



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ
ΤΜΗΜΑ: ΜΗΤΡΩΟΥ / Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ.
Δ.νση: Ηρώων Πολυτεχνείου 3
Τ.Κ.: 43100
Πληροφορίες: Παπαβασιλείου Ελπίδα
Τηλέφωνο: 2441022301
E-mail: epapavasileiou@karditsacci.gr

Καρδίτσα, 01/09/2023
Αριθ.Πρωτ.: 3025036

Προς:
Το Εθνικό Τυπογραφείο

Συνημ.:

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Καταχώρισης στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, στοιχείων της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **122314731000**, (που είχε Αρ.ΜΑΕ. **289/95**).

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΓΕΜΗ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Ανακοινώνει ότι :

Την **01/09/2023** καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), με ΚΑΚ **3746937**, το από 27/06/2023 πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης της Εταιρείας με την επωνυμία **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.**, το διακριτικό τίτλο _____ και αριθμό ΓΕΜΗ **122314731000**, η οποία εδρεύει στο Δήμο ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ / ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ (Δ/νση : ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ ΚΑΙ ΤΑΛΙΑΔΟΥΡΟΥ 1, ΤΚ: 43100, ΚΑΡΔΙΤΣΑ), από το οποίο προκύπτει η τροποποίηση του καταστατικού της εταιρείας.

Το κείμενο του νέου κωδικοποιημένου καταστατικού της εταιρείας ακολουθεί την παρούσα ανακοίνωση και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της.

Η Προϊσταμένη της Υπηρεσίας ΓΕΜΗ

ΕΛΠΙΔΑ ΠΑΠΑΒΑΣΙΛΕΙΟΥ

Η γνησιότητα του παρόντος μπορεί να επιβεβαιωθεί από το <https://www.businessregistry.gr/publicity.aspx>

Κοινοποίηση:

- 1. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.
ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ ΚΑΙ ΤΑΛΙΑΔΟΥΡΟΥ 1, 43100, ΚΑΡΔΙΤΣΑ**

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ

Του Αστικού Πιστωτικού Συνεταιρισμού με την επωνυμία

"ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν.Π.Ε."

με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ.: 122314731000

Στην Καρδίτσα σήμερα στις 27.06.2023 με απόφαση της Γ.Σ. της Τράπεζας αποφασίστηκαν τα εξής:

Με την από 28.3.1994 ιδρυτική συνέλευση συστήθηκε σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 όπως ισχύουν αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία "ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν.Π.Ε." το καταστατικό του οποίου εγκρίθηκε με την υπ αριθμ. 144/1995 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας και καταχωρήθηκε στο βιβλίο - Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας με αύξοντα αριθμό 19. Με απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (συνεδρίαση 607/26.01.98) που δημοσιεύτηκε στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Φ.Ε.Κ. Α 74) χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Καρδίτσας με επωνυμία ""ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΟΜΟΥ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.". Εν συνεχεία το καταστατικό της Τράπεζας τροποποιήθηκε ως εξής:

Με την υπ αριθμ. 289/21.6.1995 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 273/21.5.1997 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 515/18.09.1997 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 316/19.05.2000 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 290/24.05.2001 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 346/20.06.2003 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 757/30.12.2003 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 216/26.05.2006 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 200/22.06.2007 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ. 185/18.06.2008 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, εγκρίθηκε με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ.219/03.07.2009 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας και την υπ αριθμ. ΕΤΠΘ 287/14.9.2009 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ.212/08.07.2010 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ.206/15.07.2011 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ.286/05.07.2013 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Με την υπ αριθμ.32/29.06.2016 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Τροποποιήθηκε από την 90η Γ.Σ. της Τράπεζας που συνήλθε στην Καρδίτσα στις 14.7.2016 και αποτελείτο από 61 άρθρα. Η εν λόγω τροποποίηση εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο βιβλίο Ειδικό Μητρώο Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Τροποποιήθηκε από την 93η Γ.Σ. της Τράπεζας που συνήλθε στην Καρδίτσα στις 15.6.2017 και αποτελείτο από 61 άρθρα. Η εν λόγω τροποποίηση εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας.

Τροποποιήθηκε από την 96η Γ.Σ. της Τράπεζας που συνήλθε στην Καρδίτσα στις 28.6.2018 και αποτελείτο από 61 άρθρα. Η εν λόγω τροποποίηση εγκρίθηκε εν μέρει από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας

Τροποποιήθηκε από την από 27-06-2019 Γ.Σ. της Τράπεζας που συνήλθε στην Καρδίτσα στις 27.6.2019 και αποτελείτο από 61 άρθρα. Η εν λόγω τροποποίηση εγκρίθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατατέθηκε στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας

Σήμερα με την παρούσα απόφαση της από 27.6.2023 Γ.Σ. της Τράπεζας η τροποποίηση του καταστατικού έχει ως εξής:

Στο άρθρο 8 : Διορθώνεται η λανθασμένη παρ. 9 του άρθρου 42 στο ορθό παρ. 8 του άρθρου 42 και προστίθεται η κάτωθι παράγραφος

Για τις προαιρετικές μερίδες ό,τι προβλέπεται στην παρ. 8 του άρθρου 42 του παρόντος καταστατικού .

Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας που καταβάλλεται στον με οποιονδήποτε τρόπο οικειοθελώς αποχωρούντα ή αποκλειόμενο συνetaίρο καθώς και στους κληρονόμους θανόντος συνetaίρου καθορίζεται κάθε έτος με απόφαση του ΔΣ μετά την έγκριση του ισολογισμού από την ετήσια ΓΣ σύμφωνα με την καθαρή περιουσία της τράπεζας όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας ελεγμένης από ορκωτό ελεγκτή λογιστή χρήσης.

Η απόδοση της αξίας αυτής στον δικαιούχο τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των κεφαλαίων της, βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας.

Έτσι το αρ. 8 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 8

ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Τα μέλη του συνεταιρισμού αποχωρούν είτε με τη θέλησή τους είτε κατόπιν διαγραφής των.

Για την μία (1) υποχρεωτική μερίδα του συνεταίρου, μόνο σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης αυτός δεν δύναται να ρευστοποιήσει προ της παρελεύσεως του οριζόμενου με το παρόν ελάχιστου χρόνου παραμονής του στην συνεταιριστική τράπεζα, δηλ. προ της παρελεύσεως τριετίας από την είσοδό του στην συνεταιριστική τράπεζα και κατόπιν επικύρωσης της από την Γενική Συνέλευση της τράπεζας.

Για τις προαιρετικές μερίδες ό,τι προβλέπεται στην παρ. 8 του άρθρου 42 του παρόντος καταστατικού .

Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας που καταβάλλεται στον με οποιονδήποτε τρόπο οικειοθελώς αποχωρούντα ή αποκλειόμενο συνεταίρο καθώς και στους κληρονόμους θανόντος συνεταίρου καθορίζεται κάθε έτος με απόφαση του ΔΣ μετά την έγκριση του ισολογισμού από την ετήσια ΓΣ σύμφωνα με την καθαρή περιουσία της τράπεζας όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας ελεγμένης από ορκωτό ελεγκτή λογιστή χρήσης.

Η απόδοση της αξίας αυτής στον δικαιούχο τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των κεφαλαίων της, βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας».

Στο άρθρο 9 παρ. 2 : Διορθώνεται η λανθασμένη παρ. 11 του άρθρου 42 στο ορθό παρ. 10 του άρθρου 42 και προστίθενται οι κάτωθι δύο περίοδοι

2. Στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από το συνεταιρισμό αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.10 του άρθρου 42.

Σε περίπτωση που ο αποχωρών οφείλει προς την Τράπεζα οποιοδήποτε ποσό τότε συμψηφίζονται οι εκκαθαρισμένες απαιτήσεις με τις συνεταιριστικές του μερίδες. Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις δεν είναι εκκαθαρισμένες η Τράπεζα δικαιούται να ασκήσει δικαίωμα επίσχεσης στο ποσό των μερίδων.

Έτσι το αρ. 9 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 9

ΟΙΚΕΙΟΘΕΛΗΣ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ

Μέλος του συνεταιρισμού μπορεί να αποχωρήσει, οποτεδήποτε, μετά την παρέλευση τριών χρόνων από της εγγραφής του, αλλά μόνο στο τέλος της χρήσεως και αφού τηρηθούν όμως οι διατάξεις του άρθρου 2 παρ. 7 του νόμου 1667/86, δηλαδή κατόπιν σχετικής έγγραφης δήλωσής του, η οποία θα υποβληθεί προ τριών τουλάχιστον μηνών, πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης, προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από το συνεταιρισμό αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.10 του άρθρου 42.

Σε περίπτωση που ο αποχωρών οφείλει προς την Τράπεζα οποιοδήποτε ποσό τότε συμψηφίζονται οι εκκαθαρισμένες απαιτήσεις με τις συνεταιριστικές του μερίδες. Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις δεν είναι εκκαθαρισμένες η Τράπεζα δικαιούται να ασκήσει δικαίωμα επίσχεσης στο ποσό των μερίδων.

3. Συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει του συνεταιρισμού στο τέλος της χρήσης, μη τηρουμένων των παραπάνω προθεσμιών, αν μεταβληθεί ο κύριος σκοπός του συνεταιρισμού ή η ευθύνη από περιορισμένη σε απεριόριστη. Ο επιθυμών να αποχωρήσει, όμως, πρέπει να είναι από αυτούς οι οποίοι δεν ενέκριναν την τροποποίηση και αφού υποβάλλει αίτηση εντός προθεσμίας η οποία δεν είναι δυνατόν να είναι μικρότερη των τριών και μεγαλύτερη των έξι μηνών από την έγκριση της τροποποίησης».

Στο άρθρο 10 παρ. 4 : Διορθώνεται η λανθασμένη παρ. 11 του άρθρου 42 στο ορθό παρ. 10 του άρθρου 42 και διαμορφώνεται ως εξής:

4. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν θελήσουν ν' αποκτήσουν την ιδιότητα του συνεταίρου, τους αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.10 του άρθρου 42

Έτσι το αρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 10

ΘΑΝΑΤΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ

1. Σε περίπτωση θανάτου συνεταίρου αυτός διαγράφεται στο τέλος της χρήσης κατά την οποία επήλθε ο θάνατος. Στο χρονικό διάστημα από την ημερομηνία του θανάτου, μέχρι το τέλος της χρήσης, η συνεταιριστική ιδιότητα του θανόντος συνεχίζεται στο πρόσωπο των κληρονόμων του, οι οποίοι υποκαθίστανται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου.
2. Η συνεταιριστική ιδιότητα και η συνεταιριστική μερίδα θανόντος συνεταίρου μπορούν να περιέλθουν οριστικά στον κληρονόμο που έχει τις προϋποθέσεις να γίνει μέλος του συνεταιρισμού.
3. Σε περίπτωση ύπαρξης πολλών κληρονόμων, ή ανηλίκων, το δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις ασκείται από τον αντιπρόσωπο των κληρονόμων, νόμιμα οριζόμενο.
4. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν θελήσουν ν' αποκτήσουν την ιδιότητα του συνεταίρου, τους αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.10 του άρθρου 42
5. Σε περίπτωση διάλυσης νομικού προσώπου ή οντότητας εφαρμόζονται αναλογικά οι ανωτέρω διατάξεις σε συνδυασμό και με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα».

Το άρθρο 14 παρ. 1 : αναδιαμορφώνεται μετά από προσθήκη φράσης και έχει ως εξής:

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τακτικά ή έκτακτα.

1. Τακτικά το βραδύτερο μέχρι τέλους Ιουνίου κάθε χρόνου ή μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νόμος, έκτακτα όταν παρίσταται ανάγκη, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου ή το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών του συνεταιρισμού αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη, με έγγραφο απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο ορίζονται τα θέματα που θα συζητηθούν.

Έτσι το αρ. 14 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 14

ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τακτικά ή έκτακτα.

1. Τακτικά το βραδύτερο μέχρι τέλους Ιουνίου κάθε χρόνου ή μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νόμος, έκτακτα όταν παρίσταται ανάγκη, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου ή το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών του συνεταιρισμού αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη, με έγγραφο απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο ορίζονται τα θέματα που θα συζητηθούν.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιρισμού είναι υποχρεωμένο να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση εντός 15 ημερών από της παραλαβής εγγράφου των συνεταίρων και με θέματα που αναφέρονται σε αυτό. Αν όμως δεν συγκληθεί η Γενική Συνέλευση, τότε τα μέλη του συνεταιρισμού, που ζήτησαν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, μπορούν να απευθυνθούν στον Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, με αίτησή τους, ο οποίος διατάσσει τη σύγκληση, εκτός αν κρίνει ότι δεν συντρέχει λόγος».

Στο άρθρο 15 προστίθεται επιπλέον παράγραφος στο τέλος αυτού, ήτοι :

Η ΓΣ μπορεί επίσης να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη σε έκτακτες περιπτώσεις και εφόσον το επιτρέπουν οι συνθήκες. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

Έτσι το αρ. 15 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 15

ΠΡΟΣΚΛΗΣΕΙΣ

Η πρόσκληση των μελών στη Γενική Συνέλευση τακτική ή έκτακτη γνωστοποιείται στους συνεταίρους επτά (7) τουλάχιστον ημέρες προ της ημερομηνίας συγκλήσεως της Συνέλευσης, με προσωπική επιστολή ή με άλλο πρόσφορο μέσο (ανακοινώσεις στον τοπικό τύπο, ανάρτηση στον ιστότοπο της τράπεζας, μέσω γραπτών μηνυμάτων κινητής τηλεφωνίας, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με ανακοίνωση στα ηλεκτρονικά μέσα κοινωνικής δικτύωσης, ραδιοτηλεοπτικά σποτ) που ορίζεται στο καταστατικό.

Προκειμένου περί διάλυσης του συνεταιρισμού, η πρόσκληση στέλνεται, τουλάχιστον, πριν από τριάντα ημέρες.

Η πρόσκληση πρέπει απαραίτητα να ορίζει το χρόνο, τον τόπο και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης που θα συζητηθούν.

Οι προσκλήσεις τοιχοκολλούνται στα γραφεία του συνεταιρισμού και δημοσιεύονται σε μια ημερήσια εφημερίδα που εκδίδεται στην έδρα του συνεταιρισμού .

Η ΓΣ μπορεί επίσης να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη σε έκτακτες περιπτώσεις και εφόσον το επιτρέπουν οι συνθήκες. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση».

Το άρθρο 21 αναδιαμορφώνεται προσθέτοντας αναφορά στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων και στην αλλαγή του δικαιώματος ψήφου που καθίσταται ανάλογο του αριθμού των μερίδων που κατέχει το μέλος. Έτσι διαμορφώνεται ως κάτωθι :

«ΑΡΘΡΟ 21

Τη ΓΣ για την εκλογή των μελών του ΔΣ προκηρύσσει το ΔΣ πριν από τη λήξη της θητείας του. Με απόφαση της ΓΣ συγκροτείται στην τράπεζα Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων όπως προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του αρ. 8 του ν. 1667/86 όπως αυτές προστέθηκαν με την διάταξη του αρ. 167 του ν. 4261/2014.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αποτελείται από 3 μέλη τα οποία εκλέγονται από τη ΓΣ. Η διάρκεια της θητείας των μελών της είναι μεγαλύτερη κατά ένα έτος από τη θητεία των μελών του ΔΣ. Το ίδιο πρόσωπο δεν μπορεί να κατέχει θέση με εκτελεστικές αρμοδιότητες στην τράπεζα και να μετέχει συγχρόνως στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων. Έργο της Επιτροπής είναι η κατάρτιση καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του ΔΣ τα οποία θα αποτελούν τα υπεύθυνα πρόσωπα που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα της τράπεζας κατά την έννοια του αρ. 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014. Τα υποψήφια μέλη θα πρέπει να πληρούν τα εκάστοτε ισχύοντα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στο νόμο και τις ισχύουσες αποφάσεις της ΤτΕ. Τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την ΓΣ των μελών της Τράπεζας κατά την οποία πρόκειται να εκλεγούν ένα ή περισσότερα εκ των ανωτέρω μελών του ΔΣ ο κατάλογος υποβάλλεται στην ΤτΕ προς προληπτική εποπτική αξιολόγηση και έγκριση της καταλληλότητας των υποψηφίων. Ο κατάλογος περιέχει τουλάχιστον διπλάσιο αριθμό υποψηφίων από τον αριθμό των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν. Αν κάποιο ή κάποια από τα πρόσωπα του καταλόγου κριθούν από την ΤτΕ ακατάλληλα και ο αριθμός των υποψηφίων που κρίθηκαν κατάλληλοι υπολείπεται του διπλασίου του αριθμού των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση της αρνητικής αξιολόγησης της Τράπεζας της Ελλάδος υποβάλλει συμπληρωματικό κατάλογο.

Στη Γενική Συνέλευση κάθε συνetaίρος ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και επί κάθε άλλου θέματος που σύννομα τίθεται σε ψηφοφορία στη Γενική Συνέλευση με τις ψήφους που αναλογούν στις συνεταιριστικές του μερίδες. Κάθε συνetaίρος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με δικαιώματα ψήφων αναλόγως του αριθμού των μερίδων που κατέχει. Κάθε μία συνεταιριστική μερίδα παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου με τους περιορισμούς που

τίθενται στη συνέχεια. Κανένα μέλος ανεξαρτήτως του αριθμού των μερίδων που κατέχει δεν δικαιούται να ασκεί δικαιώματα ψήφου άνω του 33% του συνολικού αριθμού των ψήφων που αντιστοιχούν στο σύνολο των συνεταιριστικών μερίδων της τράπεζας, που έχουν δικαίωμα ψήφου.

Εφόσον στη Γενική Συνέλευση παρίστανται συνεταίροι, που τα δικαιώματα ψήφου που μπορεί ο καθένας από αυτούς να ασκήσει στη Γενική Συνέλευση υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού ψήφων, με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες και τα δικαιώματα ψήφου που αναλογούν σ' αυτές κατά την προηγούμενη της Γενικής Συνέλευσης εργάσιμη ημέρα, οι συνεταίροι αυτοί δεν δικαιούνται να ασκήσουν, αθροιστικώς, στη Γενική Συνέλευση, ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου, για τις συνεταιριστικές μερίδες που τους ανήκουν, υψηλότερο του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που έχουν όλοι οι συνεταίροι, βάσει των συνεταιριστικών τους μερίδων με δικαίωμα ψήφου. Για το σκοπό αυτό, μειώνονται αναλογικά τα δικαιώματα ψήφου των συνεταίρων, που τα δικαιώματα ψήφου τους υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού ψήφων, έτσι ώστε τα δικαιώματα ψήφου που αυτοί θα ασκήσουν τελικώς να ανέρχονται μέχρι του ποσοστού (50%).

Εφόσον, για οποιονδήποτε λόγο, μεταβληθεί ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, τα δικαιώματα ψήφου που δύνανται να ασκηθούν υπολογίζονται βάσει του αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων, με δικαίωμα ψήφου, κατά το χρόνο εξασκήσεως του δικαιώματος ψήφου.

Το άρθρο 26 αναδιαμορφώνεται ως κάτωθι:

ΑΡΘΡΟ 26

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1. Το ΠΙ έχει Διοίκηση η οποία αποτελείται τουλάχιστον από εννέα (9) πρόσωπα – εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη - τα οποία εκλέγονται από τη ΓΣ για μία τετραετία και αποτελούν τη διοίκηση της τράπεζας. Συγκροτείται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Αντιπρόεδρο, τον Γενικό Γραμματέα, τον Ταμία, αναπληρωτές τους, συμβούλους και δύο μέλη πλήρους απασχόλησης που διευθύνουν τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και τα οποία θα συμμετέχουν, ως εκτελεστικά μέλη (εφεξής υπεύθυνα πρόσωπα).

2. Εκ των μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου ένα τουλάχιστον πρέπει να είναι απόφοιτος Ανώτατης Οικονομικής Σχολής ή Σχολής Διοίκησης επιχειρήσεων της Ελλάδος ή του Εξωτερικού ή κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών Διοίκησης Επιχειρήσεων ή Χρηματοοικονομικών Σπουδών ή Λογιστικής της Ελλάδος ή του Εξωτερικού και εν γένει να διαθέτει τα προσόντα που απαιτούνται κατά το ισχύον νομικό πλαίσιο προκειμένου να στελεχωθεί καταλλήλως η Επιτροπή Ελέγχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας. Σε περίπτωση που μετά τις αρχαιρεσίες δεν υπάρχει στο εννεαμελές διοικητικό συμβούλιο πρόσωπο με τα παραπάνω προσόντα εκλέγεται υποχρεωτικά ο πρώτος σε σταυρούς προτίμησης που ακολουθεί και έχει τα προσόντα αυτά ενώ παράλληλα αυξάνεται ο αριθμός των μελών του διοικητικού συμβουλίου κατά ένα μέλος. Από τα υποψήφια μέλη του ΔΣ που

θα είναι υπεύθυνα πρόσωπα κατά την έννοια του αρ. 13 του ν. 4261/2014 και εκτελεστικά μέλη του οργάνου διοίκησης επιλέγονται από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων μέλη που πληρούν τις προϋποθέσεις εκλογής τους σε τέτοια θέση σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του αρ. 8 του ν. 1667/1986, έτσι ώστε να εκλεγούν από τη ΓΣ τα δύο εκτελεστικά μέλη.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καθορίσει, με απόφασή του, και άλλα αξιώματα που εκείνο κρίνει σκόπιμα για την καλύτερη προώθηση των δραστηριοτήτων του.

Το άρθρο 27 παρ. 5 αναδιαμορφώνεται ως κάτωθι:

5. Το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε ένα μήνα (1) από την εκλογή του πρέπει να δηλώσει την εκλογή του στο ΓΕΜΗ.

Συγχρόνως υποχρεούται να υποβάλει αντίγραφο του πρακτικού της εκλογής, αντίγραφο του πρακτικού της σύγκλησης σε σώμα και αυτόγραφες τις υπογραφές στη Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ίδια διαδικασία ακολουθείται προκειμένου να γνωστοποιηθεί κάθε μεταβολή που επέρχεται στο ΔΣ

Έτσι το αρ. 27 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 27

ΕΚΛΟΓΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Οι εκλογές για την ανάδειξη του Διοικητικού Συμβουλίου γίνονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο.
2. Η εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση ενεργείται, με μυστική ψηφοφορία και με ψηφοδέλτιο, στο οποίο καταχωρούνται τα ονοματεπώνυμα των υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' αλφαβητική σειρά.
3. Κατά την εκλογή των τακτικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται, επίσης, και ισάριθμα αναπληρωματικά μέλη, εάν επαρκούν οι υποψήφιοι του καταλόγου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται εντός 10 ημερών, από την εκλογή του, ύστερα από πρόσκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε, σε ειδική συνεδρίαση και εκλέγει, με μυστική ψηφοφορία, τους αξιωματούχους όπως αυτοί αναφέρονται στο άρθρο 26 του παρόντος καταστατικού. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου συγκροτείται η προβλεπόμενη από το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008 τριμελής Επιτροπή Ελέγχου, που αποτελείται από τον Πρόεδρο της επιτροπής, που είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με επαρκείς γνώσεις σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής, και δύο μέλη που είναι μη εκτελεστικά. Η απόφαση αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου εισάγεται προς έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση. Μέχρι τότε η Επιτροπή ασκεί κανονικά τα καθήκοντά της.

4. Η εκλογή των αξιωματούχων γίνεται, κατά πλειοψηφία, των παρισταμένων τακτικών μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας για οποιοδήποτε από τα αξιώματα ενεργείται κλήρωση.
5. Το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε ένα μήνα (1) από την εκλογή του πρέπει να δηλώσει την εκλογή του στο ΓΕΜΗ.

Συγχρόνως υποχρεούται να υποβάλει αντίγραφο του πρακτικού της εκλογής, αντίγραφο του πρακτικού της σύγκλησης σε σώμα και αυτόγραφες τις υπογραφές στη Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ίδια διαδικασία ακολουθείται προκειμένου να γνωστοποιηθεί κάθε μεταβολή που επέρχεται στο ΔΣ».

Στο άρθρο 30 στην παρ. 2 προστίθενται δύο επιπλέον περίοδοι ήτοι :

2. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου όταν απουσιάζει, αδικαιολόγητα, από τρεις συνεχείς συνεδριάσεις εκπίπτει του αξιώματος και για την αντικατάστασή του εφαρμόζονται αναλογικά, οι διατάξεις των μεθεπομένων άρθρων του καταστατικού. Η απόφαση επικυρώνεται στην πρώτη, ημερολογιακά, Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί έπειτα από την απόφαση της έκπτωσης .

Το ΔΣ μπορεί επίσης να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του ΔΣ περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

Έτσι το αρ. 30 διαμορφώνεται ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 30

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει, ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου του στην οποία αναγράφονται τα προς συζήτηση θέματα, τακτικά μεν κάθε μήνα, έκτακτα δε όταν υπάρχει ανάγκη και το συγκαλέσει ή το ζητήσει το 1/3, τουλάχιστον, των μελών του, με έγγραφη αίτηση στην οποία πρέπει να αναγράφονται οι λόγοι της σύγκλησης.
2. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου όταν απουσιάζει, αδικαιολόγητα, από τρεις συνεχείς συνεδριάσεις εκπίπτει του αξιώματος και για την αντικατάστασή του εφαρμόζονται αναλογικά, οι διατάξεις των μεθεπομένων άρθρων του καταστατικού. Η απόφαση επικυρώνεται στην πρώτη, ημερολογιακά, Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί έπειτα από την απόφαση της έκπτωσης.

Το ΔΣ μπορεί επίσης να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του ΔΣ περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση».

Το άρθρο 33 και η παρ. 1 αυτού αναδιαμορφώνεται ως κάτωθι ενώ η μέχρι σήμερα παρ. 1 γίνεται παρ. 2, η παρ. 2 γίνεται παρ. 3 η παρ. 3 γίνεται παρ. 4 η παρ. 4 γίνεται παρ. 5 και η παρ. 5 γίνεται παρ. 6 :

Το ΔΣ διοικεί και εκπροσωπεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.

Τα μέλη του ΔΣ πρέπει να έχουν πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα. Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από τους συνεταίρους που έχουν όσο το δυνατόν ακριβέστερη γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της Τράπεζας.

Για να έχει κάποιος συνεταίρος δικαίωμα υποψηφιότητας και να συμμετέχει στο ΔΣ θα πρέπει να μην έχει καταδικαστεί για τα εξής αδικήματα : κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, απιστία, για αδικήματα των άρθρων 207 επ. του Π.Κ. (εγκλήματα περί το νόμισμα) τοκογλυφία, ή να μην έχει καταδικαστεί ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα. Να μην έχει ασκηθεί ποινική δίωξη για οποιοδήποτε αδίκημα σε βάρος της Τράπεζας ή να μη βρίσκεται σε δικαστική αντιδικία με την τράπεζα ενώπιον οποιουδήποτε Δικαστηρίου, ποινικού ή πολιτικού, καθώς και να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την τράπεζα οι οποίες να ξεπερνάνε το διάστημα των τριών (3) μηνών ατομικά ή ως εγγυητής.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι όσοι δεν έχουν απολυτήριο εξαταξίου γυμνασίου ή λυκείου ή ισοδύναμου τίτλου εσωτερικού ή εξωτερικού.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι ή να συμμετέχουν στο ΔΣ πρόσωπα που ασκούν ατομική ή εταιρική επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που έχει όμοιους σκοπούς με αυτούς της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας ή πραγματοποιεί όμοιες ή ομοειδείς εργασίες καθώς επίσης και υπάλληλοι άλλων τραπεζικών ιδρυμάτων

Δεν γίνονται δεκτοί ως υποψήφιοι για το αξίωμα του μέλους του Δ.Σ. εργαζόμενοι της Τράπεζας με οποιαδήποτε σχέση εργασίας καθώς και συγγενείς τους α' και β' βαθμού. Εξαίρονται οι εργαζόμενοι σε θέση Γενικού Διευθυντή ή Διευθυντή των μονάδων Διοίκησης της Τράπεζας οι οποίοι μπορούν να θέσουν υποψηφιότητα για τις θέσεις των δύο (2) εκτελεστικών μελών πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα Συνεταιρισμού που λειτουργεί ως Πιστωτικό Ίδρυμα

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του να καταθέτει πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία περί μη διώξεως για τα αναφερόμενα ως άνω αδικήματα και αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου καθώς επίσης, α) βεβαίωση από το λογιστήριο της Τράπεζας από την οποία να αποδεικνύεται η ανυπαρξία οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, β) βεβαίωση από το τμήμα καθυστερήσεων και τη νομική υπηρεσία ότι δεν εκκρεμεί οποιαδήποτε δίκη μεταξύ της τράπεζας και του υποψηφίου και γ) υπεύθυνη δήλωση ότι πληροί όλες τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτει το καταστατικό για την υποψηφιότητά του και αντίγραφα του/των τίτλων/ου σπουδών.

Εάν κάποιο από τα παραπάνω κωλύματα υποψηφιότητας για το ΔΣ προκύψει κατά τη διάρκεια που το μέλος αυτός κατέχει θέση μέλους του ΔΣ τότε με απόφαση του ίδιου οργάνου εισάγεται θέμα ημερήσιας διάταξης στην αμέσως επόμενη ΓΣ (τακτική ή έκτακτη) η οποία αποφασίζει για την ανάκληση του μέλους και αντικατάστασή του με το αμέσως επόμενο αναπληρωματικό. Για το παραπάνω θέμα η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία σύμφωνα με το 5 παρ. 4 του ν. 1667/86 και η απόφαση λαμβάνεται με την πλειοψηφία που ορίζεται στο αρ, 5 παρ. 6 του ν. 1667/86.

Έτσι το αρ. 33 διαμορφώνεται ως κάτωθι :

«ΑΡΘΡΟ 33

ΕΥΘΥΝΕΣ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.

1. Το ΔΣ διοικεί και εκπροσωπεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.

Τα μέλη του ΔΣ πρέπει να έχουν πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα. Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από τους συνεταίρους που έχουν όσο το δυνατόν ακριβέστερη γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της Τράπεζας.

Για να έχει κάποιος συνεταίρος δικαίωμα υποψηφιότητας και να συμμετέχει στο ΔΣ θα πρέπει να μην έχει καταδικαστεί για τα εξής αδικήματα : κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, απιστία, για αδικήματα των άρθρων 207 επ. του Π.Κ. (εγκλήματα περί το νόμισμα) τοκογλυφία, ή να μην έχει καταδικαστεί ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα. Να μην έχει ασκηθεί ποινική δίωξη για οποιοδήποτε αδίκημα σε βάρος της Τράπεζας ή να μη βρίσκεται σε δικαστική αντιδικία με την τράπεζα ενώπιον οποιουδήποτε Δικαστηρίου, ποινικού ή πολιτικού, καθώς και να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την τράπεζα οι οποίες να ξεπερνάνε το διάστημα των τριών (3) μηνών ατομικά ή ως εγγυητής.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι όσοι δεν έχουν απολυτήριο εξαταξίου γυμνασίου ή λυκείου ή ισοδύναμου τίτλου εσωτερικού ή εξωτερικού.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι ή να συμμετέχουν στο ΔΣ πρόσωπα που ασκούν ατομική ή εταιρική επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που έχει όμοιους σκοπούς με αυτούς της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας ή πραγματοποιεί όμοιες ή ομοειδείς εργασίες καθώς επίσης και υπάλληλοι άλλων τραπεζικών ιδρυμάτων

Δεν γίνονται δεκτοί ως υποψήφιοι για το αξίωμα του μέλους του Δ.Σ. εργαζόμενοι της Τράπεζας με οποιαδήποτε σχέση εργασίας καθώς και συγγενείς τους α' και β' βαθμού. Εξαιρούνται οι εργαζόμενοι σε θέση Γενικού Διευθυντή ή Διευθυντή των μονάδων Διοίκησης της Τράπεζας οι οποίοι μπορούν να θέσουν υποψηφιότητα για τις θέσεις των δύο (2) εκτελεστικών μελών πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα Συνεταιρισμού που λειτουργεί ως Πιστωτικό Ίδρυμα

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του να καταθέτει πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία περί μη διώξεως για τα αναφερόμενα ως άνω αδικήματα και αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου καθώς επίσης, α) βεβαίωση από το λογιστήριο της Τράπεζας από την οποία να αποδεικνύεται η ανυπαρξία οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, β) βεβαίωση από το τμήμα καθυστερήσεων και τη νομική υπηρεσία ότι δεν εκκρεμεί οποιαδήποτε δίκη μεταξύ της τράπεζας και του υποψηφίου και γ) υπεύθυνη δήλωση ότι πληροί όλες τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτει το καταστατικό για την υποψηφιότητά του και αντίγραφα του/των τίτλων/ου σπουδών.

Εάν κάποιο από τα παραπάνω κωλύματα υποψηφιότητας για το ΔΣ προκύψει κατά τη διάρκεια που το μέλος αυτός κατέχει θέση μέλους του ΔΣ τότε με απόφαση του ίδιου οργάνου εισάγεται θέμα ημερήσιας διάταξης στην αμέσως επόμενη ΓΣ (τακτική ή έκτακτη) η οποία αποφασίζει για την ανάκληση του μέλους και αντικατάστασή του με το αμέσως επόμενο αναπληρωματικό. Για το παραπάνω θέμα η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία σύμφωνα με

το 5 παρ. 4 του ν. 1667/86 και η απόφαση λαμβάνεται με την πλειοψηφία που ορίζεται στο αρ, 5 παρ. 6 του ν. 1667/86.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις, κατά τη διαχείριση των υποθέσεων του συνεταιρισμού και είναι, αλληλέγγυα, υπεύθυνα για τις ζημιές, που προήλθαν από πράξεις ή παραλείψεις των καθώς και για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, οι οποίες πηγάζουν από το καταστατικό του συνεταιρισμού και τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να παρακολουθεί τις ειδικές επιτροπές ή ομάδες εργασίας οι οποίες έχουν τυχόν συσταθεί, από αυτό ή από τη Γενική Συνέλευση του συνεταιρισμού, για την εκπλήρωση ορισμένου σκοπού ή ορισμένης εργασίας. Η παρακολούθηση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την έγκαιρη παράδοση της δοθείσης, σε κάθε περίπτωση, εργασίας, εντολής ή έργου.
4. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ανά αντικείμενο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του διοικητικού συμβουλίου.
5. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.
6. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και τη δέουσα ανεξαρτησία ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί και να επιχειρηματολογεί αναλόγως σχετικά με τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων από τη διοίκηση.

Τα αξιώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικά και οι υπηρεσίες τους παρέχονται χωρίς αμοιβή.

Κατ' εξαίρεση στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους, η οποία δεν δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Προστίθεται νέο άρθρο με αρ. 34^A το οποίο έχει ως εξής :

«ΑΡΘΡΟ 34^A

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΣ

1. Αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Εκτελεστικά Μέλη αναλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

(α) Διευθύνουν τις καθημερινές εργασίες και εκπροσωπούν την Τράπεζα στους τομείς ευθύνης τους.

(β) Υποστηρίζουν τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ώστε να διασφαλισθεί η αποτελεσματική και συνεπής υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου, καθώς και η ορθή διαχείριση των πόρων της Τράπεζας.

(γ) Παρέχουν σαφείς, ακριβείς, αξιόπιστες και έγκαιρες πληροφορίες στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εξελίξεις στους τομείς που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους.

(δ) Διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους για τις Επιχειρησιακές Μονάδες υπό την ευθύνη τους σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους που έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

(ε) Παρουσιάζουν τακτικά αναφορές για τις Επιχειρησιακές Μονάδες/Λειτουργίες της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας διαρκώς στα Μέλη κοινή αντίληψη της χρηματοοικονομικής και της επιχειρηματικής κατάστασης της Τράπεζας.

(στ) Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των διαβουλεύσεων, της λήψης αποφάσεων και άλλων δραστηριοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου.

(ζ) Ασκούν κάθε άλλη αρμοδιότητα που τους ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

1. Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τις κάτωθι αρμοδιότητες:

(α) Επιβλέπουν τη συμμόρφωση του Διοικητικού Συμβουλίου με τις αρχές και με τα πρότυπα της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και της συνετής λήψης αποφάσεων.

(β) Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκεί όλα τα καθήκοντά του.

(γ) Συνεδριάζουν ετησίως ή συχνότερα, όπως απαιτείται, (άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών) προεδρεύοντας του Προέδρου, προς ανταλλαγή απόψεων για οποιοδήποτε θέμα κρίνουν απαραίτητο, προς εξέταση ζητημάτων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προς αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας.

(δ) Επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών, διασφαλίζοντας την εναρμόνιση των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Μελών της και επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Παροχών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας, με την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών.

(ε) Εγκρίνουν τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εν γένει τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υιοθετούν και περιοδικά αναθεωρούν τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνα για την επίβλεψη της υλοποίησής της».

Το άρθρο 39 αναδιαμορφώνεται και αντικαθίσταται με το κάτωθι περιεχόμενο, ήτοι :

«ΑΡΘΡΟ 39

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

(α) Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας και αναπτύσσει σχετικά στρατηγικά και επιχειρησιακά σχέδια για τον σκοπό αυτό.

(β) Ηγείται της υλοποίησης του στρατηγικού, του επιχειρησιακού και του οικονομικού σχεδιασμού της Τράπεζας.

(γ) Διευθύνει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και ηγείται των Στελεχών της Διοίκησης ασκώντας πλήρως την εξουσία λήψης αποφάσεων που του έχει εκχωρηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

(δ) Λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για την ανάπτυξη και για την επαγγελματική επάρκεια του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας.

(ε) Διασφαλίζει ότι υπάρχει οργανωτική δομή που πληροί τον σκοπό της και κατάλληλο σύστημα ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε όλη την Τράπεζα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

(στ) Παρακολουθεί την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας.

(ζ) Διασφαλίζει την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και τη συμμόρφωση αυτού με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

(η) Ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που του ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο».

Το άρθρο 42 παρ. 7, 9 και 10 αναδιαμορφώνονται ως κάτωθι :

7. Κάθε νέος συνεταίρος, εκτός από το ποσό των συνεταιριστικών μερίδων, υποχρεούται να καταβάλει στο συνεταιρισμό :

α. Το δικαίωμα εγγραφής, το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό κατά το άρθρο 46 του παρόντος .

β. Εισφορά ανάλογη προς την περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από την εφαρμογή της παρ.9 του παρόντος άρθρου.

Στην αρχή κάθε χρόνου το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει το ποσό της εισφοράς καθώς και τη συνολική αξία διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων

Η παράγραφος 10 αναριθμείται στο ορθό 9, ήτοι:

9. Μέθοδος αποτίμησης για διάθεση μερίδων από τον συνεταιρισμό

Μια φορά το χρόνο το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει την υπεραξία ή εισφορά υπέρ το άρτιο των εισερχομένων μελών, καθώς και των μελών που αυξάνουν τον αριθμό των μερίδων, για κάθε μια συνεταιριστική μερίδα, η οποία εγκρίνεται από την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση που εγκρίνει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πιστοποιείται από νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο.

Υπολογίζεται βάσει της μεθόδου της λογιστικής αξίας, η οποία καθορίζεται με βάση την καθαρή λογιστική θέση που προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης διά του αριθμού του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων

Η παράγραφος 11 αναριθμείται στο ορθό 10, ήτοι:

10. Αποτίμηση αξίας για εξαγορά μερίδων από τον συνεταιρισμό

Στην πάσης φύσης ρευστοποίηση μερίδων αποδίδεται το ποσό της αξίας μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτά προκύπτουν από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την ετήσια έκθεση των ορκωτών ελεγκτών – λογιστών .

Έτσι η τελική μορφή του άρ. 42 είναι η κάτωθι :

«ΑΡΘΡΟ 42

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ –ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ

1. Κάθε μέλος συμμετέχει υποχρεωτικά στο κεφάλαιο του συνεταιρισμού.
2. Η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε αρχικά στο ποσό των δρχ.200.000
 - 2.1 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 14.09.1997 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε σε δρχ. 100.000 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας δρχ. 200.000 με δύο νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας δρχ. 100.000.
 - 2.2 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 23.04.2000 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε από δρχ. 100.000 ή € 293,47 σε δρχ. 50.000 ή € 146,74 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας δρχ. 100.000 ή € 293,47 με δύο νέες ονομαστικής αξίας δρχ. 50.000 ή € 146,74.
 - 2.3 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 18.05.2006 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε από € 146,74 σε € 73,37 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας € 146,74 με δύο νέες ονομαστικής αξίας €73,37.
 - 2.4 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 24.06.2014 η ονομαστική αξία της μερίδας αυξήθηκε κατά €74,00 και κατόπιν τούτου αποφασίστηκε η μείωση της σε €37,00 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας €74,00 με δύο νέες ονομαστικής αξίας €37,00.
3. Κάθε συνetaίρος υποχρεούται να καταβάλει την αξία της συνεταιριστικής μερίδας από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εγγραφής στο συνεταιρισμό

- Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταιίρους.
 - Η συνεταιριστική μερίδα δεν υπόκειται σε κατάσχεση για χρέη των συνεταιίρων προς τρίτους.
 - Η τιμή διάθεσης της από τον συνεταιρισμό καθορίζεται κατ' εφαρμογή της παρ. 10 του παρόντος άρθρου
4. Κάθε συνetaίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί ακόμη, πέρα από την υποχρεωτική, να αποκτήσει και προαιρετικές μερίδες μέχρι του ανώτατου αριθμού που ορίζεται εκάστοτε από το Νόμο. Η αξία των προαιρετικών είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας.
Ειδικά τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

Ο αριθμός των προαιρετικών μερίδων αρχικά ορίστηκε σε πέντε (5). Στη συνέχεια με απόφαση της Γ.Σ. της 14.09.1997 αυξήθηκε σε εκατό (100), με απόφαση της Γ.Σ. της 23.04.2000 αυξήθηκε σε εξακόσιες (600), με την απόφαση της Γ.Σ. 42/30.11.2003 αυξήθηκε σε χίλιες διακόσιες (1200) και με την απόφαση Γ.Σ. 60/05.06.2008 αυξήθηκε σε χίλιες πεντακόσιες (1500). Με απόφαση της ΓΣ 69/16.06.2011 επιτρέπεται η απόκτηση από κάθε συνetaίρο του μεγίστου επιτρεπόμενου από το νόμο ως εκάστοτε ισχύει αριθμού προαιρετικών μερίδων, πέραν της υποχρεωτικής. Με απόφαση της ΓΣ 81/24.06.2014 επιτρέπεται η απόκτηση απεριόριστου αριθμού προαιρετικών μερίδων.

Σε περίπτωση κατά την οποία αυξηθεί η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας, οι κάτοχοι προαιρετικών μερίδων, οι οποίοι δεν επιθυμούν να καταβάλουν την αύξηση, δικαιούνται να ζητήσουν τη μείωση του αριθμού των μερίδων τους.

Η αξία όμως του συνόλου των προαιρετικών μερίδων πρέπει να είναι πολλαπλάσια της αξίας της υποχρεωτικής μερίδας.

Τίτλο της συνεταιριστικής μερίδας αποτελεί η υπογεγραμμένη απόδειξη είσπραξης από το Συνεταιρισμό της αξίας της.

5. Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνetaίρους. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτους, επιτρέπεται μόνο κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αρνείται τη μεταβίβαση, εφ' όσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδο του ως συνetaίρου (άρθρο 2 Ν. 1667/86).

6. Σε περίπτωση θανάτου συνetaίρου ισχύει το άρθρο 10 του καταστατικού.

Δεν επιτρέπεται η καταβολή των συνεταιριστικών μερίδων στους κληρονόμους του αποθανόντος συνetaίρου αν δεν εξοφληθούν όλα τα χρέη του, από οποιαδήποτε αιτία, προς το συνεταιρισμό, ο οποίος δικαιούται να προβαίνει σε συμψηφισμό των χρεών με τις οφειλόμενες συνεταιριστικές μερίδες.

7. Κάθε νέος συνetaίρος, εκτός από το ποσό των συνεταιριστικών μερίδων, υποχρεούται να καταβάλει στο συνεταιρισμό :

α. Το δικαίωμα εγγραφής, το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό κατά το άρθρο 46 του παρόντος.

β. Εισφορά ανάλογη προς την περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από την εφαρμογή της παρ.9 του παρόντος άρθρου.

Στην αρχή κάθε χρόνου το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει το ποσό της εισφοράς καθώς και τη συνολική αξία διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων.

8. α. Η πάσης φύσεως ρευστοποίηση μερίδων είναι αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης, εφόσον δεν θίγεται η φερεγγυότητα και η βιωσιμότητα του συνεταιρισμού, εντός των τιθέμενων ορίων που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδας, το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

β. Ορίζεται ως αίτηση ρευστοποίησης μερίδων το έντυπο που παρέχεται από τους λειτουργούς της τράπεζας και αναγράφει υποχρεωτικά την ημερομηνία, το μητρώο, τα στοιχεία ταυτοποίησης και των αριθμό των προαιρετικών μερίδων προς ρευστοποίηση. Την ευθύνη για την έκδοση και επάρκεια αιτήσεων στα σημεία παρουσίας της τράπεζας έχει το ΔΣ της τράπεζας.

γ. Ορίζεται ως περίοδος αποδοχής αιτήσεων ρευστοποίησης μερίδων, τα οποία θα εξετάζονται στην ετήσια συνέλευση η οποία έχει και ως θέμα της την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, το χρονικό διάστημα από 01/01 έως 30/09 της προηγούμενης χρήσης.

δ. Ορίζεται ως περίοδος ρευστοποίησης μερίδων, τα οποία έχουν την έγκριση της τελευταίας γενικής συνέλευσης, το χρονικό διάστημα από 01/07 έως 30/11 της τρέχουσας μετά τη γενική συνέλευση χρήσης. Σε περίπτωση κατά την οποία το μέλος σύμφωνα με τους ανωτέρω όρους δεν κάνει χρήση του δικαιώματος ρευστοποίησης μέσα στο καθορισμένο διάστημα χάνει το δικαίωμα ρευστοποίησης για τη τρέχουσα χρήση και έχει δικαίωμα να επανέλθει με νέα αίτηση.

9. Μέθοδος αποτίμησης για διάθεση μερίδων από τον συνεταιρισμό

Μια φορά το χρόνο το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει την υπεραξία ή εισφορά υπέρ το άρτιο των εισερχομένων μελών, καθώς και των μελών που αυξάνουν τον αριθμό των μερίδων, για κάθε μια συνεταιριστική μερίδα, η οποία εγκρίνεται από την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση που εγκρίνει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πιστοποιείται από νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο.

Υπολογίζεται βάσει της μεθόδου της λογιστικής αξίας, η οποία καθορίζεται με βάση την καθαρή λογιστική θέση που προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης διά του αριθμού του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων

10. Αποτίμηση αξίας για εξαγορά μερίδων από τον συνεταιρισμό

Στην πάσης φύσης ρευστοποίηση μερίδων αποδίδεται το ποσό της αξίας μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτά προκύπτουν από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την ετήσια έκθεση των ορκωτών ελεγκτών – λογιστών».

Στο άρθρο 55 προστίθεται δεύτερη παράγραφος η οποία έχει ως κάτωθι, ήτοι :

1. Για την κανονική διεξαγωγή των εργασιών του συνεταιρισμού και ανάλογα με τις αναπτυσσόμενες ανάγκες του προσλαμβάνεται, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το απαραίτητο υπαλληλικό προσωπικό και καθορίζεται η αμοιβή του.

2. Δεν θα προσλαμβάνονται ως υπάλληλοι ούτε θα μετέχουν σε διαγωνισμούς για πρόσληψη στην τράπεζα συγγενείς Α' και Β' βαθμού συγγενείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και οι σύζυγοι αυτών κατά τη διάρκεια της θητείας τους.

Έτσι το αρ. 55 διαμορφώνεται ως κάτωθι :

«ΑΡΘΡΟ 55

ΕΜΜΙΣΘΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

1. Για την κανονική διεξαγωγή των εργασιών του συνεταιρισμού και ανάλογα με τις αναπτυσσόμενες ανάγκες του προσλαμβάνεται, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το απαραίτητο υπαλληλικό προσωπικό και καθορίζεται η αμοιβή του.

2. Δεν θα προσλαμβάνονται ως υπάλληλοι ούτε θα μετέχουν σε διαγωνισμούς για πρόσληψη στην τράπεζα συγγενείς Α' και Β' βαθμού συγγενείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και οι σύζυγοι αυτών κατά τη διάρκεια της θητείας τους».

Μετά την τελευταία ως άνω τροποποίησή του, η οποία γνωστοποιήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος νόμιμα και εμπρόθεσμα κατά τα απαιτούμενα στο Ν. 4261/2014 ως ισχύει σήμερα, το παρόν καταστατικό αποτελούμενο από 61 άρθρα κωδικοποιείται σε ενιαίο κείμενο το οποίο έχει ως εξής:

ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ

Του ΑΣΤΙΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ με την Επωνυμία

«ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣυνΠΕ.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΣΥΣΤΑΣΗ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΣΚΟΠΟΣ - ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ

ΑΡΘΡΟ 1

ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Με την από 28.3.94 ιδρυτική συνέλευση συστήθηκε, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 1667/1986 όπως ισχύουν, αμιγώς πιστωτικός συνεταιρισμός με την επωνυμία «ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ Συν. Π. Ε» το καταστατικό του οποίου καταχωρήθηκε στο βιβλίο Μητρώου Συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου Καρδίτσας με την υπ' αριθμό 289/95 Πράξη του Ειρηνοδίκη Καρδίτσας. Με απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (συνεδρίαση 607/26.01.98) που δημοσιεύτηκε στην εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ Α 74) χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον Πιστωτικό Αναπτυξιακό Συνεταιρισμό Νομού Καρδίτσας με επωνυμία «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.».

Με την από 11.06.2009 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε η τροποποίηση της επωνυμίας από «Συνεταιριστική Τράπεζα Νομού Καρδίτσας Συν. Π.Ε.» σε «Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας Συν. Π.Ε.».

Με την από 30.06.2015 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αποφασίστηκε ότι η επωνυμία της τράπεζας στην αγγλική γλώσσα αποδίδεται ως «CooperativeBankofKarditsaCoop.L.L.».

ΑΡΘΡΟ 2

ΕΔΡΑ

Έδρα του συνεταιρισμού ορίζεται ο Δήμος Καρδίτσας. Ο συνεταιρισμός μπορεί, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και κατόπιν σχετικής αδείας από την Τράπεζα της Ελλάδος να ιδρύει υποκαταστήματα ή παραρτήματα στην Περιφέρεια Θεσσαλίας, για την καλύτερη εξυπηρέτηση των μελών του. Σε κάθε, όμως, περίπτωση έδρα του συνεταιρισμού θα είναι ο Δήμος Καρδίτσας.

ΑΡΘΡΟ 3

ΧΡΟΝΙΚΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ

Η χρονική διάρκεια του συνεταιρισμού είναι απεριόριστη.

ΑΡΘΡΟ 4

ΣΚΟΠΟΣ

Βασικό σκοπό του συνεταιρισμού αποτελεί, η δια της ένωσης των προσπαθειών και συνεργασίας των μελών του, εξυπηρέτηση και προαγωγή των οικονομικών, κοινωνικών και πολιτιστικών επιδιώξεων και συμφερόντων τούτων.

Ο συνεταιρισμός είναι πιστωτικός και ο σκοπός του οικονομικός, στοχεύει δε στη βελτίωση και προστασία της βιομηχανίας και βιοτεχνίας, του εμπορίου, της γεωργίας, κτηνοτροφίας και αλιείας και γενικά όλων των κλάδων της οικονομικής δραστηριότητας.

Για το σκοπό αυτό ο συνεταιρισμός μπορεί να παρέχει :

1. Δάνεια με τόκο, στους ικανούς και άξιους πίστωσης συνεταιίρους για την ανάπτυξη και υποβοήθηση των οικονομικών δραστηριοτήτων.
2. Εγγυήσεις και ασφάλειες για τα μέλη του, προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα και προς οποιοδήποτε τρίτο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, για τη δανειοδότησή τους από αυτά, με έκδοση εγγυητικών επιστολών.
3. Κάθε τεχνικοοικονομική μελέτη ή διευκόλυνση προκειμένου να αναπτύξουν την οικονομική τους δραστηριότητα.
4. Να φροντίζει, στα πλαίσια του αμιγώς πιστωτικού σκοπού του για την επαγγελματική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του, για την ικανοποίηση των κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών τους, με τη διοργάνωση ειδικών σεμιναρίων και διαλέξεων καθώς και με την έκδοση ειδικών εντύπων.
5. Να βοηθάει οικονομικά τους συνεταιίρους εκείνους που αντιμετωπίζουν προβλήματα υγείας, καθώς και πολιτιστικούς συλλόγους και φιλανθρωπικά ιδρύματα στα οποία συμμετέχουν μέλη του, για την υλοποίηση των προγραμμάτων τους, κατόπιν ειδικής και αιτιολογημένης απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.
6. Να ασκεί οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα που δεν αντίκειται στο νόμο ή στο καταστατικό και η οποία ήθελε κριθεί ότι θα συντελέσει, άμεσα ή έμμεσα, στην προαγωγή των συμφερόντων των συνεταιίρων και του συνεταιρισμού.
7. Για την επίτευξη των παραπάνω σκοπών οι δαπάνες θα καλύπτονται από τα καθαρά κέρδη, αφού πρώτα αφαιρεθούν οι αναλογούντες φόροι και οι υποχρεωτικές κρατήσεις για αποθεματικά, με δεδομένη την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων της.
8. Ο συνεταιρισμός συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Επίσης, μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη του, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται εκάστοτε από το νόμο, τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και, γενικά, από το διαμορφούμενο και ισχύον συναφές θεσμικό πλαίσιο, παρέχοντας κάθε είδους τραπεζικές, επενδυτικές και

παρεπόμενες εργασίες, όπου απαιτείται κατόπιν παροχής αδειάς από την Τράπεζα της Ελλάδος, όπως:

- α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων
- β. χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων
- γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing)
- δ. πράξεις διενέργειας πληρωμών, περιλαμβανομένης της μεταφοράς κεφαλαίων
- ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών)
- στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων
- ζ. συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, που αφορούν:
 - i. μέσα χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),
 - ii. συνάλλαγμα,
 - iii. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
 - iv. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
 - v. κινητές αξίες.
- η. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων
- θ. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων
- ι. διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές
- ια. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου
- ιβ. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών
- ιγ. συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών
- ιδ. εκμίσθωση θυρίδων
- ιε. έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος

ιστ. οι δραστηριότητες, πέραν των προαναφερθεισών, που προβλέπονται στο άρθρο 4 του ν. 3606/2007, όπως ισχύει.

ιη. Η Τράπεζα έχει το δικαίωμα να εκδίδει ονομαστικά ομόλογα με περιορισμούς ως προς τη μεταβίβασή τους, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αποκτώντες αυτά ανήκουν στην κατηγορία των προσώπων τα οποία, κατά το άρθρο 8 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει, επιτρέπεται να συναλλάσσονται με την Τράπεζα, με δυνατότητα μετατροπής των εν λόγω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, τηρουμένων των διατάξεων της παρ. 3 του άρθρου 3 του Ν. 1667/1986, όπως τροποποιείται και ισχύει, και των διατάξεων του Καταστατικού της Τράπεζας.

Για τον προσδιορισμό της τιμής μετατροπής του ομολόγου σε συνεταιριστική μερίδα, ισχύουν οι σχετικές διατάξεις του Ν. 1667/1986 για την κτήση συνεταιριστικών μερίδων, κατά τα ειδικότερα διαλαμβανόμενα στις σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας.

Το κατά τα ανωτέρω δικαίωμα μετατροπής των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες δύναται να ασκήσει και άλλο πρόσωπο καθοριζόμενο από τον ομολογιούχο συνεταιίρο, είτε κατά την απόκτηση από τον ομολογιούχο συνεταιίρο του ομολόγου, είτε οποτεδήποτε μεταγενέστερα πριν από τη λήξη του ομολόγου, με σχετική έγγραφη αίτηση- δήλωσή του προς την Τράπεζα. Κατά το χρόνο της απόκτησης από το εν λόγω πρόσωπο της ιδιότητας του συνεταιίρου πρέπει να πληρούνται για το εν λόγω πρόσωπο οι προϋποθέσεις που θέτουν οι κανόνες του Ν. 1667/1986 για την απόκτηση της συνεταιριστικής ιδιότητας, σε συνδυασμό με τις σχετικές διατάξεις του παρόντος Καταστατικού. Έτσι επιτρέπεται οι συνεταιίροι να αποκτήσουν ομόλογα και στο όνομα ανηλίκων τέκνων, τα οποία θα γίνουν συνεταιίροι (μέλη) της Τράπεζας όταν αυτά ενηλικιωθούν. Η άσκηση του δικαιώματος μετατροπής των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, καθώς και η μεταβίβαση του δικαιώματος αυτού απαλλάσσονται παντός φόρου ή τέλους (παρ. 6 του άρθρου 3 του Ν. 1667/1986).

Το ως άνω δικαίωμα της Τράπεζας να εκδίδει τα προαναφερόμενα ονομαστικά ομόλογα, με δυνατότητα μετατροπής τους σε συνεταιριστικές μερίδες, ασκείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, κατάλληλα εξουσιοδοτημένου όσον αφορά τους όρους και τις προϋποθέσεις της έκδοσης από τη Γενική Συνέλευση, στην οποία καθορίζεται και κάθε σχετική πρακτική λεπτομέρεια σχετικά με την έκδοση και τη μετατροπή των άνω ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες, πάντοτε μέσα στα πλαίσια που καθορίζονται από τις σχετικές διατάξεις των προαναφερόμενων νόμων και του καταστατικού της Τράπεζας.

ιθ. Η τράπεζα έχει το δικαίωμα της έκδοσης προαιρετικών μερίδων χωρίς δικαίωμα ψήφου με προνόμιο, το οποίο θα συνίσταται σε δικαίωμα απόληψης μερίσματος πολλαπλασίου εκείνου που αντιστοιχεί σε κάθε κοινή συνεταιριστική μερίδα. Κατά τη διανομή των καθαρών κερδών και του προϊόντος της εκκαθάρισης όλες ανεξαιρέτως οι συνεταιριστικές μερίδες ικανοποιούνται στην ίδια σειρά. Για τη λήψη απόφασης που αφορά την έκδοση των ανωτέρω προνομιούχων προαιρετικών συνεταιριστικών μερίδων και τον καθορισμό του ως άνω πολλαπλασιαστή του μερίσματος, η γενική συνέλευση των μελών του συνεταιρισμού βρίσκεται σε απαρτία σύμφωνα με την παράγραφο 4 του

άρθρου 5 του Ν.1667/86, όπως ισχύει, και απαιτείται η προβλεπόμενη στην παράγραφο 6 του άρθρου 5 του Ν.1667/86, όπως ισχύει, πλειοψηφία.

Για την επίτευξη των στόχων του ο συνεταιρισμός μπορεί να ιδρύει, όταν χρειάζεται, εταιρείες οι οποίες θα δραστηριοποιούνται στο χρηματοπιστωτικό τομέα, ή να συμμετέχει σε όμοιες εταιρείες και να συνεργάζεται με άλλα πιστωτικά ιδρύματα και συνεταιρισμούς που επιδιώκουν τον ίδιο σκοπό, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 11 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει.

Η παροχή των παραπάνω υπηρεσιών και η εκτέλεση των εργασιών θα γίνει προοδευτικά και θα εξαρτηθεί από τις ανάγκες των μελών, τα κεφάλαια του συνεταιρισμού, την οργάνωση των υπηρεσιών του και την παροχή άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ - ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ & ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

ΑΡΘΡΟ 5

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΚΩΛΥΜΑΤΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

1. Μέλη του συνεταιρισμού μπορούν να γίνουν ενήλικοι πολίτες ή νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου εφόσον δεν τελούν υπό δικαστική συμπαράσταση και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του Νόμου και του παρόντος καταστατικού τηρουμένων των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2258/1993, όπως ισχύει.
2. Δήμοι, Κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, που έχουν την έδρα τους στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του συνεταιρισμού (Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2258/2-11-93), μπορούν να γίνουν μέλη του συνεταιρισμού, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (άρθρο 2 § 2 Ν. 1667/1986).
3. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από το Νομό Καρδίτσας και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να γίνουν μέλη του συνεταιρισμού (Πράξη Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος 2258/2-11-93) με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Δεν μπορεί να γίνει μέλος του συνεταιρισμού όποιος συμμετέχει σε άλλο ομοειδή συνεταιρισμό που έχει την έδρα του στο Ν. Καρδίτσας.
5. Για την εγγραφή του μέλους στο συνεταιρισμό, μετά τη σύστασή του, απαιτείται γραπτή αίτηση στην οποία θα δηλώνεται, υπεύθυνα, ότι ο αιτών έχει ελεύθερη τη διαχείριση της περιουσίας του, ότι δεν αποτελεί μέλος άλλου ομοειδούς συνεταιρισμού στην ίδια περιοχή ή ότι έχει εξέλθει από αυτόν και έχει εκπληρώσει όλες του τις υποχρεώσεις ή ότι δεν διαγράφηκε από αυτόν και ακόμα ότι αποδέχεται, ανεπιφύλακτα, τις διατάξεις του παρόντος καταστατικού.

Για την εγγραφή νομικών προσώπων απαιτείται αίτηση η οποία θα υπογράφεται από το νόμιμο εκπρόσωπο ή εκπροσώπους του, και στην οποία θα επισυνάπτεται κυρωμένο αντίγραφο του εταιρικού συμβολαίου ή καταστατικού.

Η αίτηση εγγραφής, εφ' όσον γίνει δεκτή, επέχει θέση σύμβασης μεταξύ συνεταιρισμού και μέλους και φυλάσσεται στο αρχείο του συνεταιρισμού.

6. Επί των αιτήσεων ως μελών, το Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιρισμού αποφαινεται, καταφατικά ή αρνητικά, στην πρώτη συνεδρίαση του μετά την υποβολή των αιτήσεων.

Στην περίπτωση αποδοχής της αίτησης, ο αιτήσας εγγράφεται την ίδια μέρα ως μέλος του συνεταιρισμού και καταχωρίζονται τα στοιχεία, στο από το άρθρο 9 παρ. α του νόμου 1667/86 προβλεπόμενο βιβλίο μητρώου συνεταιρίων, αφού προηγουμένα, καταβάλει το δικαίωμα εγγραφής και την αξία της συνεταιριστικής του μερίδας που ορίζεται με άλλες διατάξεις του παρόντος καταστατικού.

Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται με την απόφαση αποδοχής της αίτησης από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη Γενική Συνέλευση.

Τα νέα μέλη συμμετέχουν στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων και στα όργανα του συνεταιρισμού μετά την έγκριση της εγγραφής των σ' αυτόν από τη Γενική Συνέλευση (άρθρο 2 § 5 Ν. 1667/86).

Στην περίπτωση μη αποδοχής της αίτησης, το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να εισαγάγει την απορριφθείσα αίτηση στην πρώτη, μετά την απόρριψη, Γενική Συνέλευση του συνεταιρισμού η οποία και αποφασίζει.

Αν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν περιλάβει την απορριφθείσα αίτηση στην ημερήσια διάταξη της Γενικής Συνέλευσης μπορεί να προσφύγει σ' αυτήν ο αιτήσας την εγγραφή, οπότε η Γενική Συνέλευση αποφαινεται πριν από κάθε άλλο θέμα.

Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης κοινοποιείται μέσα σε είκοσι (20) μέρες από την λήξη των εργασιών της στον ενδιαφερόμενο.

Σε περίπτωση αρνητικής απόφασης επιτρέπεται προσφυγή στο Ειρηνοδικείο Καρδίτσας μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την κοινοποίησή της.

Η απόφαση του Ειρηνοδικείου υπόκειται μόνο σε έφεση που ασκείται στο Μονομελές Πρωτοδικείο Καρδίτσας μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την κοινοποίηση της προσβαλλόμενης απόφασης και εκδικάζεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων.

Η απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο (άρθρο 2 του Νόμου 1667/86) και η εγγραφή του συνetaίρου που προσέφυγε στο Δικαστήριο είναι υποχρεωτική για το συνεταιρισμό από την ημερομηνία που θα κοινοποιηθεί η δικαστική απόφαση, με την προϋπόθεση ότι θα καταβάλει το δικαίωμα εγγραφής και τη συνεταιριστική μερίδα.

Όλα τα μέλη του συνεταιρισμού τα οποία υπογράφουν την πράξη ίδρυσης του συνεταιρισμού και θα καταβάλουν την αξία της συνεταιριστικής μερίδας και το δικαίωμα εγγραφής τους, θεωρούνται, αυτοδίκαια, μέλη του συνεταιρισμού και δεν απαιτείται η υποβολή σχετικής αίτησης εγγραφής.

ΑΡΘΡΟ 6

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΕΥΘΥΝΕΣ ΜΕΛΩΝ

Τα μέλη του συνεταιρισμού έχουν, μεταξύ των άλλων, και τις εξής υποχρεώσεις :

- α. Να μην αντιδρούν στο έργο και τα συμφέροντα του συνεταιρισμού και να μετέχουν με ζήλο σε όλες τις συλλογικές συνεταιριστικές δραστηριότητες.
- β. Να είναι πιστοί πελάτες, ενεργά και δραστήρια μέλη του συνεταιρισμού και να συμβάλλουν στην ανάπτυξη των εργασιών του.
- γ. Να επιστρέφουν, έγκαιρα τα λαμβανόμενα δάνεια.
- δ. Να γνωστοποιούν, έγκαιρα, τις νέες διευθύνσεις της κατοικίας ή της έδρας των, στο συνεταιρισμό.
- ε. Να συμμορφώνονται προς της διατάξεις του καταστατικού, τις αποφάσεις των οργάνων του συνεταιρισμού και προς τις διατάξεις των εσωτερικών κανονισμών που αφορούν στις εργασίες του συνεταιρισμού.
- στ. Να καταβάλλουν, εμπρόθεσμα, στο ταμείο του συνεταιρισμού τις οφειλές των από συνδρομές, εισφορές, δικαίωμα εγγραφής και συνεταιριστικές μερίδες και να εξοφλούν τις οποιοσδήποτε και από οποιαδήποτε αιτία, ληξιπρόθεσμες υποχρεώσεις των.
- ζ. Κάθε νέος συνetaίρος υποχρεούται να καταβάλει, εκτός από το ποσό της μερίδας του και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης. Η μέθοδος αποτίμησης που δύναται να χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό της εισφοράς είναι αυτή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η εισφορά αυτή φέρεται σε ειδικό αποθεματικό (άρθρο 4 παρ. 3 Ν. 1667/86).

Έχουν επίσης τις ακόλουθες ευθύνες :

- α. Ευθύνονται απέναντι του συνεταιρισμού και των πιστωτών αυτού, αλληλέγγυα, μέχρι του ποσού της ευθύνης των, όπως αυτή καθορίζεται από το άρθρο 52 αυτού του καταστατικού.
- β. Ευθύνονται για τις υποχρεώσεις του συνεταιρισμού, που αναλήφθηκαν πριν από την εγγραφή των, ως μελών του, μη ισχυούσης αντιθέτου συμφωνίας, καθώς και για τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης που πάρθηκαν νόμιμα, έστω και αν πάρθηκαν όταν απουσίαζαν ή διαφωνούσαν. Δεν ευθύνονται όμως για τα χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό τους (άρθρο 4 παρ. 4 Ν. 1667/86).

Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά την παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταίρου ή από την περάτωση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης (άρθρο 4 παρ. 4 Ν. 1667/86).

ΑΡΘΡΟ 7

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΜΕΛΩΝ

Τα μέλη έχουν δικαίωμα :

- α. Να μετέχουν των πλεονεκτημάτων τα οποία δημιουργούν οι δραστηριότητες του συνεταιρισμού.
- β. Να μετέχουν, αυτοπροσώπως, στις Γενικές Συνελεύσεις, με εξαίρεση τις περιπτώσεις του άρθρου 10 του παρόντος καταστατικού, να εκλέγουν και να εκλέγονται, να εκφράζουν ελεύθερα τη γνώμη τους, και να υποβοηθούν στη λήψη ορθότερων αποφάσεων.
- γ. Να λαμβάνουν γνώση των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης, οποτεδήποτε, και να παίρνουν, με δαπάνες των, αντίγραφα του ισολογισμού και του λογαριασμού κερδών και ζημιών δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από την υποβολή τους στη Γενική Συνέλευση.
- δ. Να συμμετέχουν στα καθαρά κέρδη της χρήσης και στο προϊόν της εκκαθάρισης.
- ε. Να καταθέτουν, έντοκα, χρήματα στο ταμείο του συνεταιρισμού.
- στ. Να ζητούν δάνεια, με τόκο, για παραγωγικούς σκοπούς ή άλλες ανάγκες ή παροχές εγγυήσεων υπέρ αυτών, προς τρίτους, φυσικά ή νομικά πρόσωπα ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου, τράπεζες, οργανισμούς κ.λ.π. ή άλλες οικονομικές διευκολύνσεις τους από το ταμείο του συνεταιρισμού, εφ' όσον υπάρχουν διαθέσιμα κεφάλαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος καταστατικού.

ΑΡΘΡΟ 8

ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΩΝ

Τα μέλη του συνεταιρισμού αποχωρούν είτε με τη θέλησή τους είτε κατόπιν διαγραφής των.

Για την μία (1) υποχρεωτική μερίδα του συνεταίρου, μόνο σε περίπτωση οικειοθελούς αποχώρησης αυτός δεν δύναται να ρευστοποιήσει προ της παρελεύσεως του οριζόμενου με το παρόν ελάχιστου χρόνου παραμονής του στην συνεταιριστική τράπεζα, δηλ. προ της παρελεύσεως τριετίας από την είσοδό του στην συνεταιριστική τράπεζα και κατόπιν επικύρωσης της από την Γενική Συνέλευση της τράπεζας.

Για τις προαιρετικές μερίδες ό,τι προβλέπεται στην παρ. 8 του άρθρου 42 του παρόντος καταστατικού .

Η αξία της συνεταιριστικής μερίδας που καταβάλλεται στον με οποιονδήποτε τρόπο οικειοθελώς αποχωρούντα ή αποκλειόμενο συνεταίρο καθώς και στους κληρονόμους

θανόντος συνεταίρου καθορίζεται κάθε έτος με απόφαση του ΔΣ μετά την έγκριση του ισολογισμού από την ετήσια ΓΣ σύμφωνα με την καθαρή περιουσία της τράπεζας όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας ελεγμένης από ορκωτό ελεγκτή λογιστή χρήσης.

Η απόδοση της αξίας αυτής στον δικαιούχο τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας που συναρτώνται με το ύψος των κεφαλαίων της, βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας

ΑΡΘΡΟ 9

ΟΙΚΕΙΟΘΕΛΗΣ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ

1. Μέλος του συνεταιρισμού μπορεί να αποχωρήσει, οποτεδήποτε, μετά την παρέλευση τριών χρόνων από της εγγραφής του, αλλά μόνο στο τέλος της χρήσεως και αφού τηρηθούν όμως οι διατάξεις του άρθρου 2 παρ. 7 του νόμου 1667/86, δηλαδή κατόπιν σχετικής έγγραφης δήλωσής του, η οποία θα υποβληθεί προ τριών τουλάχιστον μηνών, πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης, προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Στο συνεταίρο που αποχωρεί ή αποκλείεται από το συνεταιρισμό αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.10 του άρθρου 42.

Σε περίπτωση που ο αποχωρών οφείλει προς την Τράπεζα οποιοδήποτε ποσό τότε συμψηφίζονται οι εκκαθαρισμένες απαιτήσεις με τις συνεταιριστικές του μερίδες. Σε περίπτωση που οι απαιτήσεις δεν είναι εκκαθαρισμένες η Τράπεζα δικαιούται να ασκήσει δικαίωμα επίσχεσης στο ποσό των μερίδων.

3. Συνetaίρος μπορεί να αποχωρήσει του συνεταιρισμού στο τέλος της χρήσης, μη τηρουμένων των παραπάνω προθεσμιών, αν μεταβληθεί ο κύριος σκοπός του συνεταιρισμού ή η ευθύνη από περιορισμένη σε απεριόριστη. Ο επιθυμών να αποχωρήσει, όμως, πρέπει να είναι από αυτούς οι οποίοι δεν ενέκριναν την τροποποίηση και αφού υποβάλλει αίτηση εντός προθεσμίας η οποία δεν είναι δυνατόν να είναι μικρότερη των τριών και μεγαλύτερη των έξι μηνών από την έγκριση της τροποποίησης.

ΑΡΘΡΟ 10

ΘΑΝΑΤΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ

1. Σε περίπτωση θανάτου συνεταίρου αυτός διαγράφεται στο τέλος της χρήσης κατά την οποία επήλθε ο θάνατος. Στο χρονικό διάστημα από την ημερομηνία του θανάτου, μέχρι το τέλος της χρήσης, η συνεταιριστική ιδιότητα του θανόντος συνεχίζεται στο πρόσωπο των κληρονόμων του, οι οποίοι υποκαθίστανται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του κληρονομούμενου.

2. Η συνεταιριστική ιδιότητα και η συνεταιριστική μερίδα θανόντος συνεταίρου μπορούν να περιέλθουν οριστικά στον κληρονόμο που έχει τις προϋποθέσεις να γίνει μέλος του συνεταιρισμού.

3. Σε περίπτωση ύπαρξης πολλών κληρονόμων, ή ανηλίκων, το δικαίωμα ψήφου στις Γενικές Συνελεύσεις ασκείται από τον αντιπρόσωπο των κληρονόμων, νόμιμα οριζόμενο.
4. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν θελήσουν ν' αποκτήσουν την ιδιότητα του συνεταίρου, τους αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.10 του άρθρου 42
5. Σε περίπτωση διάλυσης νομικού προσώπου ή οντότητας εφαρμόζονται αναλογικά οι ανωτέρω διατάξεις σε συνδυασμό και με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα.

ΑΡΘΡΟ 11

ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

1. Ύστερα από εισήγηση του Δ.Σ. και με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 5 παρ. 4 και 6 του Ν. 1667/86, όπως αυτός τροποποιήθηκε με το άρθρο του Ν. 2166/93, ο συνεταίρος μπορεί να διαγραφεί από το συνεταιρισμό στις εξής περιπτώσεις :

Όταν:

- α. Βλάπτει τα συμφέροντα του συνεταιρισμού, από παράβαση των υποχρεώσεών του.
- β. Καθυστερεί την εξόφληση των ληξιπρόθεσμων οφειλών του προς το συνεταιρισμό, περισσότερο από έξι μήνες.
- γ. Καταδικάσθηκε, με τελεσίδικη απόφαση, για αδικήματα σε βάρος της περιουσίας του συνεταιρισμού.

Η διαγραφή γνωστοποιείται με κοινοποίηση αποσπάσματος της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης που περιέχει και την αιτιολογία.

2. Μέσα σε δύο (2) μήνες από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασης, ο συνεταίρος μπορεί να προσφύγει στο Ειρηνοδικείο Καρδίτσας, σύμφωνα με το άρθρο 2 § 8 του Ν. 1667/86.
3. Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους, επέρχεται από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελεσίδικη απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα που έληξε άπρακτη η προθεσμία των δύο μηνών.
4. Στην Συνέλευση που θα ληφθεί απόφαση περί διαγραφής των δικαιούνται να παραστούν και οι διαγραφέντες για να εκθέσουν τις απόψεις των, προφορικά, αλλά χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Στην περίπτωση μη έγκρισης της εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση, η διαγραφή θεωρείται ως μηδέποτε γενόμενη.

5. Οι αποφάσεις περί διαγραφής γνωστοποιούνται στους διαγραφέντες συνεταίρους με συστημένη επιστολή ή με δικαστικό επιμελητή μέσα σε ένα μήνα από τη λήψη τους.

6. Οι διαγραφόμενοι συνεταίροι δεν μπορούν να ζητήσουν την εκκαθάριση του συνεταιρισμού ούτε μπορούν να έχουν οποιαδήποτε απαίτηση επί της περιουσίας του. Μπορούν μόνο να ζητήσουν την καταβολή της αξίας των συνεταιριστικών μερίδων υπολογιζόμενης σε πραγματικούς όρους. Εάν κατά την έξοδο κάποιου συνεταίρου η περιουσία του συνεταιρισμού, συνυπολογιζομένων και των αποθεματικών, δεν επαρκεί για την κάλυψη των, τυχόν, υπαρχόντων χρεών του συνεταιρισμού, ο εξερχόμενος συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει στο συνεταιρισμό την αναλογία του η οποία υπολογίζεται ανάλογα με τον αριθμό των μερίδων, τις οποίες είχε κατά το χρόνο της εξόδου του, ως προς το σύνολο των συνεταιριστικών μερίδων. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συμφηφίσει την αναλογία των χρεών του, με την αξία της συνεταιριστικής μερίδας που δικαιούται ο εξερχόμενος συνεταίρος. Αποδίδεται η αξία της συνεταιριστικής μερίδας κατ' εφαρμογή της παρ.11 του άρθρου 42.

ΑΡΘΡΟ 12

ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Η Διοίκηση του συνεταιρισμού ασκείται από τη Γενική Συνέλευση και το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΑΡΘΡΟ 13

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Τα δικαιώματα των συνεταίρων για τις υποθέσεις και τις δραστηριότητες του συνεταιρισμού ενασκούνται δια της Γενικής Συνελεύσεως των μελών που έχουν εγγραφεί στο μητρώο του συνεταιρισμού και διατηρούν την ιδιότητά τους. Η Γενική Συνέλευση αποτελεί το ανώτατο όργανο του συνεταιρισμού.

Τα νομικά πρόσωπα, μέλη του συνεταιρισμού, εκπροσωπούνται από το νόμιμο εκπρόσωπό τους, όπως αυτός ορίζεται στο καταστατικό ή στον οργανισμό τους. Τα νομιμοποιητικά τους έγγραφα κατατίθενται στη Γραμματεία της Συνέλευσης, πριν από την έναρξη των εργασιών της.

ΑΡΘΡΟ 14

ΣΥΓΚΛΗΣΗ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται τακτικά ή έκτακτα.

1. Τακτικά το βραδύτερο μέχρι τέλους Ιουνίου κάθε χρόνου ή μετά τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και εντός της προθεσμίας που ορίζει ο νόμος, έκτακτα όταν παρίσταται ανάγκη, κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου ή το ζητήσει το ένα δέκατο (1/10) των μελών του συνεταιρισμού αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη, με έγγραφο απευθυνόμενο στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου στο οποίο ορίζονται τα θέματα που θα συζητηθούν.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιρισμού είναι υποχρεωμένο να συγκαλέσει τη Γενική Συνέλευση εντός 15 ημερών από της παραλαβής εγγράφου των συνεταίρων και με θέματα

που αναφέρονται σε αυτό. Αν όμως δεν συγκληθεί η Γενική Συνέλευση, τότε τα μέλη του συνεταιρισμού, που ζήτησαν τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης, μπορούν να απευθυνθούν στον Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, με αίτησή τους, ο οποίος διατάσσει τη σύγκληση, εκτός αν κρίνει ότι δεν συντρέχει λόγος.

ΑΡΘΡΟ 15

ΠΡΟΣΚΛΗΣΕΙΣ

Η πρόσκληση των μελών στη Γενική Συνέλευση τακτική ή έκτακτη γνωστοποιείται στους συνεταίρους επτά (7) τουλάχιστον ημέρες προ της ημερομηνίας συγκλήσεως της Συνέλευσης, με προσωπική επιστολή ή με άλλο πρόσφορο μέσο (ανακοινώσεις στον τοπικό τύπο, ανάρτηση στον ιστότοπο της τράπεζας, μέσω γραπτών μηνυμάτων κινητής τηλεφωνίας, μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με ανακοίνωση στα ηλεκτρονικά μέσα κοινωνικής δικτύωσης, ραδιοτηλεοπτικά σποτ) που ορίζεται στο καταστατικό.

Προκειμένου περί διάλυσης του συνεταιρισμού, η πρόσκληση στέλνεται, τουλάχιστον, πριν από τριάντα ημέρες.

Η πρόσκληση πρέπει απαραίτητα να ορίζει το χρόνο, τον τόπο και τα θέματα της ημερήσιας διάταξης που θα συζητηθούν.

Οι προσκλήσεις τοιχοκολλούνται στα γραφεία του συνεταιρισμού και δημοσιεύονται σε μια ημερήσια εφημερίδα που εκδίδεται στην έδρα του συνεταιρισμού .

Η ΓΣ μπορεί επίσης να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη σε έκτακτες περιπτώσεις και εφόσον το επιτρέπουν οι συνθήκες. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση

ΑΡΘΡΟ 16

ΑΠΑΡΤΙΑ

1. Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει νόμιμα όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης, παραβρίσκεται ο μισός αριθμός των συνεταίρων και επί πλέον ένας.

Αφού βεβαιωθεί η απαρτία της Γενικής Συνέλευσης, αυτή θεωρείται ότι βρίσκεται σε απαρτία μέχρι το τέλος των εργασιών της.

2. Αν δεν επιτευχθεί απαρτία η Γενική Συνέλευση συνέρχεται, αυτοδίκαια, χωρίς άλλη πρόσκληση μετά από επτά (7) ημέρες, την αντίστοιχη ημέρα εκείνης κατά την οποία δεν επιτεύχθηκε απαρτία, στον ίδιο τόπο, την ίδια ώρα και με τα ίδια θέματα ημερήσιας διάταξης.

3. Κατά τη δεύτερη Γενική Συνέλευση βεβαιώνεται η απαρτία εφ' όσον, κατά την έναρξη της συνεδρίασης, παρίσταται το ένα πέμπτο (1/5) τουλάχιστον, των μελών του συνεταιρισμού.

4. Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η Γενική Συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα

θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης όσα μέλη κι αν παρίστανται, όχι όμως λιγότερα από επτά (7).

5. Για τη λήψη των αποφάσεων που αφορούν τις περιπτώσεις της παραγράφου 4 του άρθρου 5 του Ν. 1667/86 η Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται σ' αυτήν τα δύο τρίτα (2/3) των μελών.

Η επαναληπτική συνέλευση, για θέματα αυτής της παραγράφου βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόν το ένα τρίτο (1/3), τουλάχιστον των μελών.

Η δεύτερη επαναληπτική Γενική Συνέλευση, για θέματα αυτής της παραγράφου, αν ο συνεταιρισμός έχει πάνω από χίλια μέλη, βρίσκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα, κατά την έναρξη της συνέλευσης, τουλάχιστον, τετρακόσια μέλη (Ν. 2166/93). Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης για θέματα του άρθρου 5 § 4 του Ν. 1667/86 λαμβάνονται με πλειοψηφία, τουλάχιστον, των τεσσάρων πέμπτων (4/5) των μελών που συγκροτούν την απαρτία της Γενικής Συνέλευσης (Ν. 2166/93).

Η Γενική Συνέλευση συζητάει και αποφασίζει για τα θέματα που είναι γραμμένα στην ημερήσια διάταξη.

Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταίρων, η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται αν το ζητήσει το ένα εικοστό (1/20) των μελών αλλά όχι λιγότερα από τρία.

ΑΡΘΡΟ 17

ΠΡΟΕΔΡΕΙΟ

Στην αρχή της συνεδρίασης εκλέγεται από τα μέλη ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος και ο Γραμματέας της συνέλευσης. Έως την εκλογή του Προέδρου τα καθήκοντά του ασκεί ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή αν αυτός απουσιάζει ο Αντιπρόεδρος ή μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή αν δεν παρευρίσκεται κανένας, ένα μέλος του συνεταιρισμού που υποδεικνύεται από την συνέλευση.

Ο Πρόεδρος της συνέλευσης, στην αρχή κάθε συνεδρίασης ορίζει δύο ψηφοδέκτες, αν στην ημερήσια διάταξη περιλαμβάνονται θέματα, για τα οποία θα απαιτηθεί ψηφοφορία. Για τη διευκόλυνση της ψηφοφορίας και της ασφαλούς διαπίστωσης των αποτελεσμάτων της θα χορηγείται στο μέλος, πριν την έναρξη της Γενικής Συνέλευσης, φάκελος στο εξωτερικό μέρος του οποίου θα γράφεται, εμφανώς, ο αριθμός των ψήφων με τους οποίους συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση.

ΑΡΘΡΟ 18

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΤΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Ο Πρόεδρος της Γενικής Συνέλευσης διευθύνει τις εργασίες της και τις συζητήσεις επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης κατά την σειρά που έχουν καταχωρηθεί στην πρόσκληση, εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει, για ειδικούς λόγους, αλλαγή της σειράς αυτών. Δίνει το λόγο στους συνεταίρους που επιθυμούν να ομιλήσουν ή και να υποβάλλουν προτάσεις, και περιορίζει τη διάρκειά του, ανάλογα της σημασίας του υπό συζήτηση θέματος.

Για τις συζητήσεις τηρούνται πρακτικά από το Γραμματέα της συνέλευσης.

ΑΡΘΡΟ 19

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψήφων των ψηφισάντων μελών, με εξαίρεση τις διατάξεις του άρθρου 16 § 5 του παρόντος καταστατικού και καταχωρίζονται, με περίληψη των εισηγήσεων και των προτάσεων, στο βιβλίο των πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης, το οποίο είναι ελεύθερα προσιτό σε όλους τους συνεταίρους.

Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης είναι υποχρεωτικές για όλους τους συνεταίρους, παρόντες ή διαφωνήσαντες στη λήψη των ή και απόντες.

ΑΡΘΡΟ 20

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει για όλα τα θέματα του συνεταιρισμού που δεν ανήκουν στην αρμοδιότητα άλλων οργάνων. Ειδικότερα :

- α. Ασκεί την ανώτατη εποπτεία επί των υποθέσεων του συνεταιρισμού.
- β. Εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- γ. Ανακαλεί τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προ της λήξης της θητείας των, αν συντρέξουν λόγοι.
- δ. Ελέγχει τη δράση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- ε. Εγκρίνει τον ισολογισμό του παρελθόντος έτους, κατανέμει τα κέρδη και τις ζημιές και αποφασίζει για το σχηματισμό αποθεματικών κεφαλαίων.
- στ. Απαλλάσσει από τις ευθύνες το Διοικητικό Συμβούλιο.
- ζ. Εγκρίνει τον προϋπολογισμό, τον κανονισμό εσωτερικής υπηρεσίας και κατάσταση του προσωπικού του συνεταιρισμού και τα προγράμματα των δραστηριοτήτων του.
- η. Αποφασίζει να διεκδικήσει αξιώσεις κατά των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- θ. Τροποποιεί και συμπληρώνει το καταστατικό και αποφασίζει επί των διαφορών για την ερμηνεία αυτού και προηγούμενων αποφάσεων αυτής.

- ι. Εγκρίνει τον κανονισμό εργασιών.
- ια. Εκλέγει αντιπροσώπους του συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες ενώσεις.
- ιβ. Τέλος, αποφασίζει για κάθε θέμα το οποίο δεν ανήκει στην αρμοδιότητα άλλων οργάνων του συνεταιρισμού.
- ιγ. Εγκρίνει τη συγκρότηση της τριμελούς Επιτροπής Ελέγχου που προβλέπεται από το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008, που συγκροτείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 7 του Ν. 1667/1986 και στην παρ. 3 του άρθρου 23 του Καταστατικού της Τράπεζας.
- ιδ. Έχει την αποκλειστική αρμοδιότητα εφαρμογής της παραγράφου 9 του άρθρου 42. Η έγκριση των αιτήσεων συνεταιίρων για την απόδοση της αξίας των συνεταιριστικών τους μερίδων, τόσο των υποχρεωτικών όσο και των προαιρετικών, λόγω αποχώρησης ή αποκλεισμού τους καθώς και κάθε άλλης περίπτωσης εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων, θα γίνεται υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδας σύμφωνα με το άρθρο 149 του ν.4261/14, όπως ισχύει.
- ιε. Εκλέγει τα μέλη της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν.1667/86, όπως ισχύει.

ΑΡΘΡΟ 21

Τη ΓΣ για την εκλογή των μελών του ΔΣ προκηρύσσει το ΔΣ πριν από τη λήξη της θητείας του. Με απόφαση της ΓΣ συγκροτείται στην τράπεζα Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων όπως προβλέπεται από τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του αρ. 8 του ν. 1667/86 όπως αυτές προστέθηκαν με την διάταξη του αρ. 167 του ν. 4261/2014.

Η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αποτελείται από 3 μέλη τα οποία εκλέγονται από τη ΓΣ. Η διάρκεια της θητείας των μελών της είναι μεγαλύτερη κατά ένα έτος από τη θητεία των μελών του ΔΣ. Το ίδιο πρόσωπο δεν μπορεί να κατέχει θέση με εκτελεστικές αρμοδιότητες στην τράπεζα και να μετέχει συγχρόνως στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων. Έργο της Επιτροπής είναι η κατάρτιση καταλόγου των υποψηφίων εκτελεστικών μελών του ΔΣ τα οποία θα αποτελούν τα υπεύθυνα πρόσωπα που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα της τράπεζας κατά την έννοια του αρ. 13 παρ. 1 του ν. 4261/2014. Τα υποψήφια μέλη θα πρέπει να πληρούν τα εκάστοτε ισχύοντα κριτήρια καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στο νόμο και τις ισχύουσες αποφάσεις της ΤτΕ. Τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την ΓΣ των μελών της Τράπεζας κατά την οποία πρόκειται να εκλεγούν ένα ή περισσότερα εκ των ανωτέρω μελών του ΔΣ ο κατάλογος υποβάλλεται στην ΤτΕ προς προληπτική εποπτική αξιολόγηση και έγκριση της καταλληλότητας των υποψηφίων. Ο κατάλογος περιέχει τουλάχιστον διπλάσιο αριθμό υποψηφίων από τον αριθμό των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν. Αν κάποιο ή κάποια από τα πρόσωπα του καταλόγου κριθούν από την ΤτΕ ακατάλληλα και ο αριθμός των υποψηφίων που κρίθηκαν κατάλληλοι υπολείπεται του διπλασίου του αριθμού των προσώπων που πρόκειται να εκλεγούν η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση της αρνητικής αξιολόγησης της Τράπεζας της Ελλάδος υποβάλλει συμπληρωματικό κατάλογο.

Στη Γενική Συνέλευση κάθε συνεταίρος ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και επί κάθε άλλου θέματος που σύννομα τίθεται σε ψηφοφορία στη Γενική Συνέλευση με τις ψήφους που αναλογούν στις συνεταιριστικές του μερίδες. Κάθε συνεταίρος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με δικαιώματα ψήφων αναλόγως του αριθμού των μερίδων που κατέχει. Κάθε μία συνεταιριστική μερίδα παρέχει δικαίωμα μιας ψήφου με τους περιορισμούς που τίθενται στη συνέχεια. Κανένα μέλος ανεξαρτήτως του αριθμού των μερίδων που κατέχει δεν δικαιούται να ασκεί δικαιώματα ψήφου άνω του 33% του συνολικού αριθμού των ψήφων που αντιστοιχούν στο σύνολο των συνεταιριστικών μερίδων της τράπεζας, που έχουν δικαίωμα ψήφου.

Εφόσον στη Γενική Συνέλευση παρίστανται συνεταίροι, που τα δικαιώματα ψήφου που μπορεί ο καθένας από αυτούς να ασκήσει στη Γενική Συνέλευση υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού ψήφων, με βάση τις συνεταιριστικές μερίδες και τα δικαιώματα ψήφου που αναλογούν σ' αυτές κατά την προηγούμενη της Γενικής Συνέλευσης εργάσιμη ημέρα, οι συνεταίροι αυτοί δεν δικαιούνται να ασκήσουν, αθροιστικώς, στη Γενική Συνέλευση, ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου, για τις συνεταιριστικές μερίδες που τους ανήκουν, υψηλότερο του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου που έχουν όλοι οι συνεταίροι, βάσει των συνεταιριστικών τους μερίδων με δικαίωμα ψήφου. Για το σκοπό αυτό, μειώνονται αναλογικά τα δικαιώματα ψήφου των συνεταίρων, που τα δικαιώματα ψήφου τους υπερβαίνουν ποσοστό 5% του συνολικού αριθμού ψήφων, έτσι ώστε τα δικαιώματα ψήφου που αυτοί θα ασκήσουν τελικώς να ανέρχονται μέχρι του ποσοστού (50%).

Εφόσον, για οποιονδήποτε λόγο, μεταβληθεί ο αριθμός των συνεταιριστικών μερίδων με δικαίωμα ψήφου, τα δικαιώματα ψήφου που δύνανται να ασκηθούν υπολογίζονται βάσει του αριθμού των συνεταιριστικών μερίδων, με δικαίωμα ψήφου, κατά το χρόνο εξασκήσεως του δικαιώματος ψήφου.

ΑΡΘΡΟ 22

ΣΤΕΡΗΣΗ ΨΗΦΟΥ

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

Επίσης, δεν δικαιούται ψήφο μέλος του συνεταιρισμού στην περίπτωση κατά την οποία η απόφαση που θα ληφθεί αφορά δικαιοπραξία ή έγερση ή κατάργηση δίκης μεταξύ του συνεταιρισμού, αφενός και του μέλους, αφετέρου, ή της συζύγου και συγγενών αυτού εξ αίματος ή αγχιστείας μέχρι και τρίτου βαθμού.

ΑΡΘΡΟ 23

ΨΗΦΟΦΟΡΙΑ

1. Η ψηφοφορία στη Γενική Συνέλευση είναι μυστική και ενεργείται με ψηφοδέλτια, εφόσον αφορά θέματα εκλογής των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και αντιπροσώπων σε δευτεροβάθμιες οργανώσεις, την ανάκληση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από τη λήξη της θητείας των, απαλλαγή από ευθύνη, την τροποποίηση

του καταστατικού και αναστολή εργασιών ή και διάλυση του συνεταιρισμού, προσωπικά ζητήματα ως και κάθε άλλο θέμα για το οποίο ο νόμος απαιτεί μυστική ψηφοφορία.

2. Στη μυστική ψηφοφορία απαγορεύεται η παρουσία στην αίθουσα κάθε τρίτου που δεν έχει δικαίωμα ψήφου, με εξαίρεση το έμμισθο προσωπικό του συνεταιρισμού, των συμβούλων του συνεταιρισμού και του εκπροσώπου ή των εκπροσώπων της δευτεροβάθμιας οργάνωσης στην οποία, τυχόν, ανήκει ο συνεταιρισμός.
3. Η ψηφοφορία για κάθε άλλο θέμα είναι φανερή και διενεργείται με ονομαστική κλήση ή με ανάταση των χειρών, ποτέ δε δια βοής.

ΑΡΘΡΟ 24

ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΓΕΝΙΚΗΣ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗΣ

Την τήρηση των πρακτικών Γενικής Συνέλευσης επιμελείται ο γραμματέας της συνέλευσης.

Τα πρακτικά όπως θα διατυπωθούν τελικά από το γραμματέα, καταχωρούνται στο οικείο βιβλίο πρακτικών υπογραφόμενα από τον ίδιο και από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρο, εάν ο τελευταίος διηύθυνε τις εργασίες της Γενικής Συνέλευσης.

ΑΡΘΡΟ 25

Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης αντίθετη στο Νόμο ή στο καταστατικό είναι άκυρη.

Την ακυρότητα κηρύσσει το Δικαστήριο, αν εγείρει αγωγή μέλος που δεν συμφώνησε ή οποιοσδήποτε έχει έννομο συμφέρον.

Η αγωγή αποκλείεται όταν περάσει ένας (1) μήνας από τότε που πάρθηκε η απόφαση.

Η απόφαση που κηρύσσει την ακυρότητα, ισχύει έναντι όλων όταν καταστεί τελεσίδικη.

ΑΡΘΡΟ 26

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1. Το ΠΙ έχει Διοίκηση η οποία αποτελείται τουλάχιστον από εννέα (9) πρόσωπα – εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη - τα οποία εκλέγονται από τη ΓΣ για μία τετραετία και αποτελούν τη διοίκηση της τράπεζας. Συγκροτείται από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Αντιπρόεδρο, τον Γενικό Γραμματέα, τον Ταμία, αναπληρωτές τους, συμβούλους και δύο μέλη πλήρους απασχόλησης που διευθύνουν τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και τα οποία θα συμμετέχουν, ως εκτελεστικά μέλη (εφεξής υπεύθυνα πρόσωπα).

2. Εκ των μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου ένα τουλάχιστον πρέπει να είναι απόφοιτος Ανώτατης Οικονομικής Σχολής ή Σχολής Διοίκησης επιχειρήσεων της Ελλάδος ή του Εξωτερικού ή κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών Διοίκησης Επιχειρήσεων ή Χρηματοοικονομικών Σπουδών ή Λογιστικής της Ελλάδος ή του Εξωτερικού και εν γένει να διαθέτει τα προσόντα που απαιτούνται κατά το ισχύον νομικό πλαίσιο προκειμένου να στελεχωθεί καταλλήλως η Επιτροπή Ελέγχου της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

Σε περίπτωση που μετά τις αρχαιρεσίες δεν υπάρχει στο εννεαμελές διοικητικό συμβούλιο πρόσωπο με τα παραπάνω προσόντα εκλέγεται υποχρεωτικά ο πρώτος σε σταυρούς προτίμησης που ακολουθεί και έχει τα προσόντα αυτά ενώ παράλληλα αυξάνεται ο αριθμός των μελών του διοικητικού συμβουλίου κατά ένα μέλος. Από τα υποψήφια μέλη του ΔΣ που θα είναι υπεύθυνα πρόσωπα κατά την έννοια του αρ. 13 του ν. 4261/2014 και εκτελεστικά μέλη του οργάνου διοίκησης επιλέγονται από την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων μέλη που πληρούν τις προϋποθέσεις εκλογής τους σε τέτοια θέση σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 4 και 5 του αρ. 8 του ν. 1667/1986, έτσι ώστε να εκλεγούν από τη ΓΣ τα δύο εκτελεστικά μέλη.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να καθορίσει, με απόφασή του, και άλλα αξιώματα που εκείνο κρίνει σκόπιμα για την καλύτερη προώθηση των δραστηριοτήτων του.

ΑΡΘΡΟ 27

ΕΚΛΟΓΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Οι εκλογές για την ανάδειξη του Διοικητικού Συμβουλίου γίνονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο.
2. Η εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Γενική Συνέλευση ενεργείται, με μυστική ψηφοφορία και με ψηφοδέλτιο, στο οποίο καταχωρούνται τα ονοματεπώνυμα των υποψηφίων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, κατ' αλφαβητική σειρά.
3. Κατά την εκλογή των τακτικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται, επίσης, και ισάριθμα αναπληρωματικά μέλη, εάν επαρκούν οι υποψήφιοι του καταλόγου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται εντός 10 ημερών, από την εκλογή του, ύστερα από πρόσκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε, σε ειδική συνεδρίαση και εκλέγει, με μυστική ψηφοφορία, τους αξιωματούχους όπως αυτοί αναφέρονται στο άρθρο 26 του παρόντος καταστατικού. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου συγκροτείται η προβλεπόμενη από το άρθρο 37 του Ν. 3693/2008 τριμελής Επιτροπή Ελέγχου, που αποτελείται από τον Πρόεδρο της επιτροπής, που είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος με επαρκείς γνώσεις σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής, και δύο μέλη που είναι μη εκτελεστικά. Η απόφαση αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου εισάγεται προς έγκριση στην επόμενη Γενική Συνέλευση. Μέχρι τότε η Επιτροπή ασκεί κανονικά τα καθήκοντά της.

4. Η εκλογή των αξιωματούχων γίνεται, κατά πλειοψηφία, των παρισταμένων τακτικών μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας για οποιοδήποτε από τα αξιώματα ενεργείται κλήρωση.
5. Το Διοικητικό Συμβούλιο μέσα σε ένα μήνα (1) από την εκλογή του πρέπει να δηλώσει την εκλογή του στο ΓΕΜΗ.

Συγχρόνως υποχρεούται να υποβάλει αντίγραφο του πρακτικού της εκλογής, αντίγραφο του πρακτικού της σύγκλησης σε σώμα και αυτόγραφες τις υπογραφές στη Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ίδια διαδικασία ακολουθείται προκειμένου να γνωστοποιηθεί κάθε μεταβολή που επέρχεται στο ΔΣ

ΑΡΘΡΟ 28

ΘΗΤΕΙΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου ορίζεται σε τέσσερα (4) έτη (παρ. 5 αρθ. 17 Νόμου 3156/2003 – ΦΕΚ Α 157).

ΑΡΘΡΟ 29

ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΛΑΒΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Μετά την, κατά τα ανωτέρω, συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου σε σώμα, πραγματοποιείται κοινή συνεδρίαση των δύο Συμβουλίων, απερχομένου και νεοεκλεγέντος, κατά την οποία ενεργείται η παράδοση και παραλαβή των διοικητικών και διαχειριστικών στοιχείων του συνεταιρισμού, για την οποία υπογράφεται πρακτικό από τα μέλη των δύο Διοικητικών Συμβουλίων.

Το πρακτικό αυτό καταχωρίζεται στο βιβλίο των πρακτικών συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου και υπογράφεται από τα παριστάμενα μέλη των δύο συμβουλίων. Μετά την παραλαβή το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτείται σε σώμα, κατανέμει τα προβλεπόμενα καταστατικά αξιώματα μεταξύ των εκλεγμένων τακτικών μελών του και καθορίζει ποια είναι εκτελεστικά ή μη.

ΑΡΘΡΟ 30

ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει, ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου του στην οποία αναγράφονται τα προς συζήτηση θέματα, τακτικά μεν κάθε μήνα, έκτακτα δε όταν υπάρχει ανάγκη και το συγκαλέσει ή το ζητήσει το 1/3, τουλάχιστον, των μελών του, με έγγραφη αίτηση στην οποία πρέπει να αναγράφονται οι λόγοι της σύγκλησης.
2. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου όταν απουσιάζει, αδικαιολόγητα, από τρεις συνεχείς συνεδριάσεις εκπίπτει του αξιώματος και για την αντικατάστασή του εφαρμόζονται αναλογικά, οι διατάξεις των μεθεπομένων άρθρων του καταστατικού. Η απόφαση επικυρώνεται στην πρώτη, ημερολογιακά, Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί έπειτα από την απόφαση της έκπτωσης.

Το ΔΣ μπορεί επίσης να συνεδριάζει με τηλεδιάσκεψη ως προς ορισμένα ή όλα τα μέλη του. Στην περίπτωση αυτή η πρόσκληση προς τα μέλη του ΔΣ περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες και τεχνικές οδηγίες για τη συμμετοχή αυτών στη συνεδρίαση.

ΑΡΘΡΟ 31

ΑΠΑΡΤΙΑ - ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία, στις τακτικές ή έκτακτες συνεδριάσεις και συνεδριάζει έγκυρα, όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Εκπροσώπηση μελών δεν επιτρέπεται.

Οι αποφάσεις λαμβάνονται κατά πλειοψηφία των παρόντων, διατυπώνονται δε με σαφήνεια και καταχωρίζονται στο βιβλίο πρακτικών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Περιληπτικά καταχωρίζονται επίσης και οι εκτεθείσες απόψεις του κάθε μέλους και για κάθε θέμα. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου.

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν μετέχει στις συνεδριάσεις, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται να συζητηθούν θέματα που αφορούν άμεσα αυτό, σύζυγο ή συγγενή του, μέχρι πρώτου βαθμούς εξ αίματος ή αγχιστείας.

ΑΡΘΡΟ 32

ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΛΟΥΣ

Σε περίπτωση παραίτησης αξιωματούχου μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή εξόδου του από αυτό, για οποιοδήποτε λόγο, αντικαθίσταται από το, κατά σειρά επιτυχίας, αναπληρωματικό μέλος, του οποίου η θητεία ταυτίζεται με το υπόλοιπο της θητείας των λοιπών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 33

ΕΥΘΥΝΕΣ, ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΛΩΝ Δ.Σ.

1. Το ΔΣ διοικεί και εκπροσωπεί τη Συνεταιριστική Τράπεζα Καρδίτσας σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού.

Τα μέλη του ΔΣ πρέπει να έχουν πλήρη δικαιοπρακτική ικανότητα. Τα μέλη του ΔΣ εκλέγονται από τους συνεταίρους που έχουν όσο το δυνατόν ακριβέστερη γνώση των οικονομικών συνθηκών της περιοχής δράσης της Τράπεζας.

Για να έχει κάποιος συνεταίρος δικαίωμα υποψηφιότητας και να συμμετέχει στο ΔΣ θα πρέπει να μην έχει καταδικαστεί για τα εξής αδικήματα : κλοπή, υπεξαίρεση, πλαστογραφία, απάτη, απιστία, για αδικήματα των άρθρων 207 επ. του Π.Κ. (εγκλήματα περί το νόμισμα) τοκογλυφία, ή να μην έχει καταδικαστεί ή να εκκρεμεί σε βάρος του ποινική δίωξη για κακούργημα. Να μην έχει ασκηθεί ποινική δίωξη για οποιοδήποτε αδίκημα σε βάρος της Τράπεζας ή να μη βρίσκεται σε δικαστική αντιδικία με την τράπεζα ενώπιον οποιουδήποτε Δικαστηρίου, ποινικού ή πολιτικού, καθώς και να μην έχει ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την τράπεζα οι οποίες να ξεπερνάνε το διάστημα των τριών (3) μηνών ατομικά ή ως εγγυητής.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι όσοι δεν έχουν απολυτήριο εξαταξίου γυμνασίου ή λυκείου ή ισοδύναμου τίτλου εσωτερικού ή εξωτερικού.

Δεν επιτρέπεται να είναι υποψήφιοι ή να συμμετέχουν στο ΔΣ πρόσωπα που ασκούν ατομική ή εταιρική επιχείρηση οποιασδήποτε μορφής που έχει όμοιους σκοπούς με αυτούς της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας ή πραγματοποιεί όμοιες ή ομοειδείς εργασίες καθώς επίσης και υπάλληλοι άλλων τραπεζικών ιδρυμάτων

Δεν γίνονται δεκτοί ως υποψήφιοι για το αξίωμα του μέλους του Δ.Σ. εργαζόμενοι της Τράπεζας με οποιαδήποτε σχέση εργασίας καθώς και συγγενείς τους α' και β' βαθμού. Εξαιρούνται οι εργαζόμενοι σε θέση Γενικού Διευθυντή ή Διευθυντή των μονάδων Διοίκησης της Τράπεζας οι οποίοι μπορούν να θέσουν υποψηφιότητα για τις θέσεις των δύο (2)

εκτελεστικών μελών πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα Συνεταιρισμού που λειτουργεί ως Πιστωτικό Ίδρυμα

Το υποψήφιο μέλος υποχρεούται μαζί με την κατάθεση της υποψηφιότητάς του να καταθέτει πιστοποιητικό από την αρμόδια Εισαγγελία περί μη διώξεως για τα αναφερόμενα ως άνω αδικήματα και αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικού τύπου καθώς επίσης, α) βεβαίωση από το λογιστήριο της Τράπεζας από την οποία να αποδεικνύεται η ανυπαρξία οφειλών σε καθυστέρηση άνω του τριμήνου, β) βεβαίωση από το τμήμα καθυστερήσεων και τη νομική υπηρεσία ότι δεν εκκρεμεί οποιαδήποτε δίκη μεταξύ της τράπεζας και του υποψηφίου και γ) υπεύθυνη δήλωση ότι πληροί όλες τις λοιπές προϋποθέσεις που θέτει το καταστατικό για την υποψηφιότητά του και αντίγραφα του/των τίτλων/ου σπουδών.

Εάν κάποιο από τα παραπάνω κωλύματα υποψηφιότητας για το ΔΣ προκύψει κατά τη διάρκεια που το μέλος αυτός κατέχει θέση μέλους του ΔΣ τότε με απόφαση του ίδιου οργάνου εισάγεται θέμα ημερήσιας διάταξης στην αμέσως επόμενη ΓΣ (τακτική ή έκτακτη) η οποία αποφασίζει για την ανάκληση του μέλους και αντικατάστασή του με το αμέσως επόμενο αναπληρωματικό. Για το παραπάνω θέμα η ΓΣ βρίσκεται σε απαρτία σύμφωνα με το 5 παρ. 4 του ν. 1667/86 και η απόφαση λαμβάνεται με την πλειοψηφία που ορίζεται στο αρ, 5 παρ. 6 του ν. 1667/86.

2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις, κατά τη διαχείριση των υποθέσεων του συνεταιρισμού και είναι, αλληλέγγυα, υπεύθυνα για τις ζημιές, που προήλθαν από πράξεις ή παραλείψεις των καθώς και για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, οι οποίες πηγάζουν από το καταστατικό του συνεταιρισμού και τις αποφάσεις των Γενικών Συνελεύσεων.
3. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να παρακολουθεί τις ειδικές επιτροπές ή ομάδες εργασίας οι οποίες έχουν τυχόν συσταθεί, από αυτό ή από τη Γενική Συνέλευση του συνεταιρισμού, για την εκπλήρωση ορισμένου σκοπού ή ορισμένης εργασίας. Η παρακολούθηση του Διοικητικού Συμβουλίου αφορά την έγκαιρη παράδοση της δοθείσης, σε κάθε περίπτωση, εργασίας, εντολής ή έργου.
4. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ανά αντικείμενο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο των μελών του διοικητικού συμβουλίου.
5. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.
6. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και τη δέουσα ανεξαρτησία ώστε να είναι σε θέση να κατανοεί και να επιχειρηματολογεί αναλόγως σχετικά με τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων από τη διοίκηση.

Τα αξιώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικά και οι υπηρεσίες τους παρέχονται χωρίς αμοιβή.

Κατ' εξαίρεση στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους, η οποία δεν δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας.

ΑΡΘΡΟ 34

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο να αποφασίζει κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του συνεταιρισμού, στη διαχείριση της περιουσίας του και στην εν γένει επιδίωξη του σκοπού του.

Οι εις το παρόν άρθρο προβλεπόμενες πράξεις διοίκησης και διαχείρισης ασκούνται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και εν γένει θεσμικό πλαίσιο και ειδικώς σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2258/1993, όπως εκάστοτε ισχύει.

2. Ειδικότερα το Διοικητικό Συμβούλιο:
 - 2.1. Συγκαλεί τις Γενικές Συνελεύσεις των συνεταιρίων, καθορίζει την ημερήσιά τους διάταξη και αποστέλλει και δημοσιεύει τις προσκλήσεις, για τη σύγκλησή τους, όπως ο νόμος και το καταστατικό ορίζουν.
 - 2.2. Εκπροσωπεί το συνεταιρισμό στην Ελλάδα και στο εξωτερικό ενώπιον Δημοσίων, Δημοτικών, Κοινοτικών και λοιπών Αρχών ή οργανισμών κάθε φύσεως, ή φυσικών ή νομικών προσώπων, όλων εν γένει των δικαστηρίων στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό, κάθε βαθμού και δικαιοδοσίας και ενώπιον του Αρείου Πάγου και του Συμβουλίου της Επικρατείας.
 - 2.3. Κανονίζει τα της εσωτερικής λειτουργίας του συνεταιρισμού και προσδιορίζει κάθε δαπάνη.
 - 2.4. Αποφασίζει την ίδρυση και επέκταση υποκαταστημάτων, ή γραφείων, όπου κρίνει σκόπιμο.
 - 2.5. Προσδιορίζει τον τρόπο χρησιμοποίησης των διαθεσίμων κεφαλαίων του συνεταιρισμού.
 - 2.6. Εγείρει αγωγές, υποβάλλει μηνύσεις, ασκεί ένδικα μέσα, τακτικά ή έκτακτα, παραιτείται από τέτοιες αγωγές, μηνύσεις και ένδικα μέσα, επάγει και αντεπάγει όρκους, προσβάλλει έγγραφα σαν πλαστά, καταργεί δίκες, συνάπτει συμβιβασμούς δικαστικούς και εξώδικους με οποιουσδήποτε οφειλότες ή πιστωτές του συνεταιρισμού και με οποιουσδήποτε όρους, συνομολογεί διαιτησίες και διορίζει διαιτητές, ενεργεί και αίρει κατασχέσεις, σε κινητά και ακίνητα και εγγραφές και εξαλείψει υποθηκών και προσημειώσεων.

- 2.7. Αγοράζει και πωλεί για λογαριασμό του συνεταιρισμού ηλεκτρονικά ή άλλα μηχανήματα, αυτοκίνητα, ανταλλακτικά, καύσιμα και οποιαδήποτε άλλα υλικά.
- 2.8. Αγοράζει και πωλεί για λογαριασμό του συνεταιρισμού ακίνητα ή κινητά και μισθώνει ή εκμισθώνει ακίνητα ή κινητά πράγματα.
- 2.9. Χορηγεί εμπράγματατες ασφάλειες, κάθε φύσεως, επί ακινήτων και κινητών του συνεταιρισμού (υποθήκες, προσημειώσεις υποθηκών, ενέχυρα κ.λ.π.).
- 2.10. Εκχωρεί και ενεχυριάζει, με οποιουσδήποτε όρους εγκρίνει, φορτωτικές, συναλλαγματικές, γραμμάτια, χρεωστικές αποδείξεις κατά τρίτων, απαιτήσεις κατά τρίτων, από παροχή υπηρεσιών ή από άλλη αιτία.
- 2.11. Συνάπτει συμβάσεις με τις τράπεζες για το άνοιγμα πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών ή πιστώσεων με ανοικτό λογαριασμό, με οποιουσδήποτε όρους εγκρίνει.
- 2.12. Εκδίδει και οπισθογραφεί επιταγές.
- 2.13. Εκδίδει, αποδέχεται και οπισθογραφεί και προεξοφλεί συναλλαγματικές και γραμμάτια σε διαταγή.
- 2.14. Αναλαμβάνει και εισπράττει χρήματα, μερισματαποδείξεις και τοκομερίδια.
- 2.15. Παρέχει και λαμβάνει δάνεια για λογαριασμό του συνεταιρισμού, παρέχει εντολές πληρωμής και αναγνωρίζει υποχρεώσεις, παρέχει εξοφλήσεις και ποιεσδήποτε απαλλαγές.
- 2.16. Παραλαμβάνει φορτωτικές και συνάπτει κάθε είδους συμβάσεις και συμφωνίες με τρίτους, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ημεδαπά ή αλλοδαπά, για την επίτευξη του σκοπού του συνεταιρισμού.
- 2.17. Αποφασίζει στα πλαίσια της υλοποίησης του σκοπού του τη συμμετοχή του συνεταιρισμού σε υπάρχουσες ή νεοϊδρυόμενες επιχειρήσεις και την ανάπτυξη νέων δραστηριοτήτων μέσα στα πλαίσια του νόμου περί συνεταιρισμών, υπό τους όρους του νόμου και με την προϋπόθεση της προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος.
- 2.18. Προσλαμβάνει και απολύει τους διευθυντές και το εν γένει υπαλληλικό και εργατοτεχνικό προσωπικό του συνεταιρισμού και προσδιορίζει τα καθήκοντα και τις αποδοχές τους (εφόσον δεν είναι μέλη του Δ.Σ. οπότε είναι αρμόδια η Γενική Συνέλευση).
- 2.19. Διορίζει δικηγόρους και άλλους πληρεξούσιους για την εκπροσώπηση του συνεταιρισμού ενώπιον των Δικαστικών και λοιπών Αρχών και Οργανισμών, για τη διενέργεια οποιασδήποτε από τις παραπάνω πράξεις και διοικεί και διαχειρίζεται την περιουσία του συνεταιρισμού.

- 2.20. Παρέχει πιστώσεις και εγγυήσεις σε τρίτους, φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία συναλλάσσεται ο συνεταιρισμός, εφόσον αυτό κρίνεται για την ευόδωση του σκοπού του.
- 2.21. Αποφασίζει τη συμμετοχή του συνεταιρισμού σε διαγωνισμούς του Δημοσίου και κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου, για θέματα που ανάγονται στους σκοπούς και την εν γένει δραστηριότητα του συνεταιρισμού.
- 2.22. Κλείνει τα βιβλία του συνεταιρισμού στο τέλος κάθε εταιρικής χρήσεως, καταρτίζει τον ισολογισμό και προτείνει τα μερίσματα που πρέπει να διανεμηθούν στους συνεταίρους, καθώς και τα ποσά που πρέπει να κρατηθούν για το σχηματισμό αποθεματικών κεφαλαίων.
- 2.23. Αποφασίζει περί της αποδοχής καταθέσεων από τα μέλη, καθορίζει τα επιτόκια και στην αρχή κάθε χρόνου καθορίζει το ποσοστό υπεραξίας που θα καταβάλλουν οι νέοι συνεταίροι.
- 2.24. Σε περιφερειακές ενότητες ή δήμους όπου η τράπεζα έχει κατάστημα ή θυρίδα και

συντρέχουν οι παρακάτω λόγοι:

1) τα εγγεγραμμένα μέλη της τράπεζας προερχόμενα από την περιοχή ξεπερνούν τα

εκατό (100) και

2) δεν έχει εκλεγεί τακτικό μέλος από τη περιοχή αυτή τότε το ΔΣ δύναται να ορίζει ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος από την περιοχή αυτή το οποίο θα συμμετέχει στις συνεδριάσεις του ΔΣ.

Η παραπάνω απαρίθμηση των δικαιωμάτων του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι απλώς ενδεικτική και όχι περιοριστική και κατά συνέπεια το Διοικητικό Συμβούλιο έχει όλες εν γένει τις δραστηριότητες διοικήσεως και εκπροσωπήσεως του συνεταιρισμού, καθώς και της διαχειρίσεως της περιουσίας του, σύμφωνα με όσα ορίζονται στην αρχή του παρόντος άρθρου.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο, στα πλαίσια οργανώσεως της εσωτερικής λειτουργίας του συνεταιρισμού (εδαφ. 2.3. της παραγρ. 2 του παρόντος), είναι επίσης αρμόδιο :
- να ορίζει την οργανωτική διάρθρωση των υπηρεσιών του συνεταιρισμού
 - να επιλέγει τα μέλη των επιτροπών και των διοικητικών οργάνων που θα επιλαμβάνονται των επί μέρους θεμάτων
 - να εγκρίνει τους κανονισμούς λειτουργίας των υπηρεσιών του συνεταιρισμού
 - να ρυθμίζει, με κανονισμό ή με εγκυκλίους διατάξεις κάθε άλλη διαδικασία για την αποτελεσματικότερη λειτουργία του συνεταιρισμού

- να τροποποιεί, όταν υπάρχει ανάγκη, όσα προηγουμένως έχουν θεσμοθετηθεί, από το ίδιο.
4. Το Διοικητικό Συμβούλιο, δικαιούται με απόφασή του, η οποία πρέπει να καταχωρηθεί στα πρακτικά του και να λαμβάνεται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών του, να μεταβιβάζει τις αρμοδιότητές του, εν όλω ή εν μέρει, ή να αναθέτει τη διενέργεια συγκεκριμένων πράξεων της αρμοδιότητάς του σε ένα ή περισσότερα μέλη του ή σε Διευθυντή ή σε άλλον υπάλληλο του συνεταιρισμού, ορίζοντας συγχρόνως, αν κρίνει απαραίτητο, και τους αναπληρωτές τους, σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός τους.
 5. Οι παραιτήσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των Διευθυντών ή εντεταλμένων συμβούλων και των Διευθυντών της εταιρείας, υποβάλλονται στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 6. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις, κατά τη διαχείριση των υποθέσεων του συνεταιρισμού.

ΑΡΘΡΟ 34^Α

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΜΗ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΣ

1. Αρμοδιότητες των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Εκτελεστικά Μέλη αναλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

(α) Διευθύνουν τις καθημερινές εργασίες και εκπροσωπούν την Τράπεζα στους τομείς ευθύνης τους.

(β) Υποστηρίζουν τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ώστε να διασφαλισθεί η αποτελεσματική και συνεπής υλοποίηση του στρατηγικού σχεδίου, καθώς και η ορθή διαχείριση των πόρων της Τράπεζας.

(γ) Παρέχουν σαφείς, ακριβείς, αξιόπιστες και έγκαιρες πληροφορίες στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις εξελίξεις στους τομείς που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές τους.

(δ) Διαμορφώνουν σαφείς εταιρικούς στόχους για τις Επιχειρησιακές Μονάδες υπό την ευθύνη τους σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους που έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

(ε) Παρουσιάζουν τακτικά αναφορές για τις Επιχειρησιακές Μονάδες/Λειτουργίες της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας διαρκώς στα Μέλη κοινή αντίληψη της χρηματοοικονομικής και της επιχειρηματικής κατάστασης της Τράπεζας.

(στ) Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των διαβουλεύσεων, της λήψης αποφάσεων και άλλων δραστηριοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου.

(ζ) Ασκούν κάθε άλλη αρμοδιότητα που τους ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Αρμοδιότητες των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν τις κάτωθι αρμοδιότητες:

(α) Επιβλέπουν τη συμμόρφωση του Διοικητικού Συμβουλίου με τις αρχές και με τα πρότυπα της ορθής εταιρικής διακυβέρνησης και της συνετής λήψης αποφάσεων.

(β) Συμμετέχουν καθ' όλη τη διάρκεια των εργασιών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να ασκεί όλα τα καθήκοντά του.

(γ) Συνεδριάζουν ετησίως ή συχνότερα, όπως απαιτείται, (άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών) προεδρεύοντας του Προέδρου, προς ανταλλαγή απόψεων για οποιοδήποτε θέμα κρίνουν απαραίτητο, προς εξέταση ζητημάτων σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Τράπεζας και των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προς αξιολόγηση της συνολικής απόδοσης της εκτελεστικής ηγεσίας της Τράπεζας.

(δ) Επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Αποδοχών, διασφαλίζοντας την εναρμόνιση των αποδοχών των Ανώτερων Στελεχών με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Τράπεζας και των Μελών της και επισκοπούν και εγκρίνουν την Πολιτική Παροχών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Καρδίτσας, με την υποστήριξη της Επιτροπής Αποδοχών.

(ε) Εγκρίνουν τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Εν γένει τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υιοθετούν και περιοδικά αναθεωρούν τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνα για την επίβλεψη της υλοποίησής της

ΑΡΘΡΟ 35

ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου:

1. Προεδρεύει των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθύνει τις εργασίες και εκθέτει την κατάσταση του συνεταιρισμού και τη δράση του Διοικητικού Συμβουλίου στις Γενικές Συνελεύσεις.
2. Συγκαλεί σε συνεδρίαση το Διοικητικό Συμβούλιο, και ύστερα από απόφασή του, τη Γενική Συνέλευση και στέλνει τις σχετικές προσκλήσεις.
3. Εισηγείται τα θέματα της ημερήσιας διάταξης στο Διοικητικό Συμβούλιο ή ορίζει τους ειδικούς εισηγητές.
4. Εποπτεύει την καλή εκτέλεση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Συνέλευσης, την πιστή εφαρμογή των διατάξεων του καταστατικού και την τήρηση του νόμου.

Ο Πρόεδρος μπορεί να αναθέτει την υπογραφή ορισμένων εγγράφων ή παραστατικών σε άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε υπάλληλο του συνεταιρισμού.

ΑΡΘΡΟ 36

ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ

Τον Πρόεδρο, όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνει σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις ο Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου.

ΑΡΘΡΟ 37

ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ο Γενικός Γραμματέας, τηρεί τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία καταχωρίζει στο οικείο βιβλίο.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με απόφαση του, μπορεί να αναθέσει την τήρηση των πρακτικών συνεδριάσεων σε υπάλληλο του Συνεταιρισμού.

ΑΡΘΡΟ 38

ΤΑΜΙΑΣ

1. Ο Ταμίαςέχει την ευθύνη της παρακολούθησης της ταμιακής υπηρεσίας και τη συμμόρφωση της με τα οριζόμενα από το καταστατικό, τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης, τον κανονισμό εργασιών και τις εντολές του Διοικητικού Συμβουλίου.
2. Το υπαλληλικό προσωπικό, το εντεταλμένο για τη διεξαγωγή της ταμειακής υπηρεσίας, είναι συνυπόλογο και συνυπεύθυνο με τον Ταμία για κάθε ταμειακή ανωμαλία.
3. Η ανάληψη καταθέσεων από τις Τράπεζες γίνεται είτε με έκδοση επιταγών σε διαταγή οποιουδήποτε, που υπογράφονται από ένα εκ των δύο υπεύθυνων προσώπων και τον Ταμία, είτε από ειδικά εξουσιοδοτημένο, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, πρόσωπο.
4. Για την ανάληψη χρημάτων, εκ χορηγουμένων δανείων προς το συνεταιρισμό, απαιτείται απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στην οποία πρέπει να καθορίζεται το αναλαμβανόμενο ποσό και να εξουσιοδοτούνται οι εκπρόσωποι του συνεταιρισμού να υπογράφουν κάθε σχετικό έγγραφο.
5. Η είσπραξη των, στο όνομα του συνεταιρισμού, εμβασμάτων, εντολών, ταχυδρομικών επιταγών κ.λ.π. γίνεται με υπογραφή του ενός εκ των δύο υπεύθυνων προσώπων και του Ταμία ή με υπογραφή του, ειδικά εξουσιοδοτημένου από αυτούς, προσώπου.
6. Καταρτίζει στην αρχή κάθε χρόνου τον ισολογισμό του παρελθόντος έτους, το λογαριασμό κερδών και ζημιών και τον προϋπολογισμό του τρέχοντος έτους, τους οποίους και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο και τη Γενική Συνέλευση.

ΑΡΘΡΟ 39

ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο Διευθύνων Σύμβουλος έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

(α) Υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο με σκοπό την επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων της Τράπεζας και αναπτύσσει σχετικά στρατηγικά και επιχειρησιακά σχέδια για τον σκοπό αυτό.

(β) Ηγείται της υλοποίησης του στρατηγικού, του επιχειρησιακού και του οικονομικού σχεδιασμού της Τράπεζας.

(γ) Διευθύνει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και ηγείται των Στελεχών της Διοίκησης ασκώντας πλήρως την εξουσία λήψης αποφάσεων που του έχει εκχωρηθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο.

(δ) Λαμβάνει όλα τα απαιτούμενα μέτρα για την ανάπτυξη και για την επαγγελματική επάρκεια του ανθρώπινου δυναμικού της Τράπεζας.

(ε) Διασφαλίζει ότι υπάρχει οργανωτική δομή που πληροί τον σκοπό της και κατάλληλο σύστημα ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε όλη την Τράπεζα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης της Τράπεζας.

(στ) Παρακολουθεί την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών της Τράπεζας.

(ζ) Διασφαλίζει την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και τη συμμόρφωση αυτού με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

(η) Ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που του ανατίθεται από το Διοικητικό Συμβούλιο

ΑΡΘΡΟ 40

ΑΡΧΑΙΡΕΣΙΕΣ

1. Οι εκλογές για την ανάδειξη των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τακτικών και αναπληρωματικών, διενεργούνται από τριμελή Εφορευτική Επιτροπή η οποία εκλέγεται από την Γενική Συνέλευση. Στις εκλογές παρίσταται και δικαστικός αντιπρόσωπος διοριζόμενος από τον προϊστάμενο του Πρωτοδικείου της Περιφέρειας Καρδίτσας. Κατά τη προσέλευση του ο κάθε ψηφοφόρος θα παραλαμβάνει από την Εφορευτική Επιτροπή αντίστοιχα με τις ψήφους που διαθέτει ψηφοδέλτια και φακέλους. Στη συνέχεια θα καταγράφεται στο πρωτόκολλο ψηφοφορίας ο αντίστοιχος αριθμός ψήφων που ψήφισε στη συγκεκριμένη ψηφοφορία ώστε να προκύπτει ο αντίστοιχος αριθμός φακέλων που πρέπει να βρίσκονται στην κάλπη και να διασφαλίζεται το εκλογικό αποτέλεσμα.

2. Όσοι επιθυμούν να εκλεγούν ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υποχρεούνται να υποβάλουν στο συνεταιρισμό έγγραφη αίτηση τρεις (3) τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες προ της πρώτης Γενικής Συνέλευσης των εκλογών.

Για τις θέσεις υπεύθυνων προσώπων όσοι επιθυμούν να θέσουν υποψηφιότητα υποβάλουν έγγραφη αίτηση τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν της πρώτης Γενικής Συνέλευσης των εκλογών.

Δε μπορεί να θέσει υποψηφιότητα όποιος κατέστη υπερήμερος στις υποχρεώσεις του απέναντι στο συνεταιρισμό από οποιαδήποτε οφειλή.

3. Τα ονόματα όλων των υποψηφίων συμβούλων συμπεριλαμβάνονται σε κοινό ψηφοδέλτιο, με αλφαβητική σειρά το οποίο συντάσσεται έγκαιρα από το Διοικητικό Συμβούλιο και διανέμεται, προ της ψηφοφορίας, στους εκλογείς συνεταιίρους, οι οποίοι δια του σταυρού προτίμησης θα προκρίνουν μεταξύ των υποψηφίων επτά (7) ως τακτικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ισάριθμα ως αναπληρωματικά, εφόσον επαρκεί ο αριθμός των υποψηφίων. Για τους υποψήφιους για τις θέσεις των υπεύθυνων προσώπων θα συμπεριλαμβάνονται τα ονοματεπώνυμά τους στο ανώτερο ψηφοδέλτιο σε ξεχωριστό τμήμα.

Άλλο ψηφοδέλτιο δεν συγχωρείται ούτε και γίνεται παραδεκτό από την Εφορευτική Επιτροπή.

4. Οι εκλογές για την ανάδειξη των μελών των οργάνων του συνεταιρισμού διενεργούνται με παρουσία δικαστικού αντιπροσώπου που διορίζεται από τον προϊστάμενο του Πρωτοδικείου της Περιφέρειας Καρδίτσας. Κάθε μέλος ψηφίζει τους υποψηφίους της προτίμησης του θέτοντας σταυρό προτίμησης δίπλα από το όνομα κάθε υποψηφίου. Οι σταυροί προτίμησης μπορεί να φθάσουν μέχρι τέσσερις (4) το ανώτερο. Στο τμήμα όπου υπάρχουν οι υποψηφιότητες για τα υπεύθυνα πρόσωπα μπορούν να φθάσουν μέχρι δύο (2) το ανώτερο.
5. Από το ψηφοδέλτιο εκλέγονται ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη σειρά προτίμησης οι πρώτοι επτά (7), ως τακτικά μέλη και οι υπόλοιποι αναπληρωματικοί σύμφωνα με την παραγρ. 2 του παρόντος άρθρου. Σε περίπτωση που στα εκλόγιμα τακτικά μέλη δεν υπάρχει κατάλληλος υποψήφιος με λογιστικές και ελεγκτικές γνώσεις για τη θέση του προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου τότε αυτοδίκαια προσαυξάνονται οι θέσεις των τακτικών μελών κατά μία και την τελευταία θέση καταλαμβάνει ο πρώτος σε σταυρούς από τους αναπληρωματικούς υποψήφιος με τα κατάλληλα προσόντα. Για των υπεύθυνων προσώπων εκλέγονται κατά σειρά προτίμησης οι δύο (2) πρώτοι και οι υπόλοιποι αναπληρωματικοί. Σε περίπτωση ισοψηφίας γίνεται κλήρωση και εκλέγεται αυτός που ευνοήθηκε από τον κλήρο.
6. Με το ίδιο ψηφοδέλτιο και κατά τον ίδιο τρόπο εκλέγονται και οι τακτικοί και αναπληρωματικοί αντιπρόσωποι του συνεταιρισμού για την δευτεροβάθμια συνεταιριστική οργάνωση της οποίας ο συνεταιρισμός αποτελεί μέλος.
7. Για τα θέματα τα οποία αφορούν την εκλογή προς ανάδειξη μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και αντιπροσώπων του συνεταιρισμού για τη δευτεροβάθμια οργάνωση, η Εφορευτική Επιτροπή συντάσσει και παραδίδει στο συνεταιρισμό σχετικό πρακτικό, το οποίο καταχωρίζει στο πρακτικό της Γενικής Συνέλευσης.

ΑΡΘΡΟ 41

ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Τα κεφάλαια του συνεταιρισμού απαρτίζονται από :

- α. Τις συνεταιριστικές μερίδες.
- β. Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο
- γ. Το έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο
- δ. Το ειδικό αποθεματικό

- ε. Το δικαίωμα εγγραφής, τις συνδρομές και τις εισφορές
- στ. Τις δωρεές και τα έσοδα από οποιαδήποτε άλλη αιτία που αποκτήθηκαν νόμιμα.
- ζ. Τις καταθέσεις των συνεταίρων
- η. Τα λαμβανόμενα δάνεια.

ΑΡΘΡΟ 42

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΜΕΡΙΔΑ –ΜΕΘΟΔΟΙ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ

1. Κάθε μέλος συμμετέχει υποχρεωτικά στο κεφάλαιο του συνεταιρισμού.
2. Η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας ορίστηκε αρχικά στο ποσό των δρχ.200.000
- 2.5 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 14.09.1997 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε σε δρχ. 100.000 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας δρχ. 200.000 με δύο νέες συνεταιριστικές μερίδες ονομαστικής αξίας δρχ. 100.000.
- 2.6 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 23.04.2000 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε από δρχ. 100.000 ή € 293,47 σε δρχ. 50.000 ή € 146,74 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας δρχ. 100.000 ή € 293,47 με δύο νέες ονομαστικής αξίας δρχ. 50.000 ή € 146,74.
- 2.7 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 18.05.2006 η ονομαστική αξία της μερίδας μειώθηκε από € 146,74 σε € 73,37 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας € 146,74 με δύο νέες ονομαστικής αξίας €73,37.
- 2.8 Με απόφαση της Γ.Σ. των μελών της 24.06.2014 η ονομαστική αξία της μερίδας αυξήθηκε κατά €74,00 και κατόπιν τούτου αποφασίστηκε η μείωση της σε €37,00 και καθορίστηκε η ανταλλαγή κάθε παλαιάς συνεταιριστικής μερίδας ονομαστικής αξίας €74,00 με δύο νέες ονομαστικής αξίας €37,00.
3. Κάθε συνεταίρος υποχρεούται να καταβάλει την αξία της συνεταιριστικής μερίδας από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εγγραφής στο συνεταιρισμό
 - Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους.
 - Η συνεταιριστική μερίδα δεν υπόκειται σε κατάσχεση για χρέη των συνεταίρων προς τρίτους.
 - Η τιμή διάθεσης της από τον συνεταιρισμό καθορίζεται κατ' εφαρμογή της παρ. 10 του παρόντος άρθρου
4. Κάθε συνεταίρος εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα. Μπορεί ακόμη, πέρα από την υποχρεωτική, να αποκτήσει και προαιρετικές μερίδες μέχρι του ανώτατου αριθμού που ορίζεται εκάστοτε από το Νόμο. Η αξία των προαιρετικών είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής μερίδας.
Ειδικά τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) μπορούν να αποκτήσουν απεριόριστο αριθμό προαιρετικών μερίδων.

Ο αριθμός των προαιρετικών μερίδων αρχικά ορίστηκε σε πέντε (5). Στη συνέχεια με απόφαση της Γ.Σ. της 14.09.1997 αυξήθηκε σε εκατό (100), με απόφαση της Γ.Σ. της 23.04.2000 αυξήθηκε σε εξακόσιες (600), με την απόφαση της Γ.Σ. 42/30.11.2003 αυξήθηκε σε χίλιες διακόσιες (1200) και με την απόφαση Γ.Σ. 60/05.06.2008 αυξήθηκε σε

χίλιες πεντακόσιες (1500). Με απόφαση της ΓΣ 69/16.06.2011 επιτρέπεται η απόκτηση από κάθε συνεταίρο του μεγίστου επιτρεπόμενου από το νόμο ως εκάστοτε ισχύει αριθμού προαιρετικών μερίδων, πέραν της υποχρεωτικής. Με απόφαση της ΓΣ 81/24.06.2014 επιτρέπεται η απόκτηση απεριόριστου αριθμού προαιρετικών μερίδων.

Σε περίπτωση κατά την οποία αυξηθεί η ονομαστική αξία της συνεταιριστικής μερίδας, οι κάτοχοι προαιρετικών μερίδων, οι οποίοι δεν επιθυμούν να καταβάλουν την αύξηση, δικαιούνται να ζητήσουν τη μείωση του αριθμού των μερίδων τους.

Η αξία όμως του συνόλου των προαιρετικών μερίδων πρέπει να είναι πολλαπλάσια της αξίας της υποχρεωτικής μερίδας.

Τίτλο της συνεταιριστικής μερίδας αποτελεί η υπογεγραμμένη απόδειξη είσπραξης από το Συνεταιρισμό της αξίας της.

5. Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταίρους. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτους, επιτρέπεται μόνο κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αρνείται τη μεταβίβαση, εφ' όσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις που απαιτούνται για την είσοδο του ως συνεταίρου (άρθρο 2 Ν. 1667/86).

6. Σε περίπτωση θανάτου συνεταίρου ισχύει το άρθρο 10 του καταστατικού.

Δεν επιτρέπεται η καταβολή των συνεταιριστικών μερίδων στους κληρονόμους του αποθανόντος συνεταίρου αν δεν εξοφληθούν όλα τα χρέη του, από οποιαδήποτε αιτία, προς το συνεταιρισμό, ο οποίος δικαιούται να προβαίνει σε συμψηφισμό των χρεών με τις οφειλόμενες συνεταιριστικές μερίδες.

7. Κάθε νέος συνεταίρος, εκτός από το ποσό των συνεταιριστικών μερίδων, υποχρεούται να καταβάλει στο συνεταιρισμό :

α. Το δικαίωμα εγγραφής, το οποίο φέρεται σε ειδικό αποθεματικό κατά το άρθρο 46 του παρόντος.

β. Εισφορά ανάλογη προς την περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτή προκύπτει από την εφαρμογή της παρ.9 του παρόντος άρθρου.

Στην αρχή κάθε χρόνου το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει το ποσό της εισφοράς καθώς και τη συνολική αξία διάθεσης των συνεταιριστικών μερίδων.

8. α. Η πάσης φύσεως ρευστοποίηση μερίδων είναι αποκλειστική αρμοδιότητα της Γενικής Συνέλευσης, εφόσον δεν θίγεται η φερεγγυότητα και η βιωσιμότητα του συνεταιρισμού, εντός των τιθέμενων ορίων που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδας, το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

β. Ορίζεται ως αίτηση ρευστοποίησης μερίδων το έντυπο που παρέχεται από τους λειτουργούς της τράπεζας και αναγράφει υποχρεωτικά την ημερομηνία, το μητρώο, τα στοιχεία ταυτοποίησης και των αριθμό των προαιρετικών μερίδων προς ρευστοποίηση. Την ευθύνη για την έκδοση και επάρκεια αιτήσεων στα σημεία παρουσίας της τράπεζας έχει το ΔΣ της τράπεζας.

γ. Ορίζεται ως περίοδος αποδοχής αιτήσεων ρευστοποίησης μερίδων, τα οποία θα εξετάζονται στην ετήσια συνέλευση η οποία έχει και ως θέμα της την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, το χρονικό διάστημα από 01/01 έως 30/09 της προηγούμενης χρήσης.

δ. Ορίζεται ως περίοδος ρευστοποίησης μερίδων, τα οποία έχουν την έγκριση της τελευταίας γενικής συνέλευσης, το χρονικό διάστημα από 01/07 έως 30/11 της τρέχουσας μετά τη γενική συνέλευση χρήσης. Σε περίπτωση κατά την οποία το μέλος σύμφωνα με τους ανωτέρω όρους δεν κάνει χρήση του δικαιώματος ρευστοποίησης μέσα στο καθορισμένο διάστημα χάνει το δικαίωμα ρευστοποίησης για τη τρέχουσα χρήση και έχει δικαίωμα να επανέλθει με νέα αίτηση.

9. Μέθοδος αποτίμησης για διάθεση μερίδων από τον συνεταιρισμό

Μια φορά το χρόνο το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει την υπεραξία ή εισφορά υπέρ το άρτιο των εισερχομένων μελών, καθώς και των μελών που αυξάνουν τον αριθμό των μερίδων, για κάθε μια συνεταιριστική μερίδα, η οποία εγκρίνεται από την ετήσια τακτική Γενική Συνέλευση που εγκρίνει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και πιστοποιείται από νόμιμο ελεγκτή ή ελεγκτικό γραφείο.

Υπολογίζεται βάσει της μεθόδου της λογιστικής αξίας, η οποία καθορίζεται με βάση την καθαρή λογιστική θέση που προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης διά του αριθμού του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων

10. Αποτίμηση αξίας για εξαγορά μερίδων από τον συνεταιρισμό

Στην πάσης φύσης ρευστοποίηση μερίδων αποδίδεται το ποσό της αξίας μερίδας που αναλογεί στην καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού, όπως αυτά προκύπτουν από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης, λαμβανομένου υπόψη και του ποσού κατά το οποίο οι σχηματισμένες προβλέψεις υπολείπονται των απαιτούμενων σύμφωνα με την ετήσια έκθεση των ορκωτών ελεγκτών – λογιστών.

ΑΡΘΡΟ 43

ΕΥΘΥΝΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΩΝ

Κάθε συνetaίρος ευθύνεται απέναντι του συνεταιρισμού και των πιστωτών αυτού αλληλέγγυα και εις ολόκληρο για ποσό ίσο προς την αξία των μερίδων του. (Συνεταιρισμός περιορισμένης ευθύνης, άρθρο 4 παρ. 4 Ν. 1667/86).

ΑΡΘΡΟ 44

ΤΑΚΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο σχηματίζεται τουλάχιστον:

- α. Από το 10% των ετησίων καθαρών κερδών του συνεταιρισμού και μέχρις ότου φθάσει τούτο στο ποσό του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων.
- β. Από τις συνδρομές, μηνιαίες και ετήσιες.
- γ. Από τα εκ χαριστικής αιτίας έσοδα εφόσον δεν ορίσθηκε ειδικότερος προορισμός αυτών.

Το τακτικό αποθεματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για τις εργασίες του συνεταιρισμού και για την κάλυψη ενδεχομένων ζημιών του και διανέμεται μόνο μετά τη διάλυση του συνεταιρισμού, μεταξύ των μελών που υπάρχουν κατά τη διάλυση και αυτών που εξήλθαν από το συνεταιρισμό πριν από ένα χρόνο, ή των κληρονόμων τους, ανάλογα με τις μερίδες του καθενός.

ΑΡΘΡΟ 45

ΕΚΤΑΚΤΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

Το έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο σχηματίζεται :

- α. Από το 10% των ετήσιων καθαρών κερδών κατά τα πρώτα έτη της λειτουργίας του συνεταιρισμού, εάν αυτό κριθεί αναγκαίο και μέχρις ότου το κεφάλαιο φθάσει το ποσό του συνόλου των συνεταιριστικών μερίδων.
- β. Από τα έσοδα που αποκτώνται από δωρεές ή από χαριστικές αιτίες υπέρ ειδικότερων σκοπών του συνεταιρισμού.

Το έκτακτο αποθεματικό κεφάλαιο χρησιμοποιείται για την ευόδωση των δραστηριοτήτων του συνεταιρισμού ή την ανάπτυξη των εργασιών του.

ΑΡΘΡΟ 46

ΕΙΔΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΟ

Αυτό σχηματίζεται από τα δικαιώματα εγγραφής των συνεταίρων και από την εισφορά των νέων εισερχομένων συνεταίρων. Το αποθεματικό αυτό μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την ανάπτυξη των εργασιών του συνεταιρισμού ή για οποιοδήποτε σκοπό ήθελε κρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο.

ΑΡΘΡΟ 47

ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

Το δικαίωμα εγγραφής στο συνεταιρισμό καθορίζεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του συνεταιρισμού. Μέχρι την εκλογή του πρώτου Διοικητικού Συμβουλίου, το δικαίωμα εγγραφής ορίζεται σε είκοσι χιλιάδες (20.000) δραχμές.

ΑΡΘΡΟ 48

ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται η καταβολή και το ύψος μηνιαίας, εξαμηνιαίας ή ετήσιας συνδρομής των συνεταίρων προς το συνεταιρισμό.

ΑΡΘΡΟ 49

ΕΙΣΦΟΡΕΣ

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και για την αντιμετώπιση ειδικών αναγκών του συνεταιρισμού ή κάλυψη ζημιών καθορίζεται το ποσό της εισφοράς των συνεταίρων προς το συνεταιρισμό και ο τρόπος καταβολής.

ΑΡΘΡΟ 50

ΔΙΑΘΕΣΗ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΚΕΡΔΩΝ

1. Τα καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού διατίθενται για το σχηματισμό τακτικού, έκτακτου ή ειδικού αποθεματικού και για τη διανομή στους συνεταίρους.

Ειδικότερα :

1.1. Αφαιρείται ποσοστό δέκα τουλάχιστον τις εκατό (10%) για το σχηματισμό του, κατά νόμο, τακτικού αποθεματικού. Η κράτηση αυτή παύει να είναι υποχρεωτική όταν το τακτικό αποθεματικό εξισωθεί με τη συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

1.2. Αφαιρείται ποσό καθοριζόμενο, κάθε φορά από τη Γενική Συνέλευση για το σχηματισμό εκτάκτου ή ειδικού αποθεματικού και

1.3. Το υπόλοιπο που απομένει, μετά την αφαίρεση των αποθεματικών, διανέμεται στους συνεταίρους κατ' αναλογία των ονομαστικών αξιών των μερίδων κάθε συνεταίρου και ακολουθείται η εξής μεθοδολογία: το άθροισμα των γινομένων του αριθμού μερίδων που αποκτήθηκαν σε συγκεκριμένη ημερομηνία επί την ονομαστική τους αξία επί τον αριθμό των ημερών από την κτήση των μερίδων μέχρι το τέλος του έτους στη χρήση του οποίου αναφέρεται η διάθεση των κερδών.

Ο χρόνος, ο τρόπος και η έναρξη καταβολής των μερισμάτων στους συνεταίρους καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Το μέρος των κερδών που δε διανέμεται, διατίθεται με αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης για τους σκοπούς του συνεταιρισμού.
3. Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η διανομή κερδών της χρήσεως πριν από την αφαίρεση τυχόν ζημιών που εμφανίζονται στα βιβλία του συνεταιρισμού και προέκυψαν σε προηγούμενες, αλλά και στην τρέχουσα χρήση.

ΑΡΘΡΟ 51

ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΕΤΟΣ

Η διαχειριστική περίοδος αρχίζει την 1η Ιανουαρίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου. Ειδικά, η πρώτη διαχειριστική περίοδος λήγει την 31 Δεκεμβρίου 1995.

ΑΡΘΡΟ 52

ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

1. Κατά τη λήξη κάθε χρόνου κλείνονται τα λογιστικά βιβλία, διενεργείται η απογραφή, καταρτίζεται ο ισολογισμός και υποβάλλονται από τις αρμόδιες υπηρεσίες του

συνεταιρισμού στο Διοικητικό Συμβούλιο, όχι όμως πέραν του διμήνου από το τέλος της χρήσεως.

2. Τα μέλη του συνεταιρισμού, με την πρόσκληση για την Γενική Συνέλευση, ειδοποιούνται για την κατάθεση των προαναφερομένων λογαριασμών και δικαιούνται να λάβουν γνώση αυτών.

ΑΡΘΡΟ 53

ΕΤΗΣΙΕΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ - ΠΡΟΫΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ

1. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις περιέχουν όλους τους λογαριασμούς του καθολικού και συνοδεύονται υπό πινάκων αναλυτικών των λογαριασμών αυτών καθώς και ανάλυσης του λογαριασμού κερδών και ζημιών.
2. Ο προϋπολογισμός πρέπει να περιέχει τα βέβαια έσοδα αναλυτικά, καθώς και τα προϋπολογισμένα έξοδα τα οποία σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν τα προϋπολογισθέντα έσοδα.
3. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις και ο λογαριασμός των αποτελεσμάτων χρήσης, δημοσιεύονται μέσα σ' ένα μήνα από την έγκριση τους από τη Γενική Συνέλευση, σε ημερήσια εφημερίδα της Καρδίτσας.

ΑΡΘΡΟ 54

ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΛΟΙΠΑ ΒΙΒΛΙΑ

Ο συνεταιρισμός τηρεί βιβλίο μητρώου συνεταίρων στο οποίο καταχωρίζονται, με χρονολογική σειρά, η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής των μελών. Το ως άνω Μητρώο των μελών τηρείται υποχρεωτικά ηλεκτρονικά. Η τήρηση του ηλεκτρονικού Μητρώου ελέγχεται από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τηρεί επίσης τα ακόλουθα βιβλία:

- α. Γενικά βιβλία : βιβλίο πρακτικών Διοικητικού Συμβουλίου, βιβλίο πρακτικών Επιτροπής Ελέγχου και βιβλίο πρακτικών Γενικής Συνέλευσης.
- β. Λογιστικά βιβλία : βιβλίο απογραφών και ισολογισμών, ημερολόγιο διπλογραφικά τηρούμενο και Γενικό Καθολικό.

Επίσης όλα τα, υπό του νόμου, και του Κώδικα φορολογικών στοιχείων επιβαλλόμενα βιβλία και στοιχεία.

Το μητρώο μελών και τα βιβλία πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από τη χρήση τους, θεωρούνται από τον Ειρηνοδίκη Καρδίτσας, σύμφωνα με το άρθρο 9 του Ν. 1667/86.

ΑΡΘΡΟ 55

ΕΜΜΙΣΘΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

1. Για την κανονική διεξαγωγή των εργασιών του συνεταιρισμού και ανάλογα με τις αναπτυσσόμενες ανάγκες του προσλαμβάνεται, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το απαραίτητο υπαλληλικό προσωπικό και καθορίζεται η αμοιβή του.

2. Δεν θα προσλαμβάνονται ως υπάλληλοι ούτε θα μετέχουν σε διαγωνισμούς για πρόσληψη στην τράπεζα συγγενείς Α' και Β' βαθμού συγγενείας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και οι σύζυγοι αυτών κατά τη διάρκεια της θητείας τους.

ΑΡΘΡΟ 56

ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ, ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η διάρθρωση και η οργάνωση των υπηρεσιών του συνεταιρισμού, κατά τρόπο που να εξασφαλίζεται η έγκαιρη και αποδοτική διεξαγωγή των εργασιών αυτού και η εύρυθμη λειτουργία του, ρυθμίζονται με εσωτερικό κανονισμό ο οποίος εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση.

Ο κανονισμός προβλέπει και περί των αρμοδιοτήτων και εξουσιοδοτήσεων στα Διευθυντικά στελέχη και υπαλλήλους, καθώς και στους συμβούλους του συνεταιρισμού.

ΑΡΘΡΟ 57

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ

Το παρόν καταστατικό μπορεί να τροποποιηθεί με απόφαση, ειδικά προς το σκοπό αυτό συγκαλούμενης Γενικής Συνέλευσης, η οποία λαμβάνεται με την απαρτία και πλειοψηφία που προβλέπονται, στο άρθρο 16 του παρόντος και στο άρθρο 5 του Ν. 1667/86, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το Ν. 2166/93 και ύστερα από άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΑΡΘΡΟ 58

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ

Αν μέχρι τη σύγκληση της πρώτης Γενικής Συνέλευσης κριθεί αναγκαία η τροποποίηση του παρόντος καταστατικού, η τροποποίηση θα γίνει από τη Γενική Συνέλευση των ιδρυτικών μελών.

ΑΡΘΡΟ 59

- α. Ο συνεταιρισμός έχει σφραγίδα κυκλική με την επωνυμία του και το χρόνο ίδρυσής του.
- β. Για κάθε περίπτωση που δεν προβλέπεται από το παρόν καταστατικό έχουν εφαρμογή οι διατάξεις των νόμων περί πιστωτικών συνεταιρισμών, του εμπορικού νόμου και του Αστικού Κώδικα.

Όταν, όμως, ολοκληρωθούν οι διαδικασίες για τη μετεξέλιξη του συνεταιρισμού σε πιστωτικό ίδρυμα και ληφθεί η σχετική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα έχει εφαρμογή και ο Ν. 3601/2007.

ΑΡΘΡΟ 60

ΔΙΑΛΥΣΗ - ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ

1. Ο συνεταιρισμός διαλύεται
 - α. Αν τα μέλη του μειωθούν κάτω των 10.
 - β. Αν αποφασίσει η Γενική Συνέλευση.
 - γ. Αν κηρυχθεί σε πτώχευση.
2. Η διάλυση καταχωρείται στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός.
3. Αν ο συνεταιρισμός κηρυχθεί σε πτώχευση ακολουθείται η διαδικασία του εμπορικού νόμου.

Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν. 1667/86, όπως αυτός τροποποιήθηκε με το Ν.2166/93(ΦΕΚ 137/93 Τ.Α.).

ΑΡΘΡΟ 61

ΤΕΛΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ

Το παρόν καταστατικό συντάχθηκε σύμφωνα με το Νόμο και για κάθε περίπτωση που τυχόν δεν ρυθμίζεται από το παρόν καταστατικό, έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του Ν. 1667/86 όπως ισχύει και του Ν. 4261/2014, καθώς και οι σχετικές διατάξεις της νομοθεσίας που θα ισχύει κάθε φορά για τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν με τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού.

Μετά την τελευταία τροποποίησή του με απόφαση της από 27-06-2023 ΓΣ της Τράπεζας το καταστατικό αποτελούμενο από 61 άρθρα, τροποποιήθηκε και κωδικοποιήθηκε, όπως παρατίθεται παραπάνω, γνωστοποιήθηκε νόμιμα και εμπρόθεσμα σύμφωνα με το Ν. 4261/2014 ως ισχύει σήμερα στην Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος και ισχύει από τη δημοσίευση αυτού στο Μητρώο ΓΕΜΗ σύμφωνα με το Νόμο.