

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

ΕΝΩΣΕΩΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

(Ε.Σ.Τ.Ε.)

Όπως τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε με την Νο 3/30.11.96 απόφαση της έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μελών της Ένωσης και τροποποιήθηκε με τις Νο 11/8.6.02, 12/28.6.03, 14/11.6.05, 15/2.7.06, 20/7.7.12, 23/19.7.14 και 24/29.7.15 αποφάσεις της τακτικής Γενικής Συνέλευσης

ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

ΕΝΩΣΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ

(Ε.Σ.Τ.Ε.)

Το άρθρο 4 του καταστατικού τροποποιείται με το παρόν σύμφωνα με την υπ' αριθ. 24/29.7.15 απόφαση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης και κωδικοποιείται σε ενιαίο κείμενο ως ακολούθως:

Σύσταση - Έδρα

Άρθρο 1

Με το από 22 Ιουλίου 1995 Καταστατικό το οποίο κατετέθη νομίμως στο Πρωτοδικείο Λαμίας και έλαβε αριθμό καταχώρησης 372/95 και 12354/6.10.03 από το Πρωτοδικείο Αθηνών, ιδρύθηκε από: 1) Τη Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων Συν. Π.Ε. με έδρα τα Ιωάννινα 2) Τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας Συν. Π.Ε. με έδρα τη Λαμία 3) Την Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα Συν. Π.Ε. με έδρα το Ηράκλειο Κρήτης, 4) Την Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα Συν. Π.Ε. με έδρα την Πάτρα, 5) Τον Αναπτυξιακό Πιστωτικό Συνεταιρισμό Νομού Κορινθίας Ο ΕΡΜΗΣ Συν. Π.Ε. με έδρα την Κόρινθο, «ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ» με έδρα τη Λαμία με τη μορφή της Αστικής Εταιρίας μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, αορίστου χρόνου, το οποίο τροποποιήθηκε με: (i) την αριθ. 3/30.11.96 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 85/14.3.97 στο Πρωτοδικείο Λαμίας και 12355/6.10.03 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (ii) την αριθ. 11/8.6.02 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 248/17.9.02 στο Πρωτοδικείο Λαμίας και 12356/6.10.03 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (iii) την αριθ. 12/28.6.03 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 216/5.8.03 στο Πρωτοδικείο Λαμίας και 12357/6.10.03 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (iv) την αριθ. 14/11.6.05 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 10639/21.7.05 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (v) την αριθ. 15/2.7.06 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 11312/19.7.06 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (vi) την αριθ. 20/7.7.12 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 11314/13.7.12 στο Πρωτοδικείο Αθηνών, (vii) την αριθ. 22/19.7.14 απόφαση Γενικής Συνέλευσης που δημοσιεύθηκε με αριθμό 570/24.7.14 στο Πρωτοδικείο Αθηνών.

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 28^{ης} Ιουνίου 2003 (Πρακτικό Νο 12) η έδρα της εταιρίας μεταφέρθηκε στην Αθήνα όπου εδρεύουν η Διοίκηση και όλες οι Διοικητικές της Υπηρεσίες και όπου αυτή ενάγει και ενάγεται.

Η εταιρία με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, μπορεί να διατηρεί γραφεία, πρακτορεία, υποκαταστήματα και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας.

Άρθρο 2

Σκοποί της Ένωσης

1. Η «Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος» (εφεξής «Ένωση») αποτελεί όργανο συμβουλευτικού χαρακτήρα και δεν αποσκοπεί στην άσκηση εμπορικής δραστηριότητας για τη δημιουργία κέρδους και έχει ως σκοπό:
 - 1.1. Την προαγωγή της Συνεταιριστικής Τραπεζικής Επιχείρησης στην Ελλάδα,
 - 1.2. Την παρουσίαση των θεσμικών, οικονομικών, οργανωτικών και πιστωτικών εξελίξεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα αλλά και στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στη Κύπρο και γενικά σε όλες τις χώρες.
 - 1.3. Τη μεταφορά τεχνογνωσίας από τις Συνεταιριστικές Τράπεζες κυρίως της Ευρώπης και της Κύπρου, στα μέλη της Ένωσης.
 - 1.4. Την ανάπτυξη δεσμών συνεργασίας με αντίστοιχους φορείς στην Ευρώπη και στο Εξωτερικό γενικά.
 - 1.5. Τη συνεργασία και συμμετοχή στην Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών
 - 1.6. Την παρέμβασή της σε θέματα που αφορούν τα μέλη της,
 - 1.7. Τη συμβολή της στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας,
 - 1.8. Την προαγωγή του θεσμού της Συνεταιριστικής Πίστης και των οικονομικών συναλλαγών,
 - 1.9. Την περιοδική οργάνωση συνεδρίων, συμποσίων ή άλλων παρομοίων εκδηλώσεων για την παρουσίαση των οικονομικών εξελίξεων στην Ελλάδα αλλά και των προοπτικών και θεσμικών πλαισίων λειτουργίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών. Για την πραγματοποίηση του σκοπού αυτού θα προσκαλούνται ως ομιλητές διακεκριμένα στελέχη των Τραπεζών από όλη την Ευρώπη και τη Κύπρο και προσωπικότητες γενικά από όλο τον κόσμο.
 - 1.10. Την παροχή υπηρεσιών και τεχνογνωσίας προς τα μέλη της.
2. Για την πραγματοποίηση των σκοπών αυτών η Ένωση επιδιώκει ιδιαίτερα:
 - α) Την καλλιέργεια καλών σχέσεων μεταξύ των μελών της και πνεύματος διατραπεζικής συνεργασίας, για την αντιμετώπιση των ζητημάτων συλλογικού ενδιαφέροντος, με τη διαμόρφωση κοινών θέσεων των μελών,
 - β) Την ανάπτυξη δραστηριοτήτων ενημέρωσης των μελών της πάνω σε θέματα που τα αφορούν, κυρίως με τη δημιουργία κατάλληλων πληροφοριακών και οργανωτικών συστημάτων,
 - γ) Την εξέταση των νόμων και αποφάσεων της Πολιτείας και των Νομισματικών Αρχών, που αφορούν τις Τράπεζες γενικά, αλλά και τις

Συνεταιριστικές Τράπεζες ειδικά, καθώς και των επιπτώσεων από την εφαρμογή τους και την υποβολή ανάλογων εισηγήσεων, όταν τούτο απαιτείται,

- δ) Τη συνεργασία με τις αρμόδιες Αρχές για τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου που διέπει την άσκηση και την ανάπτυξη των συνεταιριστικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, καθώς και για την προσαρμογή προς τις Κοινοτικές ρυθμίσεις,
- ε) Την καθιέρωση ομοιομορφίας στους κανόνες και τις διαδικασίες που διέπουν τις συνεταιριστικές τραπεζικές εργασίες, καθώς και τον διαρκή εκσυγχρονισμό και την προσαρμογή τους στη διεθνή συνεταιριστική τραπεζική πρακτική,
- στ) Την προώθηση νέων μορφών τραπεζικών εργασιών που συμβάλλουν στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας, τον εκσυγχρονισμό των συναλλαγών και την εξυπηρέτηση των συναλλασσομένων μελών των Συνεταιριστικών Τραπεζών, με την αξιοποίηση των επιτευγμάτων της τεχνολογίας και των εμπειριών του διεθνούς συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος,
- ζ) Την προώθηση των απαραίτητων μέτρων για τη βελτίωση της παραγωγικότητας και ανταγωνιστικότητας του Ελληνικού συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος,
- η) Την προώθηση ενεργειών για τη βελτίωση της εκπαίδευσης των υπαλλήλων των συνεταιριστικών Τραπεζών, με την ανάπτυξη κάθε μορφής εκπαιδευτικών δραστηριοτήτων, τη συμμετοχή σε εκδηλώσεις που οργανώνονται στο εσωτερικό και στο εξωτερικό, την έκδοση κατάλληλων βοηθημάτων και συγγραμμάτων και την υποβοήθηση για τη δημιουργία των κατάλληλων προς το σκοπό αυτό οργάνων.
- θ) Τη συμβολή της στην ανάπτυξη της Ελληνικής οικονομίας και ειδικότερα της τοπικής (περιφερειακής) αποταμιεύσεως του εμπορίου, της βιομηχανίας, της βιοτεχνίας και των λοιπών κλάδων, με την ενθάρρυνση μελετών, την υπόδειξη συγκεκριμένων μέτρων προς τις Αρχές και τους συλλογικούς τοπικούς (Περιφερειακούς) και Εθνικούς φορείς και την προώθηση συνεργασιών με αυτούς,
- ι) Τη συμβολή στην ανάπτυξη στην Ελλάδα, του θεσμού των Πιστωτικών Συνεταιρισμών που στοχεύουν στη μετεξέλιξή τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, μεταφέροντάς τους την εμπειρία και τεχνογνωσία που απαιτείται.
- ια) Τη συνεργασία με την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, με τραπεζικές ενώσεις άλλων χωρών, με τα όργανα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και τους διεθνείς οργανισμούς, που έχουν ως αντικείμενο την προώθηση θεμάτων τραπεζικού και ιδίως συνεταιριστικού Τραπεζικού ενδιαφέροντος, με σκοπό την προώθηση των θεμάτων του Ελληνικού συστήματος συνεταιριστικών Τραπεζών και τη διασύνδεσή του με το διεθνές περιβάλλον,

- ιβ) Την προβολή στην κοινή γνώμη του έργου του Ελληνικού συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος,
- ιγ) Την προώθηση ενεργειών για τη μελέτη και ίδρυση διατραπεζικών οργάνων με αντικείμενο την άσκηση από το Ελληνικό Συνεταιριστικό Τραπεζικό σύστημα, κοινής δραστηριότητας σε συγκεκριμένους τομείς της τραπεζικής λειτουργίας
- ιδ) Την εκπροσώπηση των απόψεων των Συνεταιριστικών Τραπεζών - μελών, σε όλα τα θέματα που αφορούν το Ελληνικό Τραπεζικό Συνεταιριστικό Σύστημα απέναντι στις Δημόσιες Αρχές και άλλους φορείς στο εσωτερικό και εξωτερικό.
- ιε) Την ενημέρωση των μελών της σε θέματα κοινωνικά, εργασιακά και διαχείρισης του ανθρώπινου δυναμικού

Άρθρο 3

Μέλη της Ένωσης

1. Τα μέλη της Ένωσης διακρίνονται σε τακτικά και συνδεδεμένα. Μέλη της Ένωσης είναι τα ιδρυτικά καθώς και αυτά που έως σήμερα έχουν προσχωρήσει εις αυτήν, όπως και όσα στο μέλλον γίνουν μέλη σύμφωνα με το παρόν καταστατικό.
2. Τακτικά μέλη της Ένωσης είναι τα ιδρυτικά μέλη καθώς και αυτά που έγιναν μέλη μετέπειτα ή αυτά που θα γίνουν στο μέλλον, εφόσον πρόκειται για Συνεταιριστικές Τραπεζικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στην Ελλάδα με τη νομική μορφή του Αμιγούς Πιστωτικού Συνεταιρισμού, και έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ως Πιστωτικά Ιδρύματα.

Τα τακτικά μέλη, γίνονται μέλη της Ένωσης σύμφωνα με το Καταστατικό.

Για την απόκτηση της ιδιότητας του τακτικού μέλους απαιτείται η υποβολή σχετικής αίτησης για την οποία αποφαινεται το Διοικητικό Συμβούλιο το αργότερο μέσα σε ένα (1) μήνα από την υποβολή της. Σε περίπτωση απορρίψεως ο αιτών μπορεί να καταφύγει στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση που αποφασίζει οριστικά πάνω στην αίτηση.

Η απόφαση αυτή αφ' ενός μεν καταχωρείται στο Βιβλίο Μητρώου των μελών (τακτικών και συνδεδεμένων) της Ένωσης, αφ' ετέρου δε κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο.

Σε περίπτωση απορρίψεως της αιτήσεως, η απόφαση πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένη.

3. Συνδεδεμένα μέλη μπορούν να γίνουν εγκεκριμένοι Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που δεν έχουν ακόμη άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ως Πιστωτικά Ιδρύματα, και ως εκ τούτου δε συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του τακτικού μέλους, καθώς και κάθε Χρηματοδοτικό Ίδρυμα, θυγατρική επιχείρηση των τακτικών μελών, όπως επιχειρήσεις

χρηματοδοτικής μίσθωσης, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, αμοιβαίας εγγύησης, ασφαλιστικές εταιρίες, κλπ, εφ' όσον ένα τουλάχιστον τακτικό μέλος συμμετέχει στο κεφάλαιο αυτής κατά 50% ή ελέγχει τη Διοίκηση.

Για τα θέματα αποδοχής αίτησης εγγραφής και προσφυγών των συνδεδεμένων μελών ισχύει η διαδικασία που προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου αυτού για τα τακτικά μέλη, η δε απόφαση καταχωρείται στο Βιβλίο Μητρώου των Μελών της Ένωσης.

Τα συνδεδεμένα μέλη γίνονται αυτοδίκαια τακτικά, αμέσως μόλις μετατραπούν σε Συνεταιριστικές Τράπεζες, χωρίς άλλες διατυπώσεις, αλλά μόνο με την γνωστοποίηση στην Ένωση, της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος που τους παρέχει την άδεια λειτουργίας ως Πιστωτικό Ίδρυμα.

Από τη στιγμή αυτή τα συνδεδεμένα μέλη μετατρέπονται σε τακτικά και έχουν πλέον όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των τακτικών μελών.

4. Τα νέα μέλη δεσμεύονται από τις αποφάσεις και τις συμφωνίες που έχουν ληφθεί στο παρελθόν.
5. Η ιδιότητα του μέλους λήγει με αποχώρηση, αποβολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας, από την Τράπεζα της Ελλάδος ή γενικά από την Εποπτεύουσα Αρχή.
 - α. Η αποχώρηση πρέπει να γίνεται εγγράφως και να δηλώνεται τρεις τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος του ημερολογιακού έτους, ώστε να ισχύει από την αρχή του επομένου έτους
 - β. Η αποβολή μέλους είναι δυνατή μόνο σε περίπτωση παραβίασεως των υποχρεώσεων που απορρέουν από το Καταστατικό ή από τον Κανονισμό Δεοντολογίας της Ένωσης, (ενέργεια εναντίον των συμφερόντων και των σκοπών της Ένωσης, ή των άλλων μελών της Ένωσης). Για την αποβολή απαιτείται απόφαση των $\frac{3}{4}$ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η απόφαση περί αποβολής υποβάλλεται προς έγκριση στην επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση, που αποφασίζει με την απαρτία και πλειοψηφία των άρθρων 9 παρ. 2 και 10 παρ. 2 του παρόντος. Στο εν τω μεταξύ διάστημα, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του μέλους αυτού τελούν σε αναστολή.
 - γ. Η αφαίρεση της άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, συνεπάγεται αυτοδικαίως την απώλεια της ιδιότητας του μέλους με απλή απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης.
6. Αμιγής Πιστωτικός Συνεταιρισμός στο Νομό της Έδρας του οποίου υπάρχει άλλος Συνεταιρισμός μέλος της Ένωσης, μπορεί να γίνει μέλος μόνο μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης με την αυξημένη απαρτία της παρ. 2 του άρθρου 9 και με την πλειοψηφία των $\frac{3}{4}$ των παρόντων αντιπροσώπων.

Άρθρο 4

Πόροι της Ένωσης

Πόροι της «Ένωσης» είναι:

- α. οι εισφορές των τακτικών και συνδεδεμένων μελών της, όπως ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση, έπειτα από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου και
- β. άλλοι τυχόν πόροι ή περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται σε αυτήν.

Τα τακτικά μέλη καταβάλλουν ισομερώς την τακτική συνδρομή που κάθε φορά καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και έκτακτη εισφορά το ποσό της οποίας καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου. **Η έκτακτη συνδρομή κατανέμεται στα τακτικά μέλη ανάλογα με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων τους, με τριάντα μία (31) Δεκεμβρίου του προηγούμενου της συνελεύσεως έτους.**

Τα συνδεδεμένα μέλη καταβάλλουν συμβολικό ποσό ετήσιας συνδρομής που καθορίζεται από τη Γενική Συνέλευση της Ένωσης, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Γενική Συνέλευση δύναται ν' αποφασίσει την αύξηση των ετήσιων εισφορών ή και την καταβολή έκτακτων εισφορών.

Άρθρο 5

Τα χρηματικά διαθέσιμα της Ένωσης κατατίθενται σε μία ή περισσότερες Τράπεζες κατά προτίμηση Συνεταιριστικές, που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα κατατιθέμενα κατ' αυτόν τον τρόπο χρήματα αναλαμβάνονται από πρόσωπα που υποδεικνύονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 6

Όργανα της Ένωσης

Όργανα της ένωσης είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο και το Εποπτικό Συμβούλιο.

Άρθρο 7

Γενική Συνέλευση

1. Η Γενική Συνέλευση απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των τακτικών και των συνδεδεμένων μελών της Ένωσης.

Η ετήσια (τακτική) Γενική Συνέλευση, τιμής ένεκεν, γίνεται στη Λαμία.

2. Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της Ένωσης. Έχει αρμοδιότητα και αποφασίζει για κάθε θέμα που δεν υπάγεται στις αρμοδιότητες άλλου οργάνου. Εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, αποφασίζει για την είσοδο ή την αποβολή μελών, την έγκριση του ισολογισμού και του προϋπολογισμού, τη μεταβολή του σκοπού, την τροποποίηση του καταστατικού και τη διάλυση του νομικού προσώπου.
3. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται μία φορά το χρόνο έπειτα από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου σε τακτική συνεδρίαση στη Λαμία ή και έκτακτα όταν το ζητήσουν το $\frac{1}{5}$ τουλάχιστον των εκάστοτε αντιπροσώπων των μελών, στην έδρα της Ένωσης ή στην έδρα άλλου τακτικού μέλους, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου που στην περίπτωση αυτή θα ορίσει τον τόπο της Συνέλευσης. Οι προσκλήσεις αποστέλλονται ατομικά σε κάθε μέλος της Γενικής Συνέλευσης 10 ημέρες πριν την σύγκλησή της, και περιέχουν την ημέρα, το χρόνο και τον τόπο συγκλήσεως, καθώς και την ημερήσια διάταξη.
4. Η Τακτική Γενική Συνέλευση συνέρχεται μέσα στο πρώτο εξάμηνο κάθε έτους και εγκρίνει:
 - (α) την ετήσια έκθεση των πεπραγμένων της Ένωσης και τον απολογισμό του προηγούμενου έτους,
 - (β) τον προϋπολογισμό εσόδων - εξόδων του επόμενου έτους,
 - (γ) την εισδοχή ή την αποβολή μελών σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος καταστατικού.
 - (δ) την απαλλαγή από κάθε ευθύνη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου
5. Τις εργασίες της Γενική Συνέλευση διευθύνει ο Πρόεδρος, ο οποίος εκλέγεται από τα μέλη της στην αρχή της συνεδριάσεως. Εφόσον στη Γενική Συνέλευση γίνονται και μυστικές ψηφοφορίες εκλέγεται και ένας ψηφολέκτης.
6. Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει έγκυρα και για τα θέματα εκτός ημερησίας διατάξεως, εφ' όσον παρίστανται όλοι οι αντιπρόσωποι των τακτικών μελών και συμφωνούν.

Άρθρο 8

Εκπροσώπηση - Δικαίωμα Ψήφου στη Γενική Συνέλευση

1. Κάθε τακτικό μέλος - Συνεταιριστική Τράπεζα - συμμετέχει με δύο αντιπροσώπους και δύο ψήφους και κάθε συνδεδεμένο με έναν αντιπρόσωπο και μία ψήφο.
2. Η εκπροσώπηση είναι ατομική και δεν επιτρέπεται αντιπροσώπευση μ' εξουσιοδότηση.
3. Τα τακτικά και συνδεδεμένα μέλη, εκπροσωπούνται στη Γενική Συνέλευση όπως αναφέρεται παραπάνω και οι αντιπρόσωποι ή ο αντιπρόσωπος,

που εκλέγονται όπως ορίζει το Καταστατικό τους, γνωστοποιούνται στην Ένωση αμέσως μετά την εκλογή τους, με σχετικό έγγραφο.

4. Οι αντιπρόσωποι ή ο αντιπρόσωπος τακτικών ή συνδεδεμένων μελών ορίζονται είτε με απόφαση του Διοικητικού τους Συμβουλίου είτε με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ανάλογα με ότι προβλέπει το Καταστατικό τους, κάθε δε μέλος οφείλει να γνωστοποιεί στην Ένωση, το αργότερο το τελευταίο δίμηνο πριν από την ημερομηνία σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης των αρχαιρεσιών, το ονοματεπώνυμο και τα λοιπά στοιχεία των αντιπροσώπων του και των αναπληρωτών.
5. Οι αντιπρόσωποι των τακτικών και συνδεδεμένων μελών ψηφίζουν επί όλων των θεμάτων της Γενικής Συνέλευσης, πλην των αντιπροσώπων των συνδεδεμένων μελών που απαγορεύεται να ψηφίσουν επί θεμάτων τροποποιήσεως του Καταστατικού.
6. Δικαίωμα ψήφου έχουν οι αντιπρόσωποι των μελών που έχουν τακτοποιήσει μέχρι της τριάντα μία (31) Μαρτίου του έτους τέλεσης της Γενικής Συνέλευσης, τις οικονομικές υποχρεώσεις του προηγούμενου έτους.

Άρθρο 9

Απαρτία

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίσταται το $\frac{1}{2} + 1$ του αριθμού των αντιπροσώπων των μελών.

Σε περίπτωση μη επιτεύξεως απαρτίας, η Γενική Συνέλευση συγκαλείται χωρίς νέα πρόσκληση στον ίδιο τόπο, την ίδια μέρα και ώρα της επόμενης εβδομάδας με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης κατά την οποία θεωρείται ότι η απαρτία έχει επιτευχθεί ανεξάρτητα από τον αριθμό των παρισταμένων αντιπροσώπων.

2. Αυξημένη απαρτία των $\frac{2}{3}$ του συνόλου των ψήφων των αντιπροσώπων των μελών απαιτείται στη περίπτωση
 - αποβολής μέλους.
 - εγγραφής μέλους στην περίπτωση του άρθρου 3 του παρόντος παρ. 6
3. Αυξημένη απαρτία των $\frac{2}{3}$ του συνόλου των ψήφων των αντιπροσώπων των τακτικών μελών μόνο, απαιτείται στις περιπτώσεις τροποποίησης του καταστατικού, ως προς
 - την έδρα
 - το σκοπό
 - τον τρόπο εκλογής του Δ.Σ.
 - της διάλυσης της Ένωσης.

Για τα λοιπά θέματα τροποποιήσεως του καταστατικού απαιτείται απλή πλειοψηφία των εκπροσώπων των τακτικών μελών.

Άρθρο 10

Λήψη Αποφάσεων

1. Οι αποφάσεις της Συνελεύσεως λαμβάνονται κατ' απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων αντιπροσώπων, εκτός από τις περιπτώσεις που οι διατάξεις του Καταστατικού ορίζουν διαφορετικά. Στις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 9, οι αποφάσεις λαμβάνονται με την πλειοψηφία των $\frac{3}{4}$ των παρόντων αντιπροσώπων.
2. Η ψηφοφορία είναι φανερή, εκτός αν η Συνέλευση αποφασίσει διαφορετικά.
3. Μυστική ορίζεται η ψηφοφορία για ανάδειξη των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, εκτός της περιπτώσεως που οι υποψήφιοι είναι ισάριθμοι των εκλόγιμων θέσεων, οπότε μπορεί να γίνει δια βοής ή δι ανατάσεως της χειρός.

Άρθρο 11

Διοικητικό Συμβούλιο

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί την Ένωση και λογοδοτεί στη Γενική Συνέλευση.
2. Για το Διοικητικό Συμβούλιο εκλέγονται, από τη Γενική Συνέλευση, ένδεκα (11) μέλη (νομικά πρόσωπα). Δέκα (10) μέλη προέρχονται από τα τακτικά και ένα (1) μέλος από τα συνδεδεμένα.
3. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται σε τριετία και δύναται να παραταθεί μέχρι (6) μήνες μετά τη λήξη της.
4. Για το Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης, τίθενται υποψηφιότητες Συνεταιριστικών Τραπεζών και Πιστωτικών Συνεταιρισμών - μελών.

Από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα δέκα (10) εκλέγονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο από τα τακτικά μέλη της Ένωσης το δε υπόλοιπο ένα (1) με ενιαίο ψηφοδέλτιο από τα συνδεδεμένα μέλη. Στην περίπτωση αυτή τα τακτικά μέλη έχουν το δικαίωμα εκλέγειν και εκλέγεσθαι επί των δέκα (10) θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ τα συνδεδεμένα επί της υπολειπόμενης μιας (1) θέσεως.

Στα ψηφοδέλτια τακτικών και συνδεδεμένων μελών αναγράφονται τα υποψήφια μέλη Συνεταιριστική Τράπεζα ή Πιστωτικός Συνεταιρισμός, αντίστοιχα καθώς επίσης και το όνομα του εκπροσώπου αυτών (φυσικό πρόσωπο).

Ο εκπρόσωπος του μέλους θα πρέπει να είναι και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού και ο ορισμός του θα γνωστοποιείται στην Ένωση, με αντίγραφο πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα μέλη που δεν εκλέχθηκαν θεωρούνται επιλαχόντες. Σε περίπτωση

ισοψηφίας γίνεται κλήρωση.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ή ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός - μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ένωσης έχει δικαίωμα να ανακαλεί τον εκπρόσωπο αυτού από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης, με απόφαση του ιδίου οργάνου που τον έχει ορίσει.

Η ψηφοφορία για τα τακτικά μέλη γίνεται με το σύστημα της δισταυρίας, ενώ για τα συνδεδεμένα με το σύστημα της μονοσταυρίας. Δηλαδή κάθε αντιπρόσωπος τακτικού μέλους της Ένωσης έχει δικαίωμα να ψηφίσει μέχρι δύο (2) το πολύ, υποψήφια μέλη από το ψηφοδέλτιο των υποψηφίων για τις δέκα (10) θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, ενώ κάθε αντιπρόσωπος συνδεδεμένου μέλους έχει δικαίωμα να ψηφίσει ένα (1) υποψήφιο μέλος από το ψηφοδέλτιο των υποψηφίων για την υπολειπόμενη θέση του Διοικητικού Συμβουλίου.

5. Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου ο Διευθυντής της Ένωσης.
6. Δικαίωμα υποψηφιότητας για εκλογή στο Διοικητικό Συμβούλιο έχουν τα μέλη που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος Καταστατικού. Τα υποψήφια μέλη υποβάλλουν αιτήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης εντός 10 ημερών από την κοινοποίηση της σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης, το οποίο, μετά την λήξη της προθεσμίας, σε συνεδρίασή του ανακηρύσσει τους υποψηφίους και μεριμνά για την έγκαιρη και κατ' αλφαβητική σειρά εκτύπωση των ψηφοδελτίων.
7. Το Διοικητικό Συμβούλιο το αργότερο εντός μηνός από την εκλογή του συγκαλείται από το μέλος που πλειοψήφησε και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγοντας το Προεδρείο αυτού, αποτελούμενο από τον Πρόεδρο, τους Α' και Β' Αντιπροέδρους, το Γραμματέα και τον Ταμεία, με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του. Σε περίπτωση θανάτου, παραιτήσεως ή ανακλήσεως των μελών του Προεδρείου, το Διοικητικό Συμβούλιο, με τη νέα του σύνθεση, σύμφωνα με την παρ. 4 θα εκλέξει, ένα από τα μέλη για τη θέση που χήρεψε.
8. Τα απερχόμενα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα.
Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι σε απαρτία όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα και αποφασίζει με πλειοψηφία των παρόντων μελών του, εκτός εάν το Καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Άρθρο 12

Αρμοδιότητες - Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση και εκπροσώπηση της Ένωσης καθώς και τη διαχείριση της περιουσίας της.
2. Επίσης αποφασίζει για όλα τα ζητήματα που αναφέρονται στα πλαίσια του σκοπού της Ένωσης με εξαίρεση εκείνα που ανήκουν σε αρμοδιότητα άλλου οργάνου.
3. Ενδεικτικά στις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνονται:
 - Προσλήψεις - απολύσεις προσωπικού.
 - Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης.
 - Σύνταξη προϋπολογισμού εσόδων και εξόδων.
 - Κατάρτιση ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσης.
 - Κατάρτιση - τροποποίηση εσωτερικών κανονισμών και κανονισμού δεοντολογίας.
 - Μίσθωση ή αγορά γραφείων και άλλων χώρων για την εξυπηρέτηση των λειτουργικών αναγκών της Ένωσης.
 - Διορισμό Πληρεξουσίων Δικηγόρων.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει σε Επιτροπές που θα συγκροτηθούν σύμφωνα με τον Εσωτερικό Κανονισμό αυτού, στον Διευθυντή και σε οποιονδήποτε άλλο ή άλλους κρίνει κατάλληλους, όσες από τις αρμοδιότητες του κρίνει σκόπιμο.
5. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά τουλάχιστον μία φορά το μήνα στην Αθήνα ή όπου αλλού αυτό αποφασίσει και έκτακτα οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο από τον Πρόεδρο ή αν το ζητήσουν πέντε (5) από τα μέλη του με έγγραφό τους, στο οποίο θα περιλαμβάνονται και τα προς συζήτηση θέματα.
6. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που αδικαιολόγητα δε μετέχει σε τρεις τουλάχιστον συνεδριάσεις εκπίπτει αυτοδικαίως του αξιώματος και με απόφαση του νομικού προσώπου που εκπροσωπεί αντικαθίσταται από άλλο μέλος του ίδιου οργάνου.

Άρθρο 13

Καθήκοντα Προέδρου

1. Εκπροσωπεί εξώδικα και δικαστικά την Ένωση και υπογράφει κάθε έγγραφο και δικαιολογητικό που αφορά τις αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου εκτός εάν αυτό ορίσει διαφορετικά.

2. Μεριμνά και επιμελείται για την προώθηση των θεμάτων που απασχολούν την Ένωση και τα μέλη της, συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο σε συνεδρίαση, προεδρεύει των συνεδριάσεων και εισηγείται τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Το δικαίωμα εισηγήσεως δύναται να εκχωρεί κατά την κρίση του.
3. Παρακολουθεί και φροντίζει για την ορθή εφαρμογή των νομίμων διαδικασιών, την τήρηση των κανονισμών και των αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων της Ένωσης.
4. Σε περίπτωση κωλύματος ή απουσίας του αντικαθίσταται από τον Αντιπρόεδρο.

Άρθρο 14

Εποπτικό Συμβούλιο

1. Το Εποπτικό Συμβούλιο ελέγχει τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τη νομιμότητα αυτών καθώς και την οικονομική διαχείριση της Ένωσης.
2. Το Εποπτικό Συμβούλιο αποτελείται από τέσσερα (4) μέλη (νομικά πρόσωπα) από τα οποία τα τρία (3) προέρχονται από τα τακτικά και το ένα (1) από τα συνδεδεμένα. Εκλέγονται για μία τριετία από τη Γενική Συνέλευση κατά τον τρόπο που αναφέρεται στο άρθρο 11 παρ. 4.
3. Η θητεία του Εποπτικού Συμβουλίου μπορεί να παραταθεί μέχρι έξι (6) μήνες μετά από τη λήξη της.
4. Δικαίωμα υποψηφιότητας για εκλογή στο Εποπτικό Συμβούλιο έχουν τα μέλη που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 6 του παρόντος Καταστατικού.
5. Τα υποψήφια μέλη υποβάλλουν αιτήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης εντός (10) ημερών από την κοινοποίηση της σύγκλησης της Γενικής Συνελεύσεως το οποίο μετά τη λήξη της προθεσμίας σε συνεδρίασή του ανακηρύσσει τους υποψηφίους και μεριμνά για την έγκαιρη και κατ' αλφαβητική σειρά εκτύπωση των ψηφοδελτίων.
Στα ψηφοδέλτια τακτικών και συνδεδεμένων μελών αναγράφονται τα υποψήφια μέλη Συνεταιριστική Τράπεζα ή Πιστωτικός Συνεταιρισμός, αντίστοιχα καθώς επίσης και το όνομα του εκπροσώπου αυτών (φυσικό πρόσωπο).
Ο εκπρόσωπος του μέλους θα πρέπει να είναι και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού και ο ορισμός του θα γνωστοποιείται στην Ένωση, με αντίγραφο πρακτικού του Διοικητικού Συμβουλίου.
6. Το Εποπτικό Συμβούλιο το αργότερο εντός μηνός από την εκλογή του συγκαλείται από το μέλος που πλειοψήφησε και συγκροτείται σε σώμα, εκλέγοντας τον Πρόεδρο με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του.
7. Τα απερχόμενα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα.

8. Το Εποπτικό Συμβούλιο συντάσσει έκθεση επί του προϋπολογισμού και του απολογισμού, που κατατίθεται στο Διοικητικό Συμβούλιο 10 ημέρες πριν από την ημερομηνία της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, στη συνεδρίαση της οποίας ανακοινώνεται στα μέλη.
9. Για τη λήψη απόφασης, σε περίπτωση ισοψηφίας, η ψήφος του Προέδρου μετράται διπλή.

Άρθρο 15

Διευθυντής - Καθήκοντα - Αρμοδιότητες

1. Ο Διευθυντής της Ένωσης διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Διευθυντής είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης και δεν πρέπει να έχει κανενός είδους σχέση εργασίας, έργου ή εκπροσώπησης με οποιοδήποτε άλλο Πιστωτικό Ίδρυμα.
2. Οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα του Διευθυντή είναι τα εξής:
 - α. Προϊσταται των Υπηρεσιών της Ένωσης.
 - β. Υπογράφει κάθε υπηρεσιακό έγγραφο σχετικό με τη διαχείριση και λειτουργία της Ένωσης στην έκταση που εξουσιοδοτείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.
 - γ. Επιμελείται της διαχείρισης και της λειτουργίας της Ένωσης μέσα στα πλαίσια των κανονισμών λειτουργίας, του οργανογράμματος και του προϋπολογισμού.
 - δ. Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις ενδεικνυόμενες ενέργειες για πραγματοποίηση των σκοπών της Ένωσης.
 - ε. Παρακολουθεί και επισημαίνει κάθε θέμα που προκύπτει και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο για την ενδεδειγμένη αντιμετώπισή του.
- στ. Μεριμνά για την εκτέλεση των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, του Διοικητικού Συμβούλιο καθώς και για κάθε άλλο συναφές θέμα.
- ζ. Στο εισηγητικό του έργο ο Διευθυντής επικουρείτε, προκειμένου ιδίως για θέματα ιδιαίτερης ειδικεύσης, από Επιτροπές ή μεμονωμένους συμβούλους, για κάθε περίπτωση και για ορισμένο χρόνο, που συνιστώνται ή προσλαμβάνονται κατόπιν έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- η. Μέριμνα για την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου.
- θ. Επιμελείται της σύνταξης του απολογισμού, του προϋπολογισμού εξόδων και εσόδων.
- ι. Διαχειρίζεται κατ' εντολή του Διοικητικού Συμβουλίου τους πόρους της Ένωσης, ενεργεί τις σχετικές εισπράξεις και πληρωμές.
- κ. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι δυνατόν να του ανατεθούν και άλλα περαιτέρω καθήκοντα

- λ. Υποχρεούται να ενημερώνει για κάθε θέμα που ανακύπτει και για κάθε δραστηριότητα της Ένωσης όλα τα μέλη αυτής, τακτικά και συνδεδεμένα.

Άρθρο 16

Τήρηση Πρακτικών

Τηρούνται πρακτικά των συνεδριάσεων της Συνελεύσεως, του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου, τα οποία εγκρίνονται στην αμέσως επόμενη Συνεδρίαση κάθε οργάνου. Αντίγραφα πρακτικών δύναται να εκδίδει ο Πρόεδρος ή ο Διευθυντής. Αντίγραφα των πρακτικών αποστέλλονται αμέσως μετά την υπογραφή των στα τακτικά και συνδεδεμένα μέλη της Ένωσης με φροντίδα του Διευθυντή.

Το βιβλίο Μητρώου Μελών (τακτικών και συνδεδεμένων) τηρείται με φροντίδα και επιμέλεια του Διευθυντή.

Άρθρο 17

Λύση της Ένωσης

Η Ένωση διαλύεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μελών, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στα άρθρα 9 παρ. 2 και 10 παρ. 2.

Αυτοδικαίως διαλύεται όταν τα μέλη της είναι λιγότερα από (2) τακτικά.

Σε περίπτωση διάλυσης, η περιουσία της Ένωσης διανέμεται μεταξύ των μελών της ανάλογα με την οικονομική συνεισφορά τους κατά τη διάρκεια της τελευταίας πενταετίας.

Άρθρο 18

Οικονομική Χρήση

Η διαχειριστική περίοδος αρχίζει την 1^η Ιανουαρίου και λήγει την 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους. Ειδικά η πρώτη διαχειριστική περίοδος λήγει την 31.12.1996.

Άρθρο 19

Ελεγκτές

Η οικονομική διαχείριση κάθε χρήσης θα ελέγχεται από ελεγκτές οι οποίοι θα ορίζονται με απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Η αμοιβή αυτών θα καθορίζεται από την Γενική Συνέλευση.

Ειδικά για την πρώτη χρήση που λήγει την 31.12.96 ορίζονται ελεγκτές οι Οικονομολόγοι:

- Νίκος Μαστοράκης.
- Χρήστος Τρομπούκης.

Άρθρο 20

Μεταβατικές Διατάξεις

Το ορισθέν με την ίδρυση της Ένωσης, προσωρινό Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείτο από 5 μέλη, τα οποία ήσαν:

1. **Πρόεδρος** Τριανταφυλλόπουλος Αθανάσιος του Τριαντάφυλλου (Πρόεδρος της Συν/κής Τράπεζας Λαμίας)
2. **Αντιπρόεδρος** Φλωρατος Ευάγγελος του Ιακώβου (Γενικός Γραμματέας του Δ.Σ. της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας)
3. **Μέλος** Μυρτάκης Νικόλαος του Εμμανουήλ (Αντιπρόεδρος της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας).
4. **Μέλος** Μπέγκα Νατάσσα συζ. Παναγιώτη (Γραμματέας του Δ.Σ. της Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων)
5. **Μέλος** Δηλαράς Γεράσιμος του Κων/νου (Πρόεδρος του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας)

Το παραπάνω προσωρινό Διοικητικό Συμβούλιο είχε αναλάβει την υποχρέωση μέσα σε ένα χρόνο να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση, η οποία θα προέβαινε στην εκλογή του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου και κατ' εξαίρεση θα καθόριζε, την ετήσια εισφορά των τακτικών και συνδεδεμένων μελών του πρώτου χρόνου.

Ήδη με την από 2.3.96 πρώτη Γενική Συνέλευση που συνήλθε στην Αθήνα, όπως οι αποφάσεις αυτής περιγράφονται στο υπ' αριθ. 1/96 Πρακτικό αυτής εκλέχτηκε το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο με επταμελή σύνθεση, το οποίο με την υπ' αριθ. 6/2.3.96 απόφαση του, συγκροτήθηκε σώμα ως εξής:

1. **Πρόεδρος** Φλωράτος Ευάγγελος του Ιακώβου (Γραμματέας του ΔΣ της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας).
2. **Αντιπρόεδρος** Μυρτάκης Νικόλαος του Εμμανουήλ (Αντιπρόεδρος της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας).
3. **Μέλος** Δηλαράς Γεράσιμος του Κών/νου (Πρόεδρος του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού Κορινθίας).

4. **Μέλος** Ιωάννης Δούμας του Δημητρίου (Πρόεδρος Συνεταιριστικής Τράπεζας Ιωαννίνων).
5. **Μέλος** Παναγιώτης Κωστάκης του Παναγιώτη (Πρόεδρος της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων).
6. **Μέλος** Νικόλαος Τζανόπουλος του Γεωργίου (Μέλος του ΔΣ Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας).
7. **Μέλος** Βασίλειος Μηναΐδης του Ηλία (Αντιπρόεδρος Συνεταιριστικής Τράπεζας Δωδεκανήσου).

Εξουσιοδοτείται το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο με την 7μελή σύνθεση όπως εντός (4) μηνών από σήμερα, συγκαλέσει την Γενική Συνέλευση σε έκτακτη συνεδρίαση προκειμένου να προβεί, αφ' ενός μεν, στην συμπλήρωση των δύο θέσεων που υπολείπονται σύμφωνα με όσα αναφέρονται στο άρθρο 10 παρ. 5 του παρόντος αφετέρου δε να προβεί στην εκλογή των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου. Μέχρι τότε δε θα διοικεί την Ένωση με την παρούσα σύνθεσή του.

Τόσο η εκλογή για τη συμπλήρωση των θέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και η εκλογή των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου, θα γίνει στην επομένη Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 1997, εφόσον η σύγκλησή της πραγματοποιηθεί μέσα στο οριζόμενο πιο πάνω χρονικό διάστημα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, εφόσον συμπληρωθούν τα 2 μέλη αυτού, σύμφωνα με τα παραπάνω, δεν θα προβεί σε νέα συγκρότηση σε σώμα, αλλά θα συνεχίσει ως έχει και θα διοικεί την ΕΝΩΣΗ έως την 31.3.99.

Άρθρο 21 Εξουσιοδοτήσεις

Με το παρόν εξουσιοδοτείται η Ιωάννα Εμμ. Κατσάρη για την κατάθεση αυτού στη Δ' Δ.Ο.Υ. Αθηνών και την καταχώρισή του στα βιβλία εταιριών του Πρωτοδικείου Αθηνών.

Όλες οι μέχρι σήμερα πράξεις και συμφωνίες που έγιναν αρμοδίως από τα όργανα που προβλέπονται στο αρχικό καταστατικό αναγνωρίζονται έγκυρες και ισχυρές.

Το παρόν καταστατικό συζητήθηκε τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε σε ενιαίο κείμενο κατ' άρθρο και στο σύνολο του ομόφωνα, υπογράφεται δε από τα μέχρι σήμερα μέλη της Ένωσης όπως ακολουθεί.

**Αθήνα 7.7.12
ΟΙ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΙ**

A. Τακτικά Μέλη		
1	Συνεταιριστική Τράπεζα Δράμας	Χαράλαμπος Αλεξανδρίδης
2	Συνεταιριστική Τράπεζα Έβρου	Νικόλαος Ντουμανίδης Χριστόδουλος Τοψίδης
3	Συνεταιριστική Τράπεζα Ηπείρου	Κων/νος Ζωνίδης Βασίλειος Κολιός
4	Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας	Αναστάσιος Λάππας Δημήτριος Καλογερομήτρος
5	Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας	Γεώργιος Μπούκης Θωμάς Δεληγιάννης
6	Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα	Νικόλαος Μυρτάκης Μιχαήλ Τσιχλάκης
7	Συνεταιριστική Τράπεζα Πελοποννήσου	Γεώργιος Δαλαμαρίνης Αθανάσιος Δούρος
8	Συνεταιριστική Τράπεζα Πιερίας	Νικόλαος Μηλιώτης Δημήτριος Πόδας
9	Συνεταιριστική Τράπεζα Σερρών	Αλέξανδρος Χατζηδημητρίου Μαρία Παπαδούδη
10	Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων	Μιχαήλ Μαρακάκης Γεώργιος Ανδρουλάκης
B. Συνδεδεμένα Μέλη		
11	Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αιτωλοακαρνανίας	Δημήτριος Λυμπουρίδης
12	Πιστωτικός Συνεταιρισμός Βοιωτίας	Δημήτριος Γαλάνης
13	Πιστωτικός Συνεταιρισμός Μεγαρίδος	Σπυρίδων Παπαηλίας
14	Πανελλήνια Τράπεζα ΑΕ	Λεωνίδας Μπαλατατζής

Αθήνα 30.7.15
Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ



ΝΙΚΟΣ ΜΥΡΤΑΚΗΣ