

**ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ
ΑΝΩΝΥΜΩΝ
ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ
ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ
(WHISTLEBLOWING)**

Πολιτική 57/2/04.08.2025

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	2 από 11
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Ιστορικό Εγγράφου	3
1. Πολιτική διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών	4
1.1 Εισαγωγή	4
1.2 Πεδίο Εφαρμογής.....	5
1.3 Αναφορά παρατυπιών, παραλείψεων αξιόποινων πράξεων.....	6
2. Εμπιστευτικότητα	7
2.1 Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία	7
2.2 Προσωπικά Δεδομένα.....	8
2.3 Ο Ρόλος του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.)	8
3. Πλαίσιο προστασίας εργαζομένων από πιθανές πράξεις αντιποίνων σε καταγγελία whistleblowing/ Προστασία Καταγγέλλοντος.....	9
3.1 Σκοπός.....	9
3.2 Ορισμός Αντιποίνων	9
3.3 Προστασία από πράξεις αντιποίνων	10
3.4 Διαδικασία Καταγγελίας για αντίποινα	10
3.5 Ενέργειες αποκατάστασης.....	10
4. Whistleblowing και Anti-Retaliation Framework	11
4.1 Σημαντικές επισημάνσεις επί των πλαισίων “Whistleblowing” και “Anti-Retaliation Framework”	11
5. Τελικές Διατάξεις.....	11

	Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	3 από 11
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

Ιστορικό Εγγράφου

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ	ΕΓΚΡΙΣΗ	ΣΧΕΤΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ	ΑΡΜΟΔΙΟΣ
4	4/8/2025	ΠΟΛΙ- 57/2/04.08.2025		Εγκύκλιος 4990/04.08.2025	
3	24/07/2024	ΠΟΛΙ-57/10.00/29.08.2024		Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου 227/29.08.2024	
2	20/10/2015	Επικαιροποίηση Μέτρων Ενίσχυσης της Εταιρικής Διακυβέρνησης		Εγκύκλιος Διευθύνοντος Συμβούλου 14/20.10.2015	
1	05.06.2006	Μέτρα Ενίσχυσης της Εταιρικής Διακυβέρνησης		Εγκύκλιος Προέδρου Δ.Σ. & Διευθύνοντος Συμβούλου 48/05.06.2006	

	Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	4 από 11
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

1. Πολιτική διαχείρισης επώνυμων και ανώνυμων αναφορών & καταγγελιών

1.1 Εισαγωγή

Στο πλαίσιο συμμόρφωσης με το Ν. 4990/2022 περί προστασίας προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις ενωσιακού δικαίου (WHISTLEBLOWING ACT), ως Whistleblowing νοείται η ηθελημένη πράξη αποκάλυψης που καταγράφεται στα αρχεία του Ομίλου και διενεργείται από πρόσωπο το οποίο γνωρίζει είτε σημαντικές παρατυπίες και παραλείψεις, ή άλλες αξιόποινες πράξεις πραγματικές, πιθανές ή αναμενόμενες εντός του Ομίλου, τις οποίες γνωστοποιεί στον Υπεύθυνο Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.).

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

Στο πλαίσιο της Πολιτικής, οι εργαζόμενοι της Τράπεζας, είναι υποχρεωμένοι να αναφέρουν σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους και αφορούν υπαλλήλους ή στελέχη της Τράπεζας. Δικαίωμα αναφοράς έχουν επίσης λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη (μέλη Δ.Σ., μέτοχοι) αλλά και τρίτοι (πελάτες, προμηθευτές, εξωτερικοί συνεργάτες).

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

Οι αναφορές πραγματοποιούνται χωρίς την υπόσχεση καταβολής ή ύπαρξης οποιουδήποτε ανταλλάγματος, με κριτήριο τη συμμόρφωση και τήρηση του Θεσμικού και Κανονιστικού Πλαισίου (Κεφ. ΙΙ παρ. 10 της ΠΔ/ΤΕ 2577/09.03.2006 και Άρθρο 63 παρ. 3 του Ν. 4261/2014) αφενός, και αφετέρου την εμπέδωση της ανάγκης για περιφρούρηση της εικόνας και της περιουσίας της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου, των μετόχων και των πελατών της, από παράτυπες ενέργειες του προσωπικού της και των στελεχών της, οι οποίες πλήττουν το κύρος και τη φήμη της.

Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	5 από 11
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

Υπεύθυνη για την παρούσα πολιτική είναι η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Η Πολιτική και οι τροποποιήσεις αυτής, εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Ελέγχου.

1.2 Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται από το σύνολο του προσωπικού και ανεξάρτητα από ιεραρχική βαθμίδα. Οι αναφορές παρατυπίας, παράλειψης ή αξιόποινης πράξης περιλαμβάνουν – αλλά δεν περιορίζονται – στα ακόλουθα:

- Κλοπή
- Απάτη
- Διαφθορά
- Κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων
- Παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου
- Παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων
- Κατάχρηση εξουσίας
- Παραβίαση των πολιτικών της Τράπεζας και του Ομίλου
- Παραβίαση του νομοθετικού πλαισίου που διέπει την Τράπεζα και τον Όμιλο
- Άσκηση επιρροής
- Δωροδοκία
- Άλλη μη ηθική συμπεριφορά

Εκτός του πλαισίου της Πολιτικής Διαχείρισης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών και Καταγγελιών είναι παράπονα εργαζομένων που αφορούν διαπροσωπικές σχέσεις στο εργασιακό περιβάλλον, ανάρμοστη συμπεριφορά και σεξουαλική παρενόχληση, τα οποία θα αντιμετωπίζονται από τις υπάρχουσες διαδικασίες και πολιτικές διαχείρισης της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού.

Ειδικότερα, η εκδοθείσα Πολιτική και Διαδικασία κατά της Βίας και Παρενόχλησης (με την υπ' αρ. 4919/79/21.02.2025 Εγκύκλιο της ΔΑΔ), η οποία αποτελεί αναπόσπαστο περιεχόμενο του Κανονισμού Εργασίας Προσωπικού που γνωστοποιήθηκε με την υπ. αριθμ 4832/74/12-08-2024 Εγκύκλιο της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού δυνάμει Επιχειρησιακής ΣΣΕ συντάσσεται σε αρμονία με τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες και το Εθνικό Θεσμικό Πλαίσιο και για την εκπόνησή της έχουν ληφθεί υπ' όψιν ιδίως τα ακόλουθα:

Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	6 από 11
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

- Ο ν. 4808/2021 για την προστασία της εργασίας, ο οποίος απαγορεύει κάθε μορφή βίας και παρενόχληση, που εκδηλώνεται κατά τη διάρκεια της εργασίας είτε συνδέεται με αυτήν είτε προκύπτει από αυτήν, συμπεριλαμβανομένης της βίας και παρενόχλησης λόγω φύλου και της σεξουαλικής παρενόχλησης
- Οι κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (α/GL/2021/05)
- Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας της Τράπεζας
- Ο Κανονισμός Εργασίας Προσωπικού της Τράπεζας
- Η Εκτίμηση Επαγγελματικού Κινδύνου της Τράπεζας που αφορά στη βία και την παρενόχληση
- Η συγκρότηση και λειτουργία της Επιτροπής Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών Βίας & Παρενόχλησης

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

1.3 Αναφορά παρατυπιών, παραλείψεων αξιόποινων πράξεων

Σε περίπτωση που εργαζόμενος στην Τράπεζα ή τρίτος διατηρεί αμφιβολίες σχετικά με την ανάγκη αναφοράς παρατυπίας, παράλειψης ή αξιόποινης πράξης ή υποψίας αυτής, ή επιθυμεί διευκρινήσεις όσον αφορά την προστασία του ή άλλα θέματα, και τα ερωτήματά του δεν καλύπτονται από το παρόν, μπορεί να απευθύνει τα ερωτήματά του στον Υπεύθυνο Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.), σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομο-κανονιστικό πλαίσιο.

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει διαδικασία και θέτει στη διάθεση του καταγγέλλοντα εναλλακτικούς τρόπους υποβολής της αναφοράς του, είτε :

- μέσω της Πλατφόρμας Διαχείρισης Αναφορών και Καταγγελιών Ν. 4990/2022 της Attica Bank (σε website και Intranet)
- αυτοπροσώπως ή ταχυδρομικά στην έδρα της Τράπεζας σε φάκελο που φέρει την ένδειξη «Υπόψη Υ.Π.Π.Α.» ή «Αναφορά του ν. 4990/2022» ή άλλη ένδειξη που να υποδηλώνει, ότι η αναφορά εμπίπτει στις διατάξεις του ν. 4990/2022.
- μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας στο e-mail: whistleblowing@atticabank.gr
- τηλεφωνικώς καλώντας σε γραμμή, η οποία αναφέρεται στο intranet και το site της Τράπεζας και είναι διαθέσιμη 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες τον χρόνο.

Η υποβολή αναφοράς πραγματοποιείται χωρίς την υποχρέωση προσκόμισης αποδεικτικών στοιχείων, τουλάχιστον κατά το στάδιο της υποβολής. Η αναφορά μπορεί να βασίζεται σε εύλογες υποψίες ή ενδείξεις, οι οποίες να δικαιολογούν την έναρξη σχετικής έρευνας.

	Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	7 από 11
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

Για τη διαχείριση των εμπιστευτικών αναφορών υπαλλήλων και τρίτων η Τράπεζα έχει συστήσει «Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών».(η “Επιτροπή”).

Ο καταγγέλων δύναται να προβεί και σε απευθείας αναφορά στην Εθνική Αρχή Διαφάνειας (<http://www.aead.gr/>) όταν εύλογα θεωρεί ότι η αναφορά του δεν μπορεί να αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά από τον Υ.Π.Π.Α ή υπάρχει κίνδυνος αντοποιίων. Αναφορές μπορούν να υποβληθούν και κατά περίπτωση, σε δημόσιους φορείς ή θεσμικά και λοιπά όργανα ή οργανισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Εμπιστευτικότητα

2.1 Εμπιστευτικότητα / Ανωνυμία

Η Τράπεζα ενθαρρύνει τις επώνυμες αναφορές. Οι ανώνυμες αναφορές καθιστούν το έργο της αναλυτικής διερεύνησης εξαιρετικά δύσκολο ή και αδύνατο, λόγω της δυσκολίας παροχής στοιχείων από έναν ανώνυμο καταγγέλλοντα (π.χ. συνομιλία, συνάντηση για την παροχή διευκρινίσεων κατά τη διάρκεια της διερεύνησης), όπως επίσης και της αξιολόγησης της αξιοπιστίας της αναφοράς. Οι υποβαλλόμενες ανώνυμες αναφορές εξετάζονται ανάλογα με το βαθμό τεκμηρίωσής τους και τη δυνατότητα εντοπισμού της μη σύνομης ενέργειας που περιγράφουν.

Η Τράπεζα δεσμεύεται να διατηρήσει την ανωνυμία του καταγγέλλοντος και να μην πραγματοποιήσει ενέργειες που ενδεχομένως να έχουν ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη της ταυτότητάς του.

Πληροφορίες που οδηγούν στην ταυτοποίηση του καταγγέλλοντος, δεν αποκαλύπτονται σε οποιονδήποτε άλλον πέρα από τον Υ.Π.Π.Α., εκτός αν συγκατατεθεί σχετικά ο καταγγέλλων.

Εφόσον απαιτηθεί αποκάλυψη της ταυτότητας του καταγγέλλοντος κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 14 του ν. 4099/2022 ως ισχύει, τηρούνται οι σχετικές προβλέψεις του άνω άρθρου αναφορικά με την προηγούμενη έγγραφη ενημέρωση του.

Σημειώνεται ότι η αποκάλυψη της ταυτότητας του καταγγέλλοντος ενδέχεται να απαιτηθεί από δικαστική ή νομική διαδικασία, στο πλαίσιο της διερεύνησης της υπόθεσης. Θα διατηρηθεί η ανωνυμία οποιωνδήποτε άλλων προσώπων εμπλεκόμενα στην αναφορά, υποκείμενη στους ανωτέρω περιορισμούς.

Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	8 από 11
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

2.2 Προσωπικά Δεδομένα

Η τήρηση και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα πραγματοποιείται στο βαθμό που απαιτείται για την επίτευξη των σκοπών της παρούσας πολιτικής, σύμφωνα με την εθνική και ενωσιακή νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων και συγκεκριμένα τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 (εφεξής «ΓΚΠΔ»), το Ν. 4624/2019, τη σχετική νομολογία του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και τις πράξεις (Αποφάσεις, Οδηγίες και Γνωμοδοτήσεις) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων και της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και με τις σχετικές πολιτικές της Τράπεζας, καθώς και τα ειδικότερα αναφερόμενα στο έντυπο «[Ενημέρωση για την Επεξεργασία των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα στο πλαίσιο της Διαχείρισης Επωνύμων και Αωνύμων Αναφορών και Καταγγελιών](#)».

Πρόσβαση στα δεδομένα που περιλαμβάνονται σε μία αναφορά μπορούν να έχουν μόνο εξουσιοδοτημένα πρόσωπα που εμπλέκονται στην παραλαβή, διαχείριση και διερεύνηση του εκάστοτε περιστατικού και στο βαθμό που απαιτείται, οι οποίοι δεσμεύονται έναντι της Τράπεζας με αυστηρές υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας και εχεμύθειας.

Επιπροσθέτως, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες εξελίξεις, το κόστος εφαρμογής και τη φύση καθώς και τους κινδύνους διαφορετικής πιθανότητας επέλευσης και σοβαρότητας για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των φυσικών προσώπων, η Τράπεζα εφαρμόζει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα προκειμένου να διασφαλίσει το κατάλληλο επίπεδο ασφάλειας έναντι των κινδύνων.

Σε όλα τα κανάλια επικοινωνίας, η Τράπεζα παρέχει πλήρη ενημέρωση στους αναφέροντες κατά τη υποβολή της αναφοράς για τον τρόπο με τον οποίο πρόκειται να διαχειριστεί τις πληροφορίες και τα προσωπικά δεδομένα των εμπλεκόμενων.

Για οποιοδήποτε ζήτημα ανακύπτει και αφορά τη διαχείριση προσωπικών δεδομένων στο πλαίσιο της παρούσας, η Τράπεζα οφείλει να ζητεί τη γνώμη του Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων.

2.3 Ο Ρόλος του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.)

Ο Υπεύθυνος Παραλαβής & Παρακολούθησης Αναφορών (Υ.Π.Π.Α.) αναφέρεται απευθείας σε ανώτατο διοικητικό όργανο της Τράπεζας και ενεργεί με απόλυτη προσήλωση στις αρχές της ακεραιότητας, της αντικειμενικότητας, της αμεροληψίας και της κοινωνικής υπευθυνότητας. Κατά την άσκηση των καθηκόντων του, υιοθετεί στάση ανεπηρέαστη από προσωπικά συμφέροντα ή εξωτερικές πιέσεις, διασφαλίζοντας την ίση μεταχείριση όλων των εμπλεκόμενων. Σέβεται και τηρεί απαρέγκλιτα τους κανόνες εχεμύθειας και εμπιστευτικότητας για κάθε πληροφορία που λαμβάνει γνώση κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του ενεργώντας σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφ. ΣΤ' του ν. 4990/2022. Η υποχρέωση αυτή είναι κρίσιμη για την προστασία της ταυτότητας των προσώπων που αναφέρουν παρατυπίες, καθώς και για τη διατήρηση της εμπιστοσύνης στο σύστημα αναφοράς. Η διακριτική διαχείριση ευαίσθητων δεδομένων ενισχύει την

Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	9 από 11
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

ασφάλεια των πληροφοριοδοτών και συμβάλλει στη δημιουργία ενός περιβάλλοντος όπου ενθαρρύνεται η αναφορά κάθε μορφής παραβίασης, χωρίς φόβο αντιποίνων.

Τα καθήκοντα του Υ.Π.Π.Α. ασκούνται με πλήρη ανεξαρτησία και δεν επηρεάζονται από τυχόν άλλα καθήκοντα ή ρόλους που μπορεί να κατέχει εντός του οργανισμού. Οποιαδήποτε δραστηριότητα ή ανάθεση που θα μπορούσε να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων αποφεύγεται συστηματικά, προκειμένου να διασφαλιστεί η αντικειμενικότητα, η αμεροληψία και η αξιοπιστία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του.

3. Πλαίσιο προστασίας εργαζομένων από πιθανές πράξεις αντιποίνων σε καταγγελία whistleblowing/ Προστασία Καταγγέλλοντος

3.1 Σκοπός

Αναγνωρίζοντας ότι υπάρχουν εργαζόμενοι που διστάζουν να προβούν σε οποιασδήποτε μορφής καταγγελία (Whistleblowing) με το φόβο της πιθανής επιβολής αντιποίνων, διασφαλίζεται με το παρόν πλαίσιο ότι η Τράπεζα είναι ασφαλές περιβάλλον που προστατεύει και ενθαρρύνει τους εργαζόμενους να υποβάλουν αναφορές, απαραίτητες για τη διαφύλαξη της εύρυθμης λειτουργίας της.

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

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

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

3.2 Ορισμός Αντιποίνων

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

Ενδεικτικά πιθανές πράξεις αντιποίνων αφορούν σε:

- i. Εργασιακή παρενόχληση (bullying)
- ii. Δυσμενής μεταχείριση

Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	10 από 11
ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

iii. Ανάθεση υπερβολικών καθηκόντων εκτός του ιεραρχικού επιπέδου και του πλάνου ανάπτυξης.

iv. Αφαίρεση καθηκόντων χωρίς λογική αιτιολόγηση και αντικατάσταση με νέα.

v. Παρεμπόδιση της άσκησης των εργασιακών δικαιωμάτων του (ενδεικτικά πλάνα ανάπτυξης-εκπαίδευσης, άδεια).

3.3 Προστασία από πράξεις αντιποίνων

Η Τράπεζα δεσμεύεται να προστατεύσει υπαλλήλους οι οποίοι καλή τη πίστη πραγματοποίησαν αναφορά, από τυχόν πράξεις αντιποίνων όσον αφορά την παρούσα θέση τους και τη μελλοντική επαγγελματική τους εξέλιξη. Σε περίπτωση που η εξέταση της αναφοράς δεν αποδείξει απάτη ή οποιαδήποτε άλλη παρατυπία ή αξιόποινη πράξη, δεν θα υπάρχουν επιπτώσεις για το πρόσωπο που πραγματοποίησε την αναφορά.

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

3.4 Διαδικασία Καταγγελίας για αντίποινα

Στην περίπτωση που ο εργαζόμενος υποβάλλεται σε αντίποινα στο εργασιακό του περιβάλλον, η Τράπεζα προτρέπει τον ίδιο να γνωστοποιήσει εγγράφως επακριβώς το περιστατικό στη Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού της Τράπεζας (βάσει της υπ'αρ. 199/03.11.2023 Εγκυκλίου της Δ.Σ.) συνυποβάλλοντας οποιεσδήποτε πληροφορίες στοιχειοθετούν την καταγγελία.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού αξιολογεί την αξιοπιστία της καταγγελίας, διερευνά το περιστατικό και προχωρά στην κατάλληλη επίλυση, βάσει του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

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

Τέλος, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού ενημερώνει την Επιτροπή Αξιολόγησης Επώνυμων και Ανώνυμων Αναφορών για την αναφορά πράξης αντιποίνου σε καταγγελία Whistleblowing.

3.5 Ενέργειες αποκατάστασης

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

	Είδος Εγγράφου	Κωδικός Εγγράφου	Έκδοση/ Ημερομηνία	Σελίδα
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ	ΠΟΛΙ-57	2/04.08.2025	11 από 11
	ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΕΠΩΝΥΜΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ (WHISTLEBLOWING)			

4. Whistleblowing και Anti-Retaliation Framework

4.1 Σημαντικές επισημάνσεις επί των πλαισίων “Whistleblowing” και “Anti-Retaliation Framework”

I. Η Τράπεζα υποστηρίζει μέχρι εναντίωσης, το τεκμήριο της αθωότητας τόσο για τον καταγγελλόμενο, όσο και για τον καταγγέλλοντα.

II. Οι εργαζόμενοι που υποβάλλουν καταγγελία ή συμμετέχουν σε έρευνα ή διαδικασία, σύμφωνα με την παρούσα Πολιτική, εξακολουθούν να υπόκεινται στις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας.

III. Η Τράπεζα δεσμεύεται στην τήρηση του πλαισίου προστασίας του καταγγέλλοντος/και του καταγγελλόμενου (ισονομία), από αντίποινα, ακόμη και αν οι προβληθείσες καταγγελίες δεν δύναται να επιβεβαιωθούν μετά από σχετική έρευνα.

IV. Οι αρμόζουσες επιπτώσεις που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας θα αποδίδονται στην περίπτωση που αποδεικνύεται ότι ο εργαζόμενος εν γνώσει του υπέβαλε έναν ψευδή ισχυρισμό, παρείχε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες παρακωλύοντας το έργο κατά τη διάρκεια μιας έρευνας ή ενήργησε κακόπιστα με οποιοδήποτε τρόπο. Η διαδικασία αυτή εγείρεται απευθείας από την Τράπεζα.

V. Το παρόν πλαίσιο προστασίας από αντίποινα δεν απαλλάσσει οποιονδήποτε εργαζόμενο από πιθανή ευθύνη του σε περίπτωση προσωπικής ανάμιξης σε ενέργειες που αντιτίθενται του Κώδικα Δεοντολογίας.

5. Τελικές Διατάξεις

Η παρούσα πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως ή και συχνότερα σε περίπτωση μεταβολών του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, με στόχο την ενδεχόμενη επικαιροποίησή της εφόσον απαιτείται.

Υπεύθυνη για την επικαιροποίηση της παρούσας Πολιτικής είναι η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Εταιρικής Διακυβέρνησης.