

Επιτροπή Ελέγχου

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings A.E. (PFH) 24.03.2021 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, του Ν. 4706/2020 και του Ν. 3864/2010) καθώς και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Ο παρών Κανονισμός είναι συμβατός με τα πρότυπα και τις πρακτικές του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors - IIA).
- Ο Κανονισμός Λειτουργίας επανεξετάζεται σε τακτική βάση από την Επιτροπή και δύναται να αναθεωρείται μόνο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings 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,
- τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών εκθέσεων,
- τους εξωτερικούς ορκωτούς λογιστές - ελεγκτές,
- τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου (ΜΕΕ) της Πειραιώς Financial Holdings,
- τη λειτουργία Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings,
- την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου 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 κάθε είδους πληροφορίες 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 την 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 των εργασιών της.
- 3.4.** Να χρησιμοποιεί κάθε πηγή ή μέσο, ακόμη και τη συνεργασία 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

υπεύθυνη για τον καθορισμό του είδους, της σύνθεσης και της διάρκειας της θητείας 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. Πρόεδρος:** Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από τα μέλη της και θα πρέπει να πληροί τις απαιτήσεις του Ν. 3864/2010. Η ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του Προέδρου του Δ.Σ. καθώς και με την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Κινδύνων.
- 4.3.** Τα μέλη της Επιτροπής είναι επιλέξιμα για επαναδιορισμό χωρίς περιορισμό. Σε περίπτωση που κάποιο μέλος της Επιτροπής παραιτηθεί ή αποβιώσει ή απωλέσει την ιδιότητα του μέλους, τότε το Δ.Σ. μπορεί να εκλέξει τον αντικαταστάτη του μεταξύ των μελών του, καλύπτοντας τις απαιτήσεις του νόμου καθώς και τις απαιτήσεις της ποσοτικής και ποιοτικής σύνθεσης της Επιτροπής, η οποία περιγράφεται στην επόμενη παράγραφο.
- 4.4. Σύνθεση:** Η Επιτροπή απαρτίζεται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη. Ο Εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) είναι μέλος της Επιτροπής, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3864/2010. Ο αριθμός των μελών της Επιτροπής δεν πρέπει να υπερβαίνει το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. (εξαιρουμένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ). Τα $\frac{3}{4}$ (στρογγυλοποιημένα στον πλησιέστερο ακέραιο αριθμό) των μελών της Επιτροπής (εξαιρουμένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ..
- 4.5. 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.
- 4.6. 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 με τα οποία καταπιάνεται η Επιτροπή. Η πλειοψηφία των μελών της Επιτροπής θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς γνώσεις σε χρηματοοικονομικά, ελεγκτικά ή/και λογιστικά θέματα. Όλα τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να έχουν επαρκή γνώση του κλάδου στον οποίο δραστηριοποιείται η Πειραιώς Financial Holdings.

• 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 της Πειραιώς Financial Holdings.

• 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 (Συμπλήρωμα Ι, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος Κανονισμού Λειτουργίας).

- 4.7. Εκτελεστικός Γραμματέας:** Η Επιτροπή επικουρείται από τον 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 της Πειραιώς Financial Holdings 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 τέσσερις (4) φορές το χρόνο, εντός κάθε ημερολογιακού τριμήνου. Πρόσθετες συνεδριάσεις δύναται να διεξάγονται όποτε κρίνεται απαραίτητο.
- 5.2.** Κάθε μέλος της Επιτροπής δικαιούται να ζητήσει εγγράφως από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή τον Πρόεδρο του Δ.Σ. 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 της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings και σε εξωτερικούς ελεγκτές.
- 5.3.** Ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Επιτροπή έχει τα δικαιώματα που διαλαμβάνονται στον όρο 3.4 του από 27.11.2015 Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) μεταξύ του ΤΧΣ και της Πειραιώς Financial Holdings δικαιώματα.
- 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 προσμετράται κανονικά και η απόφαση λαμβάνεται με πλειοψηφία, όπως προαναφέρθηκε.
- 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 αντιπροσώπων τους μπορούν να αντικατασταθούν από ηλεκτρονικά μηνύματα που ανταλλάσσονται με άλλα ηλεκτρονικά μέσα.

- 5.10.** Η απουσία μέλους της Επιτροπής από τρεις (3) τουλάχιστον διαδοχικές συνεδριάσεις θα πρέπει να κοινοποιείται απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, από τον Πρόεδρο της Επιτροπής ή από δύο άλλα μέλη της Επιτροπής. 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 σύμφωνα με το άρθρο 93 του Ν. 4548/2018. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων καταγράφονται οι απόψεις της μειοψηφίας. Τα πρακτικά της Επιτροπής καθώς και κάθε σχετική αλληλογραφία της Επιτροπής αρχειοθετούνται υπό την 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 της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τον CFO και τον Διευθυντή Κανονιστικής Συμμόρφωσης. 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. Όπως προβλέπεται στο πλαίσιο συνεργασίας (RFA) που συνάπτεται μεταξύ της Πειραιώς Financial Holdings και του ΤΧΣ, στις συνεδριάσεις της Επιτροπής παρίσταται επίσης, χωρίς δικαίωμα ψήφου, παρατηρητής διορισμένος από το ΤΧΣ.

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 της Πειραιώς Financial Holdings και 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:

- την εποπτεία του ελέγχου των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Πειραιώς Financial Holdings και του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings που διενεργείται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές,
- κάθε σημαντική ή ασυνήθιστη συναλλαγή που επηρεάζει σημαντικά τις οικονομικές καταστάσεις και τον τρόπο κοινοποίησής τους,
- τις εκτιμήσεις της Διοίκησης για προβλέψεις και άλλα ζητήματα που απαιτούν ιδιαίτερη αξιολόγηση και ενδέχεται να επηρεάσουν σε μεγάλο βαθμό τις οικονομικές καταστάσεις,
- τυχόν σημαντικές αλλαγές που προτείνει ο εξωτερικός ελεγκτής.

B. Εξωτερικός Έλεγχος

- i. Παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και, ειδικότερα, τη διενέργειά του, λαμβάνοντας υπόψη τα ευρήματα και τα συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής.

- ii. Έχει την ευθύνη για τη διαδικασία επιλογής των ορκωτών ελεγκτών - λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών και προτείνει τους ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες που θα διοριστούν (διασφαλίζοντας ότι το αργότερο κάθε (5) συνεχόμενες χρήσεις θα διεξάγεται ανοικτή και διαφανής διαδικασία επιλογής των εξωτερικών ελεγκτών) σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 (εκτός εάν εφαρμόζεται η παράγραφος 8 του άρθρου 16).
- iii. Ενημερώνεται για το φάσμα του ελέγχου και της στρατηγικής που πρέπει να ακολουθεί ο εξωτερικός ελεγκτής, συμπεριλαμβανομένης της συνεργασίας με τον εσωτερικό έλεγχο.
- iv. Διασφαλίζει την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών της Πειραιώς Financial Holdings και, ειδικότερα, την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών στην Εταιρεία, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και τις διατάξεις του άρθρου 12 του Ν.3148/2003, σχετικά με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία του εξωτερικού ελέγχου. Στο πλαίσιο αυτό, εξετάζει και προεγκρίνει όλες τις ελεγκτικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται στην Πειραιώς Financial Holdings από τους εξωτερικούς ελεγκτές που διορίζονται ανά πάσα στιγμή.

Επιπλέον, σε ετήσια βάση, η Επιτροπή ζητεί από την εταιρεία των τακτικών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών:

- έγγραφη βεβαίωση ως προς το καθεστώς ανεξαρτησίας της εταιρείας ορκωτών ελεγκτών-λογιστών έναντι του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings και
 - έγγραφη ειδοποίηση σχετικά με τη φύση και την έκταση των λοιπών υπηρεσιών που προσφέρονται στον Όμιλο Πειραιώς Financial Holdings, εκτός από τις υπηρεσίες που αφορούν τη διενέργεια υποχρεωτικών ελέγχων.
- v. Στο πλαίσιο της τακτικής συνεργασίας με τους προαναφερόμενους ελεγκτές, η Επιτροπή ζητά την αναφορά τυχόν προβλημάτων ή αδυναμιών που εντοπίζονται στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου κατά τον έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που ισχύουν σε κάθε περίπτωση και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές.
 - vi. 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. Ζητά από τις προαναφερθείσες εταιρείες ορκωτών ελεγκτών-λογιστών να αναφέρουν κάθε ζήτημα που αφορά πιθανούς περιορισμούς στην εργασία τους. Η Επιτροπή αξιολογεί την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία των εμπλεκόμενων ελεγκτών.

Γ. Εσωτερικός Έλεγχος - Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ)

- i. 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 της Μονάδας 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 που συντάσσει η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου ορκωτών ελεγκτών-λογιστών ή ελεγκτικών εταιρειών.
- ii. Αξιολογεί τη συμπληρωματική έκθεση ελέγχου των ορκωτών ελεγκτών - λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
- iii. Παρέχει ετήσια (θετική ή αρνητική) δήλωση αξιολόγησης του ΣΕΕ, στο πλαίσιο της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- iv. Υποβάλλει προτάσεις στο Δ.Σ. για την αντιμετώπιση των αδυναμιών που εντοπίζονται στο ΣΕΕ και παρακολουθεί την υλοποίηση των μέτρων που αποφασίζονται από τη Διοίκηση (follow up), με τη συνδρομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

- v. Αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings εστιάζοντας στα ζητήματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας της, την ποιότητα και το αντικείμενο των ελέγχων που διεξάγονται, την αμεροληψία της, τις προτεραιότητες που καθορίζονται από τις αλλαγές στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον, τα συστήματα και το επίπεδο κινδύνου και τη συνολική αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της. Αναφορικά με τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, η Επιτροπή διασφαλίζει:
- την ανεξάρτητη λειτουργία της,
 - την απρόσκοπτη πρόσβασή της 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 της με οποιοδήποτε στέλεχος, συλλογικό όργανο και εργαζόμενο του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings,
 - τη δυνατότητα να ζητά και να λαμβάνει από κάθε εργαζόμενο όλες τις πληροφορίες και διευκρινίσεις που απαιτούνται για την εκπλήρωση της αποστολής της στο πλαίσιο των διενεργούμενων ελέγχων.

Η Επιτροπή μεριμνά, με τη συνδρομή της Διοίκησης, ώστε η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου 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, καθώς και στον χρηματοοικονομικό έλεγχο.

- vi. Αξιολογεί και προτείνει το Ετήσιο Σχέδιο Δράσης και τον Προϋπολογισμό της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιπλέον, η Επιτροπή δύναται να ζητά τη διενέργεια πρόσθετων ελέγχων από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, σε ειδικούς τομείς, όπως κρίνει αναγκαίο, στο πλαίσιο εκτέλεσης των εργασιών της.
- vii. Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό και την τοποθέτηση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings, καθώς και την πιθανή αντικατάστασή του.
- viii. Διεξάγει την ετήσια αξιολόγηση του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.
- ix. Προτείνει την έγκριση των αποδοχών και αποζημιώσεων του επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προς την Επιτροπή Αποδοχών.
- x. Προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τον Κανονισμό Λειτουργίας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings, καθώς και τις τροποποιήσεις του, προς έγκριση.

Δ. Κανονιστική Συμμόρφωση- Κώδικας Δεοντολογίας

- i. Έχει την εποπτεία ζητημάτων Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Πιο συγκεκριμένα, εξετάζει την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings με τους νόμους, τους κανόνες και τις διατάξεις των εποπτικών αρχών και τον κώδικα εταιρικής διακυβέρνησης που έχει υιοθετηθεί από την Εταιρεία και αναθέτει τη διερεύνηση υποθέσεων μη συμμόρφωσης στη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Πειραιώς Financial Holdings. Επιπλέον, ενημερώνεται από τον Υπεύθυνο Διαχείρισης Κινδύνων & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings σε τριμηνιαία βάση σχετικά με τις ουσιώδεις αλλαγές σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης που αφορούν την Πειραιώς Financial Holdings.
- ii. Διασφαλίζει ότι ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων & Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings είναι ανεξάρτητος με διπλή γραμμή αναφοράς προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Επιτροπή Ελέγχου. Ο προαναφερόμενος ενημερώνει την Επιτροπή για τυχόν σημαντικές αλλαγές σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης.
- iii. Αξιολογεί και σχολιάζει το ετήσιο Σχέδιο Δράσης της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings και διασφαλίζει ότι το εν λόγω σχέδιο έχει καταρτιστεί καταλλήλως,

- λαμβάνοντας υπόψη τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς.
- iv. Επισκοπεί τις τριμηνιαίες εκθέσεις Κανονιστικής Συμμόρφωσης που συντάσσει ο Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης και κοινοποιεί στο Δ.Σ. τυχόν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης που μπορεί να έχουν ουσιώδη επίπτωση στη λειτουργία, τη φήμη ή τις Οικονομικές Καταστάσεις της Πειραιώς Financial Holdings.
 - v. Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το έργο της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Πειραιώς Financial Holdings λαμβάνοντας υπόψη:
 - την Ετήσια Έκθεση του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων & Κανονιστικής Συμμόρφωσης
 - την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου επί του ΣΕΕ της Τράπεζας
 - τις τριμηνιαίες εκθέσεις του Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων & Κανονιστικής Συμμόρφωσης
 - τυχόν ευρήματα και συστάσεις από εκθέσεις που εκδίδουν οι Αρχές
 - vi. Επιβεβαιώνει ότι διασφαλίζεται η δυνατότητα καταγγελίας δυσλειτουργιών, όπως και η προστασία των εργαζομένων, με τις κατάλληλες διαδικασίες, μέσω των οποίων οι εργαζόμενοι ενημερώνουν το Δ.Σ. ή την Επιτροπή για μείζονες παρατυπίες, παραλείψεις ή ποινικά αδικήματα που έλαβαν γνώση.
 - vii. Εγκρίνει τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings και τις πιθανές τροποποιήσεις του και παρακολουθεί τη μεταφόρτωσή του στο εσωτερικό δίκτυο (intranet) της Πειραιώς Financial Holdings.

E. Λοιπές αρμοδιότητες

- i. Η σύσταση Επιτροπών Ελέγχου σε όλες τις σημαντικές (μη εισηγμένες) θυγατρικές του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings, καθώς και η εποπτεία και ο συντονισμός της λειτουργίας τους. Οι Επιτροπές Ελέγχου των μη εισηγμένων θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και το εξωτερικό, έχουν ξεχωριστό κανονισμό λειτουργίας, βασισμένο στο παρόν κανονισμό, προσαρμοσμένο στις απαιτήσεις της τοπικής νομοθεσίας. Η Επιτροπή Ελέγχου δύναται να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο κάθε θυγατρικής τη σύνθεση της τοπικής Επιτροπής Ελέγχου.
- ii. Η Επιτροπή εποπτεύει το σύνολο του Ομίλου σε σχέση με τα θέματα που εμπíπτουν στο πεδίο ευθύνης της, αλλά σημειώνει ότι, εντός των παραμέτρων που θέτει η παρούσα Επιτροπή, θέματα που αφορούν αποκλειστικά τη θυγατρική της Πειραιώς Financial Holdings «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.» (Τράπεζα) ή/και τις αντίστοιχες θυγατρικές της και τα οποία εμπíπτουν αποκλειστικά στο πεδίο ευθύνης του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, 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.
- iii. Άμεση ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και της Διοίκησης για κάθε γεγονός που έχει υποπέσει στην αντίληψή της Επιτροπής, το οποίο ενδέχεται να έχει σημαντική επίδραση στις δραστηριότητες του Ομίλου.

ΣΤ. 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 από κανονισμούς.
- iii. **Ετήσια Γενική Συνέλευση:** Η Επιτροπή συντάσσει έκθεση των πεπραγμένων της Επιτροπής κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, προς υποβολή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση.
- 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 απαντήσει σε ερωτήσεις σχετικά με την

έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής και σχετικά με θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της.

- ν. **Ετήσια Έκθεση:** Συνοπτική έκθεση πεπραγμένων της Επιτροπής κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, περιλαμβάνεται επίσης στην Ετήσια Έκθεση του Ομίλου.

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 την ανάληψη περαιτέρω δράσης, ανάλογα με την περίπτωση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ FINACIAL HOLDINGS

ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ
ΚΑΛΥΠΤΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΩΔΙΚΑ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

Τόπος:
Ημερομηνία :.....

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος:.....
(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 Μάιος 2020

Ότι διάβασα προσεκτικά τα προαναφερθέντα κείμενα, κατανόησα και αποδέχτηκα το περιεχόμενό τους.
Ότι θα ενημερώνομαι για κάθε σχετική αλλαγή ή τροποποίηση του κανονισμού, όποτε ανακοινώνεται από τον Όμιλο.
Ότι έχω γνωστοποιήσει όλες τις συναλλαγές και τις δραστηριότητές μου, με οποιονδήποτε τρόπο και όπου απαιτείται.
Όλοι οι όροι του Πλαισίου Εργασιακών Σχέσεων και του Κώδικα Δεοντολογίας είναι ουσιώδεις.

Ο ΔΗΛΩΝ

.....
(Υπογραφή)