

**Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης**  
**της εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία»**  
**με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα**  
**συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τα άρθρα 16 του ν.**  
**2515/1997 και 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019**

**ΠΡΟΟΙΜΙΟ**

- A.** Το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» αποφάσισε την 23.07.2020 την έναρξη διαδικασίας διάσπασης με απόσχιση του κλάδου της τραπεζικής δραστηριότητάς της και εισφορά του σε νέα εταιρεία που θα συσταθεί και θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (και δη της παρ. 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού), ως και των άρθρων 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59-74 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν (εφεξής η «**Διάσπαση**»).
- B.** Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς προέβη, μέσω των εξουσιοδοτημένων εκπροσώπων του, στη σύνταξη λεπτομερούς έκθεσης για την επεξήγηση και δικαιολόγηση, από νομική και οικονομική άποψη, του παρόντος σχεδίου σύμβασης διάσπασης (το «**Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης**»), σύμφωνα με το άρθρο 61 του ν. 4601/2019, όπως ισχύει.
- Γ.** Σε συνέχεια των προαναφερόμενων εταιρικών αποφάσεων και ενεργειών, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς, κατά την από 27.08.2020 συνεδρίασή του, ενέκρινε ομόφωνα τους κατωτέρω όρους και προϋποθέσεις της Διάσπασης και το παρόν Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης.

Προς τούτο καταρτίζεται σήμερα το Σχέδιο Σύμβασης Διάσπασης κατά το άρθρο 16 του ν. 2515/1997 και τα άρθρα 54 παρ. 3, 57 παρ. 3 και 59 – 74 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν σήμερα, ως ακολούθως:

**1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ**

**Διασπώμενη:** Η κατά την ημερομηνία του παρόντος ανώνυμη εταιρία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμος Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Τράπεζα Πειραιώς», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, με αριθμό Γενικού Εμπορικού Μητρώου 225501000 (εφεξής η «**Διασπώμενη**») και εκπροσωπείται νόμιμα από τους υπογράφοντες το παρόν, σε ενάσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων που τους ανετέθησαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Πειραιώς κατά την από 27.08.2020 συνεδρίασή του. Κατά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα παύσει να είναι πιστωτικό ίδρυμα και η επωνυμία της θα τροποποιηθεί σε «Πειραιώς Financial Holdings Ανώνυμη Εταιρεία» και με διακριτικό τίτλο «Πειραιώς Financial Holdings».

**Επωφελούμενη:** Η επωφελούμενη εταιρεία, η σύσταση της οποίας θα γίνει δυνάμει της συμβολαιογραφικής πράξης διάσπασης σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εφαρμοστέου νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, θα είναι ελληνική ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα), με την επωνυμία «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Τράπεζα Πειραιώς» στην οποία θα εισφερθεί ο αποσχιζόμενος κλάδος τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης (εφεξής η «**Επωφελούμενη**»), κατά τα κατωτέρω αναφερόμενα υπό 4.ii. «ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ». Η Επωφελούμενη θα λάβει άδεια λειτουργίας ως

πιστωτικό ίδρυμα, θα αποτελεί 100% θυγατρική εταιρεία της Διασπώμενης και θα εδρεύει στην Αθήνα.

## 2. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟ ΔΙΚΑΙΟ - ΜΟΡΦΗ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 (και δη της παραγράφου 5 αυτού ως προς την ενοποίηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού) του ν. 2515/1997, σε συνδυασμό με τα άρθρα 54 παρ. 3, 57 παρ. 3, 59-74 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, καθώς και το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, όπως ισχύουν, και θα συντελεστεί με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης και εισφορά του στην Επωφελούμενη, η οποία θα συσταθεί ταυτόχρονα με την ολοκλήρωση της απόσχισης του κλάδου. Για τη Διάσπαση θα απαιτηθεί έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, η οποία θα ληφθεί όπως ορίζεται στον νόμο και το καταστατικό της.

## 3. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ - ΚΛΑΔΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

Τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού του εισφερόμενου κλάδου, όπως αυτά εμφανίζονται στον ισολογισμό μετασχηματισμού της Διασπώμενης με ημερομηνία 31 Ιουλίου 2020 που συντάχθηκε για τους σκοπούς της Διάσπασης, αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Ι και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος (εφεξής ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**»), και όπως θα διαμορφωθούν μέχρι την ολοκλήρωση της Διάσπασης, θα μεταφερθούν ως στοιχεία του ισολογισμού της Επωφελούμενης, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του Ν. 2515/1997.

Στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης, ο οποίος θα εισφερθεί στην Επωφελούμενη στο πλαίσιο της Διάσπασης, περιλαμβάνονται:

- i. το σύνολο των καταθέσεων,
- ii. το σύνολο των δανείων μαζί με τις κάθε είδους εξασφαλίσεις αυτών,
- iii. το σύνολο των υποχρεώσεων της Διασπώμενης από ομολογιακά δάνεια εκδόσεως της ίδιας ή θυγατρικών της, υπό την ιδιότητα της εκδότριας ή της εγγυήτριας αντίστοιχα, με την εξαίρεση των υποχρεώσεων της Διασπώμενης υπό τους εξής τίτλους:
  - (α) του συνόλου των Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας €400.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη στις 26 Ιουνίου 2029 (€400,000,000 Fixed Rate Reset Dated Subordinated Guaranteed Notes due 26 June 2029) και ISIN XS2018638648, στις οποίες η Διασπώμενη υποκαταστάθηκε ως εκδότης στη θέση της θυγατρικής της και αρχικού εκδότη των εν λόγω ομολογιών "Piraeus Group Finance Plc", με βάση τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών,
  - (β) του συνόλου των Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως της Διασπώμενης συνολικής ονομαστικής αξίας €500.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη 19 Φεβρουαρίου 2030 (€500,000,000 Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 19 February 2030) και ISIN XS2121408996,
  - (γ) του συνόλου των Υπό Αίρεση Μετατρέψιμων Ομολογιών συνολικής ονομαστικής αξίας €2.040.000.000 (€2,040,000,000 State Subscribed Reset Perpetual Contingent Convertible Common Equity Tier 1 Capital Bonds), οι οποίες εκδόθηκαν από την Διασπώμενη την 2α Δεκεμβρίου 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και είναι αόριστης διάρκειας.
- iv. το σύνολο, πλην αν άλλως ορίζεται, των (λοιπών, πλην των υπό (iii) (α), (β) και (γ) ανωτέρω) ομολογιών ανεξαρτήτως εκδότη που κατέχει η Διασπώμενη (περιλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, (α) της ομολογίας «Profit Participating Note due 2033», εκδόσεως του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού με την επωνυμία «Piraeus SNF DAC», (β) των ομολογιών αυξημένης εξασφάλισης (senior notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με

την επωνυμία “Phoenix NPL Finance DAC”, “Vega I NPL Finance DAC”, “Vega II NPL Finance DAC” και “Vega III NPL Finance DAC”, και (γ) ποσοστού 5% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes) εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία “Phoenix NPL Finance DAC”, “Vega I NPL Finance DAC”, “Vega II NPL Finance DAC” και “Vega III NPL Finance DAC”), με την εξαίρεση ποσοστού 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes) εκδόσεως των ως άνω νομικών προσώπων ειδικού σκοπού, το οποίο θα παραμείνει στην Διασπώμενη,

- v. το σύνολο των συμμετοχών της Διασπώμενης σε ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών σε θυγατρικές, με την εξαίρεση των συμμετοχών της: (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων,
- vi. το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού των δύο τραπεζικών καταστημάτων που τηρεί η Διασπώμενη στην αλλοδαπή, και συγκεκριμένα: (α) το κατάστημα Λονδίνου (PIRAEUS BANK LONDON BRANCH) με διεύθυνση 8th Floor, Tower 42, 25 Old Broad Str. EC2N 1 PB, London, UK και τοπικό αριθμό μητρώου Branch No BR005808, και (β) το κατάστημα Φρανκφούρτης (Piraeus Bank Germany - Frankfurt Branch) με διεύθυνση Baseler Str. 46 D-60329 Frankfurt am Main και τοπικό αριθμό μητρώου HRB 51094,
- vii. το σύνολο των ακινήτων που ανήκουν στη Διασπώμενη, κατ’ εφαρμογή των διατάξεων των παρ. 7-9 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, σε συνδυασμό με το άρθρο 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν,
- viii. οι χρεωστικές διαφορές που έχουν προκύψει για τη Διασπώμενη με βάση τις διατάξεις του άρθρου 27 (παρ. 2 και 3) του ν. 4172/2013,
- ix. το δικαίωμα των συνολικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προσδιορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013,
- x. οι φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν στον κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας που έχουν γεννηθεί και βεβαιωθεί έως την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού, ιδίως το δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών υπολοίπων παρακρατούμενων φόρων πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων και όσων έχουν ρυθμιστεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 93 του ν. 4605/2019, με εξαίρεση τις φορολογικές απαιτήσεις από παρακρατούμενους φόρους που αφορούν τη Διασπώμενη, καθώς και
- xi. τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και το σύνολο των αποθεματικών της Διασπώμενης που περιέχονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού, καθ’ ό μέρος συνδέονται με μεταβιβαζόμενα στοιχεία στην Επωφελούμενη.

Η Διασπώμενη θα διατηρήσει μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και δραστηριότητες που σχετίζονται με:

- i. την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα, και λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και σκοπού,
- ii. την ανάληψη ή την άσκηση επ’ αμοιβή της δραστηριότητας διαμεσολάβησης και διανομής ασφαλιστικών προϊόντων, κατά την έννοια του ν. 4583/2018, όπως εκάστοτε ισχύει, στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων (ασφαλιστικός

πράκτορας), την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ασφαλίσεων και ασφαλιστικών αποζημιώσεων προς τρίτους και σε επιχειρήσεις του ομίλου της Διασπώμενης, καθώς και την έρευνα, μελέτη και ανάλυση ασφαλιστικών θεμάτων,

- iii. την παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών αναφορικά με τον προγραμματισμό, την ανάπτυξη, την έρευνα, την εξυγίανση, την αξιολόγηση, την επιχειρηματική στρατηγική, την εξαγορά, την πώληση, τις συγχωνεύσεις και τις αναδιαρθρώσεις επιχειρήσεων,
- iv. την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών μετοχολογίου σε ημεδαπά ή/και σε αλλοδαπά νομικά πρόσωπα και λοιπές οντότητες και επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής και σκοπού που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν με κινητές αξίες εισηγμένες σε τόπο διαπραγμάτευσης ή μη,
- v. άλλες συναφείς ή βοηθητικές με τις ανωτέρω δραστηριότητες και υπηρεσίες.

Επιπρόσθετα, η Διασπώμενη ως εισηγμένη εταιρεία στο Χρηματιστήριο Αθηνών θα διατηρήσει τις υπηρεσίες ενημέρωσης και σχέσεων με επενδυτές, τις υπηρεσίες τήρησης μετοχολογίου, καθώς και υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου.

Περαιτέρω, η Διασπώμενη θα διατηρήσει:

- i. τις υποχρεώσεις της από τους εξής τίτλους:
  - (α) τις Ομολογίες Μειωμένης Εξασφάλισης συνολικής ονομαστικής αξίας €400.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη στις 26 Ιουνίου 2029 (€400,000,000 Fixed Rate Reset Dated Subordinated Guaranteed Notes due 26 June 2029) και ISIN XS2018638648, στις οποίες η Διασπώμενη υποκαταστάθηκε ως εκδότης στη θέση της θυγατρικής της και αρχικού εκδότη των εν λόγω ομολογιών "Piraeus Group Finance Plc", με βάση τους όρους του Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών,
  - (β) τις Ομολογίες Μειωμένης Εξασφάλισης εκδόσεως της Διασπώμενης συνολικής ονομαστικής αξίας €500.000.000 Σταθερού, Επαναπροσδιοριζόμενου Επιτοκίου με λήξη 19 Φεβρουαρίου 2030 (€500,000,000 Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 19 February 2030) και ISIN XS2121408996,
  - (γ) τις Υπό Αίρεση Μετατρέψιμες Ομολογίες €2.040.000.000 (€2,040,000,000 State Subscribed Reset Perpetual Contingent Convertible Common Equity Tier 1 Capital Bonds), οι οποίες εκδόθηκαν από την Διασπώμενη την 2<sup>α</sup> Δεκεμβρίου 2015 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010 και είναι αόριστης διάρκειας.
- ii. ποσοστό 95% των ομολογιών ενδιάμεσης και μειωμένης εξασφάλισης (mezzanine και junior notes), εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού με την επωνυμία "Phoenix NPL Finance DAC", "Vega I NPL Finance DAC", "Vega II NPL Finance DAC" και "Vega III NPL Finance DAC",
- iii. τις συμμετοχές της (α) στην ελληνική ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Πειραιώς Agency Solutions Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Υπηρεσιών Διανομής Ασφαλιστικών Προϊόντων και Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών», (β) στην ουκρανική τραπεζική εταιρεία με την επωνυμία «JSC PIRAEUS BANK ICB», και γ) στην εταιρεία «Piraeus Group Capital Ltd» με έδρα το Ηνωμένο Βασίλειο και αντικείμενο εργασιών την έκδοση πιστωτικών τίτλων, και
- iv. Χρηματικά διαθέσιμα ύψους €1.307 εκατ., με σκοπό κυρίως την κάλυψη Ομολογιών Μειωμένης Εξασφάλισης που θα εκδώσει η Επωφελούμενη συνολικής ονομαστικής αξίας €900 εκατ., καθώς και την πληρωμή τοκομεριδίων για τα έτη 2020 και 2021 των Υπό Αίρεση Μετατρέψιμων Ομολογιών συνολικής ονομαστικής αξίας €2.040 εκατ., ύψους €165 εκατ. περίπου ετησίως.

Επισημαίνεται ότι η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων του αποσχιζόμενου κλάδου, όπως αυτά εμφανίζονται στον Ισολογισμό Μετασηματισμού, έχει γίνει από την ελεγκτική εταιρεία PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A. και ειδικότερα από τον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) δυνάμει της από 23.07.2020 απόφασης

του Διοικητικού Συμβουλίου της Διασπώμενης, σύμφωνα με το άρθρο 16 παρ. 5 του ν. 2515/1997 και τα άρθρα 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019. Όλες οι πράξεις που διενεργούνται μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης (ως κατωτέρω ορίζεται) και αφορούν στον αποσχιζόμενο κλάδο θα θεωρούνται ως διενεργηθείσες για λογαριασμό της Επωφελούμενης.

#### 4. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

Τα στοιχεία που προκύπτουν από τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου και ως αυτά θα διαμορφωθούν μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης (ως κατωτέρω ορίζεται), θα αποτελούν, μετά τη Διάσπαση, στοιχεία του ισολογισμού της Επωφελούμενης.

Κατά την ημερομηνία καταχώρησης στο ΓΕΜΗ της οριστικής πράξης διάσπασης που θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου (εφεξής η «**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης**»), όπου θα κατατεθούν και τα λοιπά έγγραφα που προβλέπει ο νόμος μαζί με τη σχετική εγκριτική απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, την εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής και την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος για την Επωφελούμενη, η διαδικασία της Διάσπασης ολοκληρώνεται και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα τόσο μεταξύ της Διασπώμενης και της Επωφελούμενης όσο και έναντι τρίτων τα ακόλουθα αποτελέσματα:

- i. Η Επωφελούμενη θα ιδρυθεί με το καταστατικό που θα εγκριθεί από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης και θα περιληφθεί στην οριστική πράξη διάσπασης, η οποία θα περιβληθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.
- ii. Η Επωφελούμενη, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο της εισφερόμενης σε αυτήν περιουσίας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αυτή αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας και διαμορφώνεται μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης. Στο πλαίσιο της καθολικής διαδοχής, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 70 παρ. 2 (α) του ν. 4601/2019 περιέρχεται στην Επωφελούμενη το σύνολο των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά εννόμων σχέσεων του αποσχιζόμενου από τη Διασπώμενη κλάδου ή που αφορούν σε αυτόν, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών που έχουν εκδοθεί υπέρ της τελευταίας και αφορούν την εισφερόμενη περιουσία.

Επισημαίνεται ότι στην Επωφελούμενη πρόκειται να μεταβιβαστεί στο πλαίσιο της εισφοράς του αποσχιζόμενου κλάδου και κάθε άλλο δικαίωμα, υποχρέωση, άυλο αγαθό, αξίωση ή εν γένει άλλο στοιχείο του ενεργητικού ή παθητικού που αφορά τον αποσχιζόμενο κλάδο τραπεζικής δραστηριότητας, χωρίς να απαιτείται ειδική μνεία στο παρόν ή στην οριστική συμβολαιογραφική πράξη διάσπασης. Περιουσιακά στοιχεία, πάσης φύσεως άδειες, δικαιώματα ή έννομες σχέσεις της Διασπώμενης που αφορούν τον αποσχιζόμενο κλάδο, περιλαμβανομένων χωρίς περιοριστική απαρίθμηση όλων των δικαιωμάτων επί εμπορικών σημάτων, διακριτικών γνωρισμάτων και δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας, ακόμα κι αν δεν αναφέρονται ρητά στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού μεταβιβάζονται, πλην αν άλλως ορίζεται στο παρόν, στην Επωφελούμενη.

Σημειώνεται ότι τα πάσης φύσεως εμπράγματα ή/και ενοχικά δικαιώματα επί ακινήτων, των οποίων φορέας είναι η Διασπώμενη, ανεξαρτήτως του εάν έχουν ασκηθεί μέχρι σήμερα, μεταβιβάζονται στην Επωφελούμενη, χωρίς να απαιτείται ειδική μνεία στο παρόν ή στην οριστική πράξη διάσπασης που θα περιβληθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.

Διευκρινίζεται ότι αναφορικά με περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις και εν γένει άλλα στοιχεία του ενεργητικού ή παθητικού ή έννομες σχέσεις του αποσχιζόμενου κλάδου ή που αφορούν σε αυτόν, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, σύμφωνα με το οποίο δεν

αναγνωρίζεται η κατά το ελληνικό δίκαιο καθολική διαδοχή επί απόσχισης κλάδου, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα μεριμνήσουν, ώστε να προβούν σε κάθε απαιτούμενη ενέργεια, προκειμένου να ολοκληρωθεί η μεταβίβαση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων, υποχρεώσεων, έννομων σχέσεων στην Επωφελούμενη κατά τα προβλεπόμενα στο εκάστοτε εφαρμοστέο δίκαιο.

Στο μέτρο που δεν καταστεί εφικτό να μεταβιβαστούν τα παραπάνω στην Επωφελούμενη κατά τα ανωτέρω, στη μεν περίπτωση των μη μεταβιβασθεισών υποχρεώσεων, η Επωφελούμενη θα εκπληρώνει προσηκόντως τις υποχρεώσεις αυτές και θα αποδίδει χωρίς υπαίτια βραδύτητα στη Διασπώμενη τυχόν ποσά που καταλογίζονται αμετακλήτως σε βάρος της τελευταίας, στη δε περίπτωση των δικαιωμάτων η Διασπώμενη θα τα εισπράττει ή ρευστοποιεί σύμφωνα με τις υποδείξεις της Επωφελούμενης, χωρίς δικαίωμα να επανεπενδύει σε αυτά και εν συνεχεία θα αποδίδει χωρίς υπαίτια βραδύτητα το προϊόν της ρευστοποίησής τους στην Επωφελούμενη, ενώ δεν θα υποχρεούται να αποδίδει οποιοδήποτε ποσό στην Επωφελούμενη αν δεν το έχει προηγουμένως εισπράξει. Επιπρόσθετα, η Διασπώμενη δεν θα διαθέτει τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία καθ' οιονδήποτε τρόπο παρά μόνο προς εξασφάλιση της απόδοσής τους στην Επωφελούμενη και υπό τον όρο της προηγούμενης έγγραφης συναίνεσης της Επωφελούμενης.

- iii. Η Διασπώμενη καθίσταται μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας τις μετοχές εκδόσεως της Επωφελούμενης, όπως αυτές αναλύονται κατωτέρω (υπό 7. «ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ»).
- iv. Οι τυχόν εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης σχετικές με τα στοιχεία του αποσχιζόμενου κλάδου, συνεχίζονται αυτοδικαίως από την Επωφελούμενη ή κατ' αυτής, χωρίς καμία ειδικότερη διατύπωση από μέρους της για τη συνέχιση και χωρίς να επέρχεται, λόγω της διάσπασης, βίαια διακοπή της δίκης. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης σχετικές με τον αποσχιζόμενο τραπεζικό κλάδο που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα προβούν σε όλες τις απαιτούμενες κατά το εφαρμοστέο δικονομικό δίκαιο πράξεις για τη συνέχιση της δίκης από την Επωφελούμενη και στις περιπτώσεις που τυχόν απαιτείται από το αλλοδαπό εφαρμοστέο δικονομικό δίκαιο, η δίκη θα συνεχίζεται με διαδίκους σωρευτικά την Επωφελούμενη και τη Διασπώμενη εφαρμοζομένων τότε αναλογικά των οριζόμενων υπό (ii) της παρούσας παραγράφου 4. Στο βαθμό που στις εν λόγω περιπτώσεις δεν είναι δυνατή η συνέχιση της δίκης (και) από την Επωφελούμενη, θα συνεχίζεται από τη Διασπώμενη με τις οδηγίες και δαπάνες της Επωφελούμενης και κατά τα λοιπά θα εφαρμόζονται αναλόγως τα αναφερόμενα υπό (ii) της παρούσας παραγράφου 4.

## **5. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ**

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (εφεξής το «ΤΧΣ») κατέχει 115.375.400 μετοχές της Διασπώμενης, οι οποίες αντιστοιχούν σε ποσοστό περίπου 26,42% επί του μετοχικού κεφαλαίου της Διασπώμενης.

Το ΤΧΣ θα ασκεί τόσο έναντι της Διασπώμενης όσο και έναντι της Επωφελούμενης τα δικαιώματα του ν. 3864/2010, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και της «Relationship Framework Agreement» (Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας), όπως ισχύει ή όπως τυχόν τροποποιηθεί κατ' εφαρμογή του ν. 3864/2010, συνεπεία της Διάσπασης.

Δεδομένης της Διάσπασης και προκειμένου να διατηρηθούν τα σήμερα υφιστάμενα εκ του νόμου και του RFA δικαιώματα του ΤΧΣ, και να καταστεί δυνατή η άσκησή τους έναντι της Επωφελούμενης και της Διασπώμενης (συμφώνως προς τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (ι) και (ια) του άρθρου 2 και την παράγραφο 12 του άρθρου 10 του νόμου 3864/2010, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει), τα μέρη καλόπιστα θα διαπραγματευτούν τυχόν αναγκαία προς τούτο τροποποίηση των όρων του RFA σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6 ν.3864/2010, όπως ισχύει.

Καμία από τις διατάξεις του παρόντος, καθώς και καμία άλλη εταιρική ή άλλη πράξη, δικαιοπραξία, υλική ενέργεια ή δήλωση, επιχειρούμενη στο πλαίσιο της διαδικασίας της Διάσπασης, συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της οριστικής Πράξης Διάσπασης που θα περιαφθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο, δύναται να καταργεί, περιορίζει, παρακωλύει, απομειώνει, ή καθ' οιονδήποτε τρόπο φαλκιδεύει, άμεσα ή έμμεσα, τα υφιστάμενα δικαιώματα του ΤΧΣ επί της Διασπώμενης ή/και επί της Επωφελούμενης.

## **6. ΜΕΤΟΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ**

Το μετοχικό κεφάλαιο της Επωφελούμενης θα ανέρχεται σε € 5.400 εκατ., ήτοι σε ποσό ίσο προς εκείνο της λογιστικής καθαρής θέσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του εισφερόμενου τραπεζικού κλάδου μετά την αφαίρεση των αποθεματικών που αφορούν στον εν λόγω κλάδο και θα διαιρείται σε 5.400.000.000 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας €1,00 εκάστη.

## **7. ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ**

Κατά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών έκδοσης της Επωφελούμενης, ήτοι τις κατ' άρθρο 6 του παρόντος.

Οι όροι της Διάσπασης θεωρούνται δίκαιοι και λογικοί, καθώς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4601/2019, η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα μεταβιβαστούν στην τελευταία.

Για την επιβεβαίωση ως εκ του περισσού των ανωτέρω, η Διασπώμενη, μέσω της από 23.07.2020 απόφασης του Διοικητικού της Συμβουλίου ανέθεσε στην ελεγκτική εταιρεία PriceWaterhouseCoopers Auditing Company S.A. και ειδικότερα στον Ορκωτό Ελεγκτή κ. Δημήτριο Σούρμπη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 16891) την κατ' άρθρο 16 παρ. 5 ν. 2515/1997, διατύπωση γνώμης ως προς τη σχέση ανταλλαγής, η οποία έχει ως εξής: *«Καθώς από την παράγραφο 3 του άρθρου 57 του Ν. 4601/2019 προκύπτει ότι «Απόσχιση κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας ή νέων εταιρειών είναι η πράξη, με την οποία μια εταιρεία (διασπώμενη) χωρίς να λυθεί, μεταβιβάζει, σε μια ή περισσότερες εταιρείες που συνιστώνται ταυτόχρονα (επωφελούμενες) τον καθοριζόμενο ή τους καθοριζόμενους στο σχέδιο διάσπασης κλάδο ή κλάδους δραστηριότητας, με τη διάθεση σε αυτήν εταιρικών συμμετοχών της επωφελούμενης [...]» είναι αυτονόητο ότι δεν υφίσταται σχέση ανταλλαγής μετοχών και επομένως παρέλκει η διατύπωση γνώμης ως προς το δίκαιο και λογικό της σχέσης ανταλλαγής των μετοχών ως και η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη απόσχισης είναι δίκαιη και λογική, καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης εταιρείας ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων που θα εισφερθούν».*

## **8. ΠΡΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ 01.08.2020 ΕΩΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ**

Όλες οι πράξεις της Διασπώμενης που διενεργούνται από την 1η Αυγούστου 2020 και εφεξής, μέχρι την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης, και αφορούν τον αποσχιζόμενο κλάδο θα θεωρούνται ότι διενεργούνται για λογαριασμό της Επωφελούμενης, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 59 παρ. 2 στοιχείο(ε) και 70 ν. 4601/2019, σε συνδυασμό και με το άρθρο 16 ν. 2515/1997, και τα ποσά αυτά θα μεταφερθούν στα βιβλία της τελευταίας με συγκεντρωτική εγγραφή την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

## **9. ΔΙΑΤΥΠΩΣΕΙΣ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΕΚΔΟΘΟΥΝ ΛΟΓΩ ΑΠΟΣΧΙΣΗΣ**

Κατά την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης η Επωφελούμενη θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες, προκειμένου η Διασπώμενη να καταχωρηθεί ως μοναδικός μέτοχος στο βιβλίο μετόχων που θα τηρεί η Επωφελούμενη, σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ. 2 του ν. 4548/2018 και τα οριζόμενα στο Καταστατικό της Επωφελούμενης. Η Επωφελούμενη θα μεριμνήσει επιπλέον, για τη, σύμφωνα με το άρθρο 40 παρ. 3 ν. 4548/2018, έκδοση και παράδοση στη Διασπώμενη ενός ή περισσότερων μετοχικών τίτλων που θα ενσωματώνει/-ουν το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της Επωφελούμενης.

## **10. ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ**

Οι μετοχές στην Επωφελούμενη που θα αποκτήσει η Διασπώμενη θα παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη και σε κάθε εν γένει διανομή της Επωφελούμενης προς τους μετόχους της, που θα λάβει χώρα από την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης και εφεξής, σύμφωνα με τους όρους και προϋποθέσεις του εκάστοτε ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

## **11. ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ**

Δεν παρέχονται στο πλαίσιο της Διάσπασης ιδιαίτερα πλεονεκτήματα ή δικαιώματα στους εμπειρογνώμονες, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή στους εσωτερικούς ελεγκτές της Διασπώμενης.

## **12. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Οι μέτοχοι της Διασπώμενης θα έχουν το δικαίωμα να λάβουν γνώση στην έδρα της Διασπώμενης για χρονικό διάστημα ενός (1) μήνα τουλάχιστον πριν τη συνεδρίαση της Γενικής Συνέλευσης που θα κληθεί να αποφασίσει για τη Διάσπαση και μέχρι τη λήξη της συνέλευσης, των εγγράφων που προβλέπονται στο άρθρο 63 παρ. 1 στοιχ. α), β), δ) και ε) του ν. 4601/2019.

Σε πίστωση των ανωτέρω, συνετάγη το παρόν Σχέδιο Διάσπασης και υπογράφεται νομίμως από τους εκπροσώπους της Διασπώμενης.

**Για την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.**

**Θεόδωρος Γναρδέλλης**

**Δημήτριος Μαυρογιάννης**

Το παρόν καταχωρήθηκε και δημοσιεύθηκε την 04.09.2020 στον διαδικτυακό τόπο του ΓΕΜΗ μέσω του συνδέσμου <https://www.businessregistry.gr/publicity/show/225501000> και είναι διαθέσιμο από την 07.09.2020 στην ιστοσελίδα της Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.



**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**  
**ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ**

<b>€ Εκατ.</b>	<b>31/7/2020</b>
<b>ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ</b>	
Ταμείο και διαθέσιμα στις Κεντρικές Τράπεζες	4.751
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.252
Χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού αποτιμώμενα σε εύλογες αξίες μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	323
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	122
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	531
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων πελατών	24
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος	37.424
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσματικών λογαριασμών	124
Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λουπών συνολικών εσόδων	2.099
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	3.258
Διακρατούμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού	192
Επενδύσεις σε ακίνητα	452
Επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρείες	565
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες	277
Ενσώματα πάγια στοιχεία	943
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	238
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	191
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	6.425
Λουπά στοιχεία ενεργητικού	3.033
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ</b>	<b><u>62.224</u></b>
<b>ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ</b>	
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	7.406
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.838
Υποχρεώσεις αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	22
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	515
Υποχρεώσεις από πιστωτικούς τίτλους	468
Υποχρεώσεις για παροχές μετά τη συνταξιοδότηση	120
Προβλέψεις για κινδύνους και βάρη	158
Λουπές υποχρεώσεις	1.073
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ</b>	<b><u>56.600</u></b>
<b>ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ</b>	
Μετοχικό κεφάλαιο	5.400
Αποθεματικά	224
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b><u>5.624</u></b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ</b>	<b><u>62.224</u></b>

Το παρόν καταχωρήθηκε και δημοσιεύθηκε την 04.09.2020 στον διαδικτυακό τόπο του ΓΕΜΗ μέσω του συνδέσμου <https://www.businessregistry.gr/publicity/show/225501000> και είναι διαθέσιμο από την 07.09.2020 στην ιστοσελίδα της Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.