

Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της Piraeus Financial Holdings S.A.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings A.E. 23.01.2025 έχει ως εξής:

1. Εισαγωγή

- Ο παρών Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου (εφεξής η «Επιτροπή») έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (συμπεριλαμβανομένου του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017 και του Ν. 4706/2020) καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.
- Ο Κανονισμός Λειτουργίας επανεξετάζεται σε τακτική βάση από την Επιτροπή και δύναται να αναθεωρείται μόνο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου κατόπιν σχετικής σύστασης της Επιτροπής.

2. Σκοπός

Σκοπός της Επιτροπής είναι να συνδράμει το Δ.Σ. στην διεκπεραίωση των εποπτικών αρμοδιοτήτων του, για θέματα που αφορούν πρωτίστως:

- το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) της Πειραιώς Financial Holdings,
- τη διαδικασία υποβολής χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και εκθέσεων βιωσιμότητας,
- τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές,
- τον Εσωτερικό Έλεγχο της Πειραιώς Financial Holdings,
- την εποπτεία της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings.

Η Επιτροπή επικοινωνεί με τη Διοίκηση μέσω του Προέδρου της Επιτροπής.

3. Εξουσιοδότηση

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Financial Holdings εξουσιοδοτεί την Επιτροπή στο πλαίσιο του ρόλου και των αρμοδιοτήτων της, ώστε:

- 3.1.** Να ζητά και να λαμβάνει κάθε είδους πληροφορία ή βοήθεια που κρίνεται απαραίτητη για την άσκηση των καθηκόντων της από:
 - κάθε συλλογικό όργανο, στέλεχος ή εργαζόμενο του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings
 - κάθε τρίτο που συνεργάζεται με τον Όμιλο Πειραιώς Financial Holdings
 - κάθε αρμόδια αρχή
- 3.2.** Να ζητά την παρουσία οποιουδήποτε στελέχους του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings ή τρίτου που συνεργάζεται με την Πειραιώς Financial Holdings στις συνεδριάσεις, όπως κρίνει απαραίτητο.
- 3.3.** Να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε είδος και μορφή δεδομένων και πληροφοριών του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, τα οποία κρίνει απαραίτητα για την εκτέλεση του έργου της.
- 3.4.** Να χρησιμοποιεί κάθε πηγή ή μέσο, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με εξωτερικούς συμβούλους, εφόσον το θεωρεί απαραίτητο για την εκτέλεση του έργου της.
- 3.5.** Να ενημερώνει το Δ.Σ. για κάθε περιορισμό που συναντά στο έργο της.

4. Μέλη

- 4.1. Ορισμός και αντικατάσταση των μελών της Επιτροπής:** Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι αρμόδια για τον καθορισμό του είδους, της σύνθεσης και της διάρκειας της θητείας των μελών της Επιτροπής. Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στο μέλλον, η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σχετικής πρότασης της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία παρουσιάζει τη λογική του διορισμού των μελών και την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας τους με βάση τα κριτήρια που προβλέπονται από το νόμο, λαμβάνοντας επίσης υπόψη πιθανούς περιορισμούς μη επιλεξιμότητας ή ασυμβατότητας.
- 4.2. Θητεία:** Εκτός εάν αποφασιστεί διαφορετικά από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η θητεία των μελών της Επιτροπής συμπίπτει με την τριετή θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 4.3. Πρόεδρος:** Ο Πρόεδρος και ο Αντιπρόεδρος της Επιτροπής ορίζονται από τα μέλη της.
- 4.4. Σύνθεση:** Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία (3) τουλάχιστον μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ.. Η πλειοψηφία των μελών, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων θα πρέπει να είναι μέλος της Επιτροπής Ελέγχου.
- 4.5.** Σε περίπτωση παραίτησης ή θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο απώλειας της ιδιότητας μέλους, το Δ.Σ. ορίζει μεταξύ των υφιστάμενων μελών του, νέο μέλος σε αντικατάσταση αυτού για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους που αντικαθίσταται, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 & 2 του άρθρου 82 του Ν. 4548/2018, οι οποίες κατά περίπτωση, εφαρμόζονται αναλόγως.
- 4.6. Χαρακτηριστικά και δεξιότητες των μελών της Επιτροπής Ελέγχου**
- Επάρκεια γνώσεων και εμπειρίας
Ο Πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτει μακρά εμπειρία στη χρηματοοικονομική διαχείριση, τη λογιστική και τον έλεγχο, καθώς και τις απαιτούμενες γνώσεις για την εποπτεία των ελεγκτικών διαδικασιών και των λογιστικών ζητημάτων. Τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος της Επιτροπής, με επαρκείς γνώσεις και εμπειρία στον ελεγκτικό ή λογιστικό τομέα, υποχρεούται να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής που αφορούν την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων. Όλα τα μέλη της επιτροπής θα πρέπει να έχουν επαρκή γνώση του κλάδου στον οποίο δραστηριοποιείται η PFH.
 - Αμεροληψία και ανεξαρτησία
Εάν ένα συγκεκριμένο γεγονός ή σχέση είναι δυνατόν να επηρεάσει ή θεωρείται ότι επηρεάζει την ανεξαρτησία και την αμεροληψία οποιουδήποτε μέλους της Επιτροπής, αυτό θα πρέπει να κοινοποιείται απευθείας και εγγράφως (συμπεριλαμβανομένης ρητά της επικοινωνίας μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) από τον Πρόεδρο της Επιτροπής στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Συμμόρφωση με τον Κώδικα Δεοντολογίας και τις απαιτήσεις κοινοποίησης
Απαραίτητη προϋπόθεση για την απόκτηση και διατήρηση της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής είναι η συνεχής συμμόρφωση του συγκεκριμένου μέλους με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings και τις απαιτήσεις κοινοποίησης, όπως αυτές που περιγράφονται στο σχετικό κείμενο δήλωσης (Παράρτημα Ι), το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Κανονισμού Λειτουργίας.
- 4.7. Εκτελεστικός Γραμματέας:** Η Επιτροπή επικουρείται από έναν Εκτελεστικό Γραμματέα και έναν Γραμματέα, οι οποίοι ορίζονται από την Επιτροπή.
- Κάθε μέλος της Επιτροπής, το οποίο αναλαμβάνει τα καθήκοντά του, λαμβάνει από τον Εκτελεστικό Γραμματέα ένα κείμενο δήλωσης (Παράρτημα Ι), σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας

του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, στο οποίο περιγράφονται οι υποχρεώσεις και οι περιορισμοί εκ της ιδιότητας του ως μέλους της Επιτροπής. Μετά την υπογραφή του από το μέλος της Επιτροπής, το κείμενο της δήλωσης φυλάσσεται από τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής. Το κείμενο της δήλωσης επικαιροποιείται όποτε κρίνεται απαραίτητο. Σε περίπτωση που το εν λόγω κείμενο δεν γίνει αποδεκτό, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνεται από τον Πρόεδρο ή τον Εκτελεστικό Γραμματέα της Επιτροπής και το μέλος θα πρέπει να αντικατασταθεί.

5. Σύγκληση - Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 5.1.** Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον οκτώ (8) φορές το χρόνο. Πρόσθετες συνεδριάσεις δύναται να διεξάγονται όποτε κρίνεται απαραίτητο.
- 5.2.** Η Επιτροπή συνεδριάζει στην έδρα της Εταιρείας ή όπου προβλέπεται από το καταστατικό.
- 5.3.** Κάθε μέλος της Επιτροπής δικαιούται να ζητήσει εγγράφως από τον Πρόεδρο της Επιτροπής τη σύγκληση της Επιτροπής, προκειμένου να συζητηθούν συγκεκριμένα θέματα. Το δικαίωμα αυτό παρέχεται επίσης στον Πρόεδρο του Δ.Σ., στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και CEO του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings καθώς και στον επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings και σε εξωτερικούς ελεγκτές.
- 5.4.** Η συνεδρίαση καλύπτει θέματα που έχουν συμπεριληφθεί στην ημερήσια διάταξη η οποία κοινοποιείται έγκαιρα και οπωσδήποτε το αργότερο πέντε (5) εργάσιμες ημέρες πριν από την προγραμματισμένη συνεδρίαση, στα μέλη της Επιτροπής από τον Εκτελεστικό Γραμματέα σε συνεννόηση με τον Πρόεδρο της Επιτροπής.
- 5.5.** Η Επιτροπή, μετά από απόφαση του Προέδρου της και ενημέρωση των μελών της από τον Εκτελεστικό Γραμματέα, μπορεί να συνεδριάζει με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων επικοινωνίας. Η συμμετοχή ενός μέλους με αυτά τα μέσα στις συνεδριάσεις της επιτροπής θεωρείται έγκυρη.
- 5.6.** Για τη διεξαγωγή οποιασδήποτε συνεδρίασης και την επίτευξη απαρτίας απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον του 50% των μελών της Επιτροπής. Τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο μέλος της Επιτροπής, με επαρκή γνώση και εμπειρία σε θέματα ελέγχου ή λογιστικής, απαιτείται να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής, οι οποίες αφορούν στην έγκριση των οικονομικών καταστάσεων.
- 5.7.** Για τη λήψη αποφάσεων, δικαίωμα ψήφου έχουν μόνο τα μέλη της Επιτροπής. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.
- 5.8.** Κάθε μέλος της Επιτροπής δύναται να χορηγήσει γραπτή εξουσιοδότηση εκπροσώπησης σε άλλο μέλος της Επιτροπής, σε περίπτωση που αδυνατεί να παραστεί στη συνεδρίαση της Επιτροπής, είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης. Σε αυτή την περίπτωση, η ψήφος του απόντος μέλους θεωρείται έγκυρη και προσμετράται κανονικά ως μέρος της κανονικής διαδικασίας ψηφοφορίας.
- 5.9.** Τα πρακτικά που συντάσσονται και υπογράφονται από όλα τα μέλη της Επιτροπής ή τους εκπροσώπους τους παράγουν αποτελέσματα ως έγκυρες αποφάσεις, ακόμη και αν δεν έχει προηγηθεί συνεδρίαση (δια περιφοράς συνεδρίαση). Οι υπογραφές των μελών ή των εκπροσώπων τους μπορούν να αντικατασταθούν από ηλεκτρονικά μηνύματα που ανταλλάσσονται με άλλα ηλεκτρονικά μέσα.
- 5.10.** Σε περίπτωση που μέλος της Επιτροπής απουσιάσει από τρεις (3) τουλάχιστον διαδοχικές συνεδριάσεις, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ή δύο εκ των άλλων μελών της Επιτροπής είναι υπεύθυνα να ενημερώσουν απευθείας το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Δ.Σ. δύναται να αποφασίζει για την αντικατάσταση του μέλους, αφού πρώτα το μέλος κληθεί να παράσχει διευκρινίσεις στον Πρόεδρο του Δ.Σ. σχετικά με την απουσία του.

- 5.11.** Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά, τα οποία υπογράφονται από τα παρόντα μέλη. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων καταγράφονται οι απόψεις της μειοψηφίας. Τα πρακτικά της Επιτροπής καθώς και κάθε σχετική αλληλογραφία της Επιτροπής αρχειοθετούνται με ευθύνη του Εκτελεστικού Γραμματέα. Η επικύρωση των πρακτικών εμπεριέχεται στην ημερήσια διάταξη της αμέσως επόμενης συνεδρίασης της Επιτροπής.
- 5.12.** Αντίγραφα των πρακτικών επιτρέπεται να χορηγούνται ή/και να επικυρώνονται μόνο κατόπιν έγγραφης έγκρισης του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου ή του Προέδρου της Επιτροπής. Η έγκριση τηρείται στον φάκελο του Εκτελεστικού Γραμματέα.
- 5.13.** Πέραν των προγραμματισμένων συνεδριάσεων της Επιτροπής, ο Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να διεξάγει συναντήσεις με τον επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου, τον CFO και τον Compliance and Risk Officer. Στις συναντήσεις αυτές μπορούν να συμμετέχουν και άλλα μέλη της Επιτροπής, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου. Οι συναντήσεις αυτές δεν υποκαθιστούν ούτε έχουν την ίδια ισχύ με τις συνεδριάσεις της Επιτροπής.
- 5.14.** Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της οποιαδήποτε στελέχη ή συμβούλους του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, όπως κρίνεται σκόπιμο, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών, συμβούλων κανονιστικής συμμόρφωσης ή νομικών συμβούλων και των Προέδρων Επιτροπών Ελέγχου των θυγατρικών.

6. Αρμοδιότητες

Για την εκπλήρωση της αποστολής της, η Επιτροπή έχει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

A. Οικονομικές καταστάσεις και σχετικές κοινοποιήσεις

Η Επιτροπή εποπτεύει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και περιοδικών οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, πριν από την υποβολή τους στο Δ.Σ. προς έγκριση, προκειμένου να εξακριβώσει την ακρίβεια και πληρότητα των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτές και εκφράζει τις απόψεις της, κυρίως για τα ακόλουθα θέματα:

- **Σημαντικές συναλλαγές:** Η Επιτροπή δίνει ιδιαίτερη προσοχή σε ασυνήθεις συναλλαγές που έχουν σημαντική επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις και στο λογιστικό τους χειρισμό.
- **Λογιστικές αρχές και σημαντικές παραδοχές της Διοίκησης:** Η Επιτροπή αξιολογεί τις λογιστικές αρχές, τις σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης για προβλέψεις και άλλα κρίσιμα ζητήματα που απαιτούν προσεκτική εξέταση και ενδέχεται να επηρεάσουν σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις.
- **Προτάσεις εξωτερικών ελεγκτών:** Η Επιτροπή επισκοπεί και αξιολογεί τυχόν σημαντικές μη διορθωμένες λογιστικές προσαρμογές που προτείνονται από τους εξωτερικούς ελεγκτές ως απόρροια του ελέγχου τους.

B. Υποβολή Εκθέσεων Βιωσιμότητας

Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη:

- i. Να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας για το αποτέλεσμα της διασφάλισης της υποβολής της έκθεσης βιωσιμότητας και να επεξηγεί πως η διασφάλιση της έκθεσης βιωσιμότητας συνέβαλε στην ακεραιότητα και ποιος ήταν ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου σε αυτή τη διαδικασία.
- ii. Να παρακολουθεί τη διαδικασία της έκθεσης βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ηλεκτρονικής υποβολής της έκθεσης όπως αναφέρεται στο άρθρο 29δ της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ και τη διαδικασία που διεξάγεται από την Εταιρεία για τον εντοπισμό των πληροφοριών που υποβάλλονται σύμφωνα με τα πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας που υιοθετούνται σύμφωνα με το άρθρο 29β της Οδηγίας αυτής, και να υποβάλλει συστάσεις ή προτάσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητάς της.
- iii. Να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ποιοτικού ελέγχου και

διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας και του Εσωτερικού Ελέγχου όσον αφορά την υποβολή της έκθεσης βιωσιμότητας της Εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ηλεκτρονικής υποβολής εκθέσεων όπως αναφέρεται στο άρθρο 29δ της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία της Εταιρείας.

- iv. Να παρακολουθεί τη διασφάλιση της ετήσιας και ενοποιημένης έκθεσης βιωσιμότητας, ιδίως την απόδοσή της, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν πορίσματα και συμπεράσματα από την αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 26(6) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
- v. Να εξετάζει και να παρακολουθεί την ανεξαρτησία των ανεξάρτητων παρόχων υπηρεσιών διασφάλισης σύμφωνα με το σημείο (ε) του άρθρου 39 (6) της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

Γ. Εξωτερικός Έλεγχος

- i. Η Επιτροπή επιβλέπει τον υποχρεωτικό έλεγχο των ατομικών και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων με ιδιαίτερη έμφαση στην αξιολόγηση της απόδοσης της ελεγκτικής διαδικασίας λαμβάνοντας υπόψη τα ευρήματα και τα συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής (π.χ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων) σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου και τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- ii. Η Επιτροπή έχει την ευθύνη για τη διαδικασία επιλογής των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών και διατυπώνει εισηγήσεις για τον διορισμό τους σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου.
- iii. Η Επιτροπή συναντά τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή-λογιστή κατά τα διάφορα στάδια του ελέγχου (π.χ. σχεδιασμός, εκτέλεση, πόρισμα) και επισκοπεί το εύρος και την προσέγγιση του ελέγχου που πρέπει να ακολουθήσει ο εξωτερικός ελεγκτής, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με τον Εσωτερικό Έλεγχο.
- iv. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ανεξαρτησία των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών της Πειραιώς Financial Holdings ζητώντας έγγραφη βεβαίωση αναφορικά με την ανεξαρτησία της ελεγκτικής εταιρείας και των τακτικών ορκωτών ελεγκτών - λογιστών έναντι του Ομίλου της Πειραιώς Financial Holdings και παρέχει τη συγκατάθεσή της για μη ελεγκτικές υπηρεσίες που παρέχονται στον Όμιλο της Πειραιώς Financial Holdings.
- v. Η Επιτροπή ενημερώνεται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές για τυχόν ουσιώδεις αδυναμίες ή σημαντικές ελλείψεις που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές που εφαρμόζονται στους εσωτερικούς ελέγχους.
- vi. Η Επιτροπή υποβάλλει πρόταση στο Δ.Σ. και τη Διοίκηση για τους ειδικούς τομείς, όπου επιβάλλεται η διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από εξωτερικούς ελεγκτές ή εξειδικευμένους συμβούλους.
- vii. Η Επιτροπή ενημερώνεται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές σχετικά με τυχόν περιορισμούς που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την άσκηση των καθηκόντων τους, καθώς και σχετικά με τυχόν περιπτώσεις απάτης που εντοπίζονται.
- viii. Η Επιτροπή εξετάζει και προεγκρίνει όλες τις ελεγκτικές και μη ελεγκτικές υπηρεσίες, πριν από την ανάθεσή τους στην ελεγκτική εταιρεία, προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) Νο 537/2014 και τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν. 3148/2003) ή τα εσωτερικά όρια, αναφορικά με την αντικειμενικότητα και ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών και τις σχετικές αμοιβές.

Δ. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) – Διαχείριση Κινδύνων

- i. Η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ σε ατομική βάση και σε επίπεδο Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, με βάση τα σχετικά δεδομένα και

τις πληροφορίες του Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings, τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών καθώς και των εποπτικών αρχών.

Η Επιτροπή αξιολογεί τη λειτουργία του ΣΕΕ με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις τριμηνιαίες εκθέσεις, την Ετήσια Έκθεση και τις εκθέσεις παρακολούθησης (follow-up) που συντάσσει ο Εσωτερικός Έλεγχος καθώς και τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών. Η Επιτροπή δύναται επίσης να λάβει υπόψη την αξιολόγηση των εποπτικών αρχών μέσω της Διαδικασίας Εποπτικής Επισκόπησης και Αξιολόγησης (SREP) και τα αποτελέσματα των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings.

- ii. Η Επιτροπή αξιολογεί επιλέγει και διορίζει το αργότερο ανά τριετία, ανεξάρτητους ορκωτούς λογιστές (πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών), προκειμένου να αξιολογήσουν την επάρκεια του ΣΕΕ. Η αξιολόγηση αυτή διενεργείται σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

Πριν την έναρξη του έργου, η Επιτροπή καθορίζει τις μονάδες και τις θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στην περίμετρο του έργου. Ο προσδιορισμός αυτός πραγματοποιείται βάσει κριτηρίων σημαντικότητας της κάθε μονάδας και θυγατρικής, καθώς και άλλων ποιοτικών κριτηρίων. Η έκθεση αξιολόγησης κοινοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Η ελεγκτική εταιρεία και οι ανεξάρτητοι ορκωτοί λογιστές στους οποίους έχει ανατεθεί αυτό το έργο θα πρέπει να αντικαθίστανται τουλάχιστον μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις. Κατά τη διενέργεια της ετήσιας αξιολόγησης σύμφωνα με το σημείο (i), η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη την αξιολόγηση και τυχόν πορίσματα των ανεξάρτητων ορκωτών λογιστών.

- iii. Η Επιτροπή αξιολογεί τα αποτελέσματα της έκθεσης των ανεξάρτητων ορκωτών λογιστών (πλην των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών), οι οποίοι διαθέτουν την απαιτούμενη τεχνογνωσία για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης του Εσωτερικού Ελέγχου με τα Διεθνή Πρότυπα Επαγγελματικής Άσκησης Εσωτερικού Ελέγχου του Διεθνούς Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών και την αποτελεσματικότητα στην εκτέλεση του έργου του.
- iv. Η Επιτροπή παρέχει θετική ή αρνητική δήλωση αξιολόγησης του ΣΕΕ στο πλαίσιο της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- v. Η Επιτροπή αξιολογεί τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των τακτικών ορκωτών ελεγκτών – λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) Νο 537/2014.
- vi. Η Επιτροπή υποβάλλει προτάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ και παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που αποφασίζονται από τη Διοίκηση (follow up), με τη συνδρομή του Εσωτερικού Ελέγχου.
- vii. Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η Εταιρεία έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση επώνυμων και ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών (whistle blowing). Οι διαδικασίες αυτές περιλαμβάνουν επίσης μέτρα για την προστασία των εργαζομένων που χρησιμοποιούν τον εν λόγω μηχανισμό μέσω των οποίων ενημερώνεται το Διοικητικό Συμβούλιο ή η Επιτροπή για σημαντικές παρατυπίες, παραλείψεις ή ποινικά αδικήματα, τα οποία υπέπεσαν στην αντίληψή τους.
- viii. Η Επιτροπή εξετάζει και παρακολουθεί το επίπεδο λειτουργικού κινδύνου στον Όμιλο μέσω τακτικών αναφορών από τη Διαχείριση Κινδύνων. Κατά συνέπεια, η Επιτροπή κατανοεί επαρκώς τον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος εντοπίζει, διαχειρίζεται και μετριάξει σημαντικούς λειτουργικούς κινδύνους. Διασφαλίζει επίσης ότι η Διοίκηση λαμβάνει όλα τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα για τη μείωση του επιπέδου λειτουργικού κινδύνου, όπου αυτό απαιτείται.

E. Εσωτερικός Έλεγχος

- i. Η Επιτροπή αξιολογεί το έργο του Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings εστιάζοντας σε θέματα/ζητήματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας του, την ποιότητα και το εύρος/αντικείμενο των ελέγχων που διεξάγονται, την αμεροληψία του, τις προτεραιότητες που καθορίζονται από τις αλλαγές στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα, το επίπεδο κινδύνου και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του.

Αναφορικά με τον Εσωτερικό Έλεγχο, η Επιτροπή διασφαλίζει:

- Την ανεξάρτητη λειτουργία του,
- την απρόσκοπτη πρόσβασή του σε όλες τις δραστηριότητες, τις μονάδες και τους χώρους, καθώς και σε κάθε είδους και μορφής δεδομένα και πληροφορίες (βιβλία, έγγραφα, αρχεία, τραπεζικοί λογαριασμοί, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.) του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings,
- την απρόσκοπτη επικοινωνία του με οποιοδήποτε στέλεχος, συλλογικό όργανο και εργαζόμενο του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings.

Η Επιτροπή με τη συνδρομή της Διοίκησης, μεριμνά ώστε ο Εσωτερικός Έλεγχος να διαθέτει τις κατάλληλες δεξιότητες και ικανότητες για να ελέγχει και να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στους τομείς διαχείρισης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων, στον τομέα Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών, καθώς και στον χρηματοοικονομικό έλεγχο.

- ii. Η Επιτροπή εξετάζει τις τριμηνιαίες εκθέσεις δραστηριότητας του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και τις εκθέσεις παρακολούθησης (follow up) που συντάσσει ο Εσωτερικός Έλεγχος. Οι τελευταίες περιλαμβάνουν τα ευρήματα του ελέγχου (εσωτερικός/εξωτερικός έλεγχος, ρυθμιστικές αρχές) και το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής για τη διόρθωση των αδυναμιών. Η Επιτροπή ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο, σε τακτική βάση, σχετικά με τα αποτελέσματα των ελεγκτικών εργασιών.
- iii. Η Επιτροπή αξιολογεί και προτείνει το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης και τον Προϋπολογισμό του Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιπλέον, η Επιτροπή δύναται να ζητά τη διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τον Εσωτερικό Έλεγχο, σε ειδικούς τομείς, όπως κρίνει αναγκαίο, στο πλαίσιο εκτέλεσης των εργασιών της.

- iv. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό και την τοποθέτηση του επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings, καθώς και την πιθανή αντικατάστασή του.
- v. Η Επιτροπή διενεργεί την ετήσια αξιολόγηση του επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου.
- vi. Η Επιτροπή υποβάλει εισήγηση στην Επιτροπή Αποδοχών σχετικά με τις αποδοχές και αποζημιώσεις του επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου.
- vii. Η Επιτροπή προτείνει τον Κανονισμό Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings, καθώς και τις τροποποιήσεις του, προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

ΣΤ. Κανονιστική Συμμόρφωση

- i. Η Επιτροπή έχει την εποπτεία των πολιτικών και διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Εξετάζει την ευθυγράμμιση και αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις σχετιζόμενες διατάξεις και αναθέτει τη διερεύνηση υποθέσεων μη συμμόρφωσης στον Εσωτερικό Έλεγχο της Πειραιώς Financial Holdings. Επιπλέον, ενημερώνεται από τον Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings σε τακτική βάση σχετικά με τις ουσιώδεις αλλαγές σε κανονισμούς και θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης που αφορούν την Πειραιώς Financial Holdings.
- ii. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ανεξαρτησία του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής

Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings με τη δημιουργία διπλής γραμμής αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου. Επιπλέον, δίνει την εντολή στον Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης να ενημερώνει την Επιτροπή για τυχόν αξιοσημείωτες εξελίξεις ή αλλαγές σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.

- iii. Η Επιτροπή αξιολογεί και σχολιάζει το ετήσιο Σχέδιο Δράσης της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και διασφαλίζει ότι το εν λόγω σχέδιο έχει καταρτιστεί καταλλήλως, λαμβάνοντας υπόψη τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
- iv. Η Επιτροπή αξιολογεί και σχολιάζει την Έκθεση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και κοινοποιεί στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν σχόλια, ζητώντας την έγκρισή του, πριν την υποβολή της στην Τράπεζα της Ελλάδος.
- v. Η Επιτροπή επισκοπεί τις τριμηνιαίες εκθέσεις και την Ετήσια Έκθεση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και κοινοποιεί στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης που μπορεί να έχουν ουσιώδη επίπτωση στη λειτουργία, τη φήμη ή τις οικονομικές καταστάσεις της Πειραιώς Financial Holdings.
- vi. Η Επιτροπή ενημερώνεται από την Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για ελέγχους που διενεργούνται από ρυθμιστικές ή/και άλλες αρχές, και για τα αποτελέσματα αυτών των ελέγχων.
- vii. Η Επιτροπή παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το έργο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings λαμβάνοντας υπόψη:
 - την Ετήσια Έκθεση Δραστηριότητας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings
 - τις τριμηνιαίες εκθέσεις της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης Πειραιώς Financial Holdings
 - τυχόν ευρήματα και συστάσεις από εκθέσεις που εκδίδονται από τον Εσωτερικό Έλεγχο και τις Αρχές.

Z. Λοιπές αρμοδιότητες

- i. Η Επιτροπή έχει την εποπτεία του Ομίλου στο σύνολό του σε σχέση με τα θέματα που εμπίπτουν στο πεδίο ευθύνης της, αλλά σημειώνει ότι, εντός του πλαισίου των παραμέτρων που θέτει η παρούσα Επιτροπή, θέματα που αφορούν αποκλειστικά τη θυγατρική της Πειραιώς Financial Holdings «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.» ή/και τις αντίστοιχες θυγατρικές της και τα οποία εμπίπτουν αποκλειστικά στο πεδίο ευθύνης του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας Πειραιώς, θα εξετάζονται από την εν λόγω Επιτροπή. Ωστόσο, στο βαθμό που τα θέματα αυτά είναι σημαντικά σε επίπεδο Ομίλου, η Επιτροπή θα ασκεί πρόσθετη εποπτεία.
- ii. Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για την έγκαιρη ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και της Διοίκησης για κάθε γεγονός που έχει υποπέσει στην αντίληψή της και το οποίο ενδέχεται να έχει σημαντική επίδραση στις δραστηριότητες του Ομίλου.

H. Υποβολή αναφορών

- i. **Γενικά:** Η Επιτροπή θα πρέπει να αναγνωρίζει τυχόν απόψεις των μετόχων σε θέματα ελέγχου και να απαντά σε τυχόν ανησυχίες των μετόχων.
- ii. **Διοικητικό Συμβούλιο:** Η Επιτροπή αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο σε τακτική βάση σε σχέση με τις δραστηριότητές της, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε αναφοράς απαιτείται από τη νομοθεσία ή κανονισμούς.
- iii. **Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων / Ετήσια Έκθεση:** Η Επιτροπή συντάσσει έκθεση των πεπραγμένων της Επιτροπής κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, προς υποβολή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση. Η έκθεση αυτή περιλαμβάνει περιγραφή της πολιτικής βιώσιμης ανάπτυξης που εφαρμόζει η ελεγχόμενη εταιρεία σύμφωνα με τον Ν. 4706/2020. Συνοπτική περιγραφή των πεπραγμένων της Επιτροπής κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, περιλαμβάνεται επίσης στην Ετήσια Έκθεση.

- iv. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, ή ένας αναπληρωτής που επιλέγεται από τα μέλη, θα πρέπει να είναι παρών στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων για να παρέχει απαντήσεις σε ερωτήσεις σχετικά με την έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής και σχετικά με θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της.

7. Αυτοαξιολόγηση της Επιτροπής

Η Επιτροπή προβαίνει σε ετήσια αυτοαξιολόγηση προκειμένου να εντοπίζει τα δυνατά σημεία και τις αδυναμίες της, να επισημαίνει τομείς που χρήζουν βελτίωσης και να σχεδιάζει τυχόν περαιτέρω ενέργειες.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ

Τόπος:

Ημερομηνία:

Ο κάτωθι υπογράφων:.....(ονοματεπώνυμο), δηλώνω ότι έλαβα :

- Αντίγραφο του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας της Πειραιώς Financial Holdings.
- Αντίγραφο του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και
- Αντίγραφο του Πλαισίου Εργασιακών Σχέσεων και του Κώδικα Δεοντολογίας της Πειραιώς Financial Holdings, με ημερομηνία Μάρτιος 2023

Διάβασα προσεκτικά τα προαναφερθέντα κείμενα, κατανόησα και αποδέχτηκα το περιεχόμενό τους.

Ο ΔΗΛΩΝ

.....

(Υπογραφή)