπέρ της Εταιρείας.

   γ) Εγείρει, αποκρούει και καταργεί δίκες, ασκεί και παραιτείται τακτικών ή έκτακτων ενδίκων μέσων, ασκεί επαγωγές, αντεπαγωγές και δόσεις όρκων, ανακοπές, αναγγελίες και μηνύσεις. Ενεργεί κατασχέσεις, ενεχυριάσεις, εγγραφές προσημειώσεων και υποθηκών, συναινεί σε άρση τούτων, παραιτείται από προνόμια, δίκες και ένδικα μέσα, συμβιβάζεται και συνομολογεί διαιτησίες.

   δ) Αποκτά, συνιστά ή μεταβιβάζει εμπράγματα δικαιώματα επί κινητών και ακινήτων με την επιφύλαξη του άρθρου 10 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, ως και εν γένει ενοχικά δικαιώματα, αποδέχεται υποχρεώσεις, συνάπτει πάσης φύσης συμβάσεις με την επιφύλαξη του άρθρου 23α του

Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, συμμετέχει σε διαγωνισμούς δημοσίους, σε μειοδοτικές ή πλειοδοτικές δημοπρασίες.

ε) Επίσης, αποφασίζει την ίδρυση ή κατάργηση υποκαταστημάτων και πρακτορείων στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό.

στ) Εν γένει, παρέχει κάθε γενική και ειδική πληρεξουσιότητα εκ μέρους της Εταιρείας και ανακαλεί αυτή.

ζ) Εκδίδει, αποδέχεται και υπογράφει ή εγγυάται ή οπισθογραφεί γραμμάτια εις διαταγή, συναλλαγματικές, επιταγές όπως και κάθε τίτλο εις διαταγή, προς ευόδωση του εταιρικού σκοπού.

η) Προσδιορίζει τις δαπάνες εν γένει της Εταιρείας.

θ) Ελέγχει τα βιβλία και το Ταμείο της Εταιρείας, καταρτίζει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, προτείνει τις αναγκαίες αποσβέσεις επί των εγκαταστάσεων και επισφαλών απαιτήσεων και προτείνει τα διανεμητέα μερίσματα και καθαρά κέρδη.

ι) Κανονίζει τα της εσωτερικής λειτουργίας της Εταιρείας εκδίδοντας τους σχετικούς κανονισμούς, εν γένει δε επιχειρεί κάθε πράξη διοίκησης της Εταιρείας και διαχείρισης της περιουσίας αυτής και κέκτηται κάθε εξουσία για διαχείριση των εταιρικών συμφερόντων και ενέργεια κάθε πράξης για την ευόδωση των επιδιωκόμενων σκοπών της Εταιρείας.

ια) Καθορίζει την επενδυτική πολιτική των στοιχείων ενεργητικού της Εταιρείας.

ιβ) Καθορίζει το Επιχειρηματικό Σχέδιο της Εταιρείας.

ιγ) Καθορίζει τον πληρωτέο τόκο προς τους πελάτες.

ιδ) Καθορίζει τις εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου που θα εκχωρηθούν στο Διευθύνοντα Σύμβουλο ή σε οποιονδήποτε Σύμβουλο.

ιε) Εγκρίνει τη σύναψη οποιασδήποτε συναλλαγής ή σειράς συναφών συναλλαγών που περιλαμβάνουν την επιβάρυνση με κεφαλαιακή δαπάνη ή την διάθεση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου η οποία περιλαμβάνει μία συνολική δαπάνη ή είσπραξη υψηλότερη του 10% του μετοχικού κεφαλαίου.

Η παραπάνω απαρίθμηση των δικαιωμάτων του Διοικητικού Συμβουλίου είναι απλά ενδεικτική και όχι περιοριστική.

3. Ο Διευθύνων Σύμβουλος θα εκπροσωπεί και θα δεσμεύει την Εταιρεία σε όλα τα ως άνω ενδεικτικώς αναφερόμενα θέματα που σχετίζονται τις εργασίες της, έως ένα μέγιστο ποσό που θα οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, εξαιρουμένων (1) των θεμάτων για τα οποία απαιτείται κοινή υπογραφή του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου και (2) των εξουσιών που υποχρεωτικά ασκούνται συλλογικά από το Διοικητικό Συμβούλιο ως σώμα ή οι οποίες έχουν ειδικά εκχωρηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο σε οποιοδήποτε από τα μέλη του. Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει την απόλυτη εξουσία για την καθημερινή διαχείριση των οικονομικών στοιχείων της Εταιρείας σύμφωνα με τον σκοπό της και χωρίς κανένα περιορισμό ως προς το ποσό.

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει απόλυτη εξουσία σχετικά με την πρόσληψη, τοποθέτηση και παύση υπαλλήλων και πρακτόρων της Εταιρείας, καθώς και αναφορικά με τον προσδιορισμό των απολαβών και των μισθών τους.

Άρθρο 16

Εκχώρηση των εξουσιών του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αναθέτει εγγράφως την άσκηση αποκλειστικά ορισμένων ή όλων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων του (εκτός από αυτές που απαιτούν συλλογική ενέργεια), καθώς και την εκπροσώπηση της Εταιρείας, σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή όχι, με καθορισμό συγχρόνως και της έκτασης αυτής της ανάθεσης.
2. Η Εταιρεία εκπροσωπείται, ασκεί τα δικαιώματά της, αναλαμβάνει υποχρεώσεις και δεσμεύσεις με τις υπογραφές των εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων της, κάτω από την εταιρική επωνυμία.

Άρθρο 17

Αποζημίωση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να χορηγηθεί αποζημίωση, το ποσό της οποίας θα ορίζεται από σχετική απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου η οποία θα επικυρώνεται από την επόμενη τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων με ειδική απόφαση.
2. Κάθε άλλη αμοιβή ή αποζημίωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τις ειδικές υπηρεσίες που παρέχει στην Εταιρεία βαρύνει την Εταιρεία αν εγκριθεί με προηγούμενη απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.
3. Ο Διευθύνων Σύμβουλος θα δεσμεύεται με σύμβαση εργασίας με την Εταιρεία, η διάρκεια και οι όροι της οποίας θα συμφωνηθούν μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και του Διευθύνοντος Συμβούλου και η οποία θα υπόκειται στις διατυπώσεις του άρθρου 23α Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Άρθρο 18

Απαγορευμένες Συμβάσεις

1. Με την επιφύλαξη της διάταξης του άρθρου 23α, παρ. 1, περ. β του Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, οποιαδήποτε παροχή πίστωσης (δάνεια, εγγυήσεις, κλπ) από την Εταιρεία σε ιδρυτές της, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, σε Διευθυντές της, στα πρόσωπα που ασκούν την έλεγχο της Εταιρείας ή και σε συζύγους ή άλλους συγγενείς τους μέχρι τρίτου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας, καθώς και στα νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από τους ανωτέρω, απαγορεύεται απολύτως και είναι άκυρη. Επίσης, δάνεια της Εταιρείας σε τρίτους, καθώς και η παροχή πιστώσεων σε αυτούς με οποιοδήποτε τρόπο, ή η παροχή εγγυήσεων υπέρ αυτών με σκοπό την απόκτηση από αυτούς μετοχών της Εταιρείας, απαγορεύονται απολύτως και οι σχετικές συμβάσεις είναι άκυρες.
2. Για οποιαδήποτε άλλη σύμβαση μεταξύ της Εταιρείας και των προσώπων αυτών, χρειάζεται απαραίτητα ειδική άδεια της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων. Αυτό ισχύει και για τις συμβάσεις εργασίας ή εντολής, καθώς και για κάθε τροποποίησή τους. Η έγκριση δεν παρέχεται αν στην απόφαση αντιτάχθηκαν μέτοχοι εκπροσωπούντες τουλάχιστον το ένα τρίτο (1/3) του στη Γενική Συνέλευση των μετόχων εκπροσωπουμένου Μετοχικού Κεφαλαίου. Η

απαγόρευση αυτή δεν ισχύει αναφορικά με συμβάσεις που καταρτίζονται κατά τη συνήθη πορεία εργασιών της Εταιρείας με τους πελάτες της.

3. Η άδεια της παρ. 2 μπορεί να παρασχεθεί και μετά τη σύναψη της σύμβασης, εκτός εάν στην απόφαση αντιτάχθηκαν μέτοχοι που εκπροσωπούν τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του εκπροσωπούμενου στη Γενική Συνέλευση μετοχικού κεφαλαίου.

Άρθρο 19

Απαγόρευση Ανταγωνισμού

1. Οι μέτοχοι θα ενεργούν πάντοτε συμφώνως προς τα συμφέροντα της Εταιρείας. Καθένας από τους μετόχους θα ενεργεί καλή τη πίστη ούτως ώστε να προάγει τα συμφέροντα της Εταιρείας, θα χρησιμοποιεί κάθε εύλογο μέσο για να διατηρήσει, βελτιώσει και αναπτύξει τις δραστηριότητές της, και θα καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια για να δώσει πληροφορίες στην Εταιρεία που θα είναι χρήσιμες για τον προσδιορισμό της εμπορικής πολιτικής της Εταιρείας σχετικά με τις δραστηριότητες αυτές. Απαγορεύεται στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και στους διευθυντές της Εταιρείας, να ενεργούν κατ' επάγγελμα για δικό τους λογαριασμό ή για λογαριασμό τρίτων, χωρίς προηγούμενη έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, πράξεις που υπάγονται σε ένα από τους σκοπούς που επιδιώκει η Εταιρεία ή να μετέχουν ως ομόρρυθμοι εταίροι σε εταιρείες που επιδιώκουν τέτοιους σκοπούς, εξαιρουμένων των εισηγμένων εταιρειών.

2. Σε περίπτωση παράβασης της παραπάνω διάταξης, η Εταιρεία έχει δικαίωμα για αποζημίωση, σύμφωνα με το άρθρο 23 παράγραφοι 2 και 3 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Άρθρο 20

Ευθύνη των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η ευθύνη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την διοίκηση της Εταιρείας περιορίζεται στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους και λήγει κάθε χρόνο μετά την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων από την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και την απαλλαγή τους. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους ουδεμία προσωπική ευθύνη έχουν απέναντι σε τρίτους ή στους μετόχους, ευθυνόμενοι για κάθε πταίσμα μόνο απέναντι στο νομικό πρόσωπο της Εταιρείας, από την ανατεθείσα σ' αυτά εντολή. Μόνη η Εταιρεία δικαιούται να ασκήσει αγωγή εναντίον τους, σε περίπτωση παραβίασης του Νόμου ή των διατάξεων του Καταστατικού της Εταιρείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Άρθρο 21

Αρμοδιότητα Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας είναι το ανώτατο όργανό της και έχει δικαίωμα να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά την Εταιρεία. Οι αποφάσεις της δεσμεύουν και τους μετόχους που απουσιάζουν ή διαφωνούν.

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

   α) την τροποποίηση του παρόντος Καταστατικού,

   β) την αύξηση ή μείωση του Μετοχικού Κεφαλαίου,

   γ) τη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας,

   δ) την έκδοση ομολογιακού δανείου,

   ε) την εκλογή μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,

   στ) την εκλογή Ελεγκτών,

   ζ) το διορισμό Εκκαθαριστών,

   η) τη διάθεση ετησίων κερδών,

   θ) την έγκριση των ετησίων οικονομικών καταστάσεων,

   ι) την απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη αποζημίωσης κατά τη διάταξη του άρθρου 30 του παρόντος Καταστατικού.

3. Με το άρθρο αυτό δεν θίγονται οι διατάξεις του άρθρου 11 για την εκλογή προσωρινών Συμβούλων, σε αντικατάσταση Συμβούλων που παραιτήθηκαν, αποβίωσαν ή έγιναν με οποιονδήποτε τρόπο έκπτωτοι.

Άρθρο 22

Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων συγκαλείται από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνέρχεται τακτικά στην έδρα της Εταιρείας, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, πάντοτε μέσα στο πρώτο εξάμηνο από τη λήξη κάθε εταιρικής χρήσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο ή μέτοχος που κατέχει πέντε τοις εκατό (5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας μπορεί να συγκαλεί εκτάκτως τη Γενική Συνέλευση των μετόχων όταν το κρίνει σκόπιμο.

   Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων επιτρέπεται να συνέρχεται εξαιρετικά και σε άλλο τόπο κείμενο στην ημεδαπή, μετά από ειδική άδεια του Υπουργού Ανάπτυξης, στην οποία θα καθορίζονται και οι όροι με τους οποίους χορηγείται η άδεια. Η άδεια αυτή δεν απαιτείται, όταν στη Γενική Συνέλευση των μετόχων παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του Μετοχικού Κεφαλαίου και κανείς μέτοχος δεν αντιλέγει στην πραγματοποίηση της συνεδρίασης και στη λήψη αποφάσεων.

2. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων, με εξαίρεση τις επαναληπτικές Συνελεύσεις και εκείνες που εξομοιώνονται μ' αυτές, πρέπει να καλείται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την οριζόμενη ημέρα για τη συνεδρίασή της, συνυπολογιζομένων και των μη εργασίμων ημερών σύμφωνα με τη διαδικασία του Άρθρου 23 του παρόντος. Η ημέρα δημοσίευσης της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων και η ημέρα της συνεδρίασής της δεν υπολογίζονται στο ως άνω εικοσαήμερο.

Άρθρο 23

Πρόσκληση - Ημερήσια Διάταξη της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

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

2. Η πρόσκληση αυτή δημοσιεύεται είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν την ημέρα της συνεδρίασης ως εξής: είτε σε μία ημερήσια πολιτική ή οικονομική εφημερίδα που εκδίδεται στην Αθήνα είτε με σχετική κοινοποίηση με δικαστικό επιμελητή ή με συστημένη επιστολή ή με παράδοση της πρόσκλησης στο σύνολο των μετόχων, είτε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (e-mail) που αποστέλλεται στο σύνολο των μετόχων, εφόσον οι μετοχές είναι ονομαστικές στο σύνολό τους και οι μέτοχοι έχουν γνωστοποιήσει εγκαίρως στην Εταιρεία τη σχετική διεύθυνσή τους και τα λοιπά στοιχεία τους. Σε περίπτωση συστημένης επιστολής, η αποστολή της πρέπει να προηγείται τουλάχιστον πέντε (5) ημέρες της ως άνω νόμιμης προθεσμίας

3. Είκοσι (20) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση υποβάλλεται στο αρμόδιο Υπουργείο αντίγραφο της ημερήσιας διάταξης με επεξηγηματική έκθεση των θεμάτων που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη και με οποιοδήποτε τυχόν επιπλέον έγγραφο απαιτείται από το νόμο.

4. Στις περιπτώσεις επαναληπτικών Γενικών Συνελεύσεων οι παραπάνω προθεσμίες συντέμνονται στο μισό. Νεότερη πρόσκληση δεν απαιτείται, εάν στην αρχική πρόσκληση ορίζονται ο χρόνος και ο τόπος των εκ του νόμου επαναληπτικών συνεδριάσεων.

5. Κατά τον υπολογισμό των προθεσμιών του παρόντος άρθρου, δεν υπολογίζεται η ημέρα της δημοσίευσης της πρόσκλησης, καθώς και η ημέρα της συνεδρίασης της Γενικής Συνέλευσης.

6. Πρόσκληση για την σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων δεν απαιτείται να δημοσιευθεί στην περίπτωση κατά την οποία στη Συνέλευση αυτή παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι που εκπροσωπούν το σύνολο του Μετοχικού Κεφαλαίου και κανείς από αυτούς δεν αντιλέγει στην πραγματοποίησή της και στη λήψη αποφάσεων.

7. Δέκα (10) ημέρες πριν από την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων, κάθε μέτοχος μπορεί να πάρει από την Εταιρεία τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της, καθώς και τις σχετικές εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών.

Άρθρο 24

Κατάθεση Μετοχών - Αντιπροσώπευση

1. Κάθε μετοχή δίνει δικαίωμα μίας ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2. Οι μέτοχοι που επιθυμούν να πάρουν μέρος στη Γενική Συνέλευση των μετόχων οφείλουν να καταθέσουν τους τίτλους των μετοχών τους στο Ταμείο της Εταιρείας ή στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε οποιαδήποτε Τράπεζα

στην Ελλάδα, τουλάχιστον πέντε (5) ολόκληρες ημέρες πριν από εκείνη, για την οποία ορίστηκε να συνέλθει η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

3. Οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση των μετόχων μπορούν να αντιπροσωπευθούν σ' αυτή από πρόσωπα που έχουν εξουσιοδοτήσει νόμιμα. Τα έγγραφα αντιπροσωπεύσεως μπορεί να είναι ιδιωτικά, αρκεί να φέρουν χρονολογία και να είναι υπογεγραμμένα από τον εκδότη τους.

4. Οι αποδείξεις κατάθεσης των μετοχών, καθώς και τα έγγραφα νομιμοποίησης των αντιπροσώπων των μετόχων, πρέπει να κατατίθενται στην Εταιρεία, τουλάχιστον πέντε (5) ολόκληρες ημέρες πριν συνέλθει η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

5. Μέτοχοι που δεν έχουν συμμορφωθεί με τις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου αυτού, μπορούν να πάρουν μέρος στην Γενική Συνέλευση των μετόχων μόνο μετά από άδειά της.

6. Εφόσον η Εταιρεία δεν έχει μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο, είναι δυνατή η διεξαγωγή Γενικής Συνέλευσης μέσω τηλεδιάσκεψης.

7. Είναι δυνατόν οι μέτοχοι της Εταιρείας να συμμετέχουν εξ αποστάσεως στην ψηφοφορία κατά τη Γενική Συνέλευση, εφόσον τους αποσταλούν εκ των προτέρων τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και σχετικά ψηφοδέλτια με τα θέματα αυτά. Τα θέματα και τα ψηφοδέλτια μπορεί να διατίθενται και η συμπλήρωσή τους να γίνεται και ηλεκτρονικά μέσω του διαδικτύου. Οι μέτοχοι που ψηφίζουν με τον τρόπο αυτό υπολογίζονται για το σχηματισμό της απαρτίας και της πλειοψηφίας, εφόσον τα σχετικά ψηφοδέλτια έχουν παραληφθεί από την Εταιρεία δύο (2) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από την ημέρα της Γενικής Συνέλευσης.

Άρθρο 25

Πίνακας των Μετόχων με Δικαίωμα Ψήφου

Σαράντα οκτώ (48) ώρες πριν από κάθε Γενική Συνέλευση των μετόχων τοιχοκολλάται σε εμφανή θέση του καταστήματος της Εταιρείας νόμιμα συντεταγμένος πίνακας των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Ο πίνακας αυτός πρέπει να περιέχει όλα τα στοιχεία που αξιώνει ο νόμος, όπως τις ενδείξεις των τυχόν αντιπροσώπων των μετόχων, τον αριθμό των μετοχών και ψήφων του καθενός και τις διευθύνσεις των μετόχων και των αντιπροσώπων τους.

Άρθρο 26

Απλή Απαρτία και Πλειοψηφία Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει εγκύρως επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή εκπροσωπούνται σ' αυτή μέτοχοι που κατέχουν τουλάχιστον ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

2. Εάν δεν συντελεστεί τέτοια απαρτία στην πρώτη συνεδρίαση, συνέρχεται επαναληπτική Συνέλευση στον ίδιο τόπο και ώρα μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από την ημερομηνία της συνεδρίασης που ματαιώθηκε, με πρόσκληση δέκα (10) ημέρες τουλάχιστον πριν. Η επαναληπτική Συνέλευση αυτή υπόκειται στις ίδιες ως άνω προϋποθέσεις πρόσκλησης. Η επαναληπτική Συνέλευση αυτή βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας

διάταξης οποιοδήποτε και αν είναι το κατ' αυτήν εκπροσωπούμενο τμήμα του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

3. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση, εξαιρουμένων των διατάξεων απαρτίας και πλειοψηφίας του Άρθρου 27 του παρόντος.

Άρθρο 27

Εξαιρετική Απαρτία και Πλειοψηφία Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων

1. Εξαιρετικά, προκειμένου για αποφάσεις που αφορούν στη μεταβολή της εθνικότητας της Εταιρείας, στη μεταβολή του αντικειμένου της επιχείρησής της, στην επαύξηση των υποχρεώσεων των Μετόχων, την αύξηση ταυ μετοχικού κεφαλαίου, μη προβλεπόμενη από το Καταστατικό σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 και 2 του Κ.Ν. 2190/20, όπως ισχύει, εκτός εάν επιβάλλεται από διατάξεις νόμων ή γίνεται με κεφαλαιοποίηση αποθεματικών, στη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου, εκτός εάν γίνεται σύμφωνα με το αρθρ. 16 παρ. 6 του Κ.Ν. 2190/20, όπως ισχύει, στη μεταβολή του τρόπου διάθεσης των κερδών, στη συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή διάλυση της Εταιρείας, και σε κάθε άλλη περίπτωση που ορίζεται από το νόμο, η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σ' αυτή Μέτοχοι που εκπροσωπούν τα δύο τρίτα (2/3) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

2. Αν δεν συντελεστεί η απαρτία της προηγούμενης παραγράφου στην πρώτη συνεδρίαση, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες από τη συνεδρίαση αυτή και ύστερα από πρόσκληση πριν από δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες, συνέρχεται πρώτη επαναληπτική Συνέλευση (σε περίπτωση που η ημέρα αυτή δεν είναι εργάσιμη, η συνεδρίαση θα λάβει χώρα την αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα) στον ίδιο τόπο και ώρα. Η επαναληπτική Συνεδρίαση αυτή υπόκειται στις ίδιες προϋποθέσεις πρόσκλησης, όπως αυτές περιγράφονται στο Άρθρο 23 του παρόντος. Η συνεδρίαση θεωρείται ότι βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα επί των θεμάτων της αρχικής ημερήσιας διάταξης εφόσον παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται μέτοχοι εκπροσωπούντες τουλάχιστον το ένα δεύτερο (1/2) τουλάχιστον του ολοσχερώς καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

3. Εάν στην επαναληπτική αυτή συνεδρίαση η ανωτέρω απαρτία δεν έχει επιτευχθεί στην καθορισμένη ώρα, τότε η Συνέλευση προσκαλείται πάλι και συνέρχεται σύμφωνα με τα παραπάνω, και βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα για τα θέματα της αρχικής ημερήσιας διάταξης, όταν εκπροσωπείται σ' αυτήν το ένα τρίτο (1/3) τουλάχιστον του ολοσχερώς καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου.

4. Σε κάθε περίπτωση, όταν πρόκειται να ληφθεί απόφαση για αύξηση κεφαλαίου, η Γενική Συνέλευση στην τελευταία επαναληπτική συνεδρίαση βρίσκεται σε απαρτία, όταν εκπροσωπείται σ' αυτή τα ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου.

5. Οι αποφάσεις για τα θέματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, λαμβάνονται με πλειοψηφία των δύο τρίτων (2/3) των ψήφων που εκπροσωπούνται στη Συνέλευση.

Άρθρο 28

Πρόεδρος - Γραμματέας Γενικής Συνέλευσης

των Μετόχων

1. Στη Γενική Συνέλευση των μετόχων προεδρεύει προσωρινά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή, όταν κωλύεται αυτός, οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Χρέη Γραμματέα εκτελεί προσωρινά αυτός που ορίζεται από τον Πρόεδρο.
2. Αφού εγκριθεί ο κατάλογος των μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου, η Συνέλευση προχωρεί στην εκλογή του Προέδρου της και ενός Γραμματέα, που εκτελεί και χρέη ψηφολέκτη.

Άρθρο 29

Θέματα Συζήτησης - Πρακτικά Γενικής Συνέλευσης Μετόχων

1. Οι συζητήσεις και οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων περιορίζονται στα θέματα που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη.
2. Για τα θέματα που συζητούνται και αποφασίζονται στη Γενική Συνέλευση των μετόχων τηρούνται πρακτικά που υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον Γραμματέα της. Μετά από αίτηση μετόχου, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων υποχρεούται να καταχωρήσει στα πρακτικά ακριβή περίληψη της γνώμης του μετόχου.
3. Τα πρακτικά της Γενικής Συνέλευσης υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον γραμματέα και επικυρωμένο αντίγραφό τους υποβάλλεται στο αρμόδιο Υπουργείο, μέσα σε είκοσι (20) ημέρες, από την ημέρα κατά την οποία συνήλθε η Συνέλευση.
4. Τα αντίγραφα και τα αποσπάσματα των πρακτικών επικυρώνονται από Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή από οποιονδήποτε άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει ορισθεί ως αναπληρωτής του.

Άρθρο 30

Απόφαση Απαλλαγής Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών

Μετά την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, η Γενική Συνέλευση των μετόχων με ειδική ψηφοφορία, που ενεργείται με ονομαστική κλήση, αποφαίνεται για την απαλλαγή ή μη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ελεγκτών από κάθε ευθύνη για αποζημίωση. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι υπάλληλοι της Εταιρείας ψηφίζουν μόνο με τις μετοχές τους. Η απαλλαγή του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ανίσχυρη στις περιπτώσεις του άρθρου 22α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Άρθρο 31

Δικαιώματα Μειοψηφίας

1. Σε περίπτωση αίτησης μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να συγκαλεί έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων, ορίζοντας ημερομηνία συνεδρίασής της, που να μην απέχει περισσότερο από σαράντα πέντε

(45) ημέρες από την ημέρα που επιδόθηκε η αίτηση στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην αίτηση πρέπει να προσδιορίζεται με ακρίβεια το αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης. Εάν δεν συγκληθεί Γενική Συνέλευση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός είκοσι (20) ημερών από την επίδοση της σχετικής αίτησης, η σύγκληση διενεργείται από τους αιτούντες μετόχους με δαπάνες της Εταιρείας, με απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου της έδρας της εταιρείας, που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Στην απόφαση αυτή ορίζονται ο τόπος και ο χρόνος της συνεδρίασης, καθώς και η ημερήσια διάταξη.

2. Με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εγγράψει στην ημερήσια διάταξη Γενικής Συνέλευσης, που έχει ήδη συγκληθεί, πρόσθετα θέματα, εάν η σχετική αίτηση περιέλθει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση. Τα πρόσθετα θέματα πρέπει να δημοσιεύονται ή να γνωστοποιούνται, με ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου, κατά το άρθρο 26 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, επτά (7) τουλάχιστον ημέρες πριν από τη γενική συνέλευση. Αν τα θέματα αυτά δεν δημοσιευθούν, οι αιτούντες μέτοχοι δικαιούνται να ζητήσουν την αναβολή της γενικής συνέλευσης σύμφωνα με την παράγραφο 3 και να προβούν οι ίδιοι στη δημοσίευση, κατά τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο, με δαπάνη της εταιρείας.

3. Σε περίπτωση αίτησης μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων είναι υποχρεωμένος να αναβάλει για μία μόνο φορά τη λήψη αποφάσεων τακτικής ή έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, για όλα ή ορισμένα θέματα, ορίζοντας ημέρα συνέχισης της συνεδρίασης εκείνη που ορίζεται στην αίτηση των μετόχων, που όμως δεν μπορεί να απέχει περισσότερο από τριάντα (30) ημέρες από την ημέρα της αναβολής.

   Η μετά την αναβολή Γενική Συνέλευση αποτελεί συνέχιση της προηγούμενης και δεν απαιτείται η επανάληψη των διατυπώσεων δημοσίευσης της πρόσκλησης των μετόχων, σε αυτή δε, μπορούν να μετάσχουν και νέοι μέτοχοι, τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 24 παρ. 2 και 25 του παρόντος Καταστατικού.

4. Μετά από αίτηση οποιουδήποτε μετόχου που πρέπει να υποβληθεί στην Εταιρεία πέντε (5) τουλάχιστον πλήρεις ημέρες πριν από τη Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρέχει στη Γενική Συνέλευση τις αιτούμενες συγκεκριμένες πληροφορίες για τις υποθέσεις της Εταιρείας, στο μέτρο που αυτές είναι χρήσιμες για την πραγματική εκτίμηση των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης. Επίσης, με αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να ανακοινώνει στη Γενική Συνέλευση, εφόσον είναι τακτική, τα ποσά που, κατά την τελευταία διετία, καταβλήθηκαν σε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή τους διευθυντές της Εταιρείας, καθώς και κάθε παροχή προς τα πρόσωπα αυτά από οποιαδήποτε αιτία ή σύμβαση της Εταιρείας με αυτούς. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν. 2190/20, όπως ισχύει.

5. Μετά από αίτηση μετόχων, που εκπροσωπούν το ένα πέμπτο (1/5) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, η οποία πρέπει να υποβληθεί στην

Εταιρεία μέσα στη προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει υποχρέωση να παρέχει στη Γενική Συνέλευση πληροφορίες για την πορεία των εταιρικών υποθέσεων και την περιουσιακή κατάσταση της Εταιρείας. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αρνηθεί την παροχή των πληροφοριών για αποχρώντα ουσιώδη λόγο, ο οποίος αναγράφεται στα πρακτικά. Τέτοιος λόγος μπορεί να είναι, κατά τις περιστάσεις, η εκπροσώπηση των αιτούντων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις παραγράφους 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κ.Ν.2190/20, όπως ισχύει, εφόσον τα αντίστοιχα μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν λάβει τη σχετική πληροφόρηση κατά τρόπο επαρκή.

6. Στις περιπτώσεις της παραγράφου 4 και της παραγράφου 5 αυτού του Άρθρου, οποιαδήποτε αμφισβήτηση ως προς το βάσιμο ή μη της αιτιολογίας άρνησης παροχής των πληροφοριών, επιλύεται από το Μονομελές Πρωτοδικείο της έδρας της Εταιρείας, με απόφασή του που εκδίδεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Με την ίδια απόφαση το Δικαστήριο αποφαίνεται αν υποχρεούται η Εταιρεία να παράσχει τις πληροφορίες που αρνήθηκε.

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

8. Σε όλες τις περιπτώσεις του παρόντος άρθρου οι αιτούντες μέτοχοι οφείλουν να αποδείξουν τη μετοχική τους ιδιότητα και τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν κατά την άσκηση του σχετικού δικαιώματος. Τέτοια απόδειξη αποτελεί και η κατάθεση των μετοχών σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 28 του Κ.Ν. 2190/20, όπως ισχύει.

9. Μέτοχοι, που εκπροσωπούν το ένα εικοστό (1/20) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, μπορούν να ζητήσουν τον έλεγχο της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 40 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε

Έλεγχος

Άρθρο 32

Ελεγκτές

1. Η τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων εκλέγει κάθε χρόνο έναν τουλάχιστον Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή, σύμφωνα με τις διατάξεις της σχετικής περί ορκωτών ελεγκτών – λογιστών νομοθεσίας και ορίζει και την αμοιβή του.

2. Ο διορισμός των Ελεγκτών γνωστοποιείται σε αυτούς από την Εταιρεία. Αν δεν αποποιηθούν το διορισμό αυτό μέσα σε προθεσμία πέντε (5) ημερών, θεωρούνται, σύμφωνα με το Νόμο, ότι έχουν αποδεχθεί το διορισμό και έχουν όλες τις ευθύνες και υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτόν.

Άρθρο 33

Έργο και Δικαιώματα Ελεγκτών

1. Οι Ελεγκτές έχουν, οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της θητείας τους, το δικαίωμα να ελέγξουν οποιοδήποτε βιβλίο και λογαριασμό της Εταιρείας και υποχρεούνται κατά τη λήξη του οικονομικού έτους να ελέγξουν τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, και να υποβάλλουν προς την τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων έκθεση για το πόρισμα του ελέγχου τους, από την οποία να προκύπτει σαφώς, μετά από έλεγχο της ακρίβειας και νομιμότητας των εγγραφών στα βιβλία της Εταιρείας, αν οι ετήσιοι λογαριασμοί απεικονίζουν την οικονομική κατάστασή της κατά την ημερομηνία λήξης της ελεγχθείσας χρήσης και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης τα προκύψαντα κατ' αυτήν αποτελέσματα.

2. Οι Ελεγκτές δικαιούνται επίσης να ζητήσουν από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου να συγκαλέσει έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων. Η Συνέλευση αυτή συγκαλείται υποχρεωτικά από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την επίδοση της σχετικής αίτησης προς τον Πρόεδρό του, και έχει ως αντικείμενο της ημερήσιας διάταξης αυτό που αναφέρεται στην αίτηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις - Κέρδη - Ζημίες

Άρθρο 34

Εταιρική Χρήση

Η Εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνης διάρκειας. Αρχίζει την πρώτη (1η) Ιανουαρίου και λήγει την τριακοστή πρώτη (31) Δεκεμβρίου κάθε έτους. Εξαιρετικά η πρώτη εταιρική χρήση αρχίζει από την καταχώρηση στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών που τηρείται από την εποπτεύουσα αρχή της απόφασης του Νομάρχη με την οποία εγκρίθηκε η σύσταση της εταιρείας καθώς και το καταστατικό της και θα λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2002.

Άρθρο 35

Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσης το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις (Ισολογισμός, Λογαριασμός "Αποτελέσματα Χρήσεως", "Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων" και Προσάρτημα) καθώς και την έκθεση διαχείρισης. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις πρέπει να εμφανίζουν με απόλυτη σαφήνεια την πραγματική εικόνα της περιουσιακής διάρθρωσης, της χρηματοοικονομικής θέσης και των αποτελεσμάτων χρήσης της Εταιρείας και συντάσσονται υποχρεωτικά σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 36 παρ. 1, 42α, 42β, 42γ, 42δ, 42ε, 43, 43α, 43β του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει ακολουθώντας τις τροποποιήσεις των Π.Δ. 409/86, 498/87, Ν. 2339/95 και οποιεσδήποτε σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις υποβάλλονται για έγκριση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων και συνοδεύονται:

   α) Από επεξηγηματική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία πρέπει να παρέχει σαφή και πραγματική εικόνα της εξέλιξης των εργασιών και της οικονομικής θέσης της Εταιρείας, καθώς και πληροφορίες για την προβλεπόμενη πορεία αυτής και για τις δραστηριότητές της στον τομέα της

έρευνας και ανάπτυξης και στην οποία πρέπει να αναφέρονται όλα τα στοιχεία που καθορίζονται στο άρθρο 43α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, και

β) Από την έκθεση των Ελεγκτών που θα περιέχει όσα αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 37 και στις παραγράφους 3, εδάφιο γ και 4 του άρθρου 43α του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

2. Ο Ισολογισμός της Εταιρείας, ο Λογαριασμός Αποτελέσματα Χρήσης και ο Πίνακας Διαθέσεως Αποτελεσμάτων μαζί με το σχετικό πιστοποιητικό ελέγχου, δημοσιεύονται είκοσι (20) ημέρες τουλάχιστον, πριν συνέλθει η Γενική Συνέλευση των μετόχων, στις εφημερίδες που μνημονεύονται στο άρθρο 43β παράγραφος 5 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει, σε συνδυασμό με το άρθρο 7β παράγραφος 1, εδάφιο β του ίδιου Νόμου.

3. Για να ληφθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων έγκυρη απόφαση για τις οικονομικές καταστάσεις, αυτές πρέπει να έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, να έχουν ελεγχθεί από τους ελεγκτές της Εταιρείας και να έχουν υπογραφεί από τρία διαφορετικά πρόσωπα, ήτοι από: (α) τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του, (β) τον Διευθύνοντα ή Εντεταλμένο Σύμβουλο και, όταν δεν υπάρχει τέτοιος Σύμβουλος ή η ιδιότητά του συμπίπτει με αυτή των παραπάνω προσώπων, ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται για τον σκοπό αυτό και γ) τον υπεύθυνο για τη διεύθυνση του Λογιστηρίου.

Οι παραπάνω, σε περίπτωση διαφωνίας από πλευράς νομιμότητας του τρόπου κατάρτισης των οικονομικών καταστάσεων, οφείλουν να εκθέτουν εγγράφως τις αντιρρήσεις τους στη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Άρθρο 36

Διάθεση Κερδών

1. Καθαρά κέρδη κάθε εταιρικής χρήσης είναι τα προκύπτοντα μετά την αφαίρεση από τα ακαθάριστα κέρδη της Εταιρείας κάθε εξόδου, κάθε ζημίας, των κατά τον Νόμο αποσβέσεων και κάθε άλλου εταιρικού βάρους.

2. Η διάθεση των καθαρών κερδών της Εταιρείας γίνεται με τον ακόλουθο τρόπο:

α) Κατ' αρχήν παρακρατείται το από τον νόμο απαιτούμενο ποσοστό για τη δημιουργία τακτικού αποθεματικού. Για το σκοπό αυτό παρακρατείται ιδίως τουλάχιστον το 1/5 από τα καθαρά κέρδη. Αυτή η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν τα τακτικά αποθεματικά υπερβούν κατά τέσσερεις φορές το ολοσχερώς καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο.

β) Κατόπιν κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του μερίσματος που προβλέπεται από το άρθρο 3 του Α.Ν. 148/1967 με τις επιφυλάξεις των διατάξεων του Άρθρου 44α του Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει.

γ) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων δύναται το υπόλοιπο ποσόν να διατεθεί είτε ως πρόσθετο μέρισμα, ως έκτακτο αφορολόγητο αποθεματικό, ως αμοιβή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή να μεταφέρονται στην επόμενη χρήση.

Άρθρο 37

1. Η πληρωμή των μερισμάτων γίνεται μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων που ενέκρινε τις ετήσιες οικονομικές

καταστάσεις και σε ημερομηνία που ορίζεται από την τακτική Γενική Συνέλευση ή, με εξουσιοδότηση αυτής, από το Διοικητικό Συμβούλιο. Όσοι δεν ζήτησαν έγκαιρα την πληρωμή των μερισμάτων που τους ανήκουν δεν μπορούν να εγείρουν απαίτηση για τόκους. Όσα μερίσματα δεν ζητήθηκαν μέσα σε πέντε (5) χρόνια αφότου κατέστησαν απαιτητά παραγράφονται.

2. Επιτρέπεται η διανομή προσωρινών μερισμάτων ή ποσοστών (αντιστοίχων ποσών), μόνο εφόσον είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν τη διανομή δημοσιευτεί σε κάποια ημερήσια εφημερίδα από αυτές που εκδίδονται στην Αθήνα και κυκλοφορούν ευρύτερα κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και στο τεύχος Ανωνύμων Εταιρειών και Εταιρειών Περιορισμένης Ευθύνης της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως και υποβληθεί στην αρμόδια Εποπτεύουσα Αρχή λογιστική κατάσταση για την εταιρική περιουσία. Τα διανεμόμενα με τον τρόπο αυτό μερίσματα δεν είναι δυνατόν να υπερβούν το ήμισυ (1/2) των κατά την λογιστική κατάσταση καθαρών κερδών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η

Διάλυση - Εκκαθάριση

Άρθρο 38

Λόγοι Λύσης της Εταιρείας

1. Η Εταιρεία λύεται:

   α) Μόλις περάσει ο χρόνος διάρκειάς της, εκτός αν προηγουμένως αποφασιστεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων η παράταση της διάρκειάς της.

   β) Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, που λαμβάνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 27 του παρόντος.

   γ) Αν κηρυχθεί η Εταιρεία σε κατάσταση πτώχευσης.

   δ) Σε περίπτωση οριστικής ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της από την αρμόδια εποπτεύουσα αρχή.

2. Η συγκέντρωση όλων των μετοχών σε ένα πρόσωπο δεν αποτελεί λόγο για τη λύση της Εταιρείας.

3. Σε περίπτωση που το σύνολο των ίδιων κεφαλαίων της Εταιρείας, όπως ορίζεται στο Άρθρο 42γ του Κ.Ν. 2190/1920 όπως ισχύει, μειωθεί περισσότερο από το μισό (1/2) του καταβεβλημένου Μετοχικού Κεφαλαίου, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση των μετόχων μέσα σε προθεσμία έξι (6) μηνών από τη λήξη της χρήσης για να αποφασίσει για το αν θα διαλυθεί η Εταιρεία ή θα υιοθετηθεί άλλο μέτρο.

Άρθρο 39

Εκκαθάριση

Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Εταιρείας για παράβαση νόμου, καθώς και σε περίπτωση λύσης του νομικού προσώπου της Εταιρείας στην οποία έχει απαγορευθεί η ελεύθερη διάθεση περιουσιακών της στοιχείων, ακολουθεί το στάδιο της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 12α Ν.400/1970.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ

Γενική Διάταξη

Άρθρο 40

Το Καταστατικό αυτό περιορίζεται στη ρύθμιση των θεμάτων που αξιώνει το Άρθρο 2 του Κ.Ν. 2190/1920, όπως ισχύει. Για όλα τα υπόλοιπα θέματα και για όσα δεν ρυθμίζονται απ' αυτό, ισχύουν οι ρυθμίσεις του Κ.Ν. 2190/1920 και του Ν.Δ. 400/1970, όπως τροποποιήθηκαν και ισχύουν.

****

Ακριβές αντίγραφο του καταστατικού της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «CREDIT AGRICOLE ΑΝΩΝΥΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ», όπως τούτο τροποποιήθηκε σύμφωνα με την από 14.10.2022 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρίας και συντάχθηκε σε ενιαίο κείμενο με μέριμνα του Διοικητικού Συμβουλίου, του οποίου την ακρίβεια και πιστότητα βεβαιώ κατά το Νόμο και το καταστατικό της Εταιρίας.

Αθήνα, 14.10.2022

Ο Διευθύνων Σύμβουλος
Richard Sutton