



**ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ**  
**ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ**  
**ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ**

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α: ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΕΔΡΑ– ΜΕΤΟΧΟΙ - ΜΕΛΗ – ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΡΟΛΟΣ.....	2
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΜΕΤΟΧΕΣ – ΚΛΗΣΕΙΣ – ΚΑΤΑΣΧΕΣΗ – ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΠΙΣΧΕΣΗΣ - ΕΝΕΧΥΡΟ .....	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ: ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑ .....	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ: ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ – ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ – ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΥΘΥΝΗ .....	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε: ΓΕΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΙΣ .....	18
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ: ΕΛΕΓΧΟΣ – ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ .....	24
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ: ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ .....	25
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η: ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ - ΔΙΑΛΥΣΗ.....	27
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ .....	27

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α: ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ – ΕΔΡΑ– ΜΕΤΟΧΟΙ - ΜΕΛΗ –ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΡΟΛΟΣ

### ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΕΔΡΑ

#### ΑΡΘΡΟ 1

1. Η επωνυμία της εταιρείας είναι: ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ (που στη συνέχεια θα αναφέρεται ως η «Τράπεζα»). Σε κείμενα στην αγγλική η επωνυμία είναι «Cyprus Cooperative Bank Ltd». Σε κείμενα σε άλλες γλώσσες η επωνυμία θα αποδίδεται είτε σε πιστή μετάφραση είτε με λατινικά στοιχεία.
2. Η εγγεγραμμένη διεύθυνση της Τράπεζας είναι στην οδό Γρηγόρη Αυξεντίου 8, 1096 Λευκωσία, με καταστήματα σε όλη την Κύπρο.

#### ΑΡΘΡΟ 2

1. Μέλη της Τράπεζας για τους σκοπούς των άρθρων 6(1) και 23 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου («ο Νόμος») είναι η Συνεργατική Εταιρεία Συμμετοχών της Τράπεζας, οι 18 Συνεργατικές Εταιρείες Συμμετοχών και τα μέλη τους.

Νοείται ότι ανεξάρτητα από τα προαναφερόμενα και τηρουμένων των διατάξεων οποιουδήποτε διατάγματος, οδηγίας, κανονισμού και εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας εφαρμόζονται σε σχέση με την Τράπεζα τα ακόλουθα:

- (α) Οι μετοχές, προνομιούχες μετοχές, αξιόγραφα ή άλλοι τίτλοι ή κινητές αξίες της Τράπεζας δύναται να εκδοθούν, να κατέχονται, να εγγραφούν, να μετατραπούν, να μεταβιβαστούν ή άλλως πώς να χρησιμοποιηθούν σε μη πιστοποιημένη / άυλη μορφή, τηρουμένων των όρων έκδοσης, της εφαρμοστέας νομοθεσίας, των κανονισμών οποιασδήποτε ρυθμιζόμενης ή μη ρυθμιζόμενης αγοράς στις οποίες έχουν εισαχθεί ή θα εισαχθούν ή τυγχάνουν ή θα τύχουν διαπραγματεύσεως οι μετοχές της Τράπεζας.
  - (β) Ο αριθμός των μετόχων της Τράπεζας δεν περιορίζεται σε πενήντα.
  - (γ) Επιτρέπεται πρόσκληση στο κοινό για εγγραφή για οποιοσδήποτε μετοχές, προνομιούχους μετοχές, αξιόγραφα ή άλλοι τίτλοι ή κινητές αξίες της Τράπεζας.
2. Η Τράπεζα τηρεί Μητρώο Μελών και Μητρώο Μετοχών σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου και των Θεσμών.
  3. Οποιοδήποτε Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα δύναται να καταστεί συνδεδεμένο μέλος με την Τράπεζα, υπό την ιδιότητα της τελευταίας ως Κεντρικού Φορέα, σύμφωνα με την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με

Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου όπως αυτή έχει τροποποιηθεί ή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται ή οποιαδήποτε εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία

## ΠΕΡΙΟΧΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

### ΑΡΘΡΟ 3

1. Η Τράπεζα ενεργεί στην Κύπρο και το εξωτερικό και διεξάγει όλες τις εργασίες που επιτρέπονται σε πιστωτικά ιδρύματα / τράπεζες από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και την άδεια λειτουργία της.
2. Στο μέτρο που επιτρέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, η Τράπεζα μπορεί να διεξάγει τις πιο πάνω εργασίες για λογαριασμό τρίτων ή σε συνεργασία ή κοινοπραξία με άλλα νομικά ή/και φυσικά πρόσωπα.

## ΣΚΟΠΟΙ ΚΑΙ ΡΟΛΟΣ

### ΑΡΘΡΟ 4

1. Σκοποί της Τράπεζας είναι οι εξής:
  - (α) Η λειτουργία της ως ο τραπεζίτης και παροχέας υπηρεσιών όλων των εγγεγραμμένων συνεργατικών εταιρειών.
  - (β) Η λειτουργία της ως ο κεντρικός τραπεζίτης όλων των εγγεγραμμένων συνεργατικών εταιρειών που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος για όσο διάστημα βρίσκεται σε ισχύ η περί Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και οι τυχόν τροποποιήσεις της.
  - (γ) Η λειτουργία της ως ο Κεντρικός Φορέας των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτή, με βάση τις θεσμοθετημένες διευθετήσεις σύνδεσης και η ανάληψη όλων των υποχρεώσεων που απορρέουν από το ρόλο της ως Κεντρικού Φορέα για όσο διάστημα βρίσκεται σε ισχύ η περί Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και οι τυχόν τροποποιήσεις της.
  - (δ) Η εξυπηρέτηση και η διευκόλυνση των εργασιών των συνεργατικών εταιρειών που είναι μέλη της.
  - (ε) Η διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων των πελατών και των μελών της Τράπεζας.

- (στ) Η διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών με μέλη και μη μέλη που αφορούν όλους τους τομείς της τραπεζικής δραστηριότητας και η διενέργεια πάσης φύσεως συναφών συναλλαγών ή παρεμφερών εργασιών, αναπόσπαστα συνδεδεμένων με τραπεζικές εργασίες ή/και που σχετίζονται στενά με αυτές, μεταξύ των οποίων:
- (i) Η αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
  - (ii) Η παροχή δανείων, χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, η χορήγηση πιστωτικών και τραπεζικών διευκολύνσεων κάθε μορφής και η παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος.
  - (iii) Η αποδοχή της σύστασης επιβαρύνσεων, παροχής εγγυήσεων, εγγραφής υποθηκών ή άλλων εξασφαλίσεων προς όφελος της Τράπεζας σε σχέση με την παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων.
  - (iv) Η παροχή εγγυήσεων/εξασφαλίσεων, το άνοιγμα εμπορικών πιστώσεων και γενικά η ανάληψη υποχρεώσεων οποιασδήποτε μορφής.
  - (v) Η σύναψη δανείων και η λήψη οποιωνδήποτε άλλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τηρουμένων των όποιων περιορισμών τίθενται βάσει Νομοθεσίας, εγκυκλίου/οδηγίας εκδιδόμενης από αρμόδια εποπτική αρχή ή που ήθελε αναφέρονται πιο κάτω στους Ειδικούς Κανονισμούς.
  - (vi) Η παροχή εξασφαλίσεων ως ασφάλεια σε δανειστές της Τράπεζας.
  - (vii) Η διεξαγωγή οποιασδήποτε φύσεως εργασιών ή συναλλαγών, για ίδιο λογαριασμό ή μη, που σχετίζονται με όλους τους κλάδους των δραστηριοτήτων των εμπορικών τραπεζών και των χρηματοδοτικών οργανισμών.
  - (viii) Η ανάληψη και εκτέλεση εμπιστευμάτων (trusts) και καθηκόντων εκτελεστών ή διαχειριστών περιουσιών.
  - (ix) Η ανάληψη και εκτέλεση καθηκόντων εκκαθαριστή εταιρειών, παραλήπτη/διευθυντή και/ή πληρεξουσίου διευθυντή.
- (ζ) Η ίδρυση και/ή η συμμετοχή σε ταμεία ή σχέδια προς το συμφέρον των μελών και μη μελών στα πλαίσια της ενδοσυνεργατικής συνεργασίας και/ή του προσωπικού της Τράπεζας.
- (η) Η έκδοση προνομιούχων μετοχών, αξιογράφων ή άλλων τίτλων ή κινητών αξιών, χωρίς δικαίωμα ψήφου.
- (θ) Η έκδοση και διαπραγμάτευση ομολογιακών αξιών ή άλλων αξιογράφων και η διεξαγωγή εργασιών χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) καθώς και χρηματιστηριακών, επενδυτικών, παρεπόμενων

και άλλων εργασιών περιλαμβανομένης και της διαχείρισης χαρτοφυλακίου.

- (ι) Η απόκτηση κινητής και ακίνητης περιουσίας οποιασδήποτε φύσεως η οποία κρίνεται αναγκαία για τους σκοπούς της Τράπεζας.
  - (κ) Η ανακαίνιση, επέκταση, αξιοποίηση και εκμετάλλευση της κινητής και ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας για την εκπλήρωση των σκοπών της Τράπεζας.
  - (λ) Η πώληση οποιασδήποτε κινητής και ακίνητης περιουσίας της Τράπεζας.
  - (μ) Η επένδυση κεφαλαίων υπό μορφή μετοχικού κεφαλαίου ή άλλων αξιών σε οποιαδήποτε εγγεγραμμένη συνεργατική εταιρεία ή οποιαδήποτε άλλη εταιρεία, δημόσια ή μη, μετά από έγκριση, όπου αυτή καθίσταται αναγκαία, από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.
  - (ν) Η ίδρυση εταιρειών για σκοπούς διαχείρισης του ενεργητικού ή/και του παθητικού της Τράπεζας και η συμμετοχή της σε αυτές είτε εξ' ολοκλήρου είτε με άλλους μετόχους.
  - (ξ) Η ασφάλιση των υπαλλήλων της Τράπεζας εναντίον θανάτου, ατυχημάτων ή και οποιουδήποτε άλλου κινδύνου και η διεξαγωγή εργασιών ασφαλιστικής διαμεσολαβήτριας ή/και γενικής αντιπροσώπου ασφαλιστικής επιχείρησης περιλαμβανομένου και του διορισμού και ελέγχου άλλων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών για λογαριασμό ασφαλιστικής επιχείρησης.
  - (ο) Η λήψη μέτρων που στοχεύουν στη βελτίωση των εργασιών και στην επέκταση της ωφελιμότητας οποιωνδήποτε εγγεγραμμένων συνεργατικών εταιρειών που είναι μέλη της και γενικά η λήψη μέτρων και η συμμετοχή σε δραστηριότητες που στοχεύουν στην ενίσχυση και ανάπτυξη του Συνεργατικού Κινήματος.
  - (π) Η διεξαγωγή κάθε άλλης εργασίας οποιασδήποτε φύσεως, που σχετίζεται ή συντελεί στη διεξαγωγή των πιο πάνω ή οποιουδήποτε από τους πιο πάνω σκοπούς.
2. Για λόγους ερμηνείας των πιο πάνω, οι σκοποί και εξουσίες που περιέχονται σε οποιαδήποτε παράγραφο ή υποπαράγραφο δε θα περιορίζονται σε σχέση με το περιεχόμενο οποιασδήποτε άλλης παραγράφου ή υποπαραγράφου ή σε σχέση με το όνομα της Τράπεζας ή εξαιτίας της αντιπαράθεσης δύο ή περισσότερων σκοπών. Το πιο πάνω άρθρο και κάθε παράγραφος ή υποπαράγραφος του θα ερμηνεύονται κατά τρόπο ώστε οι σκοποί της Τράπεζας να διευρύνονται και όχι να περιορίζονται.
3. Νοείται πάντοτε ότι η Τράπεζα θα ασκεί οποιανδήποτε από τις πιο πάνω εξουσίες και θα προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες για την πραγμάτωση των σκοπών της σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και με την

προηγούμενη έγκριση οποιασδήποτε αρμόδιας αρχής ή οργάνου όπως δυνατό να απαιτείται από τη νομοθεσία.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β: ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ - ΜΕΤΟΧΕΣ - ΚΛΗΣΕΙΣ - ΚΑΤΑΣΧΕΣΗ - ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΠΙΣΧΕΣΗΣ - ΕΝΕΧΥΡΟ**

### **ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

#### **ΑΡΘΡΟ 5**

1. Το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε ένα δισεκατομμύριο, επτακόσια σαράντα δύο εκατομμύρια, εννιακόσιες εβδομήντα τρεις χιλιάδες, διακόσια εβδομήντα δύο ευρώ (€1.742.973.272) διαιρεμένο σε έξι δισεκατομμύρια, διακόσια είκοσι τέσσερα εκατομμύρια, εννιακόσιες τέσσερις χιλιάδες, πεντακόσιες σαράντα δύο (6.224.904.542) μετοχές ονομαστικής αξίας μηδέν ευρώ και είκοσι οκτώ σεντς (€0,28) η κάθε μία.
2. (α) Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα έκδοσης οποιωνδήποτε συνήθων μετοχών μέχρι του εκάστοτε εγκεκριμένου κεφαλαίου με όρους που θα αποφασίζονται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.  
  
(β) Η Τράπεζα δύναται να εκδίδει προνομιούχες μετοχές, αξιόγραφα ή άλλους τίτλους ή κινητές αξίες, χωρίς δικαίωμα ψήφου και με όρους που θα αποφασίζονται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.  
  
(γ) Η Τράπεζα δύναται να εκδίδει μετοχές είτε με πλήρη είτε με μερική εξόφληση της αξίας τους και την καταβολή του τυχόν υπολοίπου σε καθορισμένη περίοδο, μέσω μίας ή περισσότερων δόσεων.
3. (α) Η έκδοση νέων συνήθων μετοχών προσφέρεται κατά προτεραιότητα στους κατόχους συνήθων μετοχών κατ' αναλογία των ήδη κατεχόμενων μετοχών (pro-rata), εκτός αν με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της Τράπεζας ήθελε οριστεί διαφορετικά σε σχέση με την εν λόγω αναλογία.  
  
(β) Κάθε έκδοση προνομιούχων μετοχών προσφέρεται κατά προτεραιότητα στους κατόχους συνήθων μετοχών και προνομιούχων μετοχών κατ' αναλογία των ήδη κατεχόμενων μετοχών (pro-rata).  
  
(γ) Κάθε προαναφερόμενη προσφορά θα γίνεται με γραπτή ειδοποίηση προς τους μετόχους στην οποία θα καθορίζεται ο αριθμός των μετοχών τις οποίες κάθε μέτοχος δικαιούται να λάβει και που να περιορίζει το χρόνο μέσα στον οποίο η προσφορά αν δεν γίνει αποδεκτή θα θεωρείται ότι έχει απορριφθεί και μετά τη λήξη αυτού του χρόνου ή με τη λήψη δήλωσης από το μέτοχο στον οποίο δόθηκε τέτοια ειδοποίηση ότι αρνείται να αποδεχθεί τις μετοχές που του προσφέρονται, οι μετοχές θα μπορεί να διατεθούν διαφορετικά σε τέτοια πρόσωπα και με τέτοιους όρους όπως ορίσει η Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.

4. Οι μέτοχοι της ίδιας τάξης θα απολαμβάνουν ίσης μεταχείρισης. Αν σε οποιοδήποτε χρόνο το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας είναι διαιρεμένο σε διαφορετικές τάξεις μετοχών, τα δικαιώματα που είναι προσαρτημένα σε οποιαδήποτε τάξη (εκτός αν προνοείται διαφορετικά στους όρους έκδοσης των μετοχών της τάξης αυτής) μπορούν, τηρουμένων των διατάξεων της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, να τροποποιούνται ή να καταργούνται με απόφαση των τριών τετάρτων των παρόντων κατόχων μετοχών σε χωριστή γενική συνέλευση των κατόχων των μετοχών της τάξης αυτής.  
Για την κάθε χωριστή γενική συνέλευση, θα εφαρμόζονται οι πρόνοιες των παρόντων Ειδικών Κανονισμών που αφορούν γενικές συνελεύσεις, τηρουμένων των αναλογιών, αλλά με τρόπο ώστε η απαιτούμενη απαρτία να είναι δυο πρόσωπα που να κατέχουν ή να αντιπροσωπεύουν με πληρεξούσιο το ένα τρίτο των εκδομένων μετοχών της τάξης αυτής και οποιοσδήποτε κάτοχος μετοχών της τάξης αυτής που είναι παρών αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου θα δικαιούται να απαιτήσει ψηφοφορία και αν σε οποιαδήποτε συνέλευση εξ αναβολής των κατόχων τούτων δεν υπάρχει απαρτία ο παρών ή οι παρόντες μέτοχοι θα συνιστούν απαρτία.
5. Τα δικαιώματα που είναι προσαρτημένα σε κάθε τάξη μετοχών (εκτός αν προνοείται διαφορετικά στους όρους έκδοσης των μετοχών της τάξης αυτής) δεν θα θεωρούνται ότι έχουν υποστεί οποιαδήποτε αλλοίωση με τη δημιουργία ή την έκδοση άλλων μετοχών με ίσα δικαιώματα από κάθε άποψη με τις μετοχές αυτές.
6. Η Τράπεζα δικαιούται από καιρό σε καιρό με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της να αυξάνει το κεφάλαιό της κατά τέτοιο ποσό και διαιρεμένο σε μετοχές τόσης αξίας, που θα καθορίζεται από στην ρηθείσα απόφαση.
7. Η Τράπεζα θα μπορεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και τηρουμένων πάντοτε των προνοιών της εφαρμοστέας νομοθεσίας:
  - (α) Να ενοποιεί και διαιρεί ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του μετοχικού κεφαλαίου της σε μετοχές μεγαλύτερης αξίας από τις υφιστάμενες μετοχές.
  - (β) Να υποδιαιρεί τις υφιστάμενες μετοχές, ή οποιοσδήποτε από αυτές σε μετοχές μικρότερου ποσού από αυτό που καθορίζεται στο Άρθρο 5(1) των παρόντων Ειδικών Κανονισμών.
  - (γ) Να ακυρώνει οποιοσδήποτε μετοχές που κατά την ημερομηνία που εγκρίνεται η απόφαση δεν έχουν αναληφθεί ή συμφωνηθεί να αναληφθούν απ' οποιοδήποτε πρόσωπο.



## ΜΕΤΟΧΕΣ

### ΑΡΘΡΟ 6

1. (α) Οι συνήθεις μετοχές της Τράπεζας είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες.  
(β) Η Επιτροπεία δύναται να αποφασίσει για την έκδοση συγκεκριμένων τίτλων.
2. Κάθε κάτοχος συνήθων μετοχών της Τράπεζας θα έχει μία ψήφο για κάθε συνήθη μετοχή που κατέχει, την οποία δύναται να ασκεί είτε αυτοπροσώπως είτε δι' αντιπροσώπου.
3. Η ευθύνη κάθε μετόχου για τα χρέη της Τράπεζας δεν υπερβαίνει το ποσό της ονομαστικής αξίας των μετοχών που κατέχει στην Τράπεζα.
4. Η Τράπεζα δεν θα υποχρεούται να εκδώσει πιστοποιητικό ως απόδειξη τίτλου των μετοχών αναφορικά με οποιοσδήποτε μετοχές της Τράπεζας που κατέχονται σε μη πιστοποιημένη / άυλη μορφή.

## ΚΛΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ ΠΑΝΩ ΣΕ ΜΕΤΟΧΕΣ

### ΑΡΘΡΟ 7

1. Η Επιτροπεία μπορεί από καιρό σε καιρό να καλεί τους μετόχους να προβούν σε πληρωμές σε σχέση προς οποιαδήποτε απλήρωτα ποσά πάνω στις μετοχές τους (είτε σε σχέση προς την ονομαστική αξία της μετοχής είτε ως αξία υπέρ το άρτιο (premium) και που δεν είναι πληρωτέα, σύμφωνα με τους όρους της έκδοσης τους, σε καθορισμένες ημερομηνίες και ο κάθε μέτοχος (δεδομένου ότι θα παίρνει τουλάχιστο δεκατεσσάρων ημερών ειδοποίηση που θα καθορίζει την ημερομηνία ή τις ημερομηνίες και τον τόπο της πληρωμής) θα πληρώνει στην Τράπεζα, στην ημερομηνία ή στις ημερομηνίες και στον τόπο που θα έχουν έτσι καθορισθεί, το ποσό που αναφέρεται στην κλήση σχετικά με τις μετοχές του. Μια κλήση θα μπορεί να ανακληθεί ή αναβληθεί κατά την κρίση της Επιτροπείας και οι μέτοχοι θα ειδοποιούνται σχετικά.
2. Μια κλήση θα θεωρείται ότι έγινε κατά το χρόνο που λαμβάνεται η απόφαση της Επιτροπείας με την οποία εγκρίνεται η κλήση και μπορεί να προνοεί για πληρωμή με δόσεις.
3. Οι από κοινού κάτοχοι μιας μετοχής θα είναι αλληλέγγυα και κεχωρισμένα υπεύθυνοι για την πληρωμή όλων των κλήσεων σχετικά με τη μετοχή τους.
4. Αν ένα ποσό που έχει κληθεί να πληρωθεί σε σχέση προς μια μετοχή δεν πληρωθεί πριν ή κατά την ημερομηνία που καθορίζεται για την πληρωμή του, το πρόσωπο που είχε την υποχρέωση να προβεί στην πληρωμή του θα πληρώνει τόκο πάνω στο ποσό αυτό από την ημερομηνία που καθορίστηκε για την πληρωμή του μέχρι την ημερομηνία της αποπληρωμής του με τέτοιο επιτόκιο που θέλουν εκάστοτε καθορίσει η Επιτροπεία, εκτός εάν η Γενική

Συνέλευση αποφασίζει διαφορετικά ως και οποιαδήποτε έξοδα που έχουν εύλογα δημιουργηθεί στην Τράπεζα σε σχέση με τη μη πληρωμή, με δικαίωμα όμως της Επιτροπείας να εγκαταλείπουν την καταβολή του τόκου ή των εξόδων εν όλω ή εν μέρει.

5. Κάθε ποσό που σύμφωνα με τους όρους της έκδοσης μιας μετοχής είναι πληρωτέο κατά την παραχώρηση της ή κατά οποιαδήποτε καθορισμένη ημερομηνία, είτε σε σχέση προς την ονομαστική αξία της μετοχής είτε ως αξία υπέρ το άρτιο (premium) θα θεωρείται, για τους σκοπούς των παρόντων Ειδικών Κανονισμών, ως κλήση που έχει κανονικά γίνει και ως πληρωτέα στην ημερομηνία που σύμφωνα με τους όρους έκδοσης της μετοχής αυτής είναι πληρωτέα και στην περίπτωση παράλειψης πληρωμής, όλες οι σχετικές πρόνοιες των παρόντων Ειδικών Κανονισμών που αφορούν την καταβολή τόκου και εξόδων, κατάσχεσης ή άλλως, θα εφαρμόζονται σαν να είχε το ποσό αυτό καταστεί πληρωτέο δυνάμει κλήσης που είχε δεόντως γίνει και γνωστοποιηθεί.
6. Η Επιτροπεία μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται πληρωμή από οποιονδήποτε μέτοχο που είναι πρόθυμος να προκαταβάλει ολόκληρο ή μέρος του ποσού που δεν έχει ακόμη κληθεί να πληρωθεί, πάνω σε οποιοδήποτε μετοχές που κατέχει, και με την προπληρωμή ολόκληρου ή μέρους του ποσού αυτού μπορούν (μέχρις ότου το ποσό θα καθίστατο πληρωτέο αν δεν πληρωνόταν προκαταβολικά) να πληρώνουν τόκο με τέτοιο επιτόκιο που η Επιτροπεία καθορίσει εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει διαφορετικά.

## ΚΑΤΑΣΧΕΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

### ΑΡΘΡΟ 8

1. Αν ένας μέτοχος παραλείψει να πληρώσει μια κλήση ή δόση κλήσης στην ημερομηνία που καθορίζεται για την πληρωμή της, η Επιτροπεία θα μπορεί, σε οποιοδήποτε χρόνο μετά την παρέλευση της ημερομηνίας αυτής και εφ' όσον οποιοδήποτε μέρος της κλήσης ή της δόσης αυτής παραμένει απλήρωτο, να επιδόσει στον μέτοχο αυτό ειδοποίηση με την οποία να απαιτεί την πληρωμή του απλήρωτου μέρους της κλήσης ή της δόσης μαζί με το δεδουλευμένο τόκο και οποιαδήποτε έξοδα θα έχει υποστεί η Τράπεζα.
2. Η ειδοποίηση θα κατονομάζει νέα ημερομηνία (όχι νωρίτερα από την εκπνοή δεκατεσσάρων ημερών από την ημερομηνία της επίδοσης της ειδοποίησης) κατά ή πριν από την οποία η πληρωμή που απαιτείται με την ειδοποίηση θα πρέπει να γίνει, και θα αναφέρει ότι, σε περίπτωση μη πληρωμής κατά ή πριν από την τακτή ημερομηνία, οι μετοχές σε σχέση προς τις οποίες έγινε η κλήση θα υπόκεινται σε κατάσχεση.
3. Αν δεν υπάρξει συμμόρφωση προς τους όρους μιας τέτοιας ειδοποίησης, η κάθε μετοχή σε σχέση προς την οποία δόθηκε η ειδοποίηση, μπορεί σε οποιοδήποτε μεταγενέστερο χρόνο, αλλά πριν γίνει η πληρωμή που απαιτείται από την ειδοποίηση, να κατασχεθεί κατόπιν σχετικής προς τούτο απόφασης της Επιτροπείας. Μια τέτοια κατάσχεση θα περιλαμβάνει όλα τα μερίσματα που θα

έχουν δηλωθεί σε σχέση προς τις μετοχές που κατασχέθηκαν και που δεν έχουν ήδη καταβληθεί μέχρι την κατάσχεση τους καθώς επίσης και οποιαδήποτε ωφελήματα ή δικαιώματα που είναι συνδεδεμένα με τις μετοχές και που δεν έχουν ήδη παραχωρηθεί μέχρι την κατάσχεση των εν λόγω μετοχών.

4. Μετοχή που έχει κατασχεθεί θα μπορεί να πωληθεί ή με άλλο τρόπο να διατεθεί με τέτοιους όρους και με τέτοιο τρόπο που η Επιτροπεία θα κρίνει και, σε οποιοδήποτε χρόνο πριν από την πώληση ή διάθεση της, η κατάσχεση μπορεί να ακυρωθεί με τέτοιους όρους που η Επιτροπεία θέλει εγκρίνει.
5. Πρόσωπο που οι μετοχές του έχουν κατασχεθεί θα παύσει να είναι μέτοχος σε σχέση προς τις μετοχές που θα έχουν κατασχεθεί, θα παραμείνει όμως, παρά το γεγονός αυτό, υπεύθυνο να πληρώσει στην Τράπεζα όλα τα χρήματα που κατά την ημέρα της κατάσχεσης οφείλονταν από αυτόν στην Τράπεζα σε σχέση προς τις μετοχές αυτές μαζί με τόκο πάνω στα ποσά αυτά από την ημερομηνία που κατέστησαν πληρωτέα μέχρι την αποπληρωμή τους, με επιτόκιο που θα καθορίζεται από την Επιτροπεία. Η ευθύνη του αυτή θα παύσει να υφίσταται αν και όταν όλα τα χρήματα που οφείλονταν στην Τράπεζα σε σχέση προς τις μετοχές αυτές θα έχουν αποπληρωθεί πλήρως μαζί με τόκο όπως προνοείται πιο πάνω.
6. Γραπτή δήλωση, ότι το πρόσωπο που την κάνει είναι μέλος της Επιτροπείας ή ο Γραμματέας της Τράπεζας και ότι μια μετοχή στο κεφάλαιο της Τράπεζας έχει δεόντως κατασχεθεί στην ημερομηνία που αναφέρεται στην δήλωση, θα συνιστά αμάχητη απόδειξη των γεγονότων που αναφέρονται σε αυτή έναντι όλων όσων προβάλλουν αξίωση ότι έχουν δικαιώματα πάνω στη μετοχή. Η Τράπεζα θα δικαιούται να εισπράξει την αντιπαροχή, όπου υπάρχει, σε σχέση προς τη μετοχή, κατά την πώληση ή διάθεση της, και θα δικαιούται να προβεί στη μεταβίβαση της μετοχής στο πρόσωπο στο οποίο η μετοχή έχει πωληθεί ή διατεθεί το οποίο και θα εγγραφεί ως ο κάτοχος της μετοχής και δεν θα έχει υποχρέωση να ενδιαφερθεί για τον τρόπο που έχει χρησιμοποιηθεί το τίμημα πωλήσεως, ούτε και θα επηρεάζεται ο τίτλος του πάνω στη μετοχή από οποιαδήποτε τυχόν παρατυπία ή παράβαση στη διαδικασία σχετικά με την κατάσχεση, πώληση ή διάθεση της μετοχής.
7. Οι πρόνοιες των παρόντων Ειδικών Κανονισμών που αφορούν την κατάσχεση μετοχών, θα εφαρμόζονται σε περίπτωση μη πληρωμής οποιοδήποτε ποσού που σύμφωνα με τους όρους έκδοσης μιας μετοχής καθίσταται πληρωτέο σε τακτή ημερομηνία είτε σε σχέση με την ονομαστική αξία της μετοχής είτε ως αξία υπέρ το άρτιο (premium) με τον ίδιο τρόπο που θα καθίστατο πληρωτέο αν επρόκειτο για κλήση που είχε δεόντως γίνει και γνωστοποιηθεί.

## ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΠΙΣΧΕΣΗΣ

### ΑΡΘΡΟ 9

1. Η Τράπεζα θα έχει πρώτο και υπέρτατο δικαίωμα επίσχεσης πάνω σε κάθε μετοχή (που δεν είναι εξ ολοκλήρου αποπληρωμένη) για όλα τα χρήματα (είτε

είναι άμεσα πληρωτέα είτε όχι) που οφείλονται με βάση κλήση ή που είναι πληρωτέα σε καθορισμένο χρόνο αναφορικά με τη μετοχή αυτή, και η Τράπεζα θα έχει επίσης πρώτο και υπέρτατο δικαίωμα επίσχεσης πάνω σε όλες τις μετοχές που είναι εγγεγραμμένες στο όνομα ενός μόνο προσώπου για όλα τα χρήματα που είναι άμεσα πληρωτέα από το πρόσωπο αυτό ή από την περιουσία ή τους κληρονόμους του προς την Τράπεζα. Η Επιτροπεία όμως μπορεί κατά οποιοδήποτε χρόνο να κηρύξει οποιαδήποτε μετοχή εξαιρεμένη εν όλω ή εν μέρει από τις πρόνοιες της παρούσας διάταξης. Το δικαίωμα επίσχεσης της Τράπεζας, όταν υπάρχει, πάνω σε μια μετοχή θα επεκτείνεται και σε όλα τα μερίσματα που είναι πληρωτέα σχετικά με αυτή ως και σε οποιαδήποτε άλλα δικαιώματα ή οφέλη που είναι συνημμένα σ' αυτή.

2. Η Τράπεζα μπορεί να πωλεί, με τον τρόπο που θα εγκρίνει η Επιτροπεία, οποιοσδήποτε μετοχές πάνω στις οποίες η Τράπεζα έχει δικαίωμα επίσχεσης, καμιά όμως πώληση δεν θα γίνεται εκτός αν υπάρχει ποσό, στο οποίο εφαρμόζεται το δικαίωμα επίσχεσης, που είναι άμεσα πληρωτέο και σε αυτή την περίπτωση μόνο μετά παρέλευση δεκατεσσάρων ημερών αφότου θα έχει δοθεί στον τότε εγγεγραμμένο κάτοχο των μετοχών αυτών ή στο πρόσωπο που δικαιούται στη μετοχή αυτή λόγω του θανάτου ή της πτώχευσης του κατόχου τους, γραπτή ειδοποίηση, που να αναφέρει το ποσό που είναι άμεσα πληρωτέο και να αξιώνει την πληρωμή του.
3. Για να επιτευχθεί μια τέτοια πώληση, η Επιτροπεία μπορεί να εξουσιοδοτεί κάποιον κάτοχο να προβαίνει στη μεταβίβαση των πωλουμένων μετοχών στον αγοραστή τους. Ο αγοραστής θα εγγράφεται ως ο κάτοχος των μετοχών που καθορίζονται στη μεταβίβαση αυτή και δεν θα έχει υποχρέωση να ενδιαφερθεί για τον τρόπο που έχει χρησιμοποιηθεί το τίμημα πώλησεως ούτε και θα επηρεάζεται ο τίτλος του πάνω στις μετοχές από οποιαδήποτε τυχόν παρατυπία ή παράβαση στη διαδικασία σχετικά με την πώληση.
4. Το τίμημα πώλησης θα εισπράττεται από την Τράπεζα και θα χρησιμοποιείται για την κάλυψη οποιωνδήποτε εξόδων της πώλησης και τόσου ποσού, για το οποίο υπάρχει το δικαίωμα επίσχεσης, όσο είναι άμεσα πληρωτέο, και το υπόλοιπο, αν υπάρχει, θα πληρώνεται (υπό την επιφύλαξη ότι η Τράπεζα θα εξακολουθεί να έχει παρόμοιο δικαίωμα επίσχεσης για ποσά που δεν είναι άμεσα πληρωτέα όπως είχε σε σχέση προς τις μετοχές πριν από την πώληση) στο πρόσωπο που δικαιούται τις μετοχές κατά την ημερομηνία της πώλησης τους.

## ΕΝΕΧΥΡΟ

### ΑΡΘΡΟ 10

Οποιαδήποτε μετοχή της Τράπεζας θα μπορεί να δίνεται από μέτοχο ως ενέχυρο ή εξασφάλιση για δάνειο, χρέος ή υποχρέωση χωρίς την έγκριση της Επιτροπείας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ: ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑ

### ΣΥΝΘΕΣΗ - ΔΙΟΡΙΣΜΟΣ

#### ΑΡΘΡΟ 11

1. Για τη διάρκεια περιόδου ισχύος των περί Ανακεφαλαιοποίησης της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου / Κεντρικός Φορέας (ΣΚΤ/ΚΦ) Διαταγμάτων του 2013 έως 2016 όπως εκάστοτε τροποποιούνται, (που στη συνέχεια θα αναφέρονται ως το “Διάταγμα”) θα εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 2 μέχρι 6 του παρόντος άρθρου πιο κάτω αντί της παραγράφου 7 πιο κάτω.
2. Η Επιτροπεία της Τράπεζας θα απαρτίζεται από 11 (έντεκα) μέλη εκ των οποίων τα 2 (δύο) θα είναι εκτελεστικά μέλη, 2 (δύο) θα είναι μη εκτελεστικά μέλη και 7 (επτά) μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα μέλη. Νοείται ότι μέχρι και 9 (εννέα) από τα μέλη της Επιτροπείας δύναται να είναι μη εκτελεστικά και ανεξάρτητα.
3. Ο Υπουργός Οικονομικών διορίζει τα μη εκτελεστικά μέλη και τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας, ο διορισμός των οποίων εγκρίνεται από τις εποπτικές αρχές και επικυρώνεται από την Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού.
4. Τα μέλη της Επιτροπείας της Τράπεζας, τα οποία διορίζονται από τον Υπουργό Οικονομικών, έχουν τα ακόλουθα δικαιώματα:
  - (α) να διορίζουν τα εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας της Τράπεζας συμπεριλαμβανομένου και του Γενικού Διευθυντή της Τράπεζας,
  - (β) να συγκαλούν τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας,
  - (γ) να αναβάλλουν επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες τις συνεδριάσεις της Επιτροπείας της Τράπεζας, και
  - (δ) να έχουν ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας.

Νοείται ότι ο διορισμός του συνόλου των μελών της Επιτροπείας της Τράπεζας τελεί υπό την αίρεση της έγκρισης των εποπτικών αρχών (Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας), σύμφωνα με κριτήρια της ικανότητας και καταλληλότητας που οι εποπτικές αρχές ήθελαν καθορίσει.

5. Ο διορισμός των μελών της Επιτροπείας της Τράπεζας επικυρώνεται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας, στην οποία συμμετέχει και εκπρόσωπος της Μονάδας Διαχείρισης της Συμμετοχής της Κυπριακής Δημοκρατίας στην Ιδιοκτησιακή Δομή Πιστωτικών Ιδρυμάτων (στο εξής “η Μονάδα”) σύμφωνα με τον περί της Σύστασης και Λειτουργίας Μονάδας

Διαχείρισης της Συμμετοχής της Κυπριακής Δημοκρατίας στην Ιδιοκτησιακή Δομή Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο.

6. Ο Προϊστάμενος της Μονάδας συμμετέχει ως παρατηρητής χωρίς δικαίωμα ψήφου στις συνεδρίες της Επιτροπείας της Τράπεζας και των επιτροπών της χωρίς να αναμειγνύεται με οποιοδήποτε τρόπο στη διεύθυνση των εργασιών της Τράπεζας. Η Τράπεζα αποστέλλει στη Μονάδα με γραπτή ειδοποίηση τριών (3) τουλάχιστον εργάσιμων ημερών πριν από τη συνεδρία, την ημερήσια διάταξη (agenda) της συνεδρίας μαζί με το σχετικό υλικό και συμπληρωματικά έγγραφα.
7. Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου των Ειδικών Κανονισμών της Τράπεζας και μετά τη λήξη ισχύος των προνοιών του Διατάγματος, η σύνθεση της Επιτροπείας και ο τρόπος διορισμού/εκλογής των μελών της, θα καθορίζονται σύμφωνα με τις πρόνοιες της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας, του εποπτικού πλαισίου και των ειδικών κανονισμών και πολιτικών της Τράπεζας ως θα έχουν τροποποιηθεί.
8. Κατά τη διαχείριση των υποθέσεων της Τράπεζας, τα μέλη της Επιτροπείας οφείλουν να επιδεικνύουν την δέουσα δεξιότητα και επιμέλεια και είναι υπεύθυνοι για οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από δικές τους πράξεις ή παραλείψεις, αντίθετες με το Νόμο, τους Θεσμούς, τις πολιτικές και τους παρόντες Κανονισμούς.
9. Χωρίς περιορισμό της προαναφερόμενης γενικότητας, τα μέλη της Επιτροπείας, έχουν συλλογικά το καθήκον και την ευθύνη έναντι της Τράπεζας να εξασφαλίζουν ότι οι ετήσιοι λογαριασμοί και καταστάσεις της Τράπεζας καθώς και η ετήσια έκθεση διαχείρισης της Τράπεζας, συντάσσονται και δημοσιεύονται ως προς το περιεχόμενο τους σύμφωνα με τις σχετικές πρόνοιες του Νόμου.

## ΘΗΤΕΙΑ

### ΑΡΘΡΟ 12

Τα μη εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας διορίζονται, για συγκεκριμένη θητεία και ο επαναδιορισμός τους δεν θα είναι αυτόματος. Η διάρκεια της θητείας είναι τριετής.

Όλα τα μη εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας οφείλουν να υποβάλλουν την παραίτησή τους κάθε τρία χρόνια στη Γενική Συνέλευση. Σε περίπτωση που οι ίδιοι το επιθυμούν, έχουν τη δυνατότητα να προσφέρουν τους εαυτούς τους για επανεκλογή.



## ΕΚΠΤΩΣΗ ΜΕΛΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑΣ

### ΑΡΘΡΟ 13

Η θέση μέλους της Επιτροπείας θα κενώνεται αν το μέλος της Επιτροπείας:

- (α) κηρυχθεί σε πτώχευση ή προβεί σε διευθέτηση ή διακανονισμό με τους πιστωτές του, ή
- (β) καταστεί διανοητικά ανίκανος, ή
- (γ) του επιβληθεί απαγόρευση να είναι μέλος της Επιτροπείας δυνάμει διατάγματος ή απόφαση των εποπτικών αρχών (Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας), ή
- (δ) αδικαιολόγητα, κατά την κρίση της Επιτροπείας, παραλείπει να παραστεί σε τρεις (3) διαδοχικές συνεδρίες της Επιτροπείας, ή
- (ε) παραιτηθεί από τη θέση του με γραπτή ειδοποίηση προς την Τράπεζα.

Η θέση η οποία κενώνεται θα πληρώνεται σύμφωνα με τις πρόνοιες της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας των παρόντων Ειδικών Κανονισμών και πολιτικών της Τράπεζας, όπως κατά καιρούς τροποποιούνται.

## ΚΑΤΑΡΤΙΣΜΟΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑΣ ΣΕ ΣΩΜΑ

### ΑΡΘΡΟ 14

Η Επιτροπεία, αμέσως μετά την εκλογή/διορισμό της, συνέρχεται και καταρτίζεται σε σώμα εκλέγοντας μεταξύ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών της τον Πρόεδρό της, τον Αντιπρόεδρο της, τον Ανώτερο Ανεξάρτητο Σύμβουλο της και τους προέδρους και τα μέλη των επιτροπών της.

## ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑΣ

### ΑΡΘΡΟ 15

1. Η Επιτροπεία συγκαλείται εγγράφως από τον Πρόεδρο της ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ήθελε αποφασίσει η Επιτροπεία και συνεδριάζει στην έδρα της Τράπεζας όποτε το απαιτεί η εργασία της Τράπεζας αλλά τουλάχιστον μία φορά το μήνα. Εν τη απουσία του Προέδρου η Επιτροπεία συγκαλείται από τον Αντιπρόεδρο.
2. Ο Πρόεδρος δύναται, να συγκαλεί έκτακτη συνεδρία της Επιτροπείας για διεξαγωγή ειδικής εργασίας και οφείλει να συγκαλεί μια τέτοια συνεδρία κατόπιν έγγραφης αίτησης δύο (2) μελών της Επιτροπείας

## ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ

### ΑΡΘΡΟ 16

1. Οι αποφάσεις της Επιτροπείας λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των παρόντων μελών και σε περίπτωση ισοψηφίας ο Πρόεδρος ή ο προεδρεύων έχει νικώσα ψήφο.
2. Γραπτή απόφαση υπογεγραμμένη ή εγκεκριμένη με επιστολή, τηλεγράφημα, ραδιοτηλεγράφημα, τηλέτυπο, τηλεομοιότυπο, ή άλλο παρόμοιο μέσο, απ' όλα τα μέλη της Επιτροπείας (ή, στην περίπτωση επιτροπής που συστάθηκε σύμφωνα με τους παρόντες Ειδικούς Κανονισμούς, από όλα τα μέλη της επιτροπής), θα είναι εξίσου έγκυρη και δεσμευτική, όπως θα ήταν αν ελαμβάνετο σε συνεδρίαση της Επιτροπείας (ή της επιτροπής, ανάλογα με την περίπτωση) που είχε συγκληθεί και συγκροτηθεί κανονικά. Τέτοια γραπτή απόφαση υπογεγραμμένη όπως προαναφέρεται, μπορεί να αποτελείται από διάφορα έγγραφα που το καθένα τους να είναι υπογεγραμμένο από ένα ή περισσότερα από τα πρόσωπα που αναφέρονται πιο πάνω.

## ΑΠΑΡΤΙΑ

### ΑΡΘΡΟ 17

1. Η Επιτροπεία βρίσκεται σε απαρτία, συνεδριάζει και αποφασίζει έγκυρα όταν είναι παρόντα σε αυτή η πλειοψηφία των μελών της.
2. Μέλος της Επιτροπείας μπορεί να συμμετάσχει σε συνεδρίαση της Επιτροπείας μέσω οποιασδήποτε τηλεφωνικής ή άλλης επικοινωνίας η οποία επιτρέπει σε όλα τα άτομα που συμμετέχουν στην συνεδρίαση να ακούουν το ένα το άλλο, και μέλος της Επιτροπείας που συμμετέχει σε συνεδρίαση με αυτόν τον τρόπο θα θεωρείται παρών στη συνεδρίαση.

## ΤΗΡΗΣΗ ΠΡΑΚΤΙΚΩΝ

### ΑΡΘΡΟ 18

1. Για τις συζητήσεις που γίνονται στην Επιτροπεία και τις αποφάσεις που λαμβάνονται τηρούνται πρακτικά από το Γραμματέα της Τράπεζας και υπογράφονται από τα παριστάμενα, σε κάθε συνεδρίαση, μέλη. Η ρηθείσα υπογραφή δυνατόν να τεθεί είτε ιδιοχείρως είτε μέσω συστήματος ηλεκτρονικών υπογραφών, νοουμένου ότι αυτό συνάδει με τις πρόνοιες της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.
2. Τα πρακτικά θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα ονόματα των παρόντων μελών, την ημερομηνία και ώρα έναρξης και λήξης της συνεδρίας, το όνομα του Προέδρου, έκθεση για τα θέματα που έχουν συζητηθεί, τις αποφάσεις που έχουν ληφθεί και τυχόν διαφορετικές απόψεις ή διαφωνίες επί των αποφάσεων.



## ΕΠΙΤΡΟΠΕΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

### ΑΡΘΡΟ 19

1. Οι ευθύνες, καθήκοντα και αρμοδιότητες των μελών της Επιτροπείας καθορίζονται και διέπονται, από τις βέλτιστες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης όπως αυτές περιέχονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και στους Εσωτερικούς Κανονισμούς/Πολιτικές της Τράπεζας οι οποίοι είναι σε πλήρη συμμόρφωση με τις σχετικές οδηγίες των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

Νοείται ότι οι ευθύνες, καθήκοντα και αρμοδιότητες των μελών της Επιτροπείας και η διεξαγωγή των εργασιών της Επιτροπείας από τα μέλη της διέπονται από τις διατάξεις του Νόμου και των εκάστοτε εκδιδόμενων οδηγιών και κανονισμών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και τυχόν άλλων εποπτικών αρχών.

2. Η Επιτροπεία έχει την ευθύνη όπως συστήνει επιτροπές, οι οποίες θα απαρτίζονται από τα μέλη της. Η λειτουργία κάθε επιτροπής θα διέπεται από δικό της κανονισμό λειτουργίας στον οποίο θα καταγράφονται αναλυτικά και με σαφήνεια τα καθήκοντα, οι ευθύνες και οι αρμοδιότητες της επιτροπής.
3. Η Επιτροπεία έχει την ευθύνη και εξουσία να συστήνει ειδικές επιτροπές, διοικητικά ανεξάρτητες από μονάδες με εκτελεστικές αρμοδιότητες.
4. Η Επιτροπεία έχει την ευθύνη για την πιστή εφαρμογή και εκτέλεση των διατάξεων οποιασδήποτε οδηγίας ή/και εγκυκλίου η οποία εκδίδεται ή δημοσιεύεται από οποιαδήποτε αρμόδια εποπτική αρχή.
5. Η αμοιβή των μελών της Επιτροπείας θα καθορίζεται από καιρό σε καιρό από τη Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Στα μέλη της Επιτροπείας μπορεί ακόμη να καταβάλλονται όλα τα έξοδα διακίνησης, διαμονής σε ξενοδοχεία και παρόμοια, τα οποία εύλογα διενεργούνται για την προσέλευση τους στις συνεδριάσεις της Επιτροπείας ή των επιτροπών της Τράπεζας ή σε γενικές συνελεύσεις της Τράπεζας αναφορικά με εργασίες της Τράπεζας.
6. Δεν είναι απαραίτητο για μέλος της Επιτροπείας να είναι εγγεγραμμένος ιδιοκτήτης μετοχών της Τράπεζας.

## ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

### ΑΡΘΡΟ 20

Ο Γραμματέας της Τράπεζας θα διορίζεται και θα παύεται από την Επιτροπεία.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ: ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ – ΑΝΩΤΑΤΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ – ΣΥΣΤΑΣΗ – ΕΥΘΥΝΗ**

### **ΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΓΕΝΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ**

#### **ΑΡΘΡΟ 21**

1. Τηρουμένων των διατάξεων του Άρθρου 11(4)(α), η Επιτροπεία διορίζει το Γενικό Διευθυντή της Τράπεζας. Οι όροι εργοδότησης και η διάρκεια υπηρεσίας του Γενικού Διευθυντή καθορίζονται με απόφαση της Επιτροπείας και έγκριση της αρμόδιας αρχής.

### **ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΓΕΝΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ**

2. Ο Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας είναι υπεύθυνος για την οργάνωση, τη διοίκηση, το συντονισμό και τον προγραμματισμό των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και για την εκτέλεση οποιωνδήποτε οδηγιών ή άλλων καθηκόντων που εκδίδονται ή ανατίθενται από την Επιτροπεία ή τη νομοθεσία ή οποιαδήποτε αρμόδια αρχή. Νοείται ότι τα καθήκοντα του Γενικού Διευθυντή της Τράπεζας διέπονται, από τις βέλτιστες αρχές εταιρικής διακυβέρνησης όπως αυτές περιέχονται στον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης και στους Εσωτερικούς Κανονισμούς/Πολιτικές της Τράπεζας

### **ΠΡΟΣΟΝΤΑ ΓΕΝΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ**

3. Ο Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας πρέπει να διαθέτει, μεταξύ άλλων, κατάλληλα ακαδημαϊκά προσόντα, επαρκή γνώση και μόρφωση, ικανοποιητική πείρα στον χρηματοοικονομικό τομέα, αξιοπιστία, ακεραιότητα, επιμέλεια, αντικειμενικότητα και ευθυκρισία για να ασκήσει τα καθήκοντά του.

### **ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

4. Επικεφαλής της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας είναι ο εκάστοτε Γενικός Διευθυντής.
5. Ο Γενικός Διευθυντής, βοηθούμενος από τα υπόλοιπα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής, έχει την ευθύνη για την καθοδήγηση και επίβλεψη της αποτελεσματικής διαχείρισης του ιδρύματος στο πλαίσιο των εξουσιών που του έχουν ανατεθεί από την Επιτροπεία και σε συμμόρφωση με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε: ΓΕΝΙΚΕΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΙΣ

### ΡΟΛΟΣ

#### ΑΡΘΡΟ 22

1. Η Γενική Συνέλευση των μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Τράπεζας και δικαιούται να αποφασίζει για κάθε υπόθεση που αφορά στην Τράπεζα, εξαιρουμένων των θεμάτων τα οποία, σύμφωνα με τους παρόντες Κανονισμούς, τους Θεσμούς το Νόμο ή οποιανδήποτε άλλη νομοθεσία εφαρμόζεται σε σχέση με την Τράπεζα, εμπίπτουν στην αρμοδιότητα είτε άλλου οργάνου της Τράπεζας είτε άλλου προσώπου.

### ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

#### ΑΡΘΡΟ 23

1. Οι Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων, ετήσιες ή ειδικές, συγκαλούνται και λαμβάνουν χώρα σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου και των Θεσμών, όπως κατά καιρούς τροποποιούνται και/ή οποιασδήποτε εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.  
Όλες οι Γενικές Συνελεύσεις εκτός από την ετήσια Γενική Συνέλευση θα ονομάζονται ειδικές Γενικές Συνελεύσεις.

### ΕΤΗΣΙΑ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

#### ΑΡΘΡΟ 24

1. Εντός τριών μηνών από τη λήψη της έκθεσης ελέγχου των ελεγμένων ετήσιων λογαριασμών της Τράπεζας, η ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας θα συγκαλείται από την Επιτροπεία.
2. Αν η Επιτροπεία παραλείψει να συγκαλέσει την ετήσια Γενική Συνέλευση εντός της εν τη παραγράφω (1) ανωτέρω αναφερομένης χρονικής περιόδου, η συνέλευση αυτή θα συγκαλείται από τον Έφορο Συνεργατικών Εταιρειών (ο “Έφορος”).
3. Η ετήσια Γενική Συνέλευση θα εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα:
  - (α) θα επιλαμβάνονται των εκθέσεων της Επιτροπείας και του ισολογισμού ως και της έκθεσης ελέγχου των ελεγμένων ετήσιων λογαριασμών της Τράπεζας σε ατομική και ενοποιημένη βάση για το προηγούμενο έτος ως έχουν ετοιμασθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και δυνάμει άλλων εποπτικών οδηγιών, νόμων ή κανονισμών ή
  - (β) εγκρίνει τους λογαριασμούς της Τράπεζας·
  - (γ) διορίζει τους ελεγκτές της Τράπεζας

- (δ) εξετάζει οποιαδήποτε παράπονα υποβληθέντα από τους μετόχους που θεωρούν εαυτούς αδικημένους εξ αποφάσεως της Επιτροπείας και αποφασίζει επί τούτων:
- Νοείται ότι τέτοια παράπονα θα υποβάλλονται εγγράφως προς την Επιτροπεία δύο τουλάχιστον ημέρες πριν τη συνέλευση.
- (ε) διεξάγει οποιαδήποτε άλλη γενικής φύσεως εργασία της Τράπεζας.

## ΑΡΘΡΟ 25

### ΕΙΔΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1. Ειδική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας δύναται να συγκληθεί σε οποιονδήποτε χρόνο από την Επιτροπεία.
2. Είναι ωσαύτως καθήκον του Προέδρου της Επιτροπείας να συγκαλεί ειδική Γενική Συνέλευση εφόσον το ζητήσουν μέτοχοι της Τράπεζας που κατέχουν μετοχές κατά την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης όχι λιγότερο από το ένα δέκατο του πληρωμένου κεφαλαίου της Τράπεζας που έχουν δικαίωμα ψήφου σε Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας κατά την ημερομηνία της κατάθεσης ή ως άλλως καθορίζεται στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
3. Οι μέτοχοι που αιτούνται τη σύγκληση της ειδικής Γενικής Συνέλευσης πρέπει να αναφέρουν στην αίτηση τους τον σκοπό της αιτουμένης συνέλευσης.
4. Αν ο Πρόεδρος της Επιτροπείας παραλείψει να συγκαλέσει συνέλευση εντός δέκα τεσσάρων (14) ημερών από τη λήψη της αίτησης ως ανωτέρω αναφέρεται, οι μέτοχοι που αιτούνται την συνέλευση αυτή θα έχουν το δικαίωμα να συγκαλέσουν τη συνέλευση με ειδοποίηση η οποία πρέπει να περιέχει τον σκοπό της αιτουμένης συνέλευσης και δήλωση ότι η συνέλευση συγκαλείται κατόπιν της παράλειψης του Προέδρου της Επιτροπείας να συγκαλέσει την αιτηθείσα συνέλευση.

### ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΕΩΝ

## ΑΡΘΡΟ 26

1. Η ειδοποίηση μετόχων για σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης πρέπει να αναφέρει ρητά και με σαφήνεια τη χρονολογία, την ημέρα, την ώρα και τον τόπο που πρόκειται να συνέλθει η Συνέλευση, καθώς και τα θέματα προς συζήτηση.
2. Η ειδοποίηση υπογράφεται από τον Πρόεδρο της Επιτροπείας και το Γενικό Διευθυντή της Τράπεζας ή από τους μετόχους οι οποίοι συγκαλούν τη συνέλευση, ως η εκάστοτε περίπτωση.
3. Η ειδοποίηση αποστέλλεται βάσει των προνοιών του άρθρου 31 των παρόντων κανονισμών, οκτώ (8) τουλάχιστον ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία της Γενικής Συνέλευσης.

## ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

### ΑΡΘΡΟ 27

1. Κάθε μέτοχος έχει δικαίωμα να παρίσταται στις Γενικές Συνελεύσεις και να ψηφίζει επί όλων των ζητημάτων. Κάθε κάτοχος συνήθων μετοχών θα έχει μία ψήφο για κάθε συνήθη μετοχή που κατέχει στην Τράπεζα, την οποία δύναται να ασκεί είτε αυτοπροσώπως είτε διά αντιπροσώπου. Εκτός αν διαφορετικά προνοείται από το Νόμο, οποιοδήποτε θέμα τίθεται για λήψη απόφασης από τη Γενική Συνέλευση, θα αποφασίζεται με απλή πλειοψηφία των παρόντων μετόχων που έχουν δικαίωμα ψήφου στη συνέλευση. Νοείται ότι σε περίπτωση ισοψηφίας, ο πρόεδρος της συνέλευσης έχει δεύτερη ή νικώσα ψήφο.
2. Ο Προϊστάμενος της Μονάδας θα εκπροσωπεί την Κυπριακή Δημοκρατία και το Ταμείο Ανακεφαλαιοποίησης ως μέτοχος στις Γενικές Συνελεύσεις.
3. Καμιά εργασία δε θα διεξάγεται σε Γενική Συνέλευση εκτός αν υπάρχει απαρτία κατά το χρόνο που η συνέλευση αρχίζει τις εργασίες της. Εκτός όπου προνοείται διαφορετικά στους παρόντες Ειδικούς Κανονισμούς ή στο Νόμο, οποιοσδήποτε μέτοχος ή μέτοχοι παρόντες αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου και που κατέχουν όχι λιγότερο του πενήντα τοις εκατόν (50%) σε ονομαστική αξία των μετοχών της Τράπεζας που παρέχουν το δικαίωμα στους κατόχους του να παραστούν και να ψηφίσουν στη συνέλευση, θα συνιστούν απαρτία.
4. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει απαρτία των μετόχων, η Γενική Συνέλευση αναβάλλεται για την ίδια μέρα, της επόμενης εβδομάδας, κατά τον ίδιο χρόνο και τόπο ή σε τέτοια άλλη ημέρα και σε τέτοιο άλλο χρόνο, όπως η Επιτροπεία αποφασίσει.
5. Η συνέλευση που έχει συγκληθεί κατόπιν αίτησης των μετόχων αν μέσα σε μισή ώρα από το χρόνο που είχε καθοριστεί, οι παρόντες μέτοχοι δεν αποτελούν απαρτία θεωρείται ότι έχει διαλυθεί. Σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, μετά την παρέλευση μισής ώρας από το χρόνο που είχε οριστεί, οι παρόντες μέτοχοι αποτελούν απαρτία.
6. Ο Πρόεδρος της Επιτροπείας ή, στην απουσία του, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο οριζόμενο από τους παρόντες μετόχους θα προεδρεύει σε κάθε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας.
7. Ο Γραμματέας της Τράπεζας ή, στην απουσία του, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο οριζόμενο από τον πρόεδρο της συνέλευσης, θα ενεργεί ως γραμματέας της συνέλευσης. Ο Πρόεδρος δύναται αν παρίσταται ανάγκη να διορίζει άλλα πρόσωπα για να βοηθούν στη συνέλευση.

8. Με την ολοκλήρωση της συζήτησης κάθε θέματος, ο προεδρεύων της συνέλευσης αποφασίζει τον τερματισμό της και θέτει το θέμα σε ψηφοφορία.
9. Σε κάθε Γενική Συνέλευση οποιοδήποτε θέμα τίθεται σε ψηφοφορία θα αποφασίζεται με ανάταση των χεριών, εκτός αν 1/5 των παρόντων μετόχων ζητήσουν όπως γίνει μυστική ψηφοφορία με ψηφοδέλτιο.
10. Τα πρακτικά κάθε Γενικής Συνέλευσης θα καταχωρούνται στο βιβλίο των πρακτικών και θα υπογράφονται από τον Πρόεδρο της συνέλευσης και το Γενικό Διευθυντή της Τράπεζας και θα περιλαμβάνουν:
  - (α) τον αριθμό και τα ονόματα των παρόντων στη συνέλευση μετόχων και το όνομα του προέδρου ή του προσώπου το οποίον προήδρευσε κατά την συνέλευση·
  - (β) τον χρόνο που ορίστηκε για την συνέλευση και τον χρόνο έναρξης της συνέλευσης·
  - (γ) τον ολικό αριθμό των μετόχων κατά την ημερομηνία κατά την οποία συγκλήθηκε η συνέλευση· και
  - (δ) πάντα τα κατά την συνέλευση συζητηθέντα θέματα, ως και όλες τις κατ' αυτήν ληφθείσες αποφάσεις ως επίσης τον τρόπο και το αποτέλεσμα της ψηφοφορίας.
11. Αντίγραφο των πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων αποστέλλεται προς τον Έφορο.
12. Στην περίπτωση από κοινού κατόχων μετοχών, η ψήφος του αρχαιότερου από τους κατόχους που δίνει την ψήφο, είτε είναι παρών είτε παρίσταται μέσω αντιπροσώπου, θα γίνεται δεκτή προς αποκλεισμό των ψήφων των άλλων από κοινού κατόχων. Για το σκοπό αυτό, η αρχαιότητα θα κρίνεται από τη σειρά που τα ονόματα των κατόχων είναι καταχωρημένα στο Μητρώο των Μετόχων.
13. Μέτοχος που είναι διανοητικά ανίκανος ή μέτοχος για τον οποίο έχει εκδοθεί διάταγμα από το δικαστήριο που είναι αρμόδιο για τους διανοητικά ανίκανους, μπορεί να ψηφίζει είτε όταν πρόκειται για ανάταση των χεριών είτε όταν πρόκειται για ψηφοφορία, μέσω του διαχειριστή της περιουσίας του, της επιτροπής, του παραλήπτη, του κηδεμόνα (curator bonis) ή άλλου προσώπου που επέχει θέση διαχειριστή, επιτροπής, παραλήπτη ή κηδεμόνα (curator bonis) διορισμένου από το δικαστήριο, και ο τέτοιος διαχειριστής, επιτροπή, παραλήπτης, κηδεμόνας (curator bonis) ή άλλο πρόσωπο, θα μπορεί, σε περίπτωση ψηφοφορίας, να ψηφίζει μέσω αντιπροσώπου.
14. Με εξαίρεση όσων ρητά προνοούνται στους παρόντες Ειδικούς Κανονισμούς, κανένας μέτοχος δεν θα δικαιούται να ψηφίζει σε Γενική Συνέλευση ή να

υπολογίζεται για σκοπούς απαρτίας εκτός αν έχει εγγραφεί ως ιδιοκτήτης των μετοχών αναφορικά με τις οποίες προτίθεται να ψηφίσει και όλες οι κλήσεις και όλα τα ποσά που έχουν καταστεί πληρωτέα από αυτόν σε σχέση με τις μετοχές του στην Τράπεζα έχουν πληρωθεί και παρίσταται είτε προσωπικά είτε με αντιπρόσωπο.

15. Καμιά ένσταση δεν θα μπορεί να προβληθεί αναφορικά με το δικαίωμα ψήφου οποιουδήποτε ψηφοφόρου εκτός στην ίδια τη συνέλευση ή την εξ αναβολής συνέλευση στην οποία η ψήφος, σε σχέση προς την οποία προβλήθηκε η ένσταση, δόθηκε ή προσφέρθηκε και κάθε ψήφος που δεν έχει αποκλειστεί στην συνέλευση αυτή, θα θεωρείται έγκυρη για όλους τους σκοπούς. Ένσταση που έχει προβληθεί έγκαιρα θα παραδίνεται στον Πρόεδρο της συνέλευσης και η απόφαση του θα είναι τελεσίδικη.
16. Σε περίπτωση ψηφοφορίας, οι ψήφοι μπορούν να δίνονται προσωπικά ή μέσω αντιπροσώπου.
17. Το πληρεξούσιο με το οποίο διορίζεται ο αντιπρόσωπος πρέπει να είναι γραπτό και να υπογράφεται από τον μέτοχο που προβαίνει στο διορισμό ή τον αντιπρόσωπο του που έχει δεόντως εξουσιοδοτηθεί γραπτώς από αυτό, ή στην περίπτωση που το μέλος που κάνει το διορισμό είναι νομικό πρόσωπο, κάτω από τη σφραγίδα του ή με υπογραφή δεόντως εξουσιοδοτημένου αξιωματούχου ή αντιπροσώπου του. Ενόσω οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, ο αντιπρόσωπος θα μπορεί επίσης να διορίζεται με ηλεκτρονικό μήνυμα που θα απευθύνεται προς την Τράπεζα. Ο αντιπρόσωπος δεν χρειάζεται να είναι μέτοχος της Τράπεζας. Ενόσω οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, ο αντιπρόσωπος μπορεί να είναι είτε φυσικό πρόσωπο είτε νομικό πρόσωπο. Νομικό πρόσωπο που διορίζεται ως αντιπρόσωπος θα εξουσιοδοτεί με απόφαση του αρμόδιου διοικητικού οργάνου του τέτοιο φυσικό πρόσωπο όπως κρίνει κατάλληλο για να ενεργεί ως εκπρόσωπος του στη σχετική Γενική Συνέλευση.
18. Το πληρεξούσιο με το οποίο διορίζεται ο αντιπρόσωπος όπως και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο ή εξουσιοδότηση, όπου υπάρχει, με βάση την οποία τούτο υπογράφηκε, ή το πιστοποιημένο αντίγραφο του πληρεξουσίου ή της εξουσιοδότησης, θα κατατίθεται στο εγγεγραμμένο γραφείο της Τράπεζας ή όπως θα υποδεικνύεται στην ειδοποίηση που συγκαλεί τη συνέλευση, και στην περίπτωση που διαβιβάζεται στην Τράπεζα με τηλεομοιότυπο ή με ηλεκτρονικό μήνυμα θα πρέπει να παραλαμβάνεται από την Τράπεζα στον αριθμό ή την ηλεκτρονική διεύθυνση που θα θυποδεικνύεται για το σκοπό αυτό στην ειδοποίηση που συγκαλεί τη συνέλευση, όχι αργότερα από 48 ώρες πριν από το χρόνο που καθορίζεται για τη συγκρότηση της συνέλευσης ή της εξ αναβολής συνέλευσης, στην οποία το πρόσωπο που αναγράφεται στο πληρεξούσιο προτίθεται να ψηφίσει, ή στην περίπτωση ψηφοφορίας κατά μετοχή, όχι αργότερα από 24 ώρες πριν από το χρόνο που καθορίζεται για τη διεξαγωγή της ψηφοφορίας. Αν υπάρξει παράβαση οποιασδήποτε από τις πιο πάνω διατάξεις, το πληρεξούσιο έγγραφο δεν θα θεωρείται έγκυρο. Αν μέτοχος είναι παρόν σε γενική συνέλευση για



την οποία edióρισε αντιπρόσωπο, ο αντιπρόσωπος δεν μπορεί να παρίσταται σ' αυτή και το σχετικό πληρεξούσιο θα θεωρείται ότι ανακλήθηκε.

19. Το πληρεξούσιο έγγραφο και το περιεχόμενο του ηλεκτρονικού μηνύματος διορισμού αντιπροσώπου θα συντάσσεται με τον ακόλουθο ή τον πλησιέστερο προς αυτόν τύπο που επιτρέπουν οι περιστάσεις:

"ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΤΔ

Εγώ/εμείς ..... από  
..... μέτοχος/μέτοχοι της πιο πάνω Τράπεζας με το  
παρόν διορίζω/ουμε τον ..... από ..... ή σε  
περίπτωση κωλύματος τον ..... από..... ως  
τον πληρεξούσιο αντιπρόσωπο μου/μας για να ψηφίσει για λογαριασμό μου/μας στην  
ετήσια\*/ειδική\* (\*απαλείψετε ότι δεν εφαρμόζεται) γενική συνέλευση της Τράπεζας  
που έχει συγκληθεί για την ..... ημέρα του ....., 2....., και σε  
οποιαδήποτε αναβολή της.

Υπογράφηκε σήμερα την ..... ημέρα του ....., 2....."

20. Όπου είναι επιθυμητό να παραχωρείται στους μετόχους η ευκαιρία να ψηφίζουν υπέρ ή εναντίον απόφασης, το έγγραφο διορισμού πληρεξούσιου αντιπροσώπου και το περιεχόμενο του ηλεκτρονικού μηνύματος διορισμού αντιπροσώπου θα ακολουθεί τον ακόλουθο ή τον πλησιέστερο προς αυτόν τύπο που επιτρέπουν οι περιστάσεις:

" ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΙΜΙΤΕΔ

Εγώ/εμείς ..... από  
..... μέτοχος/μέτοχοι της πιο πάνω  
Εταιρείας με το παρόν διορίζω/ουμε τον .....  
..... από ..... ή σε  
περίπτωση κωλύματος τον ..... από  
..... ως τον πληρεξούσιο αντιπρόσωπο μου/μας για να  
ψηφίσει για μένα/μας για λογαριασμό μου/μας στην ετήσια\*/ειδική\*  
(\*απαλείψετε ότι δεν εφαρμόζεται) Γενική Συνέλευση της Τράπεζας που έχει  
συγκληθεί για την ..... ημέρα του ....., 2....., και σε  
οποιαδήποτε αναβολή της.

Υπογράφηκε σήμερα την ..... ημέρα του ....., 2....."



Ο τύπος αυτός θα χρησιμοποιηθεί υπέρ\*/εναντίον\* της απόφασης. Εκτός αν του δοθεί διαφορετική εξουσιοδότηση, ο αντιπρόσωπος θα ψηφίσει κατά βούληση\* (\*Απαλείψατε οτιδήποτε δεν είναι επιθυμητό)."

21. Το πληρεξούσιο ή το ηλεκτρονικό μήνυμα με το οποίο γίνεται ο διορισμός ενός αντιπροσώπου θα θεωρείται ότι παραχωρεί και το δικαίωμα απαίτησης ή συμμετοχής σε απαίτηση για τη διεξαγωγή ψηφοφορίας.
22. Ψήφος που δίνεται σύμφωνα με τους όρους πληρεξουσίου εγγράφου ή το περιεχόμενο ηλεκτρονικού μηνύματος διορισμού αντιπροσώπου θα είναι έγκυρη παρά τον προηγούμενο θάνατο ή φρενοβλάβεια του αντιπροσωπευόμενου ή την προηγούμενη ανάκληση του πληρεξουσίου ή της εξουσιοδότησης με βάση την οποία έγινε το πληρεξούσιο ή την προηγούμενη μεταβίβαση της μετοχής σε σχέση προς την οποία δόθηκε το πληρεξούσιο νοουμένου ότι ο τέτοιος θάνατος, φρενοβλάβεια, ανάκληση ή μεταβίβαση, όπως αναφέρεται πιο πάνω, δεν θα έχει γνωστοποιηθεί γραπτώς προς την Τράπεζα με τρόπο που η γραπτή γνωστοποίηση να έχει παραληφθεί από την Τράπεζα στο εγγεγραμμένο γραφείο πριν από την έναρξη της συνέλευσης ή της εξ αναβολής συνέλευσης στην οποία γίνεται χρήση του πληρεξουσίου.
23. (α) Κάθε νομικό πρόσωπο που είναι μέτοχος της Τράπεζας μπορεί με απόφαση των συμβούλων του ή άλλου διοικητικού οργάνου του να εξουσιοδοτεί οποιοδήποτε πρόσωπο θεωρεί κατάλληλο για να ενεργεί ως αντιπρόσωπος του σε οποιαδήποτε Γενική Συνέλευση της Τράπεζας ή οποιασδήποτε τάξης μετόχων της Τράπεζας και το πρόσωπο που θα έχει διορισθεί με τον τρόπο αυτό θα δικαιούται να ασκεί, για λογαριασμό του νομικού προσώπου που εκπροσωπεί, όλες τις εξουσίες που θα μπορούσε να ασκεί το ίδιο το νομικό πρόσωπο αν ήταν μέτοχος της Τράπεζας σαν φυσικό πρόσωπο.  
  
(β) Ενόσω οι μετοχές της Τράπεζας είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, το πρόσωπο που διορίζεται με τον τρόπο αυτό ως αντιπρόσωπος μπορεί να είναι είτε φυσικό πρόσωπο είτε νομικό πρόσωπο. Νομικό πρόσωπο που διορίζεται ως αντιπρόσωπος θα εξουσιοδοτεί με απόφαση του αρμόδιου διοικητικού οργάνου του τέτοιο φυσικό πρόσωπο όπως κρίνει κατάλληλο για να ενεργεί ως εκπρόσωπος του στη σχετική Γενική Συνέλευση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ: ΕΛΕΓΧΟΣ – ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

### ΕΛΕΓΧΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

#### ΑΡΘΡΟ 28

Ο έλεγχος των λογαριασμών και της οικονομικής διαχείρισης της Τράπεζας γίνεται σύμφωνα με τις πρόνοιες της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ: ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

### ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ & ΚΑΤΑΝΟΜΗ

#### ΑΡΘΡΟ 29

1. Για τη διάρκεια περιόδου ισχύος του Διατάγματος, θα εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου 2 πιο κάτω αντί των παραγράφων 3 και 4 πιο κάτω.
2. (α) Τηρουμένων των διατάξεων της υποπαραγράφου (β) πιο κάτω της παρούσας παραγράφου, η Τράπεζα κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπείας της Τράπεζας στη Γενική Συνέλευση της, η οποία και λαμβάνει τη σχετική απόφαση, δύναται να διανέμει τέτοιο ποσό μερίσματος στους μετόχους της Τράπεζας, αναλόγως της συμμετοχής τους στην ιδιοκτησιακή δομή της Τράπεζας, από το αποθεματικό σωρευμένων κερδών.
3. Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος Άρθρου των Ειδικών Κανονισμών της Τράπεζας, το ένα δεύτερο τουλάχιστο των καθαρών κερδών της Τράπεζας, όπως αυτό εξακριβώνεται από τον έλεγχο των λογαριασμών της Τράπεζας σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, θα μεταφέρεται στο αποθεματικό κεφάλαιο της Τράπεζας.

Το υπόλοιπο των κερδών και οποιαδήποτε κέρδη τα οποία προέκυψαν κατά τα προηγούμενα έτη και τα οποία είναι διαθέσιμα για διανομή δύναται να διανέμονται, κατά την έκταση και με τέτοιους όρους που θα καθορισθούν από τους Θεσμούς ή τους Ειδικούς Κανονισμούς μεταξύ των κατόχων συνήθων μετοχών και προνομιούχων μετοχών ως μερίσμα ή να διατίθενται σε ταμείο που ιδρύθηκε από την Τράπεζα.

4. Η Τράπεζα δύναται, κατόπιν απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των μελών, να συνεισφέρει για φιλανθρωπικούς ή δημόσιους σκοπούς

### ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

#### ΑΡΘΡΟ 30

1. Το αποθεματικό κεφάλαιο είναι αδιαίρετο, ανήκει στην Τράπεζα ως σύνολο και τηρουμένων των προνοιών του άρθρου 32 (2) πιο κάτω, κανένα μέλος ή μέτοχος δεν μπορεί να αξιώσει μέρος από αυτό.
2. Το αποθεματικό κεφάλαιο της Τράπεζας χρησιμοποιείται για τις εργασίες της Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και των Θεσμών.

## ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

### ΑΡΘΡΟ 31

1. Ειδοποίηση μπορεί να δίνεται από την Τράπεζα σε ένα μέτοχο είτε με την παράδοση της προσωπικά είτε με την αποστολή της με το ταχυδρομείο email, φαξ ή άλλο τρόπο αναμετάδοσης γραπτών κειμένων προς αυτόν ή προς την εγγεγραμμένη διεύθυνση του, ή την ηλεκτρονική διεύθυνση ή αριθμό φαξ που έχει γνωστοποιήσει στην Τράπεζα για τους σκοπούς των ειδοποιήσεων της Τράπεζας προς αυτόν. Όταν μια ειδοποίηση αποστέλλεται με το ταχυδρομείο, η επίδοση της θα τεκμαίρεται ότι έγινε, στην περίπτωση ειδοποίησης για γενική συνέλευση, κατά την εκπνοή εικοσιτεσσάρων ωρών μετά την ταχυδρόμηση της επιστολής που περιέχει την ειδοποίηση και σε κάθε άλλη περίπτωση κατά την εκπνοή του συνηθισμένου χρόνου που χρειάζεται για την παράδοση επιστολών μέσω του ταχυδρομείου. Όταν μια ειδοποίηση αποστέλλεται με email ή φαξ η επίδοση της θα τεκμαίρεται ότι έγινε την ώρα που απεστάλη.
2. Ειδοποίηση προς από κοινού κατόχους μιας μετοχής μπορεί να δίνεται από την Εταιρεία στον από κοινού κάτοχο που το όνομα του εμφανίζεται πρώτο στο Μητρώο των Μετόχων σε σχέση προς τη μετοχή αυτή.
3. Ειδοποίηση σε πρόσωπα που αποκτούν δικαιώματα πάνω σε μια μετοχή λόγω του θανάτου ή της πτώχευσης ενός μέλους μπορεί να δίνεται από την Τράπεζα με την αποστολή της με το ταχυδρομείο με προπληρωμένη επιστολή απευθυνόμενη προς αυτούς ονομαστικά, ή με την ιδιότητα τους ως αντιπροσώπους του αποθανόντος μέλους ή ως επιτρόπου του μέλους που πτώχευσε, ή με παρόμοια περιγραφή, στη διεύθυνση, αν υπάρχει, εντός της Κύπρου, που έχει γνωστοποιηθεί για το σκοπό αυτό από τα πρόσωπα που ισχυρίζονται ότι δικαιούνται να πάρουν την ειδοποίηση, ή (μέχρις ότου γνωστοποιηθεί μια τέτοια διεύθυνση) δίνοντας την ειδοποίηση με τον τρόπο που θα μπορούσε αυτή να δοθεί αν δεν είχε συμβεί ο θάνατος ή η πτώχευση.
4. Ειδοποίηση για κάθε Γενική Συνέλευση θα δίνεται κατά τον πιο πάνω περιγραφόμενο τρόπο προς:
  - (α) κάθε μέτοχο, εκτός από εκείνους τους μέτοχους που (αν και δεν έχουν εγγεγραμμένη διεύθυνση εντός της Κύπρου) παράλειψαν να γνωστοποιήσουν στην Τράπεζα διεύθυνση εντός της Κύπρου για το σκοπό της αποστολής ειδοποίησης προς αυτά,
  - (β) κάθε πρόσωπο που αποκτά δικαιώματα κυριότητας πάνω σε μετοχή εξαιτίας της ιδιότητας του ως προσωπικού αντιπροσώπου ενός μετόχου που πέθανε ή ως επιτρόπου μετόχου που πτώχευσε, όταν ο μέτοχος, αν δεν είχε επισυμβεί ο θάνατος ή η πτώχευση του, θα εδικαιούτο να πάρει ειδοποίηση για τη συνέλευση, και
  - (γ) τον εκάστοτε ελεγκτή της Τράπεζας.

Νοείται ότι η τυχαία παράλειψη επίδοσης ειδοποίησης προς ή η μη παραλαβή ειδοποίησης για μια συνέλευση από πρόσωπο που δικαιούται να λάβει ειδοποίηση, δεν θα ακυρώνει τις εργασίες της συνέλευσης στην οποία αναφέρεται η ειδοποίηση.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η: ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ - ΔΙΑΛΥΣΗ**

### **ΑΡΘΡΟ 32**

1. Η Τράπεζα δύναται να εκκαθαριστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου.
2. Κατά την εκκαθάριση της Τράπεζας, τα κεφάλαια, περιλαμβανομένου και του αποθεματικού κεφαλαίου, θα διατίθενται, πρώτον, έναντι των εξόδων της εκκαθάρισης, δεύτερον, έναντι της εξόφλησης των υποχρεώσεων της Τράπεζας και ακολούθως έναντι της εξόφλησης μέχρι την ονομαστική αξία και στον ίδιο βαθμό των συνήθων και προνομιούχων μετοχών. Κάθε τυχόν εναπομένον υπόλοιπο θα διανέμεται στον ίδιο βαθμό στους κατόχους των συνήθων μετοχών και αν το προβλέπουν οι όροι έκδοσης τους των προνομιούχων μετοχών.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

### **ΑΡΘΡΟ 33**

1. Οι Ειδικοί Κανονισμοί είναι συμπληρωματικοί των προνοιών του Νόμου, των Θεσμών και οποιασδήποτε άλλης νομοθεσίας εφαρμόζεται σε σχέση με την Τράπεζα και η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από τους παρόντες Κανονισμούς, τους Θεσμούς, το Νόμο και οποιαδήποτε άλλη νομοθεσία εφαρμόζεται σε σχέση με την Τράπεζα.
2. Νοείται ότι για όσο καιρό η Κυπριακή Δημοκρατία είναι μέτοχος της Τράπεζας, η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται περαιτέρω από τους όρους της συμφωνίας Relationship Framework Agreement ημερομηνίας 5/12/2013 όπως αυτή αναθεωρήθηκε στις 29/05/2015 και όπως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αναθεωρείται, μεταξύ της Τράπεζας και της Κυπριακής Δημοκρατίας (που στη συνέχεια θα αναφέρεται ως η “Συμφωνία”), οι οποίοι ενσωματώνονται μέσω παραπομπής στους παρόντες Ειδικούς Κανονισμούς και σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων Ειδικών Κανονισμών έρχεται σε αντίθεση με τους όρους της Συμφωνίας, οι όροι της Συμφωνίας υπερισχύουν.
3. Νοείται περαιτέρω ότι οι παρόντες Ειδικοί Κανονισμοί ισχύουν επιφυλασσομένων των διατάξεων οποιουδήποτε διατάγματος, οδηγίας, κανονισμού όπως εκάστοτε τροποποιούνται και εφαρμόζονται σε σχέση με την Τράπεζα.



## ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ

### ΑΡΘΡΟ 34

Οι παρόντες Ειδικοί Κανονισμοί τίθενται σε ισχύ και αντικαθιστούν τους υφιστάμενους ειδικούς κανονισμούς από τις 17.07.2017