



## Πολιτική διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών (whistle blowing policy)

### 1. Εισαγωγή

Ως whistleblowing νοείται η ηθελημένη πράξη αποκάλυψης που καταγράφεται στα αρχεία του Ομίλου 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 αρμόδια Μονάδα προκειμένου εκείνη να δράσει κατασταλακτικά.

Σκοπός της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς είναι να δημιουργήσει το πλαίσιο για τον έγκαιρο εντοπισμό παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων στις εργασίες της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Στο πλαίσιο της Πολιτικής, οι εργαζόμενοι στον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς, είναι υποχρεωμένοι να αναφέρουν σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους και αφορούν υπαλλήλους ή στελέχη της Τράπεζας Πειραιώς και των εταιρειών των Ομίλου.

Βασική και απαραβάτη αρχή της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών είναι η προστασία της ανωνυμίας και της αρχής της εμπιστευτικότητας των στοιχείων των ατόμων που υποβάλλουν τέτοιες αναφορές, και εφόσον είναι υπάλληλοι της Τράπεζας ή των εταιρειών του Ομίλου, η διασφάλιση της μη διακύβευσης της παρούσας θέσης τους και της μελλοντικής επαγγελματικής τους εξέλιξης.

Οι αναφορές πραγματοποιούνται χωρίς την υπόσχεση καταβολής ή ύπαρξης οποιουδήποτε ανταλλάγματος, με κριτήριο τη συμμόρφωση και τήρηση του Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου (ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006) αφενός, και αφετέρου την εμπέδωση της ανάγκης για περιφρούρηση της εικόνας και της περιουσίας της Τράπεζας 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.

### 2. Πεδίο εφαρμογής

Οι αναφορές παρατυπίας, παράλειψης ή αξιόποινης πράξης περιλαμβάνουν – αλλά δεν περιορίζονται – στα ακόλουθα:

- Κλοπή
- Απάτη
- Διαφθορά
- Εκφοβισμός
- Ανάρμοστη συμπεριφορά
- Κάθε είδους παρενόχληση (π.χ σεξουαλική)
- Κατάχρηση Εξουσίας
- Ασκήση Επιρροής
- Κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων
- Παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου
- Παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων
- Παραβίαση των πολιτικών της Τράπεζας και του Ομίλου
- Παραβίαση του νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Τράπεζα και τον Όμιλο
- Δωροδοκία
- Άλλη μη ηθική συμπεριφορά

Συναλλαγές οι οποίες ενδέχεται να συνιστούν κατάχρηση αγοράς δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας πολιτικής. Στις περιπτώσεις αυτές ακολουθούνται οι εσωτερικές διαδικασίες της Τράπεζας για τη γνωστοποίησή τους προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς βάσει της κείμενης νομοθεσίας και των σχετικών διευκρινιστικών αποφάσεών της.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	2.6	27/06/2018	1 από 4



### 3. Αναφορά παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων

Κατόπιν εξουσιοδότησης της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, τη διαχείριση των εμπιστευτικών αναφορών υπαλλήλων και τρίτων που αφορούν τον Όμιλο της Τράπεζας Πειραιώς έχει αναλάβει η Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών.(η “Επιτροπή”)

Η Επιτροπή αποτελείται από πέντε μέλη, τους επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου, του Ανθρώπινου Δυναμικού & Οργανωσιακής Μάθησης Ομίλου, του Group Compliance και του Group Operational Risk, καθώς και σύμβουλο Διοίκησης.

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 διευκρινήσεις όσον αφορά την προστασία του ή άλλα θέματα, και τα ερωτήματά του δεν καλύπτονται από το παρόν, μπορεί να απευθύνει τα ερωτήματά του στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας ή στον Εσωτερικό Έλεγχο Ομίλου ή στο Ανθρώπινο Δυναμικό & Οργανωσιακή Μάθηση Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει θεσπίσει διαδικασία και θέτει στη διάθεση του καταγγέλλοντα εναλλακτικούς τρόπους κατάθεσης της αναφοράς του, είτε :

- ✓ μέσω αλληλογραφίας σε ταχυδρομική θυρίδα(ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Τ.Θ. αριθμ. 13614, ΕΛ.ΤΑ Συντάγματος)
- ✓ μέσω e-mail σε ειδική ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας (whistleblowing@piraeusbank.gr)

### 4. Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία / Προστασία καταγγέλλοντος

#### 4.1 Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς 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 καταγγέλλοντα (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 το βαθμό τεκμηρίωσής τους και τη δυνατότητα εντοπισμού της μη σύννομης ενέργειας που περιγράφουν.

Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς δεσμεύεται να διατηρήσει την ανωνυμία του καταγγέλλοντος και να μην πραγματοποιήσει ενέργειες που ενδεχομένως να έχουν ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη της ταυτότητάς του. Σημειώνεται ότι η αποκάλυψη της ταυτότητας του καταγγέλλοντος ενδέχεται να απαιτηθεί από δικαστική ή νομική διαδικασία, στο πλαίσιο της διερεύνησης της υπόθεσης. Θα διατηρηθεί η ανωνυμία οποιωνδήποτε άλλων προσώπων εμπλεκόμενα στην αναφορά, υποκείμενη στους ανωτέρω περιορισμούς.

Η τήρηση και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα πραγματοποιείται με βάση τα οριζόμενα στην κείμενη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

#### 4.2 Προστασία από πράξεις αντιποίνων

Ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύσει υπαλλήλους οι οποίοι καλή τη πίστη 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 - whistle blowing» παρατίθεται στο Παράρτημα χίιτης Πολιτικής.

Σε περίπτωση που η εξέταση της αναφοράς δεν αποδειξει απάτη, δεν θα υπάρχουν επιπτώσεις για το πρόσωπο που πραγματοποίησε την αναφορά.

Σε περίπτωση που ο καταγγέλλων συμμετείχε στο γεγονός, δεν απαλλάσσεται των ευθυνών του, αλλά θα συνεκτιμηθεί η συνεισφορά του στον εντοπισμό και τη διερεύνηση παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	2.6	27/06/2018	2 από 4



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

### Πλαίσιο Προστασίας Εργαζόμενων από πιθανές πράξεις αντιποίνων σε καταγγελία - whistle blowing.

#### Σκοπός

Αναγνωρίζοντας ότι υπάρχουν εργαζόμενοι που διστάζουν να προβούν σε οποιασδήποτε μορφής καταγγελία (whistle blowing) με το φόβο της πιθανής επιβολής αντιποίνων, διασφαλίζεται με το παρόν πλαίσιο ότι η Τράπεζα Πειραιώς είναι ένα ασφαλές περιβάλλον που προστατεύει και ενθαρρύνει τους εργαζόμενους να υποβάλουν αναφορές, απαραίτητες για τη διαφύλαξη του εργασιακού πλαισίου του Ομίλου.

Η Τράπεζα Πειραιώς αντιτίθεται στην επιβολή αντιποίνων κατά οποιοδήποτε εργαζόμενο που αναφέρει ή συμμετέχει στη διερεύνηση υπαρκτής ή υποπτευόμενης παραβίασης του Κώδικα Δεοντολογίας.

Με το παρόν πλαίσιο, κάθε εργαζόμενος παροτρύνεται, χωρίς φόβο για οποιασδήποτε μορφής αντίποινα, να μιλά ανοιχτά και να παρέχει ειλικρινείς και πλήρεις πληροφορίες, όταν παρατηρεί ή υποψιάζεται παράνομη ή ανήθικη συμπεριφορά ή συμπεριφορά αντίθετη με τον Κώδικα Δεοντολογίας.

Κάθε βάσιμη καταγγελία που υποβάλλεται έγκαιρα από τον εργαζόμενο, **προστατεύει τόσο τον Οργανισμό, όσο και τον ίδιο τον καταγγέλλοντα.**

#### Ορισμός Αντιποίνων

Ως αντίποινα ορίζονται οι αρνητικές συνέπειες που ενδέχεται να βιώσει ένας εργαζόμενος στο εργασιακό πλαίσιο, εξαιτίας της συμμετοχής του σε αναφορά ή/και έρευνα whistle blowing.

Ενδεικτικά πιθανές πράξεις αντιποίνων αφορούν σε:

- i. Εργασιακή παρενόχληση (bullying)
- ii. Δυσμενής μεταχείριση
- iii. Ανάθεση υπερβολικών καθηκόντων εκτός του ιεραρχικού επιπέδου και του πλάνου ανάπτυξης.
- iv. Αφαίρεση καθηκόντων χωρίς λογική αιτιολόγηση και αντικατάσταση με νέα.
- v. Παρεμπόδιση της άσκησης των εργασιακών δικαιωμάτων του (ενδεικτικά πλάνα ανάπτυξης-εκπαίδευσης, άδεια).

#### Διαδικασία Καταγγελίας για αντίποινα

Στην περίπτωση που ο εργαζόμενος υποβάλλεται σε αντίποινα στο εργασιακό του περιβάλλον, η Τράπεζα προτρέπει τον ίδιο να γνωστοποιήσει εγγράφως επακριβώς το περιστατικό στο Ανθρώπινο Δυναμικό & Οργανωσιακή Μάθηση Ομίλου (επικεφαλής Εργασιακών Σχέσεων), συνυποβάλλοντας οποιοσδήποτε πληροφορίες στοιχειοθετούν την καταγγελία.

Το Ανθρώπινο Δυναμικό & Οργανωσιακή Μάθηση Ομίλου αξιολογεί την αξιοπιστία της καταγγελίας, διερευνά το περιστατικό και προχωρά στην κατάλληλη επίλυση, βάσει του Κώδικα Δεοντολογίας και της Πολιτικής Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

Ο καταγγέλλων ενημερώνεται στο κλείσιμο της διαδικασίας για την έκβαση της αναφοράς.

Τέλος, το Ανθρώπινο Δυναμικό & Οργανωσιακή Μάθηση Ομίλου ενημερώνει την Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών για την αναφορά πράξης αντιποίνου σε καταγγελία Whistle Blowing.

#### Ενέργειες αποκατάστασης

Η Τράπεζα, επιπλέον, προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για την αποκατάσταση του εργασιακού περιβάλλοντος, στο οποίο εργάζεται κάθε εργαζόμενος που διαπιστώνεται ότι έχει υποβληθεί σε αντίποινα, σύμφωνα με τις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	2.6	27/06/2018	3 από 4



## Σημαντικές Επισημάνσεις που αφορούν τόσο το πλαίσιο Whistle Blowing όσο και το Anti - Retaliation Framework

- I. Ο Όμιλος της Τράπεζας Πειραιώς υποστηρίζει μέχρι εναντίωσης, το τεκμήριο της αθωότητας τόσο για τον καταγγελλόμενο, όσο και για τον καταγγέλλοντα.
- II. Οι εργαζόμενοι που υποβάλλουν καταγγελία ή συμμετέχουν σε έρευνα ή διαδικασία, σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική, εξακολουθούν να υπόκεινται στις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας Πειραιώς.
- III. Η Τράπεζα Πειραιώς δεσμεύεται στην τήρηση του πλαισίου προστασίας του καταγγέλλοντος/και του καταγγελλόμενου (ισονομία), από αντίποινα, ακόμη και αν οι προβληθείσες καταγγελίες δεν δύναται να επιβεβαιωθούν μετά από σχετική έρευνα.
- IV. Οι αρμόζουσες επιπτώσεις που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας θα αποδίδονται στην περίπτωση που αποδεικνύεται ότι ο εργαζόμενος εν γνώσει του υπέβαλε έναν ψευδή ισχυρισμό, παρείχε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες παρακωλύοντας το έργο κατά τη διάρκεια μιας έρευνας ή ενήργησε κακόπιστα με οποιοδήποτε τρόπο. Η διαδικασία αυτή εγείρεται απευθείας από την Τράπεζα.
- V. Το παρόν πλαίσιο προστασίας από αντίποινα δεν απαλλάσσει οποιονδήποτε εργαζόμενο από πιθανή ευθύνη του σε περίπτωση προσωπικής ανάμιξης σε ενέργειες που αντιτίθενται του Κώδικα Δεοντολογίας.

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΟΜΙΛΟΥ	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	2.6	27/06/2018	4 από 4