

Καταστατικό της Ανώνυμης Εταιρείας

«Πειραιώς Electronic Loan Documentation Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.»

και το διακριτικό τίτλο «Πειραιώς ELD»

Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 166910501000

(σύμφωνα με την από 17/05/2023 απόφαση της Έκτακτης Αυτόκλητης Καθολικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' ΣΥΣΤΑΣΗ, ΕΠΩΝΥΜΙΑ, ΕΔΡΑ, ΣΚΟΠΟΣ, ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Άρθρο 1 Επωνυμία

Η επωνυμία της εταιρείας είναι «Πειραιώς Electronic Loan Documentation Management Μονοπρόσωπη Α.Ε.» και ο διακριτικός τίτλος «Πειραιώς ELD». Για τις σχέσεις της Εταιρείας με την αλλοδαπή η επωνυμία αυτής θα αποδίδεται σε πιστή μετάφραση.

Άρθρο 2 Έδρα

Έδρα της Εταιρείας ορίζεται ο Δήμος Αθηναίων της Περιφερειακής Ενότητας Κεντρικού Τομέα Αθηνών της Περιφέρειας Αττικής. Η Εταιρεία δύναται ύστερα από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, να ιδρύει υποκαταστήματα, πρακτορεία και γραφεία, είτε στην Ελλάδα, είτε στην αλλοδαπή.

Άρθρο 3 Σκοπός

Σκοπός της Εταιρείας είναι η διαχείριση εγγράφων ψηφιοποιημένου δανειακού ή άλλου αρχείου πελατών με στόχο την τακτοποίηση, την ομαδοποίηση, τη βελτίωση της ποιότητας τους και τη διευκόλυνση της αναζήτησής τους, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, των εργασιών της διαλογής, του διαχωρισμού και τακτοποίησης των ψηφιοποιημένων εγγράφων δανειακού ή άλλου φακέλου (π.χ. συμβάσεις, έγγραφα προσημείωσης, κλπ), της ομαδοποίησης, του χαρακτηρισμού και της κωδικοποίησης εγγράφων ηλεκτρονικού αρχείου (με μοναδικό κωδικό αναφοράς).

Προς υλοποίηση του σκοπού της η εταιρεία δύναται:

(α) Να συμμετέχει με οποιοδήποτε πρόσφορο τρόπο σε οποιαδήποτε υφιστάμενη ή ιδρυθησόμενη επιχείρηση ή εταιρεία οποιουδήποτε εταιρικού τύπου και οποιασδήποτε εθνικότητας με όμοιο, συναφή ή παρεμφερή ή επιβοηθητικό σκοπό.

(β) να συμβάλλεται, συνεργάζεται και να κοινοπρακτεί με οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο στην Ελλάδα και στο εξωτερικό και να αντιπροσωπεύει και πρακτορεύει οίκους του εσωτερικού και του εξωτερικού με συναφείς προς τις ανωτέρω δραστηριότητες, συμπράττει με τρίτους ή αναθέτει μέρος ή και σύνολο των εργασιών που αναλαμβάνει σε τρίτους στην ημεδαπή ή στην αλλοδαπή, ασκεί τη διοίκηση και διαχείριση επιχειρήσεων, και παραχωρεί τη χρήση των εγκαταστάσεων και τις υπηρεσίες του προσωπικού της σε τρίτους.

(γ) να επενδύει τα διαθέσιμά της σε μετοχές και σε αξιόγραφα και τίτλους πάσης φύσεως, καθώς και σε χρηματοοικονομικά παράγωγα είτε είναι εισηγμένοι και διαπραγματεύσιμοι σε Χρηματιστήρια του εσωτερικού ή του εξωτερικού είτε δεν είναι.

(δ) να παρέχει εγγυήσεις και τριτεγγυήσεις στο όνομά της ή υπέρ τρίτων για εξυπηρέτηση των ιδίων συμφερόντων της και των συμφερόντων των συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων, όπως αυτές ορίζονται σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

Άρθρο 4 **Διάρκεια**

Η διάρκεια της Εταιρείας ορίζεται αορίστου χρόνου αρχομένη από την καταχώριση στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο από την αρμόδια εποπτεύουσα διοικητική αρχή της απόφασης για τη σύσταση της Εταιρείας και την έγκριση του Καταστατικού.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' **ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΜΕΤΟΧΕΣ, ΜΕΤΟΧΟΙ**

Άρθρο 5 **Μετοχικό Κεφάλαιο**

- I. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε δύο εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες Ευρώ (€ 2.500.000,00), διαιρούμενο σε είκοσι πέντε εκατομμύρια (25.000.000) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές, ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του Ευρώ (€0,10) η καθεμία.
- II. Με την από 17.05.2023 απόφαση της Έκτακτης Αυτόκλητης Καθολικής Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας το μετοχικό της κεφάλαιο μειώθηκε κατά ένα εκατομμύριο εκατό χιλιάδες Ευρώ (€ 1.100.000,00), μέσω ακύρωσης 11.000.000 κοινών ονομαστικών μετοχών και επιστροφή ισόποσου κεφαλαίου με καταβολή μετρητών στον μοναδικό Μέτοχο της Εταιρείας.

Κατόπιν τούτων, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σε ένα εκατομμύριο τετρακόσιες χιλιάδες Ευρώ (€ 1.400.000,00) διαιρούμενο σε δέκα τέσσερα εκατομμύρια (14.000.000) κοινές ονομαστικές μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του Ευρώ (€ 0,10) η κάθε μία μετοχή.

Άρθρο 6 **Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου**

1. Επιτρέπεται η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας με έκδοση εξαγοράσιμων μετοχών. Οι μετοχές αυτές μπορούν να εκδίδονται και ως προνομιούχες μετοχές με ή χωρίς δικαίωμα ψήφου, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του νόμου. Η εξαγορά γίνεται με δήλωση της Εταιρείας, σύμφωνα με τη διαδικασία που θα καθορίζεται με την απόφαση του αρμοδίου οργάνου που αποφασίζει την αύξηση και είναι έγκυρη μόνο με απόδοση της εισφοράς, τελεί δε υπό τις προϋποθέσεις των εκάστοτε ισχυουσών σχετικών διατάξεων του στο νόμο περί ανωνύμων εταιρειών.
2. Στην περίπτωση που η Εταιρεία έχει ήδη εκδώσει μετοχές περισσότερων κατηγοριών, στις οποίες τα δικαιώματα ψήφου ή συμμετοχής στα κέρδη ή τη διανομή του προϊόντος της εκκαθάρισης είναι διαφορετικά μεταξύ τους, είναι δυνατή η αύξηση του κεφαλαίου με μετοχές μιας μόνο από τις κατηγορίες αυτές. Στην περίπτωση αυτή, το δικαίωμα προτίμησης παρέχεται στους μετόχους των άλλων κατηγοριών μόνο μετά τη μη άσκηση του δικαιώματος από τους μετόχους της κατηγορίας στην οποία ανήκουν οι νέες μετοχές.

Άρθρο 7 **Μετοχές-Μέτοχοι**

1. Οι μετοχές της Εταιρείας είναι κοινές, ονομαστικές και αδιαίρετες.
2. Η Εταιρεία δύναται να μην εκδίδει μετοχικούς τίτλους. Αν δεν έχουν εκδοθεί μετοχικοί τίτλοι, η απόδειξη της μετοχικής ιδιότητας γίνεται με βάση τα στοιχεία του βιβλίου μετόχων που τηρεί η Εταιρεία ή/και αν παρίστανται τυχόν ανάγκη, με τα έγγραφα που κατέχει ο μέτοχος, σε συμμόρφωση πάντα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του νόμου.

3. Η Εταιρεία τηρεί βιβλίο μετόχων, στο οποίο καταχωρίζονται οι μέτοχοι, με αναγραφή του ονοματεπωνύμου ή της εταιρικής επωνυμίας και της διεύθυνσης ή της έδρας τους, του επαγγέλματος και της εθνικότητας τους και του αριθμού και της κατηγορίας των μετοχών, που έκαστος εξ' αυτών κατέχει. Η τήρηση του βιβλίου μετόχων δύναται να τηρείται ηλεκτρονικά ή από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή τρίτο πιστωτικό ίδρυμα ή επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν δικαίωμα να φυλάσσουν χρηματοπιστωτικά μέσα. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από κάθε μετοχή ανήκουν σε αυτόν που είναι εγγεγραμμένος ως μέτοχος στο, σύμφωνα με τα ακριβώς ανωτέρω, τηρούμενο Βιβλίο Μετόχων της Εταιρείας.

4. Η ιδιότητα του μετόχου της Εταιρείας συνεπάγεται αυτοδικαίως την από αυτόν πλήρη αποδοχή του καταστατικού της Εταιρείας, των αποφάσεων κάθε τακτικής ή έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της και του Διοικητικού Συμβουλίου, που έχουν ληφθεί εντός των ορίων της δικαιοδοσίας των ενεργούντων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Άρθρο 8

Σύγκληση Γενικής Συνέλευσης

1. Η Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός της Περιφέρειας της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας ή σε τόπο κείμενο στην αλλοδαπή, τουλάχιστον μία (1) φορά κάθε εταιρική χρήση, εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει ότι η Γενική Συνέλευση δεν θα συνέλθει σε κάποιο τόπο, αλλά θα συνεδριάσει εξ ολοκλήρου με συμμετοχή των μετόχων από απόσταση με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα σύμφωνα με τα οριζόμενα και υπό τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας. Με τον ίδιο τρόπο μπορεί να διεξαχθεί η Γενική Συνέλευση εάν συναινούν όλοι οι μέτοχοι.

3. Σε περίπτωση διεξαγωγής Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, οι μέτοχοι και λοιποί ενδιαφερόμενοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης.

Άρθρο 9

Συμμετοχή στην Γενική Συνέλευση

Αντιπροσώπηση

1. Οι μέτοχοι μπορούν να συμμετέχουν στην Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Οι μέτοχοι που έχουν δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση μπορούν να αντιπροσωπεύονται σε αυτήν από πρόσωπο που έχουν εξουσιοδοτήσει ακόμα και με απλή επιστολή υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

2. Οι μέτοχοι που επιθυμούν να πάρουν μέρος στη Γενική Συνέλευση, οφείλουν να καταθέσουν τους τίτλους των μετοχών τους στο Ταμείο της Εταιρείας, ή στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, ή σε οποιαδήποτε Τράπεζα στην Ελλάδα, τουλάχιστον πέντε (5) ολόκληρες ημέρες πριν από εκείνη, για την οποία ορίστηκε η συνεδρίαση της Συνέλευσης. Επίσης, οι αποδείξεις κατάθεσης μετοχών, καθώς και τα έγγραφα νομιμοποίησης αντιπροσώπων των μετόχων, πρέπει να κατατίθενται στην Εταιρεία τουλάχιστον πέντε (5) ολόκληρες ημέρες πριν από τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να αποφασίσει τη δυνατότητα συμμετοχής του εκάστοτε μετόχου στην ψηφοφορία επί θεμάτων της ημερήσιας διάταξης της Γενικής Συνέλευσης από απόσταση δια αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, της ψηφοφορίας διεξαγόμενης πριν από την συνεδρίαση σύμφωνα με τα οριζόμενα και υπό τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

4. Στην Γενική Συνέλευση δικαιούνται να παρίστανται και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι ελεγκτές της Εταιρείας, με ευθύνη δε του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να επιτραπεί από αυτόν η παρουσία και άλλων προσώπων μη εχόντων την μετοχική ιδιότητα ή μη εκπροσώπων μετόχων. Η συμμετοχή των προαναφερόμενων προσώπων στην Γενική Συνέλευση μπορεί να γίνει και με ηλεκτρονικά μέσα σύμφωνα με τα οριζόμενα και υπό τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

5. Σε περίπτωση διεξαγωγής Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, οι μέτοχοι και λοιποί ενδιαφερόμενοι ενημερώνονται ειδικώς για τη διαδικασία μέσω της Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης, υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.
6. Μέτοχοι που δεν έχουν συμμορφωθεί με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου αυτού, μπορούν να πάρουν μέρος στη Γενική Συνέλευση, εκτός και εάν η Γενική Συνέλευση αρνηθεί για σπουδαίο λόγο.

Άρθρο 10

Αρμοδιότητα Γενικής Συνέλευσης

Οι αρμοδιότητες της Γενικής Συνέλευσης είναι αυτές που προβλέπονται από τις εκάστοτε ισχύουσες νομοθετικές διατάξεις και τα τυχόν ειδικότερα αναφερόμενα στο παρόν καταστατικό.

Άρθρο 11

Θέματα συζήτησης- Πρακτικά Γενικής Συνέλευσης

1. Με τη επιφύλαξη των ειδικότερα αναφερομένων στο νόμο ή/και το παρόν Καταστατικό, οι συζητήσεις και αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, τακτικής ή έκτακτης, περιορίζονται στα θέματα που αναγράφονται στην ημερήσια διάταξη.
2. Οι συζητήσεις και αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης καταχωρίζονται σε περίληψη σε ειδικό βιβλίο πρακτικών, και υπογράφονται από τον Πρόεδρο και τον ή τους Γραμματείς της.
3. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή τον αναπληρωτή του ή άλλο πρόσωπο που ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Άρθρο 12

Σύνθεση και θητεία Διοικητικού Συμβουλίου

1. Η Εταιρεία διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο που αποτελείται από τρία (3) έως εννέα (9) μέλη, οι οποίοι μπορεί να είναι μέτοχοι της εταιρείας ή μη.
2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της εταιρείας για τριετή θητεία. Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας, εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
3. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πάντοτε επανεκλέξιμα και ελεύθερα ανακλητά.

Άρθρο 13

Συγκρότηση Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο αμέσως μετά την εκλογή του συνέρχεται και συγκροτείται σε σώμα εκλέγοντας μεταξύ των μελών του τον Πρόεδρο και εφόσον το επιθυμεί έναν ή περισσότερους Αντιπροέδρους και Διευθύνοντες ή Εντεταλμένους Συμβούλους.
2. Ο Πρόεδρος προΐσταται των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Τον Πρόεδρο απόντα ή κωλυόμενο αναπληρώνει ο τυχόν Αντιπρόεδρος ή άλλος σύμβουλος ειδικά οριζόμενος από το Διοικητικό Συμβούλιο.
3. Χρέη Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου εκτελεί ένα από τα μέλη του ή οποιοσδήποτε τρίτος ο οποίος ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Άρθρο 14

Σύγκληση Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του και συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις του νόμου, τουλάχιστον μία (1) φορά το μήνα.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεδριάζει έγκυρα και σε κάθε τόπο στην ημεδαπή ή την αλλοδαπή όπου η Εταιρεία είτε συνδεδεμένη με αυτήν τρίτη εταιρεία έχει εγκατάσταση επιχειρηματικής δραστηριότητας.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεδριάζει και με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή και ως προς όλα τα μέλη του.

Άρθρο 15

Εξουσία- Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει για κάθε θέμα που αφορά τη διοίκηση και διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων καθώς και τη διαχείριση και διάθεση της εταιρικής περιουσίας, και την εκπροσώπηση της Εταιρείας. Αποφασίζει για όλα γενικά τα ζητήματα που αφορούν την Εταιρεία και ενεργεί κάθε πράξη που έγκειται στο σκοπό και τη φύση της εκτός από εκείνα, για τα οποία σύμφωνα με το νόμο ή το παρόν καταστατικό είναι αρμόδια η Γενική Συνέλευση ή για τα οποία αποφάσισε ήδη η Γενική Συνέλευση. Ενδεικτικά και όχι περιοριστικά το Διοικητικό Συμβούλιο εκπροσωπεί την Εταιρεία ενώπιον όλων των Δικαστηρίων συμπεριλαμβανομένου του Συμβουλίου της Επικρατείας και του Ελεγκτικού Συνεδρίου, κάθε αρχής όπως δημόσιας, δημοτικής, κοινοτικής, φορολογικής, προξενικής ή άλλης, κάθε οργανισμού και Τράπεζας και κάθε τρίτου γενικά, είτε πρόκειται για φυσικό πρόσωπο είτε για νομικό, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό. Κανονίζει τα της εσωτερικής και εξωτερικής λειτουργίας της Εταιρείας και προσδιορίζει κάθε δαπάνη. Αποφασίζει την ίδρυση ή κατάργηση υποκαταστημάτων. Προσδιορίζει την εκάστοτε χρήση διαθέσιμων κεφαλαίων. Διορίζει και παύει δικηγόρους και υπαλλήλους της Εταιρείας και καθορίζει τα καθήκοντα και δικαιώματά τους καθώς και τις αποδοχές τους εφόσον δεν είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Παρέχει γενική ή μερική πληρεξουσιότητα σε όσα εγκρίνει πρόσωπα, στους δε δικηγόρους της Εταιρείας και δικαστική πληρεξουσιότητα. Αποφασίζει και συνομολογεί αγορές, πωλήσεις, συναλλαγές και μισθώσεις κινητών και ακινήτων, δέχεται και παραχωρεί υποθήκες και ενέχυρα καθώς και κάθε είδους εμπράγματα ή άλλα δικαιώματα.

Συνάπτει δανειακές συμβάσεις. Επιβάλλει και αίρει κατασχέσεις επί κινητών και ακινήτων, εγγραφές υποθηκών ή προσημειώσεων, προβαίνει σε παραιτήσεις από προνόμια, υποθήκες ή άλλα δικαιώματα, αγωγές ή εγγυήσεις, καταργεί δίκες, συμβιβάζεται και συνομολογεί διαιτησίες εκλέγοντας τους διαιτητές. Παρέχει πιστώσεις ή εγγυήσεις χάριν του εταιρικού σκοπού υπέρ τρίτων ή αποδέχεται και αναλαμβάνει αλληλέγγυα με άλλους ευθύνη, σε συμμόρφωση πάντα με το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο.

Εκδίδει και οπισθογραφεί επιταγές. Εκδίδει, αποδέχεται, οπισθογραφεί και προεξοφλεί συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή. Συνάπτει συμβάσεις με Τράπεζες για το άνοιγμα πιστώσεων και την έκδοση εγγυητικών επιστολών. Ιδρύει ή συμπράττει στην ίδρυση υφισταμένων ή ιδρυθησομένων εταιρειών ή επιχειρήσεων. Συγκαλεί τις Γενικές Συνελεύσεις, προτείνει τα διανεμητέα μερίσματα και τα ποσά που θα κρατηθούν για σχηματισμό αποθεματικών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, έχει δικαίωμα να αποφασίζει την έκδοση πάσης φύσεως ομολογιακών δανείων, με εξαίρεση τα ομολογιακά δάνεια που υπάγονται, στην αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί με απόφασή του να εξουσιοδοτεί μέλος ή μέλη του να καθορίζουν ειδικότερους όρους του ομολογιακού δανείου, εκτός του είδους και του ύψους του.

Η παραπάνω απαρίθμηση των δικαιωμάτων διοίκησης, διαχείρισης και εν γένει εκπροσώπησης του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είναι περιοριστική αλλά απλώς ενδεικτική.

Άρθρο 16

Ανάθεση αρμοδιοτήτων Διοικητικού Συμβουλίου σε μέλη ή τρίτους

1. Με εξαίρεση τις περιπτώσεις κατά τις οποίες απαιτείται από το Νόμο ή το παρόν Καταστατικό συλλογική ενέργεια, το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να αναθέσει την άσκηση ορισμένων ή όλων των δικαιωμάτων του σχετικά με τη διοίκηση, διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρείας σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή μη, καθορίζοντας ταυτόχρονα και την έκταση των εξουσιών που τους ανατίθενται. Τα πρόσωπα αυτά είναι πάντοτε ελευθέρως ανακλητά, και η θητεία τους δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη χρονικά από τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου που τα διόρισε.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθέτει τον εσωτερικό έλεγχο της Εταιρείας σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα, μέλη του ή μη.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αποφασίζει τη σύσταση και λειτουργία εκτελεστικής επιτροπής και να της αναθέτει ορισμένες εξουσίες και καθήκοντά. Τα σχετικά με τη σύσταση, σύνθεση, αρμοδιότητες, καθήκοντα, τρόπο λήψης αποφάσεων και την εν γένει λειτουργία της εκτελεστικής επιτροπής θα πρέπει να ορίζονται στην απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Κάθε έγγραφο με το οποίο η Εταιρεία αναλαμβάνει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις για να είναι δεσμευτικό πρέπει να είναι υπογεγραμμένο από πρόσωπο ή πρόσωπα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στελέχη και υπαλλήλους της Εταιρείας ή τρίτους, σε ενάσκηση αρμοδιοτήτων που τους ανατέθηκαν δυνάμει σχετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και τυχόν παρεπόμενων της σχετικής απόφασης Διοικητικού Συμβουλίου πράξεων εξουσιοδότησης.

Άρθρο 17

Μη αντικατάσταση μέλους Διοικητικού Συμβουλίου

Αν κάποιο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου παραιτηθεί, αποβιώσει ή εκπέσει από το αξίωμά του με οποιοδήποτε τρόπο, ή κηρυχθεί έκπτωτο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου λόγω αδικαιολόγητης απουσίας από τις συνεδριάσεις επί τρεις συνεχείς μήνες, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συνεχίσει τη διαχείριση και εκπροσώπηση της Εταιρείας χωρίς την αντικατάσταση του ελλείποντος μέλους, εφόσον ο αριθμός των εναπομείναντων μελών υπερβαίνει το ήμισυ του αρχικού αριθμού των μελών, σε κάθε περίπτωση όμως τα εναπομείναντα μέλη πρέπει να είναι τουλάχιστον τρία (3).

Άρθρο 18

Αντιπροσώπευση μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να αντιπροσωπεύεται στις συνεδριάσεις μόνο από άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, εξουσιοδοτημένο με επιστολή (συμπεριλαμβανομένης και της αποστολής με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο), τηλεγράφημα, ή τηλεομοιοτυπία (TELEFAX). Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δικαιούται να αντιπροσωπεύει μόνο ένα άλλο μέλος.

Άρθρο 19

Απαρτία- Πλειοψηφία

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν παρίστανται και αντιπροσωπεύονται σε αυτό οι μισοί πλέον ενός του συνολικού αριθμού των συμβούλων, ποτέ όμως ο αριθμός των παρόντων συμβούλων δεν μπορεί να είναι μικρότερος από τρεις (3). Για να βρεθεί ο αριθμός απαρτίας παραλείπεται τυχόν κλάσμα.
2. Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων και των αντιπροσωπευόμενων συμβούλων, εκτός από τις περιπτώσεις όπου, κατά το Νόμο ή το Καταστατικό απαιτείται αυξημένη πλειοψηφία για την έγκυρη λήψη απόφασης.

Άρθρο 20
Πρακτικά Διοικητικού Συμβουλίου

1. Οι συζητήσεις και αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου καταχωρούνται περιληπτικά σε ειδικό βιβλίο που μπορεί να τηρείται και ηλεκτρονικά.
2. Οι υπογραφές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή των αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικαθίστανται με ανταλλαγή μηνυμάτων μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email) ή τηλεομοιοτυπία (TELEFAX), σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
3. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου εκδίδονται επισήμως από τον Πρόεδρο, τον αναπληρωτή του ή άλλο πρόσωπο που ορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΕΛΕΓΧΟΣ - ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ – ΕΤΗΣΙΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ -
ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΕΡΔΩΝ

Άρθρο 21
Έλεγχος

Σχετικά με τον έλεγχο και τους ελεγκτές της Εταιρίας, εφαρμόζονται οι διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

Άρθρο 22
Εταιρική Χρήση

1. Η εταιρική χρήση είναι δωδεκάμηνης διάρκειας και αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.
2. Εξαιρετικά η πρώτη εταιρική χρήση αρχίζει από τη σύσταση της Εταιρείας και λήγει την 31 Δεκεμβρίου 2023.

Άρθρο 23
Ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και οι ετήσιες εκθέσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα άρθρα 145-157 του νόμου 4548/2018 και κάθε άλλης διάταξης που ρυθμίζει τα θέματα αυτά, όπως ισχύει.

Άρθρο 24
Διάθεση κερδών

1. Τα καθαρά κέρδη της Εταιρείας απεικονίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων και είναι τα προκύπτοντα κατ' εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας.
2. Τα καθαρά κέρδη, εφόσον και στο μέτρο που μπορούν να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, διατίθενται με απόφαση της γενικής συνέλευσης κατά την εξής σειρά:
α) Αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη. β) Αφαιρείται η κατά τον νόμο και το καταστατικό κράτηση για σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. γ) Κρατείται το απαιτούμενο ποσό για την καταβολή του ελάχιστου μερίσματος, όπως τούτο ορίζεται στο άρθρο 161 του νόμου 4548/2018, όπως ισχύει. δ) Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών, όπως και τα τυχόν λοιπά κέρδη, που μπορεί να προκύψουν και να διατεθούν, σύμφωνα με το άρθρο 159 του νόμου 4548/2018, όπως ισχύει, διατίθεται κατά τους ορισμούς του καταστατικού και τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης.
3. Το προς διανομή ποσό καταβάλλεται στους μετόχους μέσα σε δύο (2) μήνες από την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης που ενέκρινε τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και αποφάσισε τη διανομή.

ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ

Άρθρο 25

Για κάθε θέμα που δεν προβλέπεται από το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι διατάξεις νόμου 4548/2018, όπως εκάστοτε ισχύει.

ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 26

Σχηματισμός μετοχικού κεφαλαίου

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας που καθορίζεται στο άρθρο 5 του Καταστατικού σε ποσό δύο εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (2.500.000,00) ευρώ, και διαιρείται σε είκοσι πέντε εκατομμύρια (25.000.000) κοινές ονομαστικές με ψήφο μετοχές, εκάστης ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών (0,10) του ευρώ προκύπτει σε συνέχεια της ολοκλήρωσης της διάσπασης της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας-πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Ανώνυμος Εταιρεία» («Διασπώμενη») με απόσχιση του αυτοτελούς, αυτοδύναμου και ανεξάρτητου κλάδου δραστηριότητας που αφορά τις υπηρεσίες διαχείρισης ψηφιοποιημένων αρχείων του δανειακού χαρτοφυλακίου (loan portfolio's digitized files management services) και εισφορά του στη νεοσυσταθείσα Εταιρεία, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 57 παρ. 3, 59-74, 83 και 140 παρ.3 του Ν. 4601/2019, της παρ.18 του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, όπως ισχύει, και των οικείων διατάξεων του Ν. 4548/2018, όπως ισχύουν, κατά τα οριζόμενα στο από 21.10.2022 Σχέδιο Διάσπασης που καταχωρήθηκε την 31.10.2022 στη μερίδα της Διασπώμενης στο Γ.Ε.ΜΗ. (η «Διάσπαση»).

ΑΡΘΡΟ 27

Σύνθεση πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου-Εκπροσώπηση της Εταιρείας

1. Το πρώτο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας αποτελείται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

α. Ιωαννίδου Ιωάννα του Σωτηρίου και της Ελένης, κάτοχος του δελτίου ταυτότητας υπ' αριθμ. Χ.695265, του Τ.Α. Μελισσίων, γεννηθείσα στην Αθήνα το έτος 1971, κάτοικος Μελισσίων Αττικής (οδός Θήρας αριθμ. 11), με Α.Φ.Μ. 073075832 (Δ.Ο.Υ. Αμαρουσίου), υπό την ιδιότητα της **Πρόεδρου,**

β. Σκληρός Δημήτριος του Χρήστου και της Βασιλικής, κάτοχος του δελτίου ταυτότητας υπ' αριθμ. ΑΝ.041573/14-01-2017 του Τ.Α. Παλαιού Φαλήρου, γεννηθείς στο Περιθώριο Αιτωλοακαρνανίας το έτος 1962, κάτοικος Αγίου Δημητρίου Αττικής (οδός Λαβυρίνθου Κρήτης, αριθμ. 22), με ΑΦΜ 033289330 (Δ.Ο.Υ. Ηλιούπολης), υπό την ιδιότητα του **Διευθύνοντος Συμβούλου** και

γ. Κωνσταντινίδου Βασιλική του Γεωργίου και της Αντιγόνης, κάτοχος του δελτίου ταυτότητας υπ' αριθμ. ΑΡ.009170 του Α.Τ. Χαλανδρίου, γεννηθείσα στην Θεσσαλονίκη το έτος 1973, κάτοικος Χαλανδρίου Αττικής (οδός Μικράς Ασίας αριθμ. 25), με Α.Φ.Μ. 079224355 (Δ.Ο.Υ. Χολαργού), υπό την ιδιότητα του **Μέλους**.

Η θητεία του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου είναι τριετής, παρατεινόμενη μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση που θα συνέλθει μετά τη λήξη της θητείας του.

Εκπροσώπηση της Εταιρείας

Η Εταιρεία εκπροσωπείται και δεσμεύεται από τους κ.κ. Δημήτριο Σκληρό, Διευθύνοντα Σύμβουλο, και Γεώργιο Κατσουράνη του Ιωάννη και της Αγγελικής, γεννηθέντα στην Αθήνα την 05/06/1971, κάτοχο του δελτίου ταυτότητας υπ' αριθμ. ΑΝ.430593/30.11.2017 του Τ.Α. Ζωγράφου, κάτοικο Ζωγράφου Αττικής (οδός Χρυσανθέμων αριθμ. 27 ΤΚ 15772), με Α.Φ.Μ. 076414796, στέλεχος του Ομίλου της μητρικής εταιρείας Τράπεζας Πειραιώς, οι οποίοι ενεργώντας ατομικά και με μόνη την υπογραφή τους κάτω από την εταιρική επωνυμία εκπροσωπούν την Εταιρεία σε όλες τις σχέσεις της με φυσικά ή νομικά πρόσωπα, το Δημόσιο και οποιοσδήποτε αρχές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά και όχι περιοριστικά της Δ.Ο.Υ. της Α.Α.Δ.Ε., του Ηλεκτρονικού Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) και των λοιπών αρμοδίων, κατά περίπτωση, ασφαλιστικών φορέων, των Ο.Τ.Α.,

του Ελληνικού Κτηματολογίου, των οργανισμών κοινής ωφέλειας κλπ, δυνάμενοι να αναθέτουν περαιτέρω το σύνολο ή μέρος των αρμοδιοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος περαιτέρω υπεξουσιοδότησης, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπαλλήλους και στελέχη της Εταιρείας ή και σε τρίτους με απλή έγγραφη εξουσιοδότηση.

Ειδικά αναφορικά με συναλλαγές, παρέχεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, η εξουσιοδότηση να υπογράφει ατομικά συμβάσεις κάθε είδους (σύναψη, τροποποίηση, καταγγελία) και τις παρεπόμενες αυτών πράξεις ή έγγραφα, και γενικά οποιαδήποτε έγγραφα που δεσμεύουν την Εταιρεία, μέχρι ποσού των είκοσι χιλιάδων (20.000,00) ευρώ. Για τις συναλλαγές που υπερβαίνουν τις είκοσι χιλιάδες (20.000,00) ευρώ και μέχρι του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50.000,00) ευρώ, απαιτείται η υπογραφή του Διευθύνοντος Συμβούλου τιθέμενη από κοινού με την υπογραφή ενός εκ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Από τους ανωτέρω περιορισμούς ως προς τα ποσά εξαιρούνται όλες οι εντολές πληρωμής και οποιαδήποτε ενέργεια σχετίζεται με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Εταιρείας που αφορούν σε: α) βεβαιωμένο ΦΠΑ, β) μισθοδοσία, γ) ασφαλιστικές εισφορές και φόρους μισθωτών υπηρεσιών σχετικά με τη μισθοδοσία του προσωπικού της Εταιρείας, δ) λογαριασμούς ΔΕΚΟ, ε) βεβαιωμένες οφειλές προς το Δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης και στ) καταβολή μισθωμάτων, οι οποίες διενεργούνται ανεξαρτήτως ποσού με την υπογραφή υπό την εταιρική επωνυμία του Διευθύνοντος Συμβούλου ο οποίος δύναται να υπεξουσιοδοτεί σχετικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπαλλήλους και στελέχη της Εταιρείας ή σε τρίτους με απλή έγγραφη εξουσιοδότηση.

Τον Πρόεδρο απόντα ή κωλυόμενο αναπληρώνει ο Διευθύνων Σύμβουλος. Αντίγραφα και αποσπάσματα των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης ή/και του Διοικητικού Συμβουλίου επικυρώνονται από τον Πρόεδρο του Δ.Σ. ή από τον αναπληρωτή του ή από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο χωρίς να απαιτείται άλλη επικύρωσή τους.

ΑΡΘΡΟ 28

Γραφεία

Τα γραφεία της Εταιρείας λειτουργούν στον Δήμο Αθηναίων και επί της οδού Μητροπόλεως αριθμ. 9, Τ.Κ. 10557.

Για κάθε θέμα που δεν προβλέπεται από το παρόν καταστατικό εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 4548/2018 όπως εκάστοτε ισχύει καθώς και τυχόν ειδικές διατάξεις που διέπουν εταιρείες αυτής της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Αθήνα, 17 Μαΐου 2023

Η Πρόεδρος Δ.Σ.

Ιωάννα Ιωαννίδου