

## 10. Πολιτική διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών(Whistleblowing Policy)

### 10.1 Εισαγωγή

Ως whistleblowing νοείται η ηθελημένη πράξη αποκάλυψης<sup>3</sup> που καταγράφεται στα αρχεία του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings και διενεργείται από πρόσωπο, το οποίο γνωρίζει είτε σημαντικές παρατυπίες και παραλείψεις ή άλλες αξιόποινες πράξεις πραγματικές, πιθανές ή αναμενόμενες εντός του Ομίλου, τις οποίες γνωστοποιεί σε αρμόδιο όργανο προκειμένου αυτό να δράσει κατασταλτικά.

Σκοπός της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings είναι να δημιουργήσει το πλαίσιο για τον έγκαιρο εντοπισμό και διαχείριση παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων στις εργασίες της Εταιρείας και του Ομίλου της. Επιπλέον, η Πολιτική διασφαλίζει τη συμμόρφωση με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένου και του Ν. 4990/2022 περί «Προστασίας προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις Ενωσιακού Δικαίου» για τις εταιρείες και αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του).

Στο πλαίσιο της Πολιτικής, οι εργαζόμενοι στον Όμιλο Πειραιώς Financial Holdings είναι υποχρεωμένοι να αναφέρουν καλόπιστα πραγματικές ή πιθανές σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους και αφορούν υπαλλήλους ή στελέχη της Εταιρείας και του Ομίλου της. Επίσης ο Όμιλος της Πειραιώς Financial Holdings ενθαρρύνει και προτρέπει οποιονδήποτε τρίτο που σχετίζεται με τον Όμιλο να προβαίνει σε αναφορά τέτοιων επιλήψιμων συμπεριφορών και περιστατικών παράνομης συμπεριφοράς ή και σοβαρών ενδείξεων ότι επίκειται η διάπραξη τέτοιων πράξεων.

Βασική και अपαράβατη αρχή της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών είναι η προστασία της εμπιστευτικότητας της ταυτότητας του αναφέροντος και κάθε τρίτου, που κατονομάζεται στην αναφορά, εμποδίζοντας την πρόσβαση σε αυτή μη εξουσιοδοτημένων προσώπων και αποφεύγοντας ενέργειες, που ενδεχομένως να έχουν ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη της ταυτότητάς τους. Επιπλέον, και εφόσον οι αναφέροντες είναι υπάλληλοι της Πειραιώς Financial Holdings ή των εταιρειών του Ομίλου, τους παρέχεται προστασία από τυχόν πράξεις αντυποίνων σε βάρος τους υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφορές γίνονται με καλή πίστη.

Οι αναφορές πραγματοποιούνται χωρίς την υπόσχεση καταβολής ή ύπαρξης οποιουδήποτε ανταλλάγματος, με κριτήριο την περιφρούρηση της εικόνας και της περιουσίας της Πειραιώς Financial Holdings και των εταιρειών του Ομίλου, των μετόχων και των πελατών της, από παράτυπες ενέργειες του προσωπικού της και των στελεχών της, οι οποίες πλήττουν το κύρος και τη φήμη της.

### 10.2 Αναφορά παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων

Κατόπιν εξουσιοδότησης της Επιτροπής Ελέγχου, την αξιολόγηση των εμπιστευτικών αναφορών υπαλλήλων και τρίτων που αφορούν τον Όμιλο της Πειραιώς Financial Holdings έχει αναλάβει η Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών (η "Επιτροπή") της Τράπεζας Πειραιώς.

Η Επιτροπή είναι αρμόδια για τον χειρισμό αναφορών παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων, που περιλαμβάνουν-αλλά δεν περιορίζονται-στα ακόλουθα:

- Κλοπή
- Απάτη
- Διαφθορά
- Δωροδοκία
- Κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων
- Παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου

<sup>3</sup> Στο συγκεκριμένο ορισμό περιλαμβάνονται και οι αναφορές παραβιάσεων ενωσιακού δικαίου όπως ορίζονται στο Ν. 4990/2022 περί «Προστασίας προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις Ενωσιακού Δικαίου».

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	7.0	19.12.2024	43 από 83

- Παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων
- Παραβίαση των πολιτικών, κανονισμών και διαδικασιών του Ομίλου PFH
- Παραβίαση του νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Πειραιώς Financial Holdings και τις εταιρείες του Ομίλου της

Σημειώνεται ότι για τις εταιρείες του Ομίλου της Πειραιώς Financial Holdings που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 4990/2022 έχει ορισθεί Υπεύθυνος Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.) για τις αναφορές που αφορούν σε παραβιάσεις του Ενωσιακού Δικαίου, όπως προβλέπονται από τις διατάξεις του εν λόγω νόμου (Μέρος Ι του Παραρτήματος) και σχετίζονται, ενδεικτικά και όχι εξαντλητικά, με τους ακόλουθους τομείς: χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, προϊόντα και αγορές, ασφάλεια και συμμόρφωση των προϊόντων, δημόσιες συμβάσεις, προστασία του περιβάλλοντος, δημόσια υγεία, προστασία των καταναλωτών, προστασία ιδιωτικής ζωής και των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ασφάλεια των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών και ζητήματα που άπτονται των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης. Οι αρμοδιότητες του Υ.Π.Π.Α. αναφέρονται αναλυτικά στο Παράρτημα VI και έχουν ανατεθεί στον Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, ο οποίος ασκεί και τον ρόλο του Προέδρου της Επιτροπής.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει διαδικασία<sup>4</sup> για την παραλαβή και διαχείριση των αναφορών και θέτει στη διάθεση του αναφέροντα εναλλακτικούς τρόπους κατάθεσης της αναφοράς του, ως ακολούθως:

- ✓ μέσω αλληλογραφίας σε ταχυδρομική θυρίδα (ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Τ.Θ. αριθμ. 13614, ΕΛ.ΤΑ. Συντάγματος)
- ✓ μέσω email σε ειδική ηλεκτρονική διεύθυνση (whistleblowing@piraeusbank.gr)
- ✓ ταχυδρομικά, υπόψη του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.), Κρήτης 37, ΤΚ 10438 Αθήνα ή και μέσω συνάντησης, κατόπιν σχετικού αιτήματος του αναφέροντος, με φυσική ή απομακρυσμένη παρουσία με τον Υ.Π.Π.Α για αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4990/2022.

Σημειώνεται ότι υπάρχει η δυνατότητα να παρέχονται επιπλέον κανάλια επικοινωνίας σε επίπεδο εταιρειών του Ομίλου στην περίπτωση που κριθεί απαραίτητο. Επιπλέον σημειώνεται ότι αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4990/2022 δύναται να υποβληθούν στην Εθνική Αρχή Διαφάνειας είτε εξαρχής είτε στην περίπτωση που ο αναφέρων θεωρήσει ότι δεν αντιμετωπίστηκε αποτελεσματικά η αναφορά του.

Σε περίπτωση που εργαζόμενος στον Όμιλο ή τρίτος διατηρεί αμφιβολίες σχετικά με την ανάγκη αναφοράς παρατυπίας, παράλειψης ή αξιόποινης πράξης ή υποψίας αυτής ή επιθυμεί διευκρινίσεις όσον αφορά την προστασία του ή άλλα θέματα και τα ερωτήματά του δεν καλύπτονται από την παρούσα, μπορεί να τα απευθύνει στην Επιτροπή Ελέγχου, στον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου Τράπεζας Πειραιώς ή στον Υ.Π.Π.Α. για αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4990/2022.

Επισημαίνεται ότι μέσω των καναλιών επικοινωνίας του Whistleblowing υποβάλλονται αναφορές περιστατικών Βίας & παρενόχλησης. Οι αναφορές αυτές αξιολογούνται από την Επιτροπή Βίας & Παρενόχλησης, δεν εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής Whistleblowing και η διαχείρισή τους καθορίζεται βάσει της “Πολιτικής για την Πρόληψη και Καταπολέμηση Περιστατικών Διακρίσεων, Βίας & Παρενόχλησης στον χώρο εργασίας”.

### 10.3 Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία / Προστασία αναφέροντος

#### 10.3.1 Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία

Ο Όμιλος Πειραιώς Financial Holdings ενθαρρύνει τις επώνυμες αναφορές. Οι ανώνυμες αναφορές καθιστούν το έργο της αναλυτικής διερεύνησης εξαιρετικά δύσκολο ή και αδύνατο, λόγω της δυσκολίας παροχής στοιχείων από έναν ανώνυμο αναφέροντα (π.χ. συνομιλία, συνάντηση για την παροχή διευκρινίσεων κατά τη διάρκεια της διερεύνησης), όπως επίσης και της αξιολόγησης της αξιοπιστίας της αναφοράς. Οι υποβαλλόμενες ανώνυμες αναφορές εξετάζονται ανάλογα με τον

<sup>4</sup> Η διαδικασία έχει λάβει υπόψη της και τα προβλεπόμενα από τον Ν. 4990/2022

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	7.0	19.12.2024	44 από 83

βαθμό τεκμηρίωσής τους και τη δυνατότητα εντοπισμού της μη σύννομης ενέργειας που περιγράφουν.

Ο Όμιλος Πειραιώς Financial Holdings δεσμεύεται να διατηρήσει την εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του αναφέροντος και κάθε τρίτου που κατονομάζεται στην αναφορά και να μην πραγματοποιήσει ενέργειες που ενδεχομένως να έχουν ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη της ταυτότητάς τους σε μη εξουσιοδοτημένα άτομα.

Σημειώνεται ότι η αποκάλυψη της ταυτότητας του αναφέροντος ή κάθε τρίτου, που συμπεριλαμβάνεται στην αναφορά ενδέχεται να απαιτηθεί από δικαστική ή νομική διαδικασία και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ενωσιακό ή εθνικό δίκαιο, καθώς και με τους ειδικούς κανόνες για την εμπιστευτικότητα της ταυτότητας του αναφέροντος που περιλαμβάνονται στον Ν. 4990/2022 για τις αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του.

Η τήρηση και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα πραγματοποιείται με βάση τα οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα<sup>5</sup>.

### 10.3.2 Προστασία από πράξεις αντιποίνων

Η Πειραιώς Financial Holdings και εν γένει ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύσει τους υπαλλήλους, οι οποίοι καλή τη πίστιν πραγματοποίησαν αναφορά, από τυχόν πράξεις αντιποίνων όσον αφορά την παρούσα θέση τους και τη μελλοντική επαγγελματική τους εξέλιξη. Αναλυτικά το «Πλαίσιο Προστασίας Εργαζόμενων από πιθανές πράξεις αντιποίνων σε καταγγελία - whistleblowing» παρατίθεται στο Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας Πολιτικής.

<sup>5</sup> Για τις εταιρείες και τις αναφορές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4990/2022 λαμβάνονται υπόψη και οι διατάξεις του νόμου αναφορικά με τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
		7.0	19.12.2024