



**ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟΝ
ΤΡΟΠΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

<u>Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)</u>	3
<u>Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee)</u>	9
<u>Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)</u>	12
<u>Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ (BoD Members' Nomination Committee)</u>	16
<u>Επιτροπή Δεοντολογίας Δ.Σ. και θεμάτων ESG (Board Ethics & ESG Committee)</u>	18

Επιτροπή Ελέγχου (Audit Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings A.E. (PFH) στις 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 δύνανται 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 δύνανται 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. δύνανται 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 δύνανται 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.

Ε. 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.
- v. **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.

Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Κινδύνων, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings A.E. (PFH) στις 24.03.2021 έχει ως εξής:

1. Σκοπός

Η Επιτροπή Κινδύνων (Risk Committee), εφεξής «Επιτροπή», έχει την ευθύνη άσκησης των καθηκόντων που καθορίζονται στον παρόντα κανονισμό λειτουργίας, ώστε να είναι σε θέση να υποβοηθά το Δ.Σ. στο έργο του σε σχέση με τα θέματα διαχείρισης κινδύνων. Πιο συγκεκριμένα, η Επιτροπή Κινδύνων διασφαλίζει ότι:

1. Η Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου του Ομίλου (Group Risk & Capital Strategy) και το Πλαίσιο Ανώτατων Αποδεκτών Ορίων Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Framework), έχουν αναπτυχθεί και εφαρμόζονται ορθά και είναι εναρμονισμένα με το Επιχειρηματικό Σχέδιο του Ομίλου Πειραιώς Financial Holdings.
2. Η Πειραιώς Financial Holdings και ο Όμιλός της έχουν αναπτύξει και εφαρμόζουν ορθές και περιεκτικές πολιτικές και διαδικασίες και έγκυρες μεθόδους και εργαλεία για τον αποτελεσματικό εντοπισμό, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, ελαχιστοποίηση και έλεγχο των υπό ανάληψη κινδύνων.
3. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου (control) ενσωματώνεται ορθά στις διαδικασίες λήψης απόφασης της Πειραιώς Financial Holdings και του Ομίλου της.

2. Λειτουργία

2.1 Σύθεση

Η Επιτροπή Κινδύνων ορίζεται από μη εκτελεστικά μέλη που έχουν επιλεγεί από το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) και κατέχουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη Στρατηγική Ανάληψης Κινδύνων της εταιρείας και του Ομίλου της. Σύμφωνα με τις υποδείξεις του Νόμου 3864/2010, στην Επιτροπή Κινδύνων μετέχει και ο εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο Δ.Σ. της Piraeus Financial Holdings με πλήρη δικαιώματα ψήφου.

Ο αριθμός των μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να είναι κατώτερος των τριών (3) μελών και συνολικά δεν πρέπει να υπερβαίνει το 40% (με στρογγυλοποίηση στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού των μελών του Δ.Σ. Η πλειοψηφία των μελών (με στρογγυλοποίηση στον πλησιέστερο ακέραιο εξαιρουμένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ) θα πρέπει να είναι ανεξάρτητα.

Πρόεδρος: Ο πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και πρέπει να διαθέτει σημαντική εμπειρία στην εμπορική τραπεζική και κατά προτίμηση στη διαχείριση κινδύνων, καθώς επίσης και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία της εταιρείας. Η ιδιότητα του Προέδρου του Δ.Σ. είναι ασυμβίβαστη με την ιδιότητα του Προέδρου της Επιτροπής Κινδύνων ενώ ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κινδύνων δεν μπορεί να είναι ταυτόχρονα και Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Piraeus Financial Holdings. Ο πρόεδρος της Επιτροπής θα πρέπει να πληροί τα κριτήρια του εδ.10 του Νόμου 3864/2010.

Μέλη: Τα μέλη της Επιτροπής Κινδύνων θα πρέπει να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών και στον κλάδο της εμπορικής τραπεζικής, με τουλάχιστον ένα μέλος εξειδικευμένο στους τομείς Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαιακής Επάρκειας, καθώς και εξοικείωση με το τοπικό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο.

Γραμματέας: Η Επιτροπή επικουρείται από Εκτελεστικό Γραμματέα και Γραμματέα. Εκτελεστικός Γραμματέας ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ο Risk & Compliance Officer. Κατά την ενάσκηση των καθηκόντων του/της αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Κινδύνων, είναι ανεξάρτητος/η και υπόκειται στον έλεγχο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου.

2.2 Θητεία

Η θητεία των μελών της Επιτροπής δεν μπορεί να υπερβαίνει τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου (τριών ετών), αλλά το Διοικητικό Συμβούλιο δικαιούται να τα παύει ή να τα αντικαθιστά οποτεδήποτε.

- Η απώλεια της ιδιότητας του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου συνεπάγεται αυτοδίκαια και την απώλεια της ιδιότητας του μέλους της Επιτροπής.
- Τα μέλη της Επιτροπής εναλλάσσονται εφόσον συμπληρώσουν δύο συναπτές τριετίες (δηλ. χρόνο ίσο προς δύο πλήρεις θητείες Δ.Σ.) ως μέλη της Επιτροπής. Μεταγενέστερος επαναδιορισμός τους δεν αποκλείεται.

2.3 Σύγκληση

Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, σε μηνιαία βάση, ενώ επιπρόσθετες συνεδριάσεις είναι πιθανόν να συγκληθούν εάν αυτό κριθεί απαραίτητο. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να ζητήσει γραπτώς τη σύγκληση της Επιτροπής για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων.

Η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της όσα, στελέχη ή σύμβουλους της Πειραιώς Financial Holdings ή του Ομίλου της κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο. Όπως προβλέπει το RFA που διέπει τη σχέση της Πειραιώς Financial Holdings με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας(ΤΧΣ), στην Επιτροπή Κινδύνων μετέχει και εκπρόσωπος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) χωρίς δικαιώματα ψήφου.

2.4 Διαδικασία λήψης αποφάσεων

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση από την Επιτροπή απαιτείται απαρτία με τη συμμετοχή άνω του 50% των μελών της. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία 2/3 των παρόντων μελών στα οποία συνυπολογίζονται και τα μέλη που συμμετέχουν μέσω τηλεδιάσκεψης ή με χρήση άλλων τεχνολογικών μέσων. Με την επιφύλαξη επίτευξης απαρτίας κατά τα ανωτέρω, μέλος της Επιτροπής μπορεί να συμμετέχει στη συνεδρίαση μέσω τηλεδιάσκεψης ή, σε περίπτωση κωλύματος, να εξουσιοδοτήσει εγγράφως άλλο μέλος προκειμένου να το εκπροσωπήσει σε συγκεκριμένη συνεδρίαση της Επιτροπής και να ψηφίσει για λογαριασμό του στα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κανένα μέλος δεν μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα μέλος της Επιτροπής.

Τα πρακτικά που επικυρώνονται και υπογράφονται από όλα τα μέλη της Επιτροπής ή τους εκπροσώπους τους, αποτελούν έγκυρες αποφάσεις ακόμη και στην περίπτωση που δεν έχει λάβει χώρα προγενέστερα κάποια συνεδρίαση. Οι υπογραφές

των μελών ή των εκπροσώπων τους μπορούν να υποκαθίστανται από e-mails ή μηνύματα που έχουν ανταλλάξει με λουπά ηλεκτρονικά μέσα.

Δεν επιτρέπεται η παρουσία, συμμετοχή και ψηφοφορία μέλους της Επιτροπής κατά τη συζήτηση θέματος για το οποίο έχει σύγκρουση συμφερόντων. Δεν εμπίπτουν στην παραπάνω απαγόρευση οι αποφάσεις που αφορούν καθορισμό πολιτικής, διαδικασιών, όρων ή κριτηρίων διαχείρισης κινδύνων ή άλλα θέματα γενικής εφαρμογής.

Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά και υπογράφονται από τα παρόντα μέλη. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, οι απόψεις της μειοψηφίας ηχογραφούνται. Η επικύρωση των πρακτικών συμπεριλαμβάνεται στην ημερήσια διάταξη της αμέσως επόμενης συνεδρίασης της Επιτροπής.

3. Καθήκοντα και Αρμοδιότητες

Η Επιτροπή Κινδύνων έχει ως αποστολή να διασφαλίζει ότι:

(α) Η Piraeus Financial Holdings και ο Όμιλος της έχει μια καλά καθορισμένη Στρατηγική Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου (Risk & Capital Strategy) και Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) εναρμονισμένα με τους επιχειρηματικούς της στόχους και τους διαθέσιμους ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους. Η διάθεση ανάλυσης κινδύνων της Piraeus Financial Holdings και του Ομίλου της διαρθρώνεται και επικοινωνείται ξεκάθαρα μέσα από μια σειρά ποσοτικών και ποιοτικών θέσεων και ειδικών ορίων ανοχής για τους σημαντικούς κινδύνους.

(β) Όλες οι μορφές κινδύνων που συνδέονται με τη δραστηριότητα της Piraeus Financial Holdings και του Ομίλου της έχουν προσδιορισθεί, εκτιμηθεί, μετρηθεί, διαχειρισθεί, περιορισθεί και παρακολουθούνται αποτελεσματικά.

(γ) Το περιβάλλον διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου (risk&control framework), συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών, μεθόδων και εργαλείων, συμμορφώνεται με τη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίου και τη Διάθεση Ανάλυσης Κινδύνων καθώς και με τις κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

Για την εκπλήρωση του σκοπού της η Επιτροπή αναλαμβάνει τα ακόλουθα καθήκοντα και αρμοδιότητες:

- Παρακολουθεί, αξιολογεί και παρέχει ενημερώσεις στο Δ.Σ. αναφορικά με τη συμμόρφωση με τις εποπτικές απαιτήσεις, το προφίλ κινδύνου, την ανοχή κινδύνου σε σχέση με τα εγκεκριμένα όρια ανάλυσης κινδύνων (risk appetite limits) και τα επίπεδα έγκαιρης προειδοποίησης (early warning levels) της Πειραιώς Financial Holdings και του Ομίλου της.
- Αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και ελέγχου (risk management and control) προκειμένου να διασφαλίσει ότι παραμένει συνεπές, επαρκές και ανάλογο με τη φύση, την έκταση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Πειραιώς Financial Holdings και του Ομίλου της.
- Επιβλέπει (σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου) και παρέχει ενημερώσεις στο Δ.Σ. αναφορικά με την πορεία υλοποίησης των σημαντικότερων εργασιών που σχετίζονται με το λειτουργικό κίνδυνο καθώς επίσης και τις βελτιώσεις στο σύστημα του εσωτερικού ελέγχου (internal control).
- Επιβλέπει (σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου) και παρέχει ενημερώσεις προς το Δ.Σ. αναφορικά με την πορεία υλοποίησης του Πλάνου Ενεργειών των Εποπτικών/Κανονιστικών αξιολογήσεων.
- Προβαίνει σε κάθε άλλη συμβουλευτική δράση για την αποτελεσματική επίτευξη της αποστολής της.

4. Υποστήριξη της Επιτροπής

- Ο Εκτελεστικός Γραμματέας είναι αρμόδιος να συλλέγει υλικό και πληροφορίες που είναι χρήσιμες ή αναγκαίες για το έργο της Επιτροπής· προετοιμάζει τα θέματα που θα συζητηθούν από την Επιτροπή και παρακολουθεί την κοινοποίηση των αποφάσεων της Επιτροπής σε επίπεδο Πειραιώς Financial Holdings και Ομίλου Πειραιώς. Ο Εκτελεστικός Γραμματέας υποβοηθείται από υπαλλήλους της Piraeus Financial Holdings.
- Για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή υποστηρίζεται από τις υπηρεσιακές Μονάδες της Πειραιώς Financial Holdings και δικαιούται να προσλαμβάνει εξωτερικούς συμβούλους και να καθορίζει τους όρους συνεργασίας μαζί τους, η αμοιβή των οποίων θα βαρύνει τον προϋπολογισμό της Διοίκησης.

Στα μέλη της Επιτροπής παρέχεται πλήρης και άνευ όρων πρόσβαση σε εκείνα τα πληροφοριακά συστήματα και εξειδικευμένα εργαλεία που χρησιμοποιούνται από την Πειραιώς Financial Holdings και είναι απαραίτητα για την εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής, τόσο σε επίπεδο πρωτογενών δεδομένων όσο και σε επίπεδο διοικητικής πληροφόρησης.

5. Εισηγήσεις και Κοινοποιήσεις

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της η Επιτροπή παρουσιάζει στο ΔΣ τα αποτελέσματα των ενεργειών και δραστηριοτήτων της:

- Η Επιτροπή ενημερώνει με έγγραφη έκθεση το Δ.Σ. για τα αποτελέσματα του έργου της τουλάχιστον μία φορά ανά έτος σε εύλογο χρόνο.
- Παράλληλα, ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει ενδιάμεσα το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.
- Η Επιτροπή διατυπώνει εγγράφως τις προτάσεις και εισηγήσεις της προς στο Δ.Σ. που αφορούν διορθωτικές ενέργειες σε περίπτωση που διαπιστώνει αδυναμία υλοποίησης της εγκεκριμένης Στρατηγικής Κινδύνου και Κεφαλαίων (Risk and Capital Strategy) ή αποκλίσεις από την εφαρμογή της.
- Αξιολογεί και παρέχει συστάσεις προς το Δ.Σ. (από κοινού με την Επιτροπή Αποδοχών) αναφορικά με τις αποδοχές του Risk and Compliance Officer.

6. Τροποποίηση του Κανονισμού

Η Επιτροπή επανεκτιμά περιοδικά τους παρόντες κανόνες λειτουργίας και τις αρμοδιότητές της και εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τις τροποποιήσεις εκείνες που θεωρεί χρήσιμες ή απαιτούμενες.

Επιτροπή Αποδοχών (Remuneration Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings A.E. (PFH) στις 22.02.2021 έχει ως εξής:

Η Επιτροπή Αποδοχών (στο εξής «Επιτροπή») αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου (στο εξής «Δ.Σ.») το οποίο εγκρίνει την σύνθεση και τον Κανονισμό Λειτουργίας της.

Οποιαδήποτε ανάθεση στην Επιτροπή δεν τροποποιεί την εξουσία ή ευθύνη του Δ.Σ. Το Δ.Σ. της Piraeus Financial Holdings έχει εξουσιοδοτήσει την Επιτροπή να ενεργεί ως ακολούθως:

1. Σκοπός

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι:

1. Να συστήνει και να συμβουλεύει το Δ.Σ. για τη διεκπεραίωση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων σε σχέση με τη διαμόρφωση, τον έλεγχο της εφαρμογής και την περιοδική αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών και της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. και την ευθυγράμμιση αυτών με τους εταιρικούς στρατηγικούς στόχους της Piraeus Financial Holdings. Η Επιτροπή, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της Piraeus Financial Holdings και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και λοιπών ενδιαφερόμενων μερών.

- II. Να παρακολουθεί την υλοποίηση ενός πλαισίου που αξιολογεί αντικειμενικά την απόδοση και που άμεσα συνδέεται με τον προσδιορισμό των αποδοχών των εργαζομένων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιαστική αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Piraeus Financial Holdings (Risk Takers) καθώς και του συνόλου των εργαζομένων.
- III. Να επιβλέπει την εφαρμογή των πολιτικών της Piraeus Financial Holdings αναφορικά με την διαχείριση των ταλέντων και το σχεδιασμό διαδοχής.
- IV. Να αξιολογεί την υλοποίηση των στρατηγικών με σκοπό τη δημιουργία μίας Εταιρικής Κουλτούρας η οποία θα υποστηρίζει τους στόχους και το όραμα της Piraeus Financial Holdings.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. για το έργο της Επιτροπής, στο πλαίσιο των συνεδριάσεων του Δ.Σ.

2. Αρμοδιότητες

Θέματα Αποδοχών

1. Ετήσια επισκόπηση της Πολιτικής Αποδοχών και της Πολιτικής Αποδοχών Μελών Δ.Σ. Η Επιτροπή θα πρέπει να αξιολογεί το βαθμό στον οποίο οι εν λόγω πολιτικές:
 - α. Συνάδουν τόσο με τη στρατηγική της Piraeus Financial Holdings όσο και με τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά της και αποθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών και βραχυπρόθεσμων κινδύνων.
 - β. Καθοδηγεί συμπεριφορές που ευθυγραμμίζονται με το σκοπό, τις αξίες και την κουλτούρα της Piraeus Financial Holdings.
 - γ. Διασφαλίζει ότι οι δείκτες που σχετίζονται με την απόδοση είναι μετρήσιμοι, ανταγωνιστικοί και δεσμευτικοί ως προς τη δημιουργία βιώσιμης ανάπτυξης και αξίας στους μετόχους.
 - δ. Διασφαλίζει ότι τα τυχόν σχήματα κινήτρων περιλαμβάνουν στόχους επιδόσεων προσαρμοσμένους στον κίνδυνο, καθώς και ότι επιτυγχάνουν μία κατάλληλη ισορροπία μεταξύ βραχυπρόθεσμης και μακροπρόθεσμης επίδοσης. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή Αποδοχών θα πρέπει να ζητά τη συμβολή της Επιτροπής Κινδύνων στην αξιολόγηση του κινδύνου και την αντίστοιχη αναπροσαρμογή των στόχων απόδοσης.
 - ε. Είναι πάντοτε σύμφωνες με τις απαιτήσεις που απορρέουν από το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
2. Αξιολογεί, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τα ευρήματα και τις προτάσεις για πιθανή αναθεώρηση της Πολιτικής Αποδοχών που διενεργούνται από τον Εσωτερικό Έλεγχο της Piraeus Financial Holdings.
3. Αξιολογεί τακτικά το βαθμό όπου οι αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Δ.Σ., καθώς και των ανώτερων διοικητικών στελεχών είναι ικανοποιητικές ώστε να διακρατούν και να προσελκύουν σημαντικά/κύρια στελέχη σε κρίσιμες θέσεις. Η επανεξέταση θα διεξάγεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα με τη συμβολή εξειδικευμένης συμβουλευτικής εταιρείας βάσει δεδομένων συγκριτικής αξιολόγησης αντίστοιχων ρόλων.
4. Υποβάλλει ετησίως εισηγήσεις στο Δ.Σ. αναφορικά με τις αποδοχές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών του μελών Δ.Σ. για την επερχόμενη περίοδο.
5. Διατυπώνει προτάσεις προς το Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές των ανώτερων διοικητικών στελεχών της Piraeus Financial Holdings
6. Αξιολογεί τη συμμόρφωση των προτεινόμενων σχημάτων μεταβλητών αποδοχών στην ισχύουσα νομοθεσία διασφαλίζοντας ότι συμβαδίζουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τις στρατηγικές της Piraeus Financial Holdings. Επιπροσθέτως, η Επιτροπή υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. σχετικά με τα κριτήρια/προϋποθέσεις συμμετοχής, τη δομή, τους στόχους και τον τρόπο πληρωμής τόσο των ρόλων που εμπίπτουν στο προφίλ κινδύνου του Ομίλου Πειραιώς όσο και των υπολοίπων, υπό το φάσμα των συγκεκριμένων πρακτικών και σχημάτων.
7. Αξιολογεί εάν τα προτεινόμενα πακέτα αποδοχών για τα ανώτερα στελέχη των ανεξάρτητων ελεγκτικών λειτουργιών της Piraeus Financial Holdings συνάδουν με την Πολιτική Αποδοχών και διατυπώνει προτάσεις προς το Δ.Σ. σχετικά με τις αποδοχές τους, για τις συγκεκριμένες θέσεις. (π.χ. Group Risk Management, Εσωτερικός Έλεγχος Ομίλου και Κανονιστική Συμμόρφωση Ομίλου). Οι αποδοχές τους δεν πρέπει να συνδέονται με την επίδοση των επιχειρηματικών μονάδων που εποπτεύουν.
8. Εξετάζει άλλες πολιτικές και στρατηγικές που συνδέονται με τις αποδοχές των εργαζομένων. Διασφαλίζει την ισότητα στις αμοιβές και τη μη δημιουργία διακρίσεων με βάση το φύλο, την ηλικία κτλ.
9. Η Επιτροπή Αποδοχών θα πρέπει να αναθεωρεί και να εισηγείται στο Δ.Σ. τους σκοπούς και τις επιδιώξεις που είναι σχετικοί με τις αποδοχές του Διευθύνοντος Συμβούλου και να αξιολογεί την απόδοσή του υπό το πρίσμα των συγκεκριμένων στόχων και επιδιώξεων.

Θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού

1. Εξετάζει τη συνολική στρατηγική του Ανθρώπινου Δυναμικού και τους στόχους της σε συνάρτηση με τη συνολική στρατηγική της Piraeus Financial Holdings

2. Ενημερώνεται για ζητήματα εργασιακών σχέσεων και λοιπά σχετικά ζητήματα για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής συνέχειας.
3. Αξιολογεί το «στρατηγικό σχεδιασμό του ανθρώπινου δυναμικού» της Piraeus Financial Holdings , ώστε να διασφαλίσει ότι το ταλέντο και η ικανότητα είναι συμβατά με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Piraeus Financial Holdings.
4. Ενημερώνεται συστηματικά για οργανωτικές αλλαγές και προγράμματα που έχουν σκοπό τη βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας της διοίκησης.
5. Εξετάζει την εξέλιξη και την εφαρμογή του ετήσιου πλαισίου αξιολόγησης της απόδοσης της Piraeus Financial Holdings διασφαλίζοντας ότι ενσωματώνει τα κατάλληλα κριτήρια που αξιοποιούν το σύνολο των δυνατοτήτων κάθε εργαζόμενου, στηρίζοντας τη στρατηγική της Piraeus Financial Holdings.
6. Επιβλέπει την αποτελεσματικότητα του πλαισίου διαχείρισης ταλέντων, διασφαλίζοντας την ύπαρξη και εφαρμογή ενός σταθερού σχεδιασμού διαδοχής για τις καίριες θέσεις της Piraeus Financial Holdings
7. Ενημερώνεται συστηματικά για την αποτελεσματικότητα των προγραμμάτων του Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να διαμορφώνουν και να διαχέουν εταιρικές αξίες και οράματα στην Piraeus Financial Holdings.

Λοιπά Θέματα

1. Αναθεωρεί και εισηγείται για έγκριση στο Δ.Σ. πολιτικές ή/και εκθέσεις σχετιζόμενες με αποδοχές και καίρια θέματα του Ανθρώπινου Δυναμικού, τα οποία η Piraeus Financial Holdings καλείται να δημοσιοποιεί ή/και να τα υποβάλλει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων, όπως:
 - α. Πολιτική Αποδοχών Μελών Δ.Σ.
 - β. Ετήσια Έκθεση Αποδοχών μελών Δ.Σ. Σε αυτό το πλαίσιο, εξετάζει τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο τελικό σχέδιο της ετήσιας έκθεσης αποδοχών, παρέχοντας τη γνώμη της προς το Δ.Σ. πριν από την υποβολή της έκθεσης στη Γ.Σ., σύμφωνα με το άρθρο 112 του Ν.4548/2018.
2. Εγκρίνει ετησίως, στο πλαίσιο της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, δήλωση συμμόρφωσης της Πολιτικής Αποδοχών με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.
3. Επανεξετάζει τους υφιστάμενους κανόνες λειτουργίας της σε ετήσια βάση και προτείνει τις απαραίτητες τροποποιήσεις στο Δ.Σ.

3. Σύνθεση

1. Τα μέλη της Επιτροπής και ο/η Πρόεδρος της ορίζονται, παύονται και αντικαθίστανται από το Δ.Σ. Όλα τα μέλη της Επιτροπής είναι μέλη του Δ.Σ. Η απώλεια της ιδιότητας σαν μέλος του Δ.Σ. συνεπάγεται αυτοδικαία και την απώλεια της ιδιότητας ως μέλους της Επιτροπής.
2. Η Επιτροπή θα πρέπει να απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη και όχι από περισσότερα από το 40% του συνολικού αριθμού των Μελών του Δ.Σ. της Piraeus Financial Holdings (μη συμπεριλαμβανομένου του εκπροσώπου του ΤΧΣ). Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ συμμετέχει ως μέλος στην Επιτροπή με πλήρη δικαιώματα ψήφου. Η πλειοψηφία των μελών πρέπει να είναι ανεξάρτητη. Ο ορισμός ανεξάρτητου μέλους του Δ.Σ. βασίζεται στην εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.
3. Η Επιτροπή θα πρέπει να διαθέτει, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις, εμπειρογνωμοσύνη και επαγγελματική πείρα σε θέματα σχετικά με τις αποδοχές, την διαχείριση κινδύνου και τις δραστηριότητες ελέγχου. Η επάρκεια της εμπειρίας και της εμπειρογνωμοσύνης των μελών της Επιτροπής αξιολογείται τακτικά από την Εταιρική Διακυβέρνηση και την Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ..
4. Τουλάχιστον ένα από τα Μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να είναι και Μέλος της Επιτροπής Κινδύνων ώστε να επιβλέπει την ευθυγράμμιση της Πολιτικής Αποδοχών με τη στρατηγική της Piraeus Financial Holdings αναφορικά με τους κινδύνους και την κεφαλαιακή επάρκεια.
5. Τα μέλη της Επιτροπής δεν επιτρέπεται να κατέχουν παράλληλες θέσεις ή ιδιότητες ή να διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ασυμβίβαστες με την αποστολή της Επιτροπής. Η συμμετοχή στην Επιτροπή δεν αποκλείει τη δυνατότητα συμμετοχής και σε άλλες επιτροπές του Δ.Σ.
6. Ο/Η Γραμματέας της Επιτροπής ορίζεται από την Επιτροπή, η οποία έχει το δικαίωμα να τον/την αντικαταστήσει οποιαδήποτε στιγμή.

4. Λειτουργία

1. Συχνότητα συνεδριάσεων και Διαδικασία λήψης αποφάσεων

- 1.1 Η Επιτροπή συνεδριάζει, με πρόσκληση του Προέδρου της, όσες φορές κρίνεται απαραίτητο για την επιτέλεση της αποστολής της, αλλά όχι λιγότερο από τέσσερις (4) φορές σε κάθε ημερολογιακό έτος. Κάθε μέλος της Επιτροπής έχει το δικαίωμα να καλέσει τη σύγκληση της Επιτροπής γραπτώς, για τη συζήτηση συγκεκριμένων θεμάτων. Τα μέλη μπορούν να παρευρεθούν στις συναντήσεις μέσω βίντεο ή τηλεφωνικής συνδιάσκεψης, ενώ θα πρέπει να επιτυγχάνεται η ελάχιστη υποχρεωτική συμμετοχή, όπως περιγράφεται στο Δ.Σ. και στην Πολιτική Παρακολούθησης των Επιτροπών Διοικητικού Συμβουλίου.
- 1.2 Η Επιτροπή δύναται να διοργανώνει κοινές συνεδριάσεις με άλλες επιτροπές του Δ.Σ., όπως απαιτείται για μία αποτελεσματική εξέταση των ζητημάτων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά της ή δύναται να επαναφέρει θέματα σε άλλες Επιτροπές του Δ.Σ. για ζητήματα που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά τους, αναλόγως την υπόθεση.
- 1.3 Προκειμένου να ληφθεί μία απόφαση από την Επιτροπή, απαιτείται απαρτία τουλάχιστον από τα μισά μέλη της. Μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτήσει εγγράφως κάποιο άλλο μέλος προκειμένου να ψηφίσει για λογαριασμό του σε συγκεκριμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κανένα μέλος δε μπορεί να εκπροσωπεί παραπάνω από ένα άλλο μέλος της Επιτροπής.
- 1.4 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων και αντιπροσωπευτικών μελών. Οι απόψεις των μειοψηφούντων θα πρέπει να καταγράφονται στα πρακτικά της Επιτροπής σε περίπτωση μη ομόφωνης απόφασης.
- 1.5 Σε όλες τις συνεδριάσεις της Επιτροπής τηρούνται πρακτικά και επικυρώνονται από τον/την Πρόεδρο και τον/την Γραμματέα της Επιτροπής. Τα πρακτικά θα πρέπει να αποστέλλονται στον/στην Πρόεδρο της Επιτροπής τουλάχιστον δέκα (10) ημέρες πριν την επόμενη προγραμματισμένη συνεδρίαση.

2. Συμμετοχή και Υποστήριξη

- 2.1 Σύμφωνα με τον Κανονισμό, μόνο τα μέλη της Επιτροπής θα πρέπει να συμμετέχουν στις συνεδριάσεις. Ωστόσο, η Επιτροπή δικαιούται να προσκαλεί στις συνεδριάσεις της εργαζόμενους, στελέχη ή συμβούλους της και του Ομίλου Πειραιώς, όπως κρίνει σκόπιμο ή χρήσιμο. Σε κάθε περίπτωση, κανένα στέλεχος δεν πρέπει να παρευρίσκεται όταν συζητούνται οι αποδοχές του/της.
- 2.2 Ο Διευθύνων Σύμβουλος της Piraeus Financial Holdings προσκαλείται στις συνεδριάσεις που συζητούν αποφάσεις που σχετίζονται με τον καθορισμό της πολιτικής, των σχεδίων, των προγραμμάτων, των όρων ή των κριτηρίων αναφορικά με τις παροχές ή τις αποδοχές ή άλλα γενικά ζητήματα υλοποίησης. Ωστόσο, ο Διευθύνων Σύμβουλος δε θα παρίσταται όταν θα τίθενται ως αντικείμενο συζήτησης οι αποδοχές του/της.
- 2.3 Ο Παρατηρητής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας έχει το δικαίωμα να παρίσταται στις συνεδριάσεις.
- 2.4 Ο Γραμματέας της Επιτροπής υπό την καθοδήγηση του Διευθύνοντος Συμβούλου, υποστηρίζει τον Πρόεδρο της Επιτροπής για την κατάρτιση του ετήσιου πλάνου που καλύπτει τις εργασίες της, καθώς και της ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής με τα υποστηρικτικά έγγραφα κάθε συνεδρίασης. Η ημερήσια διάταξη και τα υποστηρικτικά έγγραφα πρέπει να διανέμονται το αργότερο πέντε (5) ημερολογιακές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση.

5. Πρόσβαση στις πληροφορίες

Στην Επιτροπή παρέχεται απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση των καθηκόντων του Δ.Σ. αναφορικά με τη σχεδίαση και υλοποίηση, την επίβλεψη και την αναθεώρηση των πολιτικών & πρακτικών αποδοχών και δύναται να ζητήσει από τη διοίκηση να της παρέχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε πληροφορίες που αφορούν τις αποδοχές εντός της Piraeus Financial Holdings, συμπεριλαμβανομένης οποιαδήποτε αναφοράς και πληροφoρίας από ανεξάρτητες ελεγκτικές λειτουργίες (όπως ενημέρωση περί κινδύνων), με τρόπο που δεν εμποδίζει τις συνήθεις δραστηριότητες της Piraeus Financial Holdings.

Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. (BoD Member's Nomination Committee)

“Ο Κανονισμός της Επιτροπής τελεί υπό αναθεώρηση συνεπεία του πρόσφατου μετασχηματισμού της Εταιρείας (πρώην «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.») και του Ν.4706/2020 για την εταιρική διακυβέρνηση. Επομένως, οι αναφορές στην «Τράπεζα Πειραιώς», στην «Τράπεζα Πειραιώς Ανώνυμη Εταιρεία» ή στην «Τράπεζα» θα πρέπει να αναγιγνώσκονται και να ερμηνεύονται ως αναφορές στην Πειραιώς Financial Holdings ΑΕ (πρώην «Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.») πριν από την ολοκλήρωση της διάσπασης στις 30.12.2020.”

A. Αρμοδιότητες

1. Για θέματα ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. η Επιτροπή:

α) είναι υπεύθυνη έναντι του Δ.Σ. για τη διεξαγωγή της διαδικασίας εντοπισμού και ανάδειξης κατάλληλων υποψηφίων, οι οποίοι προτείνονται από το Δ.Σ. στη Γενική Συνέλευση για εκλογή ή επανεκλογή μετά τη λήξη της θητείας του εν ενεργεία Δ.Σ. ή ως αντικαταστάτες για θέσεις του Δ.Σ. που χρεούνται στη διάρκεια της θητείας του Δ.Σ.

β) διαπιστώνει την «ανεξαρτησία» ενός υποψηφίου στο πλαίσιο του ελληνικού εταιρικού δικαίου και των σχετικών κατευθυντήριων οδηγιών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Η Επιτροπή εξετάζει επίσης την επιλεξιμότητα κάθε πιθανού υποψηφίου με βάση τις απαιτήσεις του ΤΧΣ και, εφόσον απαιτείται, διαβουλεύεται με το ΤΧΣ.

γ) επανεξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση (καθώς και το σύνολο των δεξιοτήτων, τις γνώσεις, την ανεξαρτησία, την εμπειρογνομωσύνη και τη διαφοροποίηση) του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, και υποβάλλει εισηγήσεις στο Δ.Σ. για οποιοσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει αναγκαίες. Για την υποβολή των εισηγήσεών της, η Επιτροπή συνυπολογίζει τους στόχους διαφοροποίησης τους οποίους ορίζει κατά καιρούς το Δ.Σ.

δ) είναι υπεύθυνη για τον μακροπρόθεσμο σχεδιασμό της διαδοχής των μελών του Δ.Σ. και των ανώτατων εκτελεστικών διοικητικών στελεχών, προκειμένου να διασφαλίζει τη συνέχεια του έργου του Δ.Σ. και της Διοίκησης. (Για τον διορισμό των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής απαιτείται έγκριση του Πρόεδρου της Επιτροπής και του Προέδρου του Δ.Σ.).

ε) υιοθετεί Πολιτική Κριτηρίων Ανάδειξης Υποψηφίων μελών Δ.Σ., την οποία αναθεωρεί τουλάχιστον ανά δύο ημερολογιακά έτη. Η Πολιτική Κριτηρίων Ανάδειξης Υποψηφίων λαμβάνει υπόψη τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, καθώς και τα ειδικά κριτήρια που περιέχονται στο νόμο περί ιδρύσεως ΤΧΣ (Ν.3864/2010) για μέλη Δ.Σ. ελληνικών συστημικών πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία γνωστοποιούνται στην ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

στ) υιοθετεί Πολιτική Διαφοροποίησης για μέλη Δ.Σ. και θα την αναθεωρεί σε διετή βάση.

2. Για θέματα απολογισμού αποδοτικότητας Δ.Σ., η Επιτροπή:

α) πραγματοποιεί ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Δ.Σ. και των Επιτροπών του, για την οποία μπορεί να χρησιμοποιεί εξωτερική βοήθεια.

β) διασφαλίζει ότι πραγματοποιείται μια ετήσια αξιολόγηση της αποδοτικότητας του Διευθύνοντος Συμβούλου της Τράπεζας και άλλων στελεχών του Δ.Σ., η οποία θα υποβάλλεται στο Δ.Σ.

γ) συνεργάζεται με το ΤΧΣ για όλα τα θέματα που αφορούν τις Αρμοδιότητες της Επιτροπής, καθώς και τον συντονισμό της διαδικασίας αξιολόγησης του Δ.Σ. που πραγματοποιείται από το ΤΧΣ με βάση τη Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας (RFA) και οποιοσδήποτε σχετικές εκκρεμότητες.

δ) αξιολογεί την ανεξαρτησία των εν ενεργεία μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. ανά δύο έτη, διενεργώντας κατάλληλη επανεξέταση της ανεξαρτησίας.

3. Για θέματα ένταξης και εκπαίδευσης Μελών Δ.Σ., η Επιτροπή:

α) υιοθετεί Πολιτική Ένταξης και Εκπαίδευσης μελών Δ.Σ. και παρακολουθεί την εφαρμογή της. Η Επιτροπή αναθεωρεί την εν λόγω Πολιτική Ένταξης και Εκπαίδευσης τουλάχιστον ανά δύο έτη και πραγματοποιεί τυχόν τροποποιήσεις τις οποίες κρίνει σκόπιμες.

β) υποστηρίζει και επιβλέπει τα προγράμματα ένταξης και εκπαίδευσης μελών Δ.Σ., τόσο κατά τον αρχικό διορισμό τους, όσο και σε συνεχή βάση. Η εν λόγω εκπαίδευση περιλαμβάνει μεταξύ άλλων: θέματα που σχετίζονται με την οικονομία, τις αγορές και το κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και θέματα κινδύνων και συμμόρφωσης, χρηματοοικονομικές αναφορές, νέες νομοθετικές εξελίξεις, διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων, εξελίξεις σε θέματα IT και ηλεκτρονικής τραπεζικής, καθώς και άλλα ειδικά ζητήματα που σχετίζονται με την Τράπεζα και το επιχειρηματικό της περιβάλλον.

Β. Σύνοψη και συμμετοχή

2.1 Ο αριθμός μελών της Επιτροπής (πλην του Εκπροσώπου του ΤΧΣ) δεν υπερβαίνει το 40% (στρογγυλοποιημένο στον πλησιέστερο ακέραιο) του συνολικού αριθμού μελών Δ.Σ., με τρία μέλη κατ' ελάχιστον. Όλα τα μέλη είναι μη εκτελεστικά, με την πλειοψηφία των μελών να είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ είναι αυτοδικαίως μέλος της Επιτροπής.

2.2 Το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει τα μέλη και τον Πρόεδρο της Επιτροπής, ο οποίος θα είναι ένας εκ των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών Δ.Σ. που χαρακτηρίζονται «διεθνείς εμπειρογνώμονες» σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Νόμου ΤΧΣ (Ν. 3864/2010 ως ισχύει). Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αντικαθιστά ανά πάσα στιγμή οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπής (εκτός του Εκπροσώπου του ΤΧΣ).

2.3 Ο Πρόεδρος του Δ.Σ., εάν δεν είναι μέλος της Επιτροπής, δύναται να συμμετέχει σε οποιαδήποτε συνεδρίαση της Επιτροπής, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

2.4 Εάν δεν αποφασίσει διαφορετικά το Δ.Σ., η Εταιρική Γραμματέας της Τράπεζας ενεργεί ως Γραμματέας της Επιτροπής.

2.5 Με απόφαση του Προέδρου της Επιτροπής, ο Νομικός Σύμβουλος Διοίκησης Ομίλου δύναται να καλείται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και να παρέχει νομική υποστήριξη, εφόσον απαιτείται.

2.6 Ο Παρατηρητής του ΤΧΣ έχει το δικαίωμα να παρίσταται στις συνεδριάσεις της Επιτροπής.

2.7 Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να καλεί οποιοδήποτε διευθυντικό στέλεχος ή εργαζόμενο της Τράπεζας ή/και οποιονδήποτε εξωτερικό σύμβουλο να παραστεί σε συνεδρίαση.

Γ. Διαδικασίες της Επιτροπής

3.1 Η Επιτροπή συνέρχεται όποτε απαιτείται αλλά τουλάχιστον δύο φορές ανά ημερολογιακό έτος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής και ο Πρόεδρος του Δ.Σ. δύναται να συγκαλούν ανά πάσα στιγμή συνεδριάσεις της Επιτροπής.

3.2 Η αναγκαία πλειοψηφία για την πραγματοποίηση συνεδρίασης είναι τουλάχιστον 2/3 του συνολικού αριθμού μελών της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου του Εκπροσώπου του ΤΧΣ. Τα μέλη δύναται να συμμετέχουν στη συνεδρίαση μέσω τηλεφώνου ή τηλεδιάσκεψης.

3.3 Σε περίπτωση απουσίας τους, τα μέλη της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτούν άλλα μέλη της Επιτροπής να τα εκπροσωπούν ή να ψηφίζουν για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, αλλά κανένα μέλος της Επιτροπής δεν δύναται να εκπροσωπεί άνω του ενός μέλη. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου της Επιτροπής, τα παρόντα μέλη της Επιτροπής θα εκλέγουν ένα εξ αυτών, για να προεδρεύει της συνεδρίασης.

3.4 Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρισταμένων ή εκπροσωπούμενων μελών της συνεδρίασης. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δεν έχει δικαίωμα ψήφου.

3.5 Ο Πρόεδρος δύναται να αποφασίζει να πραγματοποιεί συνεδριάσεις της Επιτροπής κλεισμένων των θυρών, προκειμένου να διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα ευαίσθητων θεμάτων ή αξιολογήσεων ατόμων. Σε αυτή την περίπτωση,

στη συνεδρίαση κεκλεισμένων των θυρών παρίστανται μόνο τα μέλη της Επιτροπής, ο Παρατηρητής εκ μέρους του ΤΧΣ και οι συμμετέχοντες που έχουν κληθεί από τον Πρόεδρο της Επιτροπής

3.6 Η Γραμματέας κρατάει σημειώσεις για κάθε συνεδρίαση και κοινοποιεί στον Πρόεδρο της Επιτροπής αντίγραφο των πρακτικών προς έγκριση. Τα πρακτικά περιέχουν συνοπτική εξιστόρηση των εργασιών και των αποφάσεων της Επιτροπής. Σε περίπτωση μη ομόφωνων αποφάσεων, οι αντίθετες απόψεις καταγράφονται στα πρακτικά. Τα μέλη της Επιτροπής λαμβάνουν αντίγραφο των πρακτικών κάθε συνεδρίασης προς επικύρωση. Αντίγραφα ή αποσπάσματα των επικυρωμένων πρακτικών δύναται να εκδίδονται υπογεγραμμένα από τον Πρόεδρο ή τη Γραμματέα.

Δ. Διακυβέρνηση και Πόροι

4.1 Η Επιτροπή δύναται να αναθέτει οποιοδήποτε θέμα της αρμοδιότητάς της στις υποεπιτροπές ή τις ομάδες εργασίας που αναφέρονται σε αυτήν.

4.2 Η Επιτροπή έχει πρόσβαση σε επαρκείς πόρους, προκειμένου να εκτελεί τα καθήκοντά της, καθώς και σε ξεχωριστό προϋπολογισμό, για να προσλαμβάνει εταιρείες εύρεσης στελεχών, εξωτερικούς νομικούς ή άλλους επαγγελματίες συμβούλους για οποιαδήποτε θέματα που εμπíπτουν στις παρούσες Αρμοδιότητες.

4.3 Η Επιτροπή επανεξετάζει τις παρούσες Αρμοδιότητες τουλάχιστον ανά δύο έτη και, εφόσον απαιτείται, θα εισηγηθεί αλλαγές στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιτροπή Δεοντολογίας Δ.Σ. και Θεμάτων ESG (Board Ethics & ESG Committee)

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Δεοντολογίας Δ.Σ. και Θεμάτων ESG, που εγκρίθηκε με την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Πειραιώς Financial Holdings A.E. (PFH) στις 21.10.2021 έχει ως εξής:

Το αντικείμενο της Επιτροπής Δεοντολογίας Δ.Σ. και Θεμάτων ESG (εφεξής «η Επιτροπή») είναι (α) να εξετάζει τα ουσιώδη θέματα δεοντολογίας, περιβαλλοντικά, κοινωνικά και θέματα διακυβέρνησης που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Ομίλου Πειραιώς και (β) να υποστηρίζει τον Όμιλο στη διατήρηση της θέσης του ως «ηγέτης αναφοράς» σε θέματα ηθικής και ESG (περιβάλλον, κοινωνία, διακυβέρνηση).

Η Επιτροπή έχει ως ρόλο να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο («Δ.Σ.») και τις Επιτροπές του Δ.Σ., τόσο για την Πειραιώς Financial Holdings όσο και την Τράπεζα Πειραιώς, όπως ισχύει, θέτοντας προληπτικά, ελέγχοντας, υποστηρίζοντας και επιβλέποντας τις πολιτικές και τις στρατηγικές που εφαρμόζει η Διοίκηση, με στόχο τη δημιουργία αξίας για όλους τους μετόχους και την προώθηση των εταιρικών αξιών και της κουλτούρας του Ομίλου.

Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά σε συντονισμό με τις Επιτροπές Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ., Αποδοχών, Ελέγχου, Κινδύνων και Στρατηγικής, βοηθώντας το Δ.Σ. να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του σε θέματα ESG.

Αρμοδιότητες

1. Θέματα που σχετίζονται με τη δεοντολογία

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη της επίβλεψης, του ελέγχου και της παροχής κατεύθυνσης στη Διοίκηση αναφορικά με πολιτικές και στρατηγικές (ή πρωτοβουλίες) που σχετίζονται με θέματα Δεοντολογίας.

Η Επιτροπή είναι επίσης υπεύθυνη για την επίβλεψη της προσπάθειας της Διοίκησης να προάγει μια κουλτούρα δεοντολογίας και να αποθαρρύνει κάθε αντιδεοντολογική συμπεριφορά. Για το σκοπό αυτό, η Επιτροπή:

- α) προβαίνει σε συστάσεις εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τυχόν αναθεωρήσεις του Κώδικα Δεοντολογίας & Ηθικής, τουλάχιστον κάθε τρία έτη, κατόπιν προτάσεων που υποβάλλονται στο πλαίσιο της σχετικής διαδικασίας αναθεώρησης.
- β) ενημερώνεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με σημαντικές αναθεωρήσεις της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων.
- γ) ενημερώνεται από τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης σχετικά με θέματα πολιτικών που αφορούν:
 - στη δίκαιη μεταχείριση των πελατών (σχεδιασμό και καταλληλότητα προϊόντων και υπηρεσιών, διαδικασίες πωλήσεων, διαφάνεια χρεώσεων),
 - στη συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς,
 - σε Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα,
 - σε Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών,
 - στην τακτική επιρροής και πολιτική για πολιτικές συνεισφορές.
- δ) εξετάζει υποθέσεις ισχυριζόμενης ανάρμοστης συμπεριφοράς που αφορούν σε μέλη Δ.Σ.¹, τα Μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Πειραιώς Financial Holdings και κάνει συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για λήψη αποφάσεως,
- ε) παρέχει γνώμη στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. αναφορικά με υποθέσεις σύγκρουσης συμφερόντων στις οποίες εμπλέκονται Μέλη ΔΣ,
- στ) ενημερώνεται από τον Εσωτερικό Έλεγχο αναφορικά με θέματα που άπτονται του πλαισίου Διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών (Whistleblowing), συμπεριλαμβανομένων τυχόν τροποποιήσεων των πολιτικών, της ορθής εφαρμογής των καθιερωμένων διαδικασιών, των προσφερόμενων διαύλων επικοινωνίας και της προόδου των ερευνών,
- ζ) ενημερώνεται περιοδικά για τις διαδικασίες Καταγγελιών και Παραπόνων, ώστε να ενθαρρύνει τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών και την ορθή άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας,
- η) ενημερώνεται από τις Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, Νομικών Υπηρεσιών, Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου ή από το Ανθρώπινο Δυναμικό, όπου χρειάζεται, σχετικά με την πρόοδο δικανικών ερευνών, δικαστικών υποθέσεων, κανονιστικών διαδικασιών ή συμβάντων που ενδέχεται να επιφέρουν κίνδυνο δυσφήμισης για θέματα που εμπíπτουν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής,
- θ) προωθεί τις βέλτιστες πρακτικές και την δεοντολογική συμπεριφορά για αμφότερες τις εταιρίες, λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα των μετόχων, των πελατών, των εργαζομένων και άλλων ενδιαφερόμενων μερών.

2. Θέματα σχετικά με το Περιβάλλον και την Κοινωνία/Πολιτισμό

Η Επιτροπή έχει την ευθύνη να επιβλέπει τη στρατηγική, τις πολιτικές, τις πρωτοβουλίες και τα προγράμματα του Ομίλου που σχετίζονται με την κοινωνία, τον πολιτισμό και το περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένης της κλιματικής αλλαγής, καθώς και του φυσικού και ανθρωπογενούς περιβάλλοντος. Όπου απαιτείται, η Επιτροπή διαβουλεύεται και εργάζεται ή συνεδριάζει μαζί με τις λοιπές Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να κατανοήσει και να αξιολογήσει σωστά ορισμένα θέματα ESG που μπορούν να παρουσιαστούν και να συζητηθούν διεξοδικά κατά τις υπόλοιπες συνεδριάσεις των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή, ενεργώντας από κοινού για την Πειραιώς Financial Holdings και την Τράπεζα Πειραιώς:

- α) καθορίζει τις κατευθύνσεις και εισηγείται προς το Δ.Σ. και/ή τις αρμόδιες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τις πολιτικές και τις στρατηγικές για τη διαχείριση:
 - απειλών που σχετίζονται με το κλίμα, το περιβάλλον και τη βιοποικιλότητα,
 - κοινωνικά και πολιτιστικά ζητήματα.
- β) επιβλέπει την εφαρμογή των παραπάνω πολιτικών και στρατηγικών και ιδιαίτερα την ενσωμάτωση των θεμάτων που σχετίζονται με το κλίμα και τη φύση, σε συνεργασία με την Επιτροπή Κινδύνων και την Επιτροπή Στρατηγικής του Δ.Σ.
- γ) επανεξετάζει τη στρατηγική, τους στόχους, τους σκοπούς σε θέματα ESG, επιβλέπει την πρόοδο και κάνει συστάσεις στις αρμόδιες Επιτροπές και στο Διοικητικό Συμβούλιο προς έγκριση κατά περίπτωση,
- δ) ενημερώνεται από τη Διοίκηση και ενημερώνει το ΔΣ για περιβαλλοντικά, κοινωνικά και πολιτιστικά σχέδια δράσης, καθώς και για τις επιπτώσεις αυτών στην κοινωνία και τις κοινότητες συνολικά,

- ε) προωθεί στρατηγικές και πρακτικές σχετικές με τα ανθρώπινα δικαιώματα, την ισότητα των φύλων, τη διαφορετικότητα, τις χρηματοοικονομικές γνώσεις και την οικονομική ευημερία και ένταξη,
- στ) εξετάζει την απόδοση και τα αποτελέσματα των Κύριων Δεικτών Επίδοσης (KPIs) σε θέματα ESG του Ομίλου Πειραιώς έναντι παγκόσμιων αντίστοιχων δεικτών αναφοράς,
- ζ) επιβλέπει την υλοποίηση της στρατηγικής του Ομίλου για την κλιματική ανθεκτικότητα και τις σχετικές γνωστοποιήσεις κατά τα πρότυπα της αγοράς, καθώς και τον βαθμό ευθυγράμμισης του Ομίλου με τις κατευθύνσεις που αφορούν στο κανονιστικό πλαίσιο για θέματα ESG, καθώς και σχετιζόμενες με το κλίμα, με τους κανόνες (όπως Ευρωπαϊκός Κανονισμός για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων (EU Taxonomy), ο Κανονισμός Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον τομέα χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (SFDR), παράγοντες βιωσιμότητας ESG εντός του πλαισίου MiFID, κ.α.) και τις προσδοκίες,
- η) παρέχει υποστήριξη στην Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών Δ.Σ. (Nomination Committee), εφόσον ζητηθεί, στην αξιολόγηση των γνώσεων, των ικανοτήτων και της εμπειρίας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στον τομέα των κινδύνων σε θέματα ESG, στην αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας αυτών των Μελών και περαιτέρω μεριμνά για την εκπαίδευση του Δ.Σ. σε σχέση με τα ανωτέρω,
- θ) εξετάζει την ανταπόκριση του ιδρύματος στους στόχους που ορίζονται στο πλαίσιο διεθνών συμφωνιών, όπως η Συμφωνία του Παρισιού (2015), οι πολιτικές της ΕΕ που σχετίζονται με το περιβάλλον, όπως η Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία (EU Green Deal), οι τοπικές και εθνικές πολιτικές, καθώς και τα αποτελέσματα θεμελιωμένων αξιολογήσεων σχετικών με το κλίμα και το περιβάλλον και υποβάλλει συστάσεις προς υιοθέτηση από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- ι) επιβλέπει τον αντίκτυπο φήμης των επιχειρηματικών στρατηγικών και πρακτικών του Ομίλου σε θέματα ESG και των ενεργειών που σχετίζονται με θέματα ESG,
- κ) προβαίνει σε συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τις γνωστοποιήσεις σε θέματα ESG και την ετήσια Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης & Δραστηριοτήτων για να διασφαλιστεί η διαφάνεια γύρω από θέματα ESG.

Σύνθεση

1. Όλα τα μέλη της Επιτροπής πρέπει να είναι μη εκτελεστικά μέλη Δ.Σ. Στην Επιτροπή προεδρεύει ο Πρόεδρος του Δ.Σ. και περιλαμβάνει τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., η πλειοψηφία των οποίων πρέπει να είναι ανεξάρτητα. Ο Εκπρόσωπος του ΤΧΣ στο Διοικητικό Συμβούλιο της Πειραιώς Financial Holdings συγκαταλέγεται στα μέλη της Επιτροπής.
2. Σύμφωνα με την Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων του Ομίλου Πειραιώς, εάν για κάποιο μέλος της Επιτροπής συντρέχει οποιαδήποτε εικαζόμενη ή πιθανή σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με κάποιο θέμα της ημερήσιας διάταξης της Επιτροπής, το εν λόγω μέλος θα αυτοεξαιρείται και θα απέχει από τις συζητήσεις της Επιτροπής για το εν λόγω θέμα.
3. Ο Νομικός Σύμβουλος παρέχει συμβουλές στην Επιτροπή σχετικά με νομικά θέματα.
4. Άλλα άτομα, υπάλληλοι και εξωτερικοί σύμβουλοι μπορούν να προσκληθούν να συμμετάσχουν στο σύνολο ή μέρος οποιωνδήποτε συνεδριάσεων, όπως και όταν χρειάζεται, κατόπιν προσκλήσεως του Προέδρου.

Συνεδριάσεις

Η Επιτροπή συνεδριάζει κατόπιν προσκλήσεως του Προέδρου, όσες φορές απαιτείται για την εκπλήρωση της αποστολής της αλλά πάντως όχι λιγότερο από μία φορά ανά τρίμηνο. Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής μπορούν, επίσης, να διενεργούνται και μέσω τηλεδιασκέψεων. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής δύναται να αλλάξει περαιτέρω την ημερομηνία και τη συχνότητα των τακτικών συνεδριάσεων. Στην περίπτωση που ορισμένα θέματα της ημερήσιας διάταξης μιας συνεδρίασης συσχετίζονται με παρόμοια θέματα που συζητούνται σε άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορούν να πραγματοποιηθούν κοινές συνεδριάσεις για τα εν λόγω θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Γραμματεία Επιτροπής

1. Η Εταιρική Γραμματεία Δ.Σ. ορίζει Γραμματέα για την Επιτροπή.
2. Ο Επικεφαλής Group Planning, IR and ESG εκτελεί χρέη Εκτελεστικού Γραμματέα της Επιτροπής.
3. Η ημερήσια διάταξη και το υποστηρικτικό υλικό αποστέλλονται στα μέλη τουλάχιστον 5 ημερολογιακές ημέρες πριν από τις συνεδριάσεις.
4. Στη διάρκεια όλων των συνεδριάσεων της Επιτροπής τηρούνται συνοπτικά πρακτικά, τα οποία επικυρώνονται από τον Πρόεδρο και τον/την Γραμματέα της Επιτροπής.
5. Τα πρακτικά αποστέλλονται σε όλα τα μέλη Δ.Σ.

Ενημερώσεις

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ενημερώνει το Δ.Σ. τουλάχιστον μία φορά ετησίως, σχετικά με καίρια θέματα των πεπραγμένων της Επιτροπής για το πώς έχει εκπληρώσει τον σκοπό της.

Απαρτία και λήψη αποφάσεων

1. Η Επιτροπή συνεδριάζει με Απαρτία τουλάχιστον του ημίσεως των μελών της (τυχόν δεκαδικός αριθμός στρογγυλοποιείται στην επόμενη ακέραια μονάδα).
2. Για τη λήψη αποφάσεων απαιτείται πλειοψηφία των 2/3 των παρισταμένων μελών.
3. Σε περίπτωση κωλύματος συμμετοχής σε συνεδρίαση, κάθε μέλος της Επιτροπής δύναται να εξουσιοδοτεί εγγράφως ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, κάποιο άλλο μέλος της Επιτροπής, με σκοπό να τον/την εκπροσωπήσει στη συγκεκριμένη συνεδρίαση και να ψηφίσει εξ ονόματός του/της για τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Κάθε μέλος δύναται να εκπροσωπήσει μόνον ένα άλλο μέλος της Επιτροπής.

Διαδικασίες αναθεώρησης

1. Το Δ.Σ. θα επανεξετάζει τις αρμοδιότητες της Επιτροπής τουλάχιστον κάθε τρία έτη ή σε περίπτωση αλλαγών στο νομικό ή/και κανονιστικό πλαίσιο, προκειμένου να επικαιροποιείται όπως απαιτείται.
2. Η Επιτροπή θα διενεργεί περιοδική αυτό-αξιολόγηση (αλλά όχι αργότερα από τρία έτη) και θα υποβάλλει τα αποτελέσματα στο Δ.Σ.

ⁱ Το μέλος ΔΣ στο οποίο αφορά η καταγγελία/το θέμα εξαιρείται από τη σύσκεψη