



11. Πολιτική διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών (Whistle blowing Policy)

11.1 Εισαγωγή

Ως whistleblowing νοείται η ηθελημένη πράξη αποκάλυψης 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 αρμόδια Μονάδα προκειμένου εκείνη 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 παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων στις εργασίες της Εταιρείας και του Ομίλου της.

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

Βασική και απαράβατη 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 Πειραιώς Financial Holdings 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 την εμπέδωση της ανάγκης για 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.

11.2 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.

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 απευθύνει τα ερωτήματά του στην Επιτροπή Ελέγχου ΔΣ ή στον Εσωτερικό Έλεγχο ή στο Human Resources.

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 email σε ειδική ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας Πειραιώς (whistleblowing@piraeusbank.gr).

Η Επιτροπή είναι αρμόδια για το χειρισμό αναφορών παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων συμπεριλαμβανομένων των κάτωθι:

- Κλοπή
- Απάτη
- Διαφθορά
- Εκφοβισμός
- Κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	5.0	14.12.2023	45 από 80



- Παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου
- Παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων
- παραβίαση των πολιτικών και διαδικασιών του Ομίλου PFH
- Παραβίαση του νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Πειραιώς Financial Holdings και τις εταιρείες του Ομίλου της
- Δωροδοκία

Συναλλαγές οι οποίες ενδέχεται να συνιστούν κατάχρηση αγοράς δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας ενότητας της Πολιτικής. Στις περιπτώσεις αυτές ακολουθούνται τα προβλεπόμενα στις παραπάνω σχετικές ενότητες και οι εσωτερικές διαδικασίες για τη γνωστοποίησή τους προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς βάσει της κείμενης νομοθεσίας και των σχετικών διευκρινιστικών αποφάσεών της.

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”.

11.3 Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία / Προστασία καταγγέλλοντος

11.3.1 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 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 Πειραιώς Financial Holdings 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 εμπλέκονται 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.

11.3.2 Προστασία από πράξεις αντιποίνων

Η Πειραιώς Financial Holdings και εν γένει ο Όμιλος δεσμεύεται να προστατεύσει τους υπαλλήλους, οι οποίοι καλή τη πίστιε πραγματοποιήσαν 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 ΙΙΙ της παρούσας Πολιτικής.

Σε περίπτωση που η εξέταση της αναφοράς δεν αποδείξει 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 ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINANCIAL HOLDINGS	ΚΩΔΙΚΟΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ	ΣΕΛΙΔΑ
	5.0	14.12.2023	46 από 80