

ΣΧΕΔΙΟ ΠΡΑΞΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

της «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»

διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59-74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν

Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» (εφεξής η «**Διασπώμενη**»), εκπροσωπούμενη από το διοικητικό της συμβούλιο, αποφάσισε κατά τη συνεδρίαση της 1^{ης} Ιουνίου 2020 την έναρξη διαδικασίας διάσπασης αυτής διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας, κατ' εφαρμογή του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, της παρ. 3 του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 57 και των άρθρων 59 έως και 74 και 140 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν (εφεξής η «**Διάσπαση**»).

Η Διάσπαση πραγματοποιείται στο πλαίσιο εφαρμογής του στρατηγικού σχεδίου 2020-2022 της Διασπώμενης, που ανακοινώθηκε από τη Διασπώμενη τον Νοέμβριο του έτους 2019. Βασική προτεραιότητα του εν λόγω στρατηγικού σχεδίου είναι η βελτίωση της οικονομικής διάρθρωσης της Διασπώμενης μέσω της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και του κόστους διατήρησης αυτών, με την υλοποίηση σειράς ενεργειών που περιλαμβάνουν:

- την πραγματοποίηση συναλλαγής τιτλοποίησης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, ύψους έως Ευρώ 12 δισ. (εφεξής η «**Συναλλαγή Τιτλοποίησης**»),
- την υπαγωγή της ως άνω Συναλλαγής Τιτλοποίησης στο Πρόγραμμα «Ηρακλής» του ν. 4649/2019 για τον περιορισμό της επίπτωσης της Συναλλαγής Τιτλοποίησης στην κεφαλαιακή επάρκεια της Διασπώμενης και την εποπτική αποαναγνώριση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- τη μεταβίβαση της διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην εταιρεία «CEPAL HELLAS ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ Μ.Α.Ε.Δ.Α.Δ.Π.», (εφεξής η «**CEPAL HELLAS**») αδειοδοτημένη εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια του ν. 4354/2015 και την εν συνεχεία πώληση των μετοχών της «CEPAL HELLAS» σε τρίτο επενδυτή και
- την απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος Σχεδίου Πράξης Διάσπασης.

Με την ολοκλήρωση των ανωτέρω ενεργειών, η Διασπώμενη προβαίνει σε βελτίωση της οικονομικής της διάρθρωσης μέσω της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και του κόστους διατήρησης αυτών, μετά από μια μακροχρόνια περίοδο κρίσης, δημιουργώντας ευνοϊκές προϋποθέσεις επανόδου σε κερδοφόρο ανάπτυξη προς το συμφέρον των Μετόχων, των Εργαζομένων και της Ελληνικής οικονομίας. Ο κλάδος της τραπεζικής δραστηριότητας μεταφέρεται σε νέα τραπεζική οντότητα, η οποία θα έχει ουσιαδώς βελτιωμένη ποιότητα ενεργητικού και θα μπορεί απερίσπαστα να χρηματοδοτεί την πραγματική οικονομία.

Προς τούτο, στην Αθήνα σήμερα 15.9.2020, στα γραφεία της Διασπώμενης, η οποία εκπροσωπείται από τους κ.κ. Λάζαρο Α. Παπαγαρυφάλου και Νικόλαο Ρ. Χρυσανθόπουλο, συντάσσεται το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης το οποίο θα υποβληθεί προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης και το οποίο έχει ως εξής:

1. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΔΙΑΣΠΩΜΕΝΗΣ ΚΑΙ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

- 1.1. Διασπώμενη Εταιρεία: Η ανώνυμη εταιρεία (και κατά την ημερομηνία του παρόντος πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και το διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 000223701000. Μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα

είναι ελληνική ανώνυμη εταιρεία, εισηγμένη στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών, και η επωνυμία της θα είναι «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με διακριτικό τίτλο «ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ» και έδρα στο δήμο Αθηναίων.

- 1.2. Επωφελούμενη Εταιρεία: Υπό την αίρεση έγκρισης της Διάσπασης, η ανώνυμη εταιρεία (πιστωτικό ίδρυμα) με την επωνυμία «ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και τον διακριτικό τίτλο «ALPHA BANK», η οποία θα εδρεύει στο δήμο Αθηναίων (εφεξής η «**Επωφελούμενη**»).

2. ΜΟΡΦΗ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

- 2.1. Η Διάσπαση θα πραγματοποιηθεί διά απόσχισης κλάδου με σύσταση νέας εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 2515/1997, την παρ. 3 του άρθρου 54, την παρ. 3 του άρθρου 57 και τα άρθρα 59 έως και 74 και 140 παρ. 3 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν.
- 2.2. Ο κλάδος δραστηριότητας που θα μεταβιβαστεί από τη Διασπώμενη στην Επωφελούμενη συνίσταται στον κλάδο της τραπεζικής δραστηριότητας και περιλαμβάνει τα περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, τα οποία αφορούν στην αυτοδύναμη άσκηση της τραπεζικής δραστηριότητας της Διασπώμενης (εφεξής ο «**Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας**»).
- 2.3. Τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού της Διασπώμενης, που περιλαμβάνονται στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας εμφανίζονται στον από 30.06.2020 ισολογισμό μετασχηματισμού αποσχιζόμενου κλάδου, ο οποίος συντάχθηκε σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και την παρ. 2 του άρθρου 59 του ν. 4601/2019 (εφεξής ο «**Ισολογισμός Μετασχηματισμού**»), ο οποίος επισυνάπτεται στο παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης ως Παράρτημα Ι, αποτελώντας αναπόσπαστο τμήμα αυτού. Πιο συγκεκριμένα, ο Κλάδος Τραπεζικής Δραστηριότητας περιλαμβάνει ενδεικτικά τα εξής:
 - (α) το σύνολο των καταθέσεων,
 - (β) το σύνολο των δανείων και λοιπών πιστώσεων,
 - (γ) το σύνολο των εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί των ακινήτων που ανήκουν στην Διασπώμενη,
 - (δ) το δίκτυο των υποκαταστημάτων της Διασπώμενης,
 - (ε) το σύνολο των τίτλων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», καθώς και ποσοστό 5% των τίτλων ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και ποσοστό 5% των τίτλων χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003, με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company»,

- (στ) τις χρεωστικές διαφορές που προέκυψαν για τη Διασπώμενη με βάση τις διατάξεις του άρθρου 27 (παρ. 2 και 3) του ν. 4172/2013,
 - (ζ) το δικαίωμα των συνολικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που προσδιορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013,
 - (η) τις φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που αφορούν τον 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 ρυθμισθεί από τις διατάξεις της παραγράφου 1 και της παραγράφου 2 του άρθρου 93 του ν. 4605/2019,
 - (θ) το σύνολο των συμμετοχών που κατέχει η Διασπώμενη με την εξαίρεση της συμμετοχής στο 100% του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρία» και «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής», όπως προβλέπεται και κατωτέρω στους όρους 3.2.(α) και 3.2.(β), καθώς και της συμμετοχής που κατέχει η Διασπώμενη στις εταιρείες που αναφέρονται κατωτέρω στους όρους 3.2.(στ) και 3.2.(ζ) και οι οποίες παραμένουν στην Διασπώμενη,
 - (ι) τις εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με την άσκηση τραπεζικής δραστηριότητας από την Διασπώμενη και τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις από αυτές,
 - (ια) τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που περιέχονται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 30.06.2020 ως περιουσιακά στοιχεία του Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας.
- 2.4. Η διαπίστωση της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της Διασπώμενης, που περιλαμβάνονται στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, καθώς και η εξέταση του Σχεδίου Πράξης Διάσπασης και η διατύπωση της κατά νόμο απαιτούμενης γνώμης, διενεργήθηκε από τον ορκωτό ελεγκτή Χαράλαμπο Συρούνη (Α.Μ. ΣΟΕΛ 19071) της ελεγκτικής εταιρείας με την επωνυμία «KPMG Ορκωτοί Ελεγκτές Ανώνυμη Εταιρεία» (εφεξής ο «**Ορκωτός Ελεγκτής**»), ο οποίος ορίστηκε από τη Διασπώμενη και συνέταξε προς το σκοπό αυτό την από 15.09.2020 έκθεση, σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και το άρθρο 62 του ν. 4601/2019 (εφεξής η «**Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή**»).
- 2.5. Όλες οι πράξεις, που διενεργούνται από τη Διασπώμενη μετά την ημερομηνία του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και αφορούν στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, θεωρούνται ότι διενεργήθηκαν για λογαριασμό της Επωφελούμενης και, όταν συντελεστεί η Διάσπαση, τα σχετικά ποσά μεταφέρονται με συγκεντρωτική εγγραφή στα βιβλία της τελευταίας.
- 2.6. Η απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων της Διασπώμενης, με την οποία θα εγκριθεί η Διάσπαση, μαζί με την πράξη διάσπασης και την εγκριτική της Διάσπασης και του καταστατικού της Επωφελούμενης απόφαση που θα εκδοθεί από τον Υπουργό Ανάπτυξης και Επενδύσεων, καθώς και η τροποποίηση του καταστατικού της Διασπώμενης, όπως και η εγκριτική απόφαση της αρμόδιας εποπτικής αρχής και η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος για την Επωφελούμενη που θα εκδοθεί από την αρμόδια εποπτική αρχή, υποβάλλονται στις προβλεπόμενες στην κείμενη νομοθεσία διατυπώσεις δημοσιότητας.

3. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΣΠΑΣΗΣ

- 3.1. Από την ημερομηνία καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της πράξης διάσπασης (που θα περιβληθεί τον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου) όπου θα κατατεθούν και τα λοιπά έγγραφα που προβλέπει ο νόμος και αναφέρονται στον όρο 2.6. ανωτέρω, συντελείται η Διάσπαση («**Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης**») και επέρχονται αυτοδίκαια και ταυτόχρονα, τόσο μεταξύ της Διασπώμενης και της Επωφελούμενης, όσο και έναντι των τρίτων, τα εξής αποτελέσματα:
- (α) Η Επωφελούμενη συνιστάται με το καταστατικό που θα εγκριθεί από τη γενική συνέλευση των μετόχων της Διασπώμενης και θα περιληφθεί στην οριστική πράξη διάσπασης η οποία θα υποβληθεί στον τύπο του συμβολαιογραφικού εγγράφου.
 - (β) Η Επωφελούμενη, η οποία θα λάβει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, υποκαθίσταται, εκ του νόμου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57, σε συνδυασμό με την παρ. 2 του άρθρου 70 του ν. 4601/2019, όπως ισχύουν, ως καθολική διάδοχος σε ολόκληρη την περιουσία (ενεργητικό και παθητικό), που εισφέρεται σε αυτήν λόγω της Διάσπασης και απαρτίζει τον μεταβιβαζόμενο Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, όπως αποτυπώνεται στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού και διαμορφώνεται έως την Ημερομηνία Ολοκλήρωσης της Διάσπασης. Η καθολική διαδοχή καταλαμβάνει το σύνολο των δικαιωμάτων, άυλων αγαθών, απαιτήσεων, αξιώσεων, επίδικων και μη, των υποχρεώσεων και γενικά των έννομων σχέσεων της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, περιλαμβανομένων των διοικητικών αδειών και εγκρίσεων που έχουν εκδοθεί υπέρ της Διασπώμενης και αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, ενώ υπάγεται η Επωφελούμενη, άνευ ετέρου, στις διατάξεις του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013.
 - (γ) Μεταβιβάζεται στην Επωφελούμενη, σύμφωνα με την παρ. 7 και την παρ. 16 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997, κάθε άλλο δικαίωμα, άυλο αγαθό, απαίτηση, αξίωση, επίδικη ή μη, έννομη σχέση, διοικητική άδεια ή άλλο στοιχείο ενεργητικού ή παθητικού της Διασπώμενης που ανήκει ή αφορά στον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας και αν ακόμα - είτε από παράλειψη είτε από παραδρομή - δεν κατονομάζεται ειδικά, ούτε περιγράφεται με ακρίβεια στο παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης ή στον Ισολογισμό Μετασχηματισμού ή στην οριστική πράξη διάσπασης, που θα περιιαφθεί τον συμβολαιογραφικό τύπο.
 - (δ) Η μεταγραφή των ακινήτων και εμπραγμάτων δικαιωμάτων γενικώς που μεταβιβάζονται από τη Διασπώμενη στο όνομα της Επωφελούμενης γίνεται εφαρμοζομένων κατ' αναλογία των διατάξεων του άρθρου 1197 του Αστικού Κώδικα, με καταχώριση στα οικεία βιβλία μεταγραφών αποσπάσματος της πράξης διάσπασης ή του καταστατικού, στο οποίο να εμφανίζεται ότι η Επωφελούμενη είναι καθολική διάδοχος της Διασπώμενης, με έκθεση που περιέχει τα απαιτούμενα από το άρθρο 1194 του Αστικού Κώδικα στοιχεία των εμπραγμάτων δικαιωμάτων και την ταυτότητα των ακινήτων που αφορούν.
 - (ε) Οι εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας συνεχίζονται αυτοδίκαια, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 και της παρ. 3 του άρθρου 57, σε συνδυασμό με την παρ. 3 του άρθρου 70 του ν. 4601/2019 όπως ισχύουν, και χωρίς άλλη διατύπωση από την Επωφελούμενη. Σε σχέση με τυχόν εκκρεμείς δίκες της Διασπώμενης σχετικές με τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας που διεξάγονται στην αλλοδαπή, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις

οικείες διατάξεις του εφαρμοστέου δικονομικού δικαίου για την υποκατάσταση της Διασπώμενης από την Επωφελούμενη και τη συνέχιση της δίκης από την τελευταία.

- (στ) Δικαιώματα, υποχρεώσεις και γενικά έννομες σχέσεις της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας, τα οποία διέπονται από αλλοδαπό δίκαιο, μεταβιβάζονται στην Επωφελούμενη αυτοδικαίως (*ipso jure*) κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 74, σε συνδυασμό με την παρ. 2 του άρθρου 70 ν. 4601/2019 σύμφωνα με το εφαρμοστέο εν προκειμένω ελληνικό δίκαιο (*lex societatis*).
 - (ζ) Εφόσον είτε το αλλοδαπό δίκαιο δεν αναγνωρίζει την καθολική διαδοχή σε περίπτωση απόσχισης κλάδου που προβλέπει το ελληνικό δίκαιο περί μετασχηματισμών και το οποίο εφαρμόζεται ως *lex societatis* είτε από τις οικείες διατάξεις αλλοδαπού δικαίου απαιτείται η συντέλεση περαιτέρω ενεργειών ή διατυπώσεων από τη Διασπώμενη ή την Επωφελούμενη, κατά περίπτωση, η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη θα προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια ή διατύπωση που προβλέπεται ή επιβάλλεται από τις οικείες διατάξεις του αλλοδαπού δικαίου προκειμένου να ολοκληρωθεί η υποκατάσταση κατά τα ανωτέρω και να περιέλθουν - μέχρι την ολοκλήρωση της υποκατάστασης - τα οικονομικά οφέλη και κόστη ή κίνδυνοι στην Επωφελούμενη.
 - (η) Η Διασπώμενη καθίσταται μοναδικός και εξ ολοκλήρου (100%) μέτοχος της Επωφελούμενης, λαμβάνοντας τις μετοχές που προβλέπονται στον όρο 4.1. του παρόντος Σχεδίου Πράξης Διάσπασης.
- 3.2. Η Διασπώμενη δεν λύεται ως αποτέλεσμα της Διάσπασης, αλλά συνεχίζει τη λειτουργία της με τα περιουσιακά στοιχεία και τις δραστηριότητες που θα παραμείνουν στη Διασπώμενη μετά τη Διάσπαση. Μετά την συντέλεση της Διάσπασης, η Διασπώμενη θα καταστεί η μητρική εταιρεία του ομίλου εταιρειών της Διασπώμενης, διατηρώντας άμεσα και έμμεσα συμμετοχή στο σύνολο των εταιρειών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Διασπώμενης, ενώ θα ασκεί, εκ παραλλήλου και μεταξύ άλλων, τη δραστηριότητα (α) του σχεδιασμού, της προώθησης και της διανομής ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα, όπως ορίζεται στον ν. 4583/2018 και (β) της παροχής λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες εταιρείες και σε τρίτους. Ακόμη, θα προβαίνει στην έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων. Επιπροσθέτως, στην Διασπώμενη θα παραμείνουν και:
- (α) το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία με την επωνυμία «Άλφα Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Ανώνυμος Εταιρία» και τον διακριτικό τίτλο «Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 068510103000 και Α.Φ.Μ. 094428956,
 - (β) το σύνολο της συμμετοχής (100%) της Διασπώμενης στην εταιρεία «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής» και τον διακριτικό τίτλο «AlphaLife», η οποία εδρεύει στο δήμο Αθηναίων Αττικής, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 007989301000 και Α.Φ.Μ. 998280980,
 - (γ) δεδομένου ότι η Διασπώμενη είναι εταιρεία εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η Διασπώμενη θα διατηρήσει, στην έκταση που απαιτείται, τις υπηρεσίες ενημέρωσης και σχέσεων με επενδυτές, τις υπηρεσίες τήρησης μετοχολογίου καθώς και τις κανονιστικά και θεσμικά προβλεπόμενες υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου και κάθε άλλη υπηρεσία που προβλέπεται από τις εφαρμοστέες διατάξεις,

- (δ) ποσοστό 95% των τίτλων ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας (Mezzanine Notes) και ποσοστό 95% των τίτλων ομολογιών χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), που κατέχει η Διασπώμενη, εκδόσεως των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company», καθώς και το 100% των τίτλων έκδοσης του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Galaxy III Funding Designated Activity Company»,
- (ε) το σύνολο των υποχρεώσεων, δικαιωμάτων και εννόμων σχέσεων της Διασπώμενης που συνδέονται με την ιδιότητα του εκδότη ομολογιακού δανείου σχετικά με την έκδοση των ομολογιών «Subordinated Fixed Rate Reset Tier 2 Notes due 2030» ύψους 500.000.000 Ευρώ και οι οποίες εκδόθηκαν την 13^η Φεβρουαρίου 2020 στο πλαίσιο του Προγράμματος Εκδόσεως Μεσοπρόθεσμων Ομολογιών (Euro EMTN) της Διασπώμενης ποσού 15.000.000.000 Ευρώ,
- (στ) το σύνολο της συμμετοχής στην εταιρεία «Alpha Group Jersey Limited», η οποία έχει ιδρυθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του Τζέρσεϋ (Jersey) την 21^η Νοεμβρίου 2002 και εδρεύει στο Τζέρσεϋ (οδός Esplanade 44, St Helier, Jersey JE4 9WG), με αριθμό μητρώου εταιρειών (Jersey) 84392,
- (ζ) το σύνολο της συμμετοχής της Διασπώμενης στις εξής εταιρείες απόκτησης ακινήτων: (i) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO ORION X ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO ORION X Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459501000 και Α.Φ.Μ. 801326048, (ii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY II ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY II Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459601000 και Α.Φ.Μ. 801326050, και (iii) την εταιρεία με την επωνυμία «REOCO GALAXY IV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» και τον διακριτικό τίτλο «REOCO GALAXY IV Μ.Α.Ε.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, επί της Λεωφόρου Αθηνών αρ. 77, με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 154459701000 και Α.Φ.Μ. 801326061,
- (η) η απαραίτητη ρευστότητα για την εκπλήρωση των ανειλημμένων συμβατικών υποχρεώσεών της: (i) στο πλαίσιο των τιτλοποιήσεων των νομικών προσώπων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης του ν. 3156/2003 με επωνυμία «Orion X Securitization Designated Activity Company», «Galaxy II Funding Designated Activity Company» και «Galaxy IV Funding Designated Activity Company» και (ii) στο πλαίσιο της δανειακής σχέσης ή/και της σχέσης εγγύησης με την ως άνω αναφερόμενη εταιρεία του Τζέρσεϋ με την επωνυμία «Alpha Group Jersey Limited».

4. ΣΧΕΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ – ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΤΗΝ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΗ

- 4.1. Με την ολοκλήρωση της Διάσπασης και τη σύσταση της Επωφελούμενης, το μετοχικό κεφάλαιο της τελευταίας θα διαμορφωθεί στο ποσό των Ευρώ πέντε δισεκατομμυρίων ογδόντα τριών εκατομμυρίων οκτακοσίων είκοσι τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων ενενήντα έξι και δέκα λεπτών (€5.083.824.496,10), διαιρούμενο σε 50.838.244.961 κοινές, ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές ονομαστικής αξίας δέκα λεπτά του Ευρώ (€0,10) η καθεμία. Η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης.
- 4.2. Οι όροι της Διάσπασης δεν μπορεί παρά να θεωρηθούν 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. Προς επιβεβαίωση των ως άνω, στην Έκθεση Ορκωτού Ελεγκτή, με την οποία εξετάστηκε το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης, διατυπώνεται γνώμη για το αν η σχέση ανταλλαγής είναι δίκαιη και λογική 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 παρελκύει η παράθεση πληροφοριών σχετικά με τις μεθόδους αποτίμησης για τον καθορισμό της προτεινόμενης σχέσης ανταλλαγής των μετοχών. Η συγκεκριμένη πράξη της απόσχισης είναι δίκαιη και λογική καθώς η Διασπώμενη θα λάβει το σύνολο των μετοχών της Επωφελούμενης εταιρείας ως αντάλλαγμα των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που θα εισφερθούν.»

5. ΠΑΡΑΔΟΣΗ ΜΕΤΟΧΩΝ

- 5.1. Με την ολοκλήρωση της Διάσπασης και τη σύσταση της Επωφελούμενης, η τελευταία θα εκδώσει και θα παραδώσει στη Διασπώμενη τον/τους νέο/-ους μετοχικό/-ούς τίτλο/-ους που θα ενσωματώνει/-ουν το σύνολο των μετοχών εκδόσεως της Επωφελούμενης.
- 5.2. Η Επωφελούμενη θα προβεί στις απαραίτητες ενέργειες για την καταχώριση της Διασπώμενης στο βιβλίο μετόχων που θα τηρεί η Επωφελούμενη, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 40 του ν. 4548/2018 και τα οριζόμενα στο καταστατικό της Επωφελούμενης.

6. ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΚΕΡΔΗ

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

7. ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ

Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ») ασκεί:

- (α) τα δικαιώματά του εκ των διατάξεων του ν. 3864/2010, όπως ισχύουν μετά την τελευταία τροποποίησή τους από τις διατάξεις του ν. 4701/2020 και
- (β) τα δικαιώματά του εκ της «Relationship Framework Agreement» (Συμφωνίας Πλαισίου Συνεργασίας) («RFA») που υπεγράφη μεταξύ του ΤΧΣ και της Διασπώμενης την 23.11.2015.

Δεδομένης της Διάσπασης και προκειμένου να διατηρηθούν τα σήμερα υφιστάμενα εκ του νόμου δικαιώματα του ΤΧΣ και του RFA και να καταστεί δυνατή η άσκησή τους έναντι και 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 ν. 3864/2010, ως έχει τροποποιηθεί από τις διατάξεις του ν. 4701/2020 και ισχύει) τα μέρη καλόπιστα θα διαπραγματευτούν τυχόν τροποποίηση των όρων του RFA σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6 του 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, παρακωλύει, απομειώνει, ή καθ' οιονδήποτε τρόπο περιορίζει, άμεσα ή έμμεσα, τα υφιστάμενα δικαιώματα του ΤΧΣ επί της Διασπώμενης ή/και επί της Επωφελούμενης.

8. ΙΔΙΑΙΤΕΡΑ ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ

Δεν προβλέπονται ιδιαίτερα πλεονεκτήματα στον Ορκωτό Ελεγκτή, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Διασπώμενης και τους εσωτερικούς ελεγκτές αυτής από το καταστατικό της Διασπώμενης ή από απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων της, ούτε παρέχονται τέτοια πλεονεκτήματα στους ως άνω και στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Επωφελούμενης και τους εσωτερικούς ελεγκτές αυτής από το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης.

9. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 9.1. Το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης θα δημοσιευθεί και θα υποβληθεί προς έγκριση στη γενική συνέλευση της Διασπώμενης, σύμφωνα με τα άρθρα 60 και 66 του ν. 4601/2019, αντίστοιχα.
- 9.2. Για την Διάσπαση θα εκδοθεί πληροφοριακό σημείωμα σύμφωνα με το άρθρο 4.1.3.12 του Κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπως ισχύει, και την κείμενη χρηματιστηριακή νομοθεσία.
- 9.3. Κάθε μέτοχος της Διασπώμενης έχει το δικαίωμα να λαμβάνει γνώση στην έδρα της εταιρείας έναν (1) μήνα πριν από τη συνεδρίαση της γενικής συνέλευσης που καλείται να αποφασίσει για τη Διάσπαση και μέχρι το τέλος της συνέλευσης αυτής, των εγγράφων που προβλέπονται στις περ. α, β και δ της παρ. 1 του άρθρου 63 του ν. 4601/2019, καθώς και του Ισολογισμού Μετασχηματισμού και της Έκθεσης Ορκωτού Ελεγκτή.
- 9.4. Η Διασπώμενη και η Επωφελούμενη, μετά την ολοκλήρωση της Διάσπασης, αναλαμβάνουν την υποχρέωση όπως προβούν σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την ολοκλήρωση των διατυπώσεων μεταβίβασης, κατά τις κείμενες διατάξεις, των δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και γενικά έννομων σχέσεων της Διασπώμενης κατά το μέρος που αφορούν τον Κλάδο Τραπεζικής Δραστηριότητας.

Σε πιστοποίηση των ανωτέρω, συντάχθηκε το παρόν Σχέδιο Πράξης Διάσπασης και υπογράφεται νομίμως από τον εκπρόσωπο της Διασπώμενης.

Αθήνα, 15.9.2020

ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ
ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Λ.Α. ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ

Ν.Ρ. ΧΡΥΣΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ