

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ
ΠΡΑΚΤΙΚΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 1498/30.10.2025
CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία
(ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 255501000)

Στην Αθήνα, σήμερα, την 30η Οκτωβρίου 2025 ημέρα Πέμπτη και ώρα 12:30, στα γραφεία της Τράπεζας επί της οδού Λεωφ. Κηφισίας 260-262, Χαλάνδρι, Αθήνα, συνήλθε σε συνεδρίαση, το Διοικητικό Συμβούλιο της Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία «CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία», ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου κ. Κ. Ηροδότου.

Στη συνεδρίαση παρίστανται οι κ.κ.:

Κωνσταντίνος Ηροδότου, Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Κωνσταντίνος Μακέδος, Α' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αβραάμ-Μίνος Μωυσής, Εκπρόσωπος της Ε.Ε.ΣΥ.Π., Β' Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ελένη Βρεττού, Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος
Βασιλική (Βάλερι) Σκούμπα, Εκτελεστικό Μέλος
Νικόλαος Βουγιούκας, Μη Εκτελεστικό Μέλος (μέσω τηλεδιάσκεψης)
Χρήστος Αλεξάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αιμίλιος Γιαννόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Ιωάννης Ζωγραφάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Παναγιώτης Λιαργκόβας, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Αιμίλιος Στασινάκης, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Επίσης στη συνεδρίαση παρίστανται ο υποδειχθείς από την Ε.Ε.ΣΥ.Π., κ. Απόστολος Μερακλής ως Παρατηρητής, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. 1417/06.07.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, και ο κ. Νίκος Πιμπλής, Νομικός Σύμβουλος και Εταιρικός Γραμματέας, ενώ πρακτικά τηρούν οι κ.κ. Κατ. Σταμπουλέλλη και Μ. Δελή. Ο κ. Χ. Γκλαβάνης, Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, δε συμμετέχει στην παρούσα συνεδρίαση και εξουσιοδοτεί, κατά την ενημέρωση του Προέδρου, τον κ. Α. Μωυσή, Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου για την παρουσίαση των θεμάτων της Επιτροπής που έχουν ενταχθεί στην Ημερήσια Διάταξη της παρούσας συνεδρίασης.

Ο Πρόεδρος κ. Κ. Ηροδότου, αφού διαπιστώνει ότι το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την απαιτούμενη απαρτία, προχωρά στη συζήτηση των παρακάτω θεμάτων της Ημερήσιας Διάταξης.

Θέμα 2ο: Παραίτηση Μη Εκτελεστικού Μέλους Δ.Σ. και εκλογή νέου σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος

Ο Πρόεδρος λαμβάνει το λόγο και σε συνέχεια της πρώτης ενημέρωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που έχει ήδη γίνει με ηλεκτρονική αλληλογραφία, για την παραίτηση της κ. Δέσποινας Δοξάκη από τη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., λόγω ανάληψης νέων επαγγελματικών αρμοδιοτήτων, καταθέτει την επιστολή παραίτησής της στη Γραμματεία, προκειμένου να επισυναφθεί στο πρακτικό της παρούσας συνεδρίασης.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ευχαριστούν την κ. Δ. Δοξάκη για τις έως σήμερα υπηρεσίες της, επισημαίνοντας τη συμβολή της στις έως σήμερα εργασίες του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στη συνέχεια σημειώνει ότι κατά την από 30.10.2025 συνεδρίαση της Επιτροπής εξετάστηκε η υποψηφιότητα της κ. Αφροδίτης Σεβαστή, η οποία κατέχει τη θέση της Chief Technology Officer της Ε.Ε.ΣΥ.Π. η οποία διαθέτει πολυετή εμπειρία σε τεχνολογικά έργα υψηλής πολυπλοκότητας, σε δίκτυα, σε υποδομές και υπηρεσίες cloud, σε προηγμένες ψηφιακές υπηρεσίες και στην αυτοματοποίηση επιχειρησιακών και τεχνολογικών λειτουργιών. Η πρόταση αυτή διατυπώνεται λαμβάνοντας υπόψη και τη σύσταση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη συμμετοχή στο Δ.Σ. μη εκτελεστικού μέλους με γνώσεις και εμπειρία σε θέματα πληροφορικής.

Επιπλέον ο κ. Α. Γιαννόπουλος επισημαίνει ότι η εν λόγω υποψηφιότητα θα ικανοποιήσει απόλυτα την εποπτική απαίτηση, αλλά ταυτόχρονα θα προσδώσει και αξία στη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου.

Κατόπιν των ως άνω προτείνεται η εκλογή της κ. Αφροδίτης Σεβαστή στη θέση του Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ., ενώ τίθεται υπόψη των μελών του Δ.Σ. το βιογραφικό της σημείωμα, το οποίο επισυνάπτεται στο παρόν πρακτικό.

Το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν της διαπίστωσης από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Υποψηφιοτήτων, Ανθρώπινου Δυναμικού & Αποδοχών ότι το ως άνω προτεινόμενο μέλος πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στην Πολιτική Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Δ.Σ. της Τράπεζας και τηρούνται οι απαιτήσεις του νόμου αναφορικά με την επαρκή εκπροσώπηση ανά φύλο στο Δ.Σ. και τον αριθμό των ανεξαρτήτων μελών του Δ.Σ., εγκρίνει ομόφωνα την εκλογή της κ. Αφροδίτης Σεβαστή ως νέου μέλους του Δ.Σ. και τον ορισμό της ως Μη Εκτελεστικού Μέλους του Δ.Σ. σε αντικατάσταση του παραιτηθέντος μη εκτελεστικού μέλους κ. Δ. Δοξάκη. Επισημαίνεται ότι η κ. Α. Σεβαστή αναμένεται να αναλάβει καθήκοντα από την 15.12.2025 σε συμμόρφωση με τις εποπτικές υποχρεώσεις αξιολόγησης καταλληλότητας.

Ο Πρόεδρος αναφέρει ότι μετά την εκλογή της κ. Αφροδίτης Σεβαστή, η οποία θα ανακοινωθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στην αμέσως προσεχή Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας, όπως ορίζεται στο νόμο και στο Καταστατικό της Τράπεζας, ο συνολικός αριθμός των μελών του Δ.Σ. διαμορφώνεται σε δώδεκα (12).

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σε συνέχεια των ανωτέρω και κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 4706/2020, όρισε τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ως εξής:

Εκτελεστικά Μέλη: οι κ.κ. Ελένη Βρεττού, Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα

Μη Εκτελεστικά Μέλη: οι κ.κ. α) Κωνσταντίνος Μακέδος, β) Νικόλαος Βουγιούκας, γ) Αφροδίτη Σεβαστή και δ) Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής, ως εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ λόγω της συμμετοχής αυτού στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010.

Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν οριστεί σύμφωνα με την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της 26-02-2025 οι κ.κ.: α) Κωνσταντίνος Ηροδότου, β) Χρήστος Αλεξάκης γ) Αιμίλιος Γιαννόπουλος δ) Ιωάννης Ζωγραφάκης, ε) Παναγιώτης Λιαργκόβας και στ) Αιμίλιος Στασινάκης

Κατόπιν αυτών το Διοικητικό Συμβούλιο ανασυγκροτείται σε σώμα ως εξής:

1. **Κωνσταντίνος Ηροδότου του Μιχάλη και της**, **Πρόεδρος Δ.Σ., Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στη, κάτοχος του υπ. αριθμ. Διαβατηρίου με ημερομηνία λήξης, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
2. **Κωνσταντίνος Μακέδος του Γεωργίου και της**, **Α΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στη, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας λήξης, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
3. **Αβραάμ (Μίνος) Μωυσής του Εσδρά και της**, **Β΄ Αντιπρόεδρος Δ.Σ., Μη Εκτελεστικό Μέλος, Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο απορροφήθηκε από την ΕΕΣΥΠ**, γεννηθείς την στη, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
4. **Ελένη Βρεττού του Χρήστου και της**, **Διευθύνουσα Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείσα την στην, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
5. **Βασιλική (Βάλερυ) Σκούμπα του Χρήστου και της**, **Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείσα την στον, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
6. **Νικόλαος Βουγιούκας του Δημητρίου και της**, **Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στην, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
7. **Αφροδίτη Σεβαστή του Βασιλείου και της**, **Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείσα την στην, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
8. **Χρήστος Αλεξάκης του Απόλλωνα και της**, **Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στον, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
9. **Αιμίλιος Γιαννόπουλος του Πολύκαρπου και της**, **Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στο, κάτοχος του με αριθμ. Διαβατηρίου λήξης, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
10. **Ιωάννης Ζωγραφάκης του Γεωργίου και της**, **Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στην, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.

11. **Παναγιώτης Λιαργκόβας** του Γεωργίου και της **Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στην, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας λήξης, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.
12. **Αιμίλιος Στασινάκης** του Κωνσταντίνου και της **Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος**, γεννηθείς την στην, κάτοχος του υπ. αριθμ. Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας λήξης, εκδοθέντος από το, κάτοικος, οδός, Α.Φ.Μ., Δ.Ο.Υ.

Η θητεία του ως άνω Διοικητικού Συμβουλίου ισχύει μέχρι την 26.02.2028 και παρατείνεται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρ. 85 του ν. 4548/2018 μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Ακολούθως το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει ομόφωνα την ανάθεση των κάτωθι αρμοδιοτήτων και την εκπροσώπηση της Τράπεζας, ως ακολούθως:

A. Ανάθεση Αρμοδιοτήτων στον Πρόεδρο του Δ.Σ.

- i) Να συγκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο, να προεδρεύει και διευθύνει τις συνεδριάσεις του, να καταρτίζει την ημερήσια διάταξη και να εισάγει τα θέματα προς συζήτηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της.
- ii) Να εκδίδει και επικυρώνει αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της.
- iii) Να ασκεί καθήκοντα προσωρινού Προέδρου στην εκάστοτε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας, μέχρι την εκλογή οριστικού Προέδρου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Καταστατικό της.
- iv) Να μετέχει, εφόσον ληφθεί προς τούτο απόφαση του Δ.Σ., σε Επιτροπές και κάθε είδους Συλλογικά Όργανα της Τράπεζας, μη εκτελεστικού χαρακτήρα και αρμοδιοτήτων, τα οποία συγκροτούνται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.
- v) Να υπογράφει τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας σύμφωνα με το νόμο.

Σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειας τον Πρόεδρο του Δ.Σ. αναπληρώνει ο Α΄ Αντιπρόεδρος σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο και το Καταστατικό της Τράπεζας.

B. Ανάθεση Αρμοδιοτήτων στον Αντιπρόεδρο του Δ.Σ.

Ο Α΄ Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. αναπληρώνει σε όλες τις αρμοδιότητές και τα καθήκοντά του τον Πρόεδρο του Δ.Σ. σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειάς του.

Ειδικότερα, όταν ο Πρόεδρος απουσιάζει ή κωλύεται, ο Α΄ Αντιπρόεδρος συγκαλεί, προεδρεύει και διευθύνει τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και εκδίδει και επικυρώνει αντίγραφα και αποσπάσματα των Πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Γενικών Συνελεύσεων της Τράπεζας.

Όταν τόσο ο Πρόεδρος όσο και ο Α΄ Αντιπρόεδρος απουσιάζουν ή κωλύονται το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Β΄ Αντιπρόεδρο ο οποίος προεδρεύει και διευθύνει στις συνεδριάσεις του, αναπληρώνοντας τον Α΄ Αντιπρόεδρο σε όλα του τα ως άνω καθήκοντα.

Γ. Αποκλειστικές Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Για τα παρακάτω θέματα και τις σχετικές αποφάσεις ή/ και εγκρίσεις αποκλειστικά αρμόδιο είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και συνεπώς οι αρμοδιότητες και εξουσίες του Διευθύνοντος Συμβούλου και των λοιπών προσώπων που λαμβάνουν αρμοδιότητες και εξουσίες εκπροσώπησης σύμφωνα με την παρούσα απόφαση κατανομής αρμοδιοτήτων και εκπροσώπησης τελούν υπό τους όρους αυτούς:

- i) Κάθε συναλλαγή / δαπάνη ή σειρά συναλλαγών / δαπανών, που βρίσκεται εκτός του εγκεκριμένου προϋπολογισμού και παράγει λειτουργικά έξοδα ή/και κεφαλαιουχικές δαπάνες, κατά τη συνολική διάρκεια της συναλλαγής/δαπάνης, που υπερβαίνουν το ποσό €500.000.
- ii) Διαγραφές απαιτήσεων, αφέσεις χρέους ή λοιπές παραιτήσεις από αξιώσεις έναντι τρίτων που υπερβαίνουν εκάστη το ποσό €1.000.000.
- iii) Δωρεές οποιασδήποτε μορφής (π.χ. χρηματικές, πληρωμές σε είδος) που υπερβαίνουν εκάστη το ποσό των €100.000.
- iv) Οι δαπάνες που υπερβαίνουν το όριο έγκρισης δαπανών του Διευθύνοντος Συμβούλου και της Εκτελεστικής Επιτροπής (υπό στοιχείο Δ(i) κατωτέρω) ανεξάρτητα αν πρόκειται για λειτουργικά έξοδα / κεφαλαιουχικές δαπάνες.

Στις ως άνω περιπτώσεις η απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου υλοποιείται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή τη σύμπραξη δύο στελεχών της Τράπεζας επιπέδου Chief Officer και άνω, άλλως από στελέχη που ορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην απόφασή του.

Περαιτέρω το Διοικητικό Συμβούλιο, σε περιπτώσεις που δεν έχει προηγηθεί έγκριση ή ενημέρωσή του, ενημερώνεται για:

- (α) τη σύναψη συμβάσεων εργασίας και εν γένει προσλήψεις προσωπικού, που υπερβαίνουν εκάστη σε ετήσια βάση το ποσό των €100.000.
- (β) για εγκρίσεις δαπανών εντός προϋπολογισμού, οι οποίες υπερβαίνουν το ποσό των €500.000 ευρώ.

Δ. Ανάθεση αρμοδιοτήτων στον Διευθύνοντα Σύμβουλο (Chief Executive Officer/CEO)

- i) Στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο η εξουσία να εκπροσωπεί και να δεσμεύει την Τράπεζα ενεργώντας -πλην των θεμάτων για τα οποία απαιτείται, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, συλλογική απόφαση και υπό τους άνω υπό στοιχείο Γ περιορισμούς- με μόνη την υπογραφή του κάτω από την εταιρική επωνυμία σε κάθε συναλλαγή/δαπάνη ή σειρά συναλλαγών/δαπανών που βρίσκονται εντός του εγκεκριμένου προϋπολογισμού και παράγουν λειτουργικά έξοδα ή/και κεφαλαιουχικές δαπάνες, κατά τη συνολική διάρκεια της συναλλαγής/δαπάνης μέχρι ποσού €1.000.000. Για κάθε συναλλαγή/δαπάνη ή σειρά συναλλαγών/δαπανών, που βρίσκεται εντός του εγκεκριμένου προϋπολογισμού και παράγει λειτουργικά έξοδα ή/και κεφαλαιουχικές δαπάνες, κατά τη συνολική διάρκεια της συναλλαγής/δαπάνης που υπερβαίνει το ποσό του €1.000.000 και μέχρι ποσού €1.500.000 αρμόδια να αποφασίσει είναι η Εκτελεστική Επιτροπή.
- ii) Ο Διευθύνων Σύμβουλος, υπό το άνω πλαίσιο είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της Τράπεζας και του Ομίλου, ενεργών σύμφωνα με τους κανονισμούς και τις πολιτικές της, με σκοπό την επίτευξη των στρατηγικών στόχων που θέτει το Δ.Σ., εκπροσωπεί και δεσμεύει την Τράπεζα, με μόνη την υπογραφή του κάτω από την εταιρική επωνυμία σε όλες τις σχέσεις και συναλλαγές της με το Δημόσιο και τις πάσης φύσεως Αρχές, με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σε όλες τις επαφές και σχέσεις της Τράπεζας, με επενδυτές, Πιστωτικά Ιδρύματα και μετόχους αυτών στην Ελλάδα ή το εξωτερικό που έχουν σαν αντικείμενο συναλλαγές, συμφωνίες και επενδυτικά σχέδια και προγράμματα που

συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με την Τράπεζα και τις θυγατρικές της εταιρείες, και γενικά ενεργεί στο όνομα και για λογαριασμό της Τράπεζας αναλαμβάνοντας, εγκύτως υποχρεώσεις έναντι τρίτων για όλες τις έννομες σχέσεις και συναλλαγές της Τράπεζας.

- (iii) Ο Διευθύνων Σύμβουλος εποπτεύει και ελέγχει, άμεσα τις, κατά το εκάστοτε ισχύον Οργανόγραμμα, υπαγόμενες σε αυτόν Μονάδες και μετέχει σε Επιτροπές και Συλλογικά Όργανα της Τράπεζας, σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ασκεί όλες τις προβλεπόμενες από το Οργανόγραμμα και τους εκάστοτε ισχύοντες κανονισμούς, αρμοδιότητες και καθήκοντα.
- iv) Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι αρμόδιος, σύμφωνα με τις εκάστοτε αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τους κανονισμούς και τις πολιτικές της, να καθορίζει τις επιμέρους ειδικές αρμοδιότητες των υπαγόμενων σε αυτόν Μονάδων και να εγκρίνει το Πλαίσιο Λειτουργίας και Αρμοδιοτήτων των οργανωτικών αυτών δομών της Τράπεζας, εξειδικεύοντας, προσαρμόζοντας και τροποποιώντας, ανάλογα με τις ανάγκες της, το σύνολο των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης και να συγκροτεί, καταργεί και τροποποιεί επιμέρους τμήματα του Οργανογράμματος τους.
- v) Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι αρμόδιος να συστήνει, τροποποιεί, συμπληρώνει ή και καταργεί οποιαδήποτε Επιτροπή ή Συμβούλιο, εκτός αυτών που είναι αποκλειστικής αρμοδιότητας της Γ.Σ. ή του Δ.Σ., σύμφωνα με το νομοκανονιστικό πλαίσιο, ορίζοντας τα μέλη τους ή/και τους αναπληρωτές τους, εγκρίνοντας τις αμοιβές τους, προσδιορίζοντας τα καθήκοντα, τη σύνθεση, τη διαδικασία λειτουργίας τους, τους κανονισμούς λειτουργίας αυτών και λοιπά συναφή θέματα ακόμα και αν οι τοιαύτες Επιτροπές ή Συμβούλια έχουν ορισθεί και εγκριθεί με αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου προγενέστερα και προβαίνοντας στις απαιτούμενες κατά την κρίση του ενέργειες.
- vi) Ο Διευθύνων Σύμβουλος, στο πλαίσιο των εξουσιών που του παρέχονται, δύναται να παρέχει πληρεξουσιότητα ή εξουσιοδότηση, με δυνατότητα μεταπληρεξουσιότητας ή περαιτέρω μεταβίβασης των εξουσιών από τον εντολοδόχο, εφόσον το κρίνει σκόπιμο με πληρεξούσια έγγραφα ή πράξεις ή έγγραφες εξουσιοδοτήσεις σε υπαλλήλους της Τράπεζας, παντός βαθμού και θέσης ή τρίτους προσδιορίζοντας στα ανωτέρω έγγραφα τις συγκεκριμένες πράξεις ή κατηγορίες πράξεων και γενικότερα την έκταση της πληρεξουσιότητας ή εξουσιοδότησης σύμφωνα με το νόμο και το Καταστατικό σε συνδυασμό και με τον Κανονισμό Εργασίας Προσωπικού, και να ορίζει πληρεξούσιους δικηγόρους με τις δέουσες εντολές και εξουσίες. Οι κατά τα ανωτέρω εξουσιοδοτούμενοι, θα ενεργούν είτε ο καθένας μόνος του, είτε από κοινού, κατά την κρίση του εξουσιοδοτούντος Διευθύνοντος Συμβούλου.
- vii) Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει εξουσία να παρίσταται και να αντιπροσωπεύει την Τράπεζα ενώπιον παντός Δικαστηρίου, κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας και ενώπιον του Αρείου Πάγου και του Συμβουλίου Επικρατείας καθώς και ενώπιον κάθε Δημόσιας ή Διοικητικής ή Δημοτικής Αρχής και υπηρεσίας για κάθε δίκη και διαφορά, να συμβιβάζεται για κάθε διαφορά της Τράπεζας δικαστικά ή εξώδικα, να καταργεί δίκες και να παραιτείται από δικόγραφα καθώς και από δικαιώματα που απορρέουν από αυτά και τις αναφερόμενες σ' αυτά αιτίες. Επίσης ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει την εξουσία και αρμοδιότητα να υποβάλει μηνύσεις και εγκλήσεις ή να παραιτείται από αυτές, να δηλώνει παράσταση πολιτικής αγωγής σε όλα τα στάδια της προδικασίας ή στο ακροατήριο και παραίτηση από αυτές, να ασκεί όλα τα δικαιώματα του πολιτικώς ενάγοντος, να ασκεί ένδικα μέσα κατά ποινικών αποφάσεων και βουλευμάτων ή να παραιτείται από τέτοια ένδικα μέσα, να ορίζει μάρτυρες, κλπ. Σε όλες γενικώς τις παραπάνω περιπτώσεις, καθώς και σε όλες γενικώς τις περιπτώσεις παραστάσεως επί Δικαστηρίου, Συμβουλίου ή Ανακριτικής ή Εισαγγελικής ή άλλης δικαστικής ή ανακριτικής Αρχής ή αυτοπρόσωπης εμφάνισης ενώπιον Εισαγγελικής ή άλλης φορολογικής ή δημόσιας Αρχής και υπηρεσίας, ορισμού μαρτύρων, ή δόσεως όρκου, ο Διευθύνων Σύμβουλος δύναται να παρέχει, σύμφωνα με το νόμο πληρεξουσιότητα ή κάθε είδους έγγραφη εξουσιοδότηση σε υπαλλήλους της Τράπεζας, παντός βαθμού και θέσης ή τρίτους και να ορίζει πληρεξούσιους δικηγόρους, με τις ίδιες εντολές και εξουσίες, που θα ενεργούν, ο καθένας μόνος του ή από κοινού, κατά την

κρίση του Διευθύνοντος Συμβούλου, για τη διενέργεια οποιασδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις ή ενέργειες.

- viii) Ο Διευθύνων Σύμβουλος εκπροσωπεί την Τράπεζα ως Μέτοχο σε όλες τις Θυγατρικές Εταιρείες και ασκεί όλα τα δικαιώματα που παρέχονται στον Μέτοχο σύμφωνα με την προβλεπόμενη σχετική ειδική νομοθεσία.

Σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειας του Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναπληρώνουν σε όλες τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντά του δύο (2) στελέχη, μεταξύ των λοιπών εκτελεστικών μελών του Δ.Σ. και των ανώτατων στελεχών επιπέδου Chief Officer, ενεργούντων από κοινού. Οι ανωτέρω εκπροσωπούν την Τράπεζα με τον ίδιο τρόπο και σε περιπτώσεις που η θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου δεν έχει πληρωθεί ή έχει κενωθεί. Η ιδιότητα του Chief Officer πιστοποιείται με την έκδοση σχετικής βεβαίωσης της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας.

Ε. Εκπροσώπηση της Τράπεζας για τη δραστηριότητα της ασφαλιστικής πρακτόρευσης

Το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει την κα Μαρίνα Νικολάου (του Δημητρίου και της Ελένης, γεννηθείσα στην Αθήνα την 23/08/1967, κάτοικο Εκάλης 14578, στην οδό Ανθείας 2, με ΑΔΤ: ΑΙ 518449, εκδόσεως Τ.Α. ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ την 11/03/2010, Α.Φ.Μ.: 038693407, Δ.Ο.Υ.: ΚΕΦΟΔΕ ΑΤΤΙΚΗΣ), ως αποκλειστικό εκπρόσωπο της Τράπεζας για τη δραστηριότητα της ασφαλιστικής πρακτόρευσης, χωρίς δυνατότητα υποκατάστασής της από άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν πληροί τις εκ του ν. 4583/2018 προβλεπόμενες προϋποθέσεις για την εν λόγω δραστηριότητα.

Στ. Ειδική Εκπροσώπηση της Τράπεζας ως προς τις ποινικές διαδικασίες

Ειδικώς προκειμένου περί υποβολής μηνύσεων ή εγκλήσεων ή παραιτήσεως από αυτές, δηλώσεων παραστάσεως πολιτικής αγωγής σε όλα τα στάδια της διαδικασίας ή το ακροατήριο ή παραιτήσεως από αυτές, ασκήσεως όλων των δικαιωμάτων του πολιτικώς ενάγοντος, ασκήσεως ενδίκων μέσων κατά ποινικών αποφάσεων και βουλευμάτων ή παραιτήσεως από τέτοια ένδικα μέσα, δόσεως όρκων, καθώς και σε όλες γενικώς τις περιπτώσεις παραστάσεως επί Δικαστηρίου, Συμβουλίου, Ανακριτικής ή Εισαγγελικής Αρχής ή αυτοπρόσωπης εμφάνισης ενώπιον κάθε Δικαστικής ή Ανακριτικής ή Εισαγγελικής ή άλλης δικαστικής ή ανακριτικής ή φορολογικής Αρχής, την Τράπεζα εκπροσωπούν και δεσμεύουν ο Διευθύνων Σύμβουλος ή έτερο εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή κάθε ένας από τους:

- α) Επικεφαλής των Διευθύνσεων της Τράπεζας και σε περίπτωση κωλύματος, απουσίας ή ασθένειας το στέλεχος της αντίστοιχης Διεύθυνσης που τον αναπληρώνει,
- β) Διευθυντές των Καταστημάτων του Δικτύου της Τράπεζας, όπως αυτοί κάθε φορά ορίζονται και ονομάζονται στην εκάστοτε Οργανωτική Δομή της Τράπεζας. Η θέση των ανωτέρω προσώπων (πλην του Δ/ντος Συμβούλου) θα αποδεικνύεται με σχετική βεβαίωση της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας.

Όλα τα παραπάνω πρόσωπα, στο πλαίσιο αποκλειστικά των ως άνω εξουσιών και αρμοδιοτήτων που τους δόθηκαν, δύνανται να παρέχουν πληρεξουσιότητα ή έγγραφη εξουσιοδότηση σε οποιονδήποτε υπάλληλο της Τράπεζας ή τρίτο, πληρεξούσιο δικηγόρο ή μη, προσδιορίζοντας τις συγκεκριμένες πράξεις ή κατηγορίες πράξεων και γενικότερα την έκταση της εκάστοτε πληρεξουσιότητας ή εξουσιοδότησης για τη διενέργεια των παραπάνω πράξεων ή ενεργειών.

Ζ. Ειδική Εκπροσώπηση της Τράπεζας για ενέργειες επί μέρους Μονάδων της

- i) Το Διοικητικό Συμβούλιο, πέραν των ως άνω παρασχεθεισών εξουσιών εκπροσώπησης και

δέσμευσης της Τράπεζας και υπό τις προαναφερθείσες εξαιρέσεις και προϋποθέσεις, παρέχει την πάγια εξουσιοδότηση προς τους εκάστοτε:

- 1) Επικεφαλής των Μονάδων Κεντρικών Υπηρεσιών / Διοίκησης της Τράπεζας είτε βάσει πάγιας τοποθέτησης ως Διευθυντών είτε εκτελούντων καθήκοντα Διευθυντή – Επικεφαλής καθ' οιονδήποτε τρόπο, κατά τα οριζόμενα στην Τράπεζα και προς τα εποπτευόμενα αυτών στελέχη, ήτοι Υποδιευθυντές ή Τμηματάρχες, και
- 2) Διευθυντές των Καταστημάτων (επίσης είτε βάσει πάγιας τοποθέτησης είτε εκτελούντων καθήκοντα Διευθυντή, κατά τα οριζόμενα στην Τράπεζα) και τους υφιστάμενους αυτών λειτουργούς με δικαίωμα Α' ή Β' υπογραφής, να εκπροσωπούν την Τράπεζα, πάντοτε αποκλειστικά και μόνο για θέματα αρμοδιότητάς τους και σύμφωνα με τις εκάστοτε ειδικές οδηγίες, εντολές και κατευθύνσεις της Διοίκησης (Διευθύνων Σύμβουλος) και των κατά περίπτωση αρμόδιων Διευθύνσεων και αφού έχουν λάβει τις δέουσες εγκρίσεις:
 - α) να υπογράφουν, ανά δύο από κοινού, κάτω από την επωνυμία της, συμβάσεις και άλλα δεσμευτικά έγγραφα με πελάτες, οφειλέτες και τρίτους, και να εκπροσωπούν την Τράπεζα έναντι τρίτων, δημοσίων, δημοτικών, διοικητικών, φορολογικών ή άλλων αρχών και υπηρεσιών, όπως ενδεικτικά ΔΟΥ, ΙΚΑ, Πολεοδομία, Αστυνομία, Πυροσβεστική, Επιμελητήρια, ΓΕΜΗ κλπ., δυνάμει να παρέχουν από κοινού και με έγγραφο τους ειδικές εξουσιοδοτήσεις και εντολές σε έναν ή περισσότερους αποκλειστικά υπαλλήλους της Τράπεζας για να ενεργούν (κεχωρισμένως ή από κοινού) προσδιορίζοντας κάθε φορά τις συγκεκριμένες πράξεις ή κατηγορίες πράξεων και γενικότερα την έκταση της εκάστοτε πληρεξουσιότητας ή εξουσιοδότησης για τη διενέργεια των πράξεων ή ενεργειών αυτών.
 - β) να παρίστανται ενώπιον παντός Δικαστηρίου, οποιουδήποτε βαθμού και δικαιοδοσίας, οποιασδήποτε Εισαγγελικής, Ανακριτικής, Δικαστικής ή άλλης Αρχής και ποινικού δικαστηρίου, σε όλες γενικά τις περιπτώσεις που απαιτείται αυτοπρόσωπη εμφάνιση, ακόμα και υπό την ιδιότητα του κατηγορουμένου ή οιονεί κατηγορουμένου, αποκλειστικά και μόνο για θέματα της αρμοδιότητάς τους, όπως περιγράφονται στα πλαίσια και Κανονισμούς λειτουργίας των Μονάδων και των Καταστημάτων. Η τοποθέτηση των άνω προσώπων στις αντίστοιχες Μονάδες καθώς και η αρμοδιότητα αυτών σύμφωνα με το πλαίσιο και τους Κανονισμούς λειτουργίας αυτών για τη σκοπούμενη ενέργεια θα αποδεικνύεται με σχετική βεβαίωση της Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού της Τράπεζας.
- ii) Υπεύθυνοι για την τήρηση της εργατικής νομοθεσίας και της νομοθεσίας κοινωνικής ασφάλισης παραμένουν οι μονάδες της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και οι λειτουργοί τους, όπως έχουν ορισθεί μέχρι σήμερα ή θα ορισθούν με αποφάσεις που έχουν ήδη ληφθεί από αρμόδια, κατά το χρόνο των αποφάσεων, Όργανα (όπως Διοικητικού Συμβουλίου, Προέδρου της Τράπεζας, Δ/ντος Συμβούλου).

Η. Έκδοση - Ισχύς Πληρεξουσιών

Ειδικά για την υπογραφή και έκδοση των πάσης φύσεως συμβολαιογραφικών πληρεξουσιών, την Τράπεζα εκπροσωπούν και δεσμεύουν κεχωρισμένως είτε ο Διευθύνων Σύμβουλος ενεργών μόνος, είτε δύο ανώτατα στελέχη της Τράπεζας επιπέδου Chief Officer ενεργώντας από κοινού.

Το Διοικητικό Συμβούλιο περαιτέρω αποφασίζει για την ομαλή και απρόσκοπτη λειτουργία όλων των Υπηρεσιών της Τράπεζας και τη διεκπεραίωση των πάσης φύσεως συναλλαγών, κάθε είδους Πράξεις, Εγκύκλιοι, Πληρεξούσια και Εξουσιοδοτήσεις, που μέχρι σήμερα έχουν εκδοθεί από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας κατά την εκάστοτε ισχύουσα εκπροσώπηση αυτής (ενδεικτικά από τον Πρόεδρο Δ.Σ., Διευθύνοντες, Γενικούς Διευθυντές της Τράπεζας), με βάση τις παλαιότερες νομιμοποιήσεις της Τράπεζας και με τις οποίες παρασχέθηκαν εντολές προς υπαλλήλους της, δικηγόρους, συνδεδεμένους με την Τράπεζα με οποιαδήποτε σχέση και τρίτους, και τα οποία δεν έχουν ανακληθεί μέχρι σήμερα, αυτά εξακολουθούν να ισχύουν και να παράγουν τις έννομες συνέπειές τους, μέχρι να ανακληθούν

νομίμως.

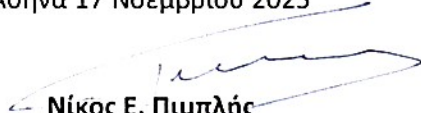
Οι παραπάνω πληρεξουσιότητες, εξουσιοδοτήσεις και εντολές εξακολουθούν να ισχύουν και στην περίπτωση που κατά τη διάρκεια ισχύος αυτών επέλθει αλλαγή στην ονομασία ή στην οργανογραμματική δομή της υπηρεσιακής Μονάδας που υπηρετεί ο εντολοδόχος υπό τον όρο ότι η (νέα) Μονάδα θα ασκεί τις ίδιες ή ανάλογες αρμοδιότητες και ο εντολοδόχος διατηρεί σε αυτή θέση ανάλογης διοικητικής βαθμίδος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο επικυρώνει αυθημερόν, για το ως άνω θέμα, το παρόν πρακτικό.

Μη υπάρχοντος άλλου θέματος λύεται η συνεδρίαση.

Ακριβές Απόσπασμα

Αθήνα 17 Νοεμβρίου 2025



Νίκος Ε. Πιμπλής
Νομικός Σύμβουλος &
Εταιρικός Γραμματέας