

Άρθρο 1

ΕΠΩΝΥΜΙΑ - ΝΟΜΙΚΗ ΦΥΣΗ - ΕΔΡΑ – ΣΚΟΠΟΣ

1. Η «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ» (εφεξής η "Ένωση") είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα.
2. Η Ένωση δεν αποτελεί εργοδοτική ένωση ούτε συνάπτει Συλλογικές Συμβάσεις Εργασίας.
3. Η Ένωση έχει την έδρα της στο Δήμο Αθηναίων.
4. Ο σκοπός της Ένωσης συνίσταται:
 - α. στην προαγωγή του ελληνικού τραπεζικού και εν γένει χρηματοπιστωτικού συστήματος και στη συμβολή αυτού στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας
 - β. στη διασφάλιση και εκπροσώπηση των ενδιαφερόντων και δικαιωμάτων των μελών της
 - γ. στη μέριμνα για το φιλικό διακανονισμό και την εξωδικαστική επίλυση διαφορών μεταξύ των μελών της και προσώπων που συναλλάσσονται με αυτά και
 - δ. στην προώθηση του υγιούς και ελεύθερου ανταγωνισμού στο χρηματοπιστωτικό τομέα
5. Για την εκπλήρωση του σκοπού της, η Ένωση επιδιώκει ιδιαίτερα:
 - α. την ενημέρωση των μελών της σε θέματα που τα αφορούν
 - β. την παρακολούθηση ζητημάτων συλλογικού ενδιαφέροντος και τη διαμόρφωση κοινών θέσεων των μελών της επ' αυτών
 - γ. την εκπροσώπηση και προώθηση των θέσεων των μελών της, τόσο στην Ελλάδα όσο και στην αλλοδαπή, είτε αυτοτελώς, είτε σε συνεργασία με φορείς και ενώσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα άλλων χωρών, στο πλαίσιο διμερούς ή πολυμερούς συνεργασίας
 - δ. την παρακολούθηση των ρυθμιστικών διατάξεων που αφορούν τη λειτουργία του ελληνικού τραπεζικού και εν γένει χρηματοπιστωτικού συστήματος, τη συνεργασία με την Πολιτεία και τις αρμόδιες αρχές για τη διαμόρφωση του σχετικού κανονιστικού πλαισίου και για την ορθή προσαρμογή του προς τις ρυθμιστικές διατάξεις που απορρέουν κατ' εφαρμογή του ευρωπαϊκού ή/και του διεθνούς δικαίου
 - ε. την προβολή στην κοινή γνώμη του ελληνικού τραπεζικού και εν γένει χρηματοπιστωτικού συστήματος
 - στ. την ανάπτυξη διμερών και πολυμερών σχέσεων με άλλες εγχώριες ενώσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και με ενώσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα άλλων χωρών
 - ζ. την προαγωγή, μέσω ερευνητικών προγραμμάτων, της έρευνας σε θέματα που αφορούν το ελληνικό τραπεζικό και εν γένει χρηματοπιστωτικό σύστημα
 - η. την προώθηση των απαραίτητων μέτρων για τη βελτίωση της παραγωγικότητας και ανταγωνιστικότητας του ελληνικού τραπεζικού και εν γένει χρηματοπιστωτικού συστήματος, περιλαμβανομένης της ανάληψης πρωτοβουλιών στον τομέα της τυποποίησης προϊόντων και υπηρεσιών στο πλαίσιο του νόμου και του ελεύθερου ανταγωνισμού
 - θ. την προώθηση ενεργειών για την ίδρυση διατραπεζικών οργάνων ή άλλων νομικών προσώπων, με αντικείμενο την άσκηση από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα κοινής

δραστηριότητας και το φιλικό διακανονισμό και την εξωδικαστική επίλυση διαφορών μεταξύ των μελών της και των προσώπων που συναλλάσσονται με αυτά, καθώς και την εξασφάλιση της αποτελεσματικής διοίκησης των εν λόγω οργάνων ή νομικών προσώπων

- ι. την ανάπτυξη εκπαιδευτικής δραστηριότητας με την παροχή υπηρεσιών επαγγελματικής κατάρτισης, επιμόρφωσης και εκπαίδευσης στο προσωπικό των μελών της και σε τρίτους, κυρίως αναφορικά με τη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος και τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες
6. Η Ένωση μεριμνά επίσης για την ενημέρωση των μελών της σε θέματα κοινωνικά, εργασιακά και διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού.
 7. Για την επίτευξη του σκοπού της η Ένωση μπορεί, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, να συμμετέχει σε άλλα νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής και να συστήνει νομικά πρόσωπα, είτε αυτοτελώς είτε από κοινού με άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Άρθρο 2

ΜΕΛΗ

1. Τα μέλη της Ένωσης διακρίνονται σε τακτικά και συνδεδεμένα.
2. Τακτικά μέλη της Ένωσης μπορούν να γίνουν:
 - α. πιστωτικά ιδρύματα με καταστατική έδρα στην Ελλάδα και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (εφεξής "ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα") και
 - β. υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα
3. Συνδεδεμένα μέλη της Ένωσης μπορούν να γίνουν:
 - α. οι εταιρίες χρηματοδοτικών μισθώσεων (leasing), οι εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) και οι εταιρίες παροχής πιστώσεων που λειτουργούν στην Ελλάδα ή θυγατρικές επιχειρήσεις τακτικών μελών της Ένωσης του χρηματοπιστωτικού τομέα και - στην περίπτωση που το τακτικό μέλος είναι υποκατάστημα αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος το οποίο ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα - θυγατρικές επιχειρήσεις του εν λόγω αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένες στην Ελλάδα
 - β. οι ενώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού και οι ενώσεις χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα, των οποίων τα μέλη εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος
 - γ. γραφεία αντιπροσωπείας αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν εγκατασταθεί νόμιμα στην Ελλάδα και
 - δ. αλλοδαπές επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν εμπορική παρουσία στην Ελλάδα αλλά παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα σε διασυνοριακή βάση
4. Τα πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού με καταστατική έδρα στην Ελλάδα, τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα, τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, που είναι θυγατρικές επιχειρήσεις τακτικών μελών της ΕΕΤ κατά 50% τουλάχιστον, καθώς και το

Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, έχουν τη διακριτική ευχέρεια να γίνουν τακτικά ή συνδεδεμένα μέλη της Ένωσης.

5. Για την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους, κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο υποβάλλει αίτηση, επί της οποίας αποφαινεται το Διοικητικό Συμβούλιο με αιτιολογημένη απόφαση. Αν το Διοικητικό Συμβούλιο απορρίψει την αίτηση, το ενδιαφερόμενο πρόσωπο μπορεί να ζητήσει την επανεξέταση της αίτησής του από την αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση, η οποία αποφασίζει οριστικά.
6. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου εξειδικεύονται τα δικαιολογητικά που συνυποβάλλονται με την αίτηση της προηγούμενης παραγράφου, καθώς και η έννοια της επιχείρησης του χρηματοπιστωτικού τομέα της παραγράφου 3 ανωτέρω.
7. Οι διατάξεις της παραπάνω παραγράφου 5 εφαρμόζονται ανάλογα και στην περίπτωση αιτημάτων για τη μεταβολή της ιδιότητας μέλους (τακτικό – συνδεδεμένο) κατά τους όρους της παραγράφου 4 πιο πάνω. Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την επί του αιτήματος απόφαση, καθορίζει και το ύψος της οφειλόμενης εισφοράς για το έτος εντός του οποίου πραγματοποιείται η μεταβολή.
8. Τα νεοεισερχόμενα μέλη δεσμεύονται από τις αποφάσεις των καταστατικών οργάνων της Ένωσης, που έχουν ληφθεί πριν από την απόκτηση της ιδιότητας του μέλους.
9. Η ιδιότητα του μέλους λήγει με την παύση των εργασιών του, με αποχώρηση ή με αποβολή.
 - α. Η δήλωση αποχώρησης πρέπει να υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο εγγράφως, τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από το τέλος του ημερολογιακού έτους, ώστε η αποχώρηση να ισχύει από την αρχή του επόμενου έτους
 - β. Η αποβολή μέλους είναι δυνατή μόνο σε περίπτωση παραβίασης των υποχρεώσεων που απορρέουν από το Καταστατικό, ή ενέργειας εναντίον του σκοπού της Ένωσης. Για την αποβολή απαιτείται αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία λαμβάνεται με πλειοψηφία των τριών τετάρτων (3/4) των μελών του. Η εν λόγω απόφαση υποβάλλεται προς έγκριση στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση. Μέχρι την έκδοση της απόφασης της Γενικής Συνέλευσης, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του μέλους τελούν σε αναστολή.
10. Μέλος που αποβάλλεται δεν έχει δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων της Ένωσης ή για επιστροφή των καταβληθεισών εισφορών του.
11. Η λήξη της ιδιότητας του μέλους δεν το απαλλάσσει από την εκπλήρωση τυχόν υποχρεώσεων του προς την Ένωση, που έχουν αναληφθεί μέχρι την ημερομηνία λήξης της ιδιότητας του μέλους.

Άρθρο 3

ΠΟΡΟΙ

1. Πόροι της Ένωσης είναι:
 - α. οι εισφορές των μελών της, όπως αυτές ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου και
 - β. άλλοι τυχόν πόροι ή περιουσιακά στοιχεία που περιέρχονται σε αυτήν
2. Έχοντας υπόψη τις διατάξεις των παραγράφων 4 και 7 του προηγούμενου άρθρου 2, σε περίπτωση μεταβολής της ιδιότητας μέλους κατά τη διάρκεια του έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να ανακατανείμει τις εισφορές των μελών, με βάση τις ισχύουσες

προς τούτο αρχές, εντός του συνολικού ύψους που καθόρισε η προηγούμενη Γενική Συνέλευση.

3. Τα χρηματικά διαθέσιμα της Ένωσης κατατίθενται σε λογαριασμό ενός ή περισσότερων τακτικών μελών, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η διαχείριση των εν λόγω λογαριασμών γίνεται από το Γενικό Γραμματέα της Ένωσης ή από εξουσιοδοτημένα από αυτόν πρόσωπα.

Άρθρο 4

ΟΡΓΑΝΑ

1. Τα όργανα της Ένωσης είναι η Γενική Συνέλευση, το Διοικητικό Συμβούλιο, η Εκτελεστική Επιτροπή, η Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων και ο Γενικός Γραμματέας.
2. Αποκλείεται στα όργανα της Ένωσης η εξέταση, η συζήτηση και η λήψη απόφασης οποιουδήποτε θέματος αφορά σε τιμολογιακή πολιτική των μελών της, περιλαμβανομένου του άμεσου ή έμμεσου καθορισμού τιμών.

Άρθρο 5

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

1. Σύνοψη

Η Γενική Συνέλευση απαρτίζεται από τους εκπροσώπους των τακτικών μελών της Ένωσης.

2. Αρμοδιότητες

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο της Ένωσης και έχει τεκμήριο αρμοδιότητας για όλα τα θέματα που αφορούν τη λειτουργία της, με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος καταστατικού.

3. Συνεδριάσεις

3.1 Η Γενική Συνέλευση συγκαλείται:

- α. σε τακτική συνεδρίαση μία φορά κάθε ημερολογιακό έτος, μετά από πρόσκληση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και
- β. σε έκτακτη συνεδρίαση, αν αυτό κριθεί αναγκαίο από το Διοικητικό Συμβούλιο ή αν το ζητήσουν τακτικά μέλη που αντιπροσωπεύουν το 10% των ψήφων, όπως αυτές καθορίστηκαν κατά την αμέσως προηγούμενη Γενική Συνέλευση

3.2 Κάθε τακτικό μέλος εκπροσωπείται στη Γενική Συνέλευση από έναν εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπο. Τα συνδεδεμένα μέλη δικαιούνται να παρίστανται στη Γενική Συνέλευση με εκπρόσωπο, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

3.3 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, και, σε περίπτωση κωλύματός του, ο Αντιπρόεδρος προεδρεύει στη Γενική Συνέλευση.

3.4 Οι προσκλήσεις των συνεδριάσεων της Γενικής Συνέλευσης αποστέλλονται σε κάθε μέλος δέκα (10) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημερομηνία της συνεδρίασης και αναφέρουν την ημερομηνία, την ώρα και τον τόπο της συνεδρίασης καθώς και τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης.

- 3.5 Με ομόφωνη απόφαση των τακτικών μελών, η Γενική Συνέλευση αποφασίζει έγκυρα και για θέματα εκτός Ημερήσιας Διάταξης.
- 3.6 Η τακτική Γενική Συνέλευση συνέρχεται υποχρεωτικά μέσα στο πρώτο εξάμηνο κάθε ημερολογιακού έτους. Με ειδικά αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι δυνατόν, εφόσον συντρέχουν εξαιρετικές περιστάσεις, η τακτική Γενική Συνέλευση να πραγματοποιηθεί και σε χρόνο μεταγενέστερο του πρώτου εξαμήνου. Η τακτική Γενική Συνέλευση, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου, εγκρίνει:
- α. την ετήσια έκθεση των πεπραγμένων της Ένωσης και τις οικονομικές καταστάσεις του παρελθόντος ημερολογιακού έτους
 - β. το πρόγραμμα δράσης, τον οικονομικό προϋπολογισμό και τις εισφορές των μελών της για το τρέχον ημερολογιακό έτος
 - γ. την είσοδο και την αποβολή μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2

4. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 4.1 Κάθε τακτικό μέλος, το οποίο έχει εκπληρώσει όλες τις προς την Ένωση οικονομικές υποχρεώσεις του, διαθέτει τρεις (3) ψήφους και ανά μια πρόσθετη ψήφο για κάθε εκατοστό συμμετοχής του ενεργητικού του ισολογισμού του, στο σύνολο του ενεργητικού των ισολογισμών των τακτικών μελών της Ένωσης.

Η συμμετοχή αυτή προσδιορίζεται με βάση τον ετήσιο ισολογισμό των μελών κατά τη διάρκεια του προηγούμενου, πριν από την τρέχουσα χρήση, έτους. Αν τα δεκαδικά ψηφία του ποσοστού συμμετοχής είναι ανώτερα της μισής μονάδας, στρογγυλοποιούνται στην αμέσως επόμενη.

- 4.2 Η Γενική Συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία όταν εκπροσωπούνται σε αυτήν τα τέσσερα πέμπτα (4/5) του αριθμού των τακτικών μελών, ή τόσα τακτικά μέλη ώστε να συγκεντρώνονται τα δύο τρίτα (2/3) του συνόλου των ψήφων. Αν δεν επιτευχθεί απαρτία, η Γενική Συνέλευση συγκαλείται εκ νέου εντός επτά (7) ημερών. Στην επαναληπτική Γενική Συνέλευση τεκμαίρεται ότι υφίσταται απαρτία.
- 4.3 Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος καταστατικού, οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των ψήφων, που διαθέτουν τα εκπροσωπούμενα σε αυτήν τακτικά μέλη. Σε περίπτωση ισοψηφίας διεξάγεται νέα ψηφοφορία. Αν υπάρξει εκ νέου ισοψηφία, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η ψηφοφορία είναι φανερή εκτός αν η Γενική Συνέλευση αποφασίσει διαφορετικά.

Άρθρο 6

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

1. Σύνοψη

- 1.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ένωσης αποτελείται από πέντε (5) έως έντεκα (11) μέλη, τα οποία εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση μεταξύ των τακτικών μελών της. Ο αριθμός των μελών καθορίζεται εκάστοτε από τη Γενική Συνέλευση. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δύνανται, διαζευκτικά, να έχουν μία από τις ακόλουθες ιδιότητες:

- α. στην περίπτωση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, να είναι Πρόεδροι Διοικητικών Συμβουλίων, ή Διευθύνοντες Σύμβουλοι. Ειδικά ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει την ιδιότητα του Προέδρου του Διοικητικού

Συμβουλίου τακτικού μέλους και εκλέγεται μεταξύ των Προέδρων των τεσσάρων μεγαλύτερων σε ενεργητικό τακτικών μελών

- β. στην περίπτωση υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, να διαθέτουν μία από τις παραπάνω ιδιότητες ή να είναι Γενικοί Διευθυντές

Κατά την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η Γενική Συνέλευση μεριμνά για την αντιπροσωπευτική εκπροσώπηση του τραπεζικού συστήματος σε αυτό. Με την επιφύλαξη της παρ. 1.1. υπό α εδάφιο β του παρόντος άρθρου, τα τακτικά μέλη εκπροσωπούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο με ένα μέλος.

Στο Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου και ο Γενικός Γραμματέας της Ένωσης. Μπορεί επίσης να συμμετέχουν, χωρίς δικαίωμα ψήφου, μετά από πρόσκληση του Προέδρου, ο Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής και ο Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων.

- 1.2 Η θητεία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι διετής, παρατείνεται δε αυτόματα μέχρι την πρώτη, μετά τη συμπλήρωση της διετίας, τακτική Γενική Συνέλευση. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επανεκλέξιμα.
- 1.3 Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά την πρώτη μετά την εκλογή των μελών του συνεδρίαση, συγκροτείται σε σώμα και εκλέγει Πρόεδρο (ο οποίος έχει κατά τα ανωτέρω την ιδιότητα του Προέδρου) και έναν (1) Αντιπρόεδρο.
- 1.4 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εκπροσωπεί την Ένωση. Με απόφαση του οργάνου μπορούν να ανατεθούν στον Αντιπρόεδρο, ο οποίος υποστηρίζει το έργο του Προέδρου ή και σε άλλα μέλη του συγκεκριμένες αρμοδιότητες.
- 1.5 Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος συγκροτούν το Προεδρείο της Ένωσης, στις συνεδριάσεις του οποίου συμμετέχει και ο Γενικός Γραμματέας της Ένωσης. Μπορεί επίσης να συμμετέχουν, μετά από πρόσκληση του Προέδρου, ο Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής και ο Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων.
- 1.6 Σε περίπτωση που μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποχωρήσει για οποιονδήποτε λόγο, τα εναπομένοντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πρώτη μετά την αποχώρηση συνεδριάσή του, εκλέγουν νέο μέλος σε αντικατάσταση του αποχωρήσαντος, για το υπόλοιπο της θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, με απόλυτη πλειοψηφία των εναπομεινάντων μελών του. Για την ως άνω εκλογή τηρούνται οι όροι και προϋποθέσεις της παραγράφου 1.1 του παρόντος άρθρου.

Η ως άνω εκλογή εισάγεται για επικύρωση στην αμέσως επόμενη Γενική Συνέλευση. Τυχόν μη επικύρωση της εκλογής από τη Γενική Συνέλευση δεν θίγει το κύρος των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. Αρμοδιότητες

Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τη διοίκηση της Ένωσης και λογοδοτεί στη Γενική Συνέλευση. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να εκχωρεί στην Εκτελεστική Επιτροπή όσες από τις εξουσίες του κρίνει σκόπιμο.

3. Συνεδριάσεις

- 3.1 Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους.
- 3.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε συνεδρίαση μετά από πρόσκληση του Προέδρου του, ή εφόσον τρία (3) μέλη ζητήσουν τη σύγκλησή του, θέτοντας θέματα Ημερήσιας Διάταξης.

3.3 Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που κωλύεται να παραστεί σε συνεδρίαση του οργάνου, μπορεί να εκπροσωπηθεί από άλλο μέλος του με έγγραφη εξουσιοδότηση. Κάθε μέλος μπορεί να εκπροσωπεί ένα μόνο άλλο μέλος.

3.4 Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, ή, σε περίπτωση κωλύματός του ο Αντιπρόεδρος, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του οργάνου.

4. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

4.1 Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (περιλαμβανομένου και του Προέδρου) διαθέτει μία ψήφο.

4.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται, ή εκπροσωπείται, η πλειοψηφία των μελών του.

4.3 Κατά τη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου επιδιώκεται η επίτευξη συναίνεσης. Αν αυτό δεν καταστεί δυνατό, οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των 3/5 των παρόντων και εκπροσωπούμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Άρθρο 7

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Σύσταση

1.1 Η Εκτελεστική Επιτροπή αποτελείται από πέντε (5) έως επτά (7) μέλη, τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ των τακτικών μελών της Ένωσης. Ο αριθμός των μελών καθορίζεται εκάστοτε από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής πρέπει να έχουν τις ακόλουθες ιδιότητες:

α. στην περίπτωση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, να είναι Διευθύνοντες Σύμβουλοι, Υποδιοικητές ή Γενικοί Διευθυντές

β. στην περίπτωση υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, να είναι Γενικοί Διευθυντές ή ανώτατα διευθυντικά στελέχη

Κατά τον ορισμό των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής λαμβάνεται μέριμνα για την αντιπροσωπευτική εκπροσώπηση του τραπεζικού συστήματος σε αυτή. Στην Εκτελεστική Επιτροπή συμμετέχει, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ο Γενικός Γραμματέας της Ένωσης, ο οποίος εισηγείται τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης.

1.2 Ο Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής και ο Αναπληρωτής του ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

1.3 Η θητεία των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι διετής, παρατείνεται δε αυτόματα μέχρι την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά τη συμπλήρωση της διετίας. Τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι επανεκλέξιμα.

1.4 Αν μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής αποχωρήσει από αυτή για οποιονδήποτε λόγο, το Διοικητικό Συμβούλιο, στην πρώτη μετά την αποχώρησή του συνεδρίαση, ορίζει νέο μέλος σε αντικατάσταση του αποχωρήσαντος, για το υπόλοιπο της θητείας του.

2. Αρμοδιότητες

Η Εκτελεστική Επιτροπή προετοιμάζει θέματα που εισάγονται στο Διοικητικό Συμβούλιο για λήψη απόφασης και ασκεί τις αρμοδιότητες που εκάστοτε της αναθέτει το Διοικητικό Συμβούλιο.

3. Συνεδριάσεις

- 3.1 Η Εκτελεστική Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον έντεκα (11) φορές κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους.
- 3.2 Η Εκτελεστική Επιτροπή συνέρχεται σε συνεδρίαση μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, ή εφόσον τρία (3) μέλη ζητήσουν τη σύγκλησή της, θέτοντας θέματα Ημερήσιας Διάταξης.
- 3.3 Αν μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής κωλύεται να παραστεί σε συνεδρίαση του οργάνου, μπορεί να εκπροσωπηθεί από άλλο μέλος της, με έγγραφη εξουσιοδότηση. Κάθε μέλος μπορεί να εκπροσωπεί ένα μόνο άλλο μέλος.
- 3.4 Ο Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής, ή, σε περίπτωση κωλύματός του ο Αναπληρωτής του, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του οργάνου.

4. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 4.1 Κάθε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής διαθέτει μία ψήφο.
- 4.2 Η Εκτελεστική Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή εκπροσωπείται η πλειοψηφία των μελών της.
- 4.3 Κατά τη λήψη αποφάσεων στην Εκτελεστική Επιτροπή επιδιώκεται η επίτευξη συναίνεσης. Αν αυτό δεν καταστεί δυνατό, οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των 3/5 των παρόντων και εκπροσωπούμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας διεξάγεται νέα ψηφοφορία. Αν υπάρξει εκ νέου ισοψηφία, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Άρθρο 8

ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΓΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1. Σύσταση

- 1.1 Η Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων αποτελείται από πέντε (5) έως επτά (7) μέλη, τα οποία ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο μεταξύ των τακτικών μελών της Ένωσης. Ο αριθμός των μελών καθορίζεται εκάστοτε από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων πρέπει να έχουν τις ακόλουθες ιδιότητες:

- α. στην περίπτωση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, να είναι Διευθύνοντες Σύμβουλοι, Υποδιοικητές ή Γενικοί Διευθυντές
- β. στην περίπτωση υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, να είναι Γενικοί Διευθυντές ή ανώτατα διευθυντικά στελέχη

Κατά τον ορισμό των μελών της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων λαμβάνεται μέριμνα για την αντιπροσωπευτική εκπροσώπηση του τραπεζικού συστήματος σε αυτή. Στη Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων συμμετέχει, χωρίς δικαίωμα ψήφου, ο Γενικός Γραμματέας της Ένωσης, ο οποίος εισηγείται τα θέματα της Ημερήσιας Διάταξης.

- 1.2 Ο Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων και ο Αναπληρωτής του ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.3 Η θητεία των μελών της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων είναι διετής, παρατείνεται δε αυτόματα μέχρι την πρώτη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου,

μετά τη συμπλήρωση της διετίας. Τα μέλη της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων είναι επανεκλέξιμα.

- 1.4 Αν μέλος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων αποχωρήσει από αυτή για οποιονδήποτε λόγο, το Διοικητικό Συμβούλιο, στην πρώτη μετά την αποχώρησή του συνεδρίαση, ορίζει νέο μέλος σε αντικατάσταση του αποχωρήσαντος, για το υπόλοιπο της θητείας του.

2. Αρμοδιότητες

Η Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων προετοιμάζει θέματα που εισάγονται στο Διοικητικό Συμβούλιο για λήψη απόφασης, και ασκεί τις αρμοδιότητες που εκάστοτε της αναθέτει το Διοικητικό Συμβούλιο.

3. Συνεδριάσεις

- 3.1 Η Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων συνεδριάζει τουλάχιστον δέκα (10) φορές κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους.
- 3.2 Η Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων συνέρχεται σε συνεδρίαση μετά από πρόσκληση του Προέδρου της, ή εφόσον τρία (3) μέλη ζητήσουν τη σύγκλησή της, θέτοντας θέματα Ημερήσιας Διάταξης.
- 3.3 Αν μέλος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων κωλύεται να παραστεί σε συνεδρίαση του οργάνου, μπορεί να εκπροσωπηθεί από άλλο μέλος της, με έγγραφη εξουσιοδότηση. Κάθε μέλος μπορεί να εκπροσωπεί ένα μόνο άλλο μέλος.
- 3.4 Ο Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων, ή σε περίπτωση κωλύματός του ο Αναπληρωτής του, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του οργάνου.

4. Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 4.1 Κάθε μέλος της Συντονιστικής Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων διαθέτει μία ψήφο.
- 4.2 Η Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται ή εκπροσωπείται η πλειοψηφία των μελών της.
- 4.3 Κατά τη λήψη αποφάσεων στη Συντονιστική Επιτροπή Αγορών και Κεφαλαίων επιδιώκεται η επίτευξη συναίνεσης. Αν αυτό δεν καταστεί δυνατό, οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία 3/5 των παρόντων και εκπροσωπούμενων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας διεξάγεται νέα ψηφοφορία. Αν υπάρξει εκ νέου ισοψηφία, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Άρθρο 9

ΓΕΝΙΚΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

1. Ο Γενικός Γραμματέας διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο για τριετή θητεία και είναι επανεκλέξιμος.
2. Τα κύρια καθήκοντα του Γενικού Γραμματέα είναι τα ακόλουθα:
 - α. Έχει την ευθύνη της τρέχουσας διαχείρισης της λειτουργίας της Ένωσης
 - β. Εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή τις αναγκαίες ενέργειες για την εκπλήρωση του σκοπού της Ένωσης
 - γ. Μεριμνά για την εκτέλεση των αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης, του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της Συντονιστικής

Επιτροπής Αγορών και Κεφαλαίων, και την τήρηση των Πρακτικών των συνεδριάσεών τους

- δ. Συντάσσει την ετήσια έκθεση των πεπραγμένων της Ένωσης και τις οικονομικές καταστάσεις για το παρελθόν ημερολογιακό έτος καθώς και το πρόγραμμα δράσης, τον οικονομικό προϋπολογισμό και τις εισφορές των μελών της για κάθε τρέχον ημερολογιακό έτος, τις οποίες υποβάλλει προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο
- ε. Προσλαμβάνει και απολύει το προσωπικό της Γραμματείας της Ένωσης, επί του οποίου ασκεί διευθυντικό δικαίωμα, και μεριμνά για την άρτια λειτουργία της Γραμματείας
- στ. Διαχειρίζεται τους πόρους της Ένωσης, ενεργεί τις σχετικές εισπράξεις και πληρωμές και δεσμεύει την Ένωση με μόνη την υπογραφή του

Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι δυνατό να ανατίθενται στο Γενικό Γραμματέα περαιτέρω καθήκοντα.

3. Με την έγκριση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Γενικός Γραμματέας μπορεί να εκχωρεί συγκεκριμένες αρμοδιότητές του σε στελέχη της Γραμματείας της Ένωσης.
4. Το έργο της Ένωσης υποστηρίζεται από Γραμματεία, η οποία τελεί υπό την εποπτεία του Γενικού Γραμματέα, και περιλαμβάνει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση του σκοπού της Ένωσης.
5. Το έργο της Ένωσης υποστηρίζεται επίσης από Νομικό, Επιστημονικό, και Εκπαιδευτικό Συμβούλιο, τα μέλη των οποίων ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά από εισήγηση του Γενικού Γραμματέα.

Άρθρο 10

ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ - ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ

1. Για την πραγματοποίηση της εκπαιδευτικής και ερευνητικής δραστηριότητας της Ένωσης, στο πλαίσιο των σκοπών των σημείων ζ και ι της παραγράφου 5 του άρθρου 1, λειτουργεί, στο πλαίσιο της Γραμματείας, Εκπαιδευτικό – Ερευνητικό Κέντρο, που, ενδεικτικά:
 - παρέχει επαγγελματική κατάρτιση, επιμόρφωση και εκπαίδευση στο σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος, καθώς και σε τρίτους, στην Ελλάδα και το εξωτερικό
 - συνεργάζεται με άλλους εκπαιδευτικούς φορείς στην Ελλάδα και το εξωτερικό
 - εκδίδει και διαθέτει εκπαιδευτικά εγχειρίδια
 - εκπονεί έρευνες για θέματα ενδιαφέροντος των μελών της Ένωσης
 - συμμετέχει σε εθνικά, ευρωπαϊκά και διεθνή ερευνητικά προγράμματα και
 - συνεργάζεται με άλλα αντίστοιχα ερευνητικά κέντρα
2. Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα της Ένωσης, το Εκπαιδευτικό – Ερευνητικό Κέντρο δύναται να λειτουργεί με μία εκ του νόμου προβλεπόμενη μορφή, στο πλαίσιο της μη τυπικής εκπαίδευσης.
3. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί το Εκπαιδευτικό – Ερευνητικό Κέντρο να αποτελεί διακριτό/ούς κλάδο/ους της Ένωσης, ή η άσκηση της εκπαιδευτικής – ερευνητικής δραστηριότητας της Ένωσης να ανατεθεί σε νομικό/ά πρόσωπο/α, όπου θα συμμετέχει η Ένωση. Με την ίδια απόφαση, δύναται να ορίζεται ότι το νέο νομικό

πρόσωπο θα λειτουργεί με μία εκ του νόμου προβλεπόμενη μορφή, στο πλαίσιο της μη τυπικής εκπαίδευσης.

Άρθρο 11

ΕΞΟΥΣΙΑ ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΗΣ

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ο Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής ή ο Γενικός Γραμματέας εκπροσωπούν την Ένωση έναντι τρίτων και κάθε Διοικητικής ή Δικαστικής Αρχής, χωρίς να απαιτείται απόφαση άλλου οργάνου.

Άρθρο 12

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ

Για την τροποποίηση του παρόντος Καταστατικού απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία λαμβάνεται με πλειοψηφία των τριών τετάρτων (3/4) του συνόλου των ψήφων των μελών, μετά από πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Άρθρο 13

ΛΥΣΗ

Η Ένωση λύεται με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, που λαμβάνεται με πλειοψηφία των τριών τετάρτων (3/4) του συνόλου των ψήφων, που αντιπροσωπεύουν τα τρία τέταρτα (3/4) του αριθμού των μελών της. Σε περίπτωση λύσης, η περιουσία της Ένωσης διανέμεται μεταξύ των μελών της, ανάλογα με τη μέση οικονομική συνεισφορά τους κατά τη διάρκεια της τελευταίας πενταετίας πριν από τη λήψη της απόφασης.