

## Πολιτική Καταγγελιών Αθέμιτων Πρακτικών (Whistleblowing Policy)

Τράπεζα Optima bank A.E.

13.01.2023

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1. Εισαγωγή.....	3
2. Σκοπός .....	3
3. Βασικές έννοιες - Ορισμοί.....	4
4. Είδη παραπτώματων .....	5
5. Βασικές αρχές .....	6
6. Αναφορά παράνομων δραστηριοτήτων και παραβιάσεων της πολιτικής .....	6
7. Προστασία από πιθανές πράξεις αντιποίνων.....	7
8. Διαδικασία διαχείρισης καταγγελιών .....	8
9. Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα .....	9

## 1. Εισαγωγή

Ως αναφορά δυσλειτουργιών ή αθέμιτων πρακτικών (whistleblowing) νοείται η ηθελημένη πράξη αποκάλυψης που καταγράφεται στα αρχεία της τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών (εφεξής η Τράπεζα και οι θυγατρικές της εταιρείες καλούμενες από κοινού ως “ο Όμιλος”) και διενεργείται από πρόσωπο το οποίο γνωρίζει είτε σημαντικές παρατυπίες και παραλείψεις ή άλλες αξιόποινες πράξεις πραγματικές, πιθανές ή επικείμενες εντός του Ομίλου.

Η ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006 ορίζει την υποχρέωση καθιέρωσης πλαισίου για την πραγματοποίηση ανώνυμων αναφορών καθώς και για την προστασία των υπαλλήλων που, μέσω των αναφορών αυτών, ενημερώνουν το Διοικητικό Συμβούλιο ή την Επιτροπή Ελέγχου ή τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου για σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους.

Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο εξέδωσαν την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 “σχετικά με την προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις του δικαίου της Ένωσης”. Σκοπός της οδηγίας είναι η ενίσχυση της επιβολής του δικαίου και των πολιτικών της Ένωσης σε συγκεκριμένους τομείς μέσω της θέσπισης κοινών ελάχιστων προτύπων που θα διασφαλίζουν υψηλό επίπεδο προστασίας των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις του δικαίου της Ένωσης. Η Οδηγία ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία με τον Ν. 4990/2022 (ΦΕΚ Α' 210/11.11.2022) συνεπώς οι αναφορές άρθρων της Οδηγίας στην παρούσα Πολιτική παραπέμπουν στα αντίστοιχα άρθρα του άνω εθνικού Νόμου.

Η παρούσα Πολιτική καθορίζεται, εγκρίνεται και επιβλέπεται από την Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ως μητρικής εταιρείας του Ομίλου, η οποία ταυτόχρονα διασφαλίζει την προστασία των προσώπων που προβαίνουν σε αποκαλύψεις και καταγγελίες. Η παρούσα Πολιτική εφαρμόζεται και δεσμεύει όλες τις εταιρείες του Ομίλου.

## 2. Σκοπός

Σκοπός της Πολιτικής είναι:

- ✓ Η θέσπιση κανόνων που θα διευκολύνουν και θα ενθαρρύνουν οποιοδήποτε ενδιαφερόμενο μέρος (stakeholder) του Ομίλου (όπως ορίζεται κατωτέρω) και οποιονδήποτε τρίτο, να διενεργεί επώνυμες ή ανώνυμες αναφορές και καταγγελίες σχετικά με σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή του για την προστασία του κύρους και της φήμης του Ομίλου και των εργαζομένων του.
- ✓ Η διατήρηση της εμπιστευτικότητας των στοιχείων των ατόμων που υποβάλλουν τέτοιες αναφορές και η προστασία τους.
- ✓ Να παρέχει στο ενδιαφερόμενο μέρος καθοδήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο θα εγείρει τις ανησυχίες του αυτές στον Όμιλο.
- ✓ Να καθησυχάσει το ενδιαφερόμενο μέρος ότι μπορεί να είναι σε θέση να εγείρει γνήσιες ανησυχίες χωρίς φόβο αντίποινων, ακόμα κι εάν αυτές αποδειχθούν λανθασμένες.
- ✓ Να συμβάλλει στην ενίσχυση της ακεραιότητας, της διαφάνειας, της λογοδοσίας και στον εντοπισμό και στην υιοθέτηση κατάλληλων διορθωτικών ή/και κατασταλτικών μέτρων καθώς και στην προστασία των εργαζομένων και των συμφερόντων των Ομίλου.

- ✓ Να οριστούν οι αρχές και το πλαίσιο της διαχείρισης και διερεύνησης των αναφορών εντός του Ομίλου.
- ✓ Να συμβάλλει στην ενίσχυση της ακεραιότητας, της διαφάνειας, της λογοδοσίας και στον εντοπισμό και στην υιοθέτηση κατάλληλων διορθωτικών ή/και κατασταλτικών μέτρων καθώς και στην προστασία των εργαζόμενων και των συμφερόντων των Ομίλου.
- ✓ Να οριστούν οι αρχές και το πλαίσιο της διαχείρισης και διερεύνησης των αναφορών εντός του Ομίλου.

### 3. Βασικές έννοιες - Ορισμοί

- ✓ “ενδιαφερόμενο μέρος”: (συχνά αναφερόμενο ως Συμμέτοχος, Κοινωνικός Μέτοχος, Κοινωνικός Εταίρος, Εμπλεκόμενος, ή Ομάδες Ενδιαφερομένων - αγγλικά: stakeholders) ονομάζονται όλοι όσοι επηρεάζονται από το σύνολο των δραστηριοτήτων του Ομίλου. Οι πιο γνωστές ομάδες ενδιαφερομένων είναι: το προσωπικό, οι μέτοχοι, τα στελέχη του Ομίλου, οι πελάτες, οι προμηθευτές, οι σύμβουλοι, οι υπεργολάβοι, οι ανάδοχοι και πάσης φύσεως συνεργάτες κλπ.
- ✓ “είδη παραπτώματων”: πράξεις ή παραλείψεις που είναι παράνομες και σχετίζονται με τις δραστηριότητες του Ομίλου ή αντιβαίνουν στο αντικείμενο ή τον σκοπό των κανόνων και πολιτικών που έχει θεσπίσει. Ενδεικτικές περιπτώσεις περιγράφονται στην Ενότητα 5.
- ✓ “αναφορά” ή “αναφέρω”: η παροχή πληροφοριών, προφορικά ή γραπτώς, σχετικά με παραβιάσεις.
- ✓ “αναφέρων”: φυσικό πρόσωπο το οποίο αναφέρει ή αποκαλύπτει πληροφορίες σχετικά με παραβιάσεις, πληροφορίες τις οποίες απέκτησε στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του ή σχέσεων του με τον Όμιλο.
- ✓ “αναφερόμενος”: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο κατονομάζεται στην αναφορά ως πρόσωπο στο οποίο αποδίδεται η παραβίαση ή με το οποίο σχετίζεται το εν λόγω πρόσωπο.
- ✓ “αντίποινα”: οποιαδήποτε άμεση ή έμμεση πράξη ή παράλειψη η οποία συμβαίνει σε εργασιακό, επιχειρηματικό ή πελατειακό πλαίσιο και είναι αποτέλεσμα εσωτερικής ή εξωτερικής αναφοράς ή δημοσιοποίησης, και η οποία προκαλεί ή ενδέχεται να προκαλέσει αδικαιολόγητη ζημία στον αναφέροντα ή να τον θέσει σε μειονεκτική θέση.
- ✓ “κακόβουλη αναφορά”: Η αναφορά που γίνεται εν γνώσει του αναφέροντος ότι δεν είναι αληθής.
- ✓ “καλή πίστη / καλόπιστα”: Εύλογη πεποίθηση του αναφέροντος, βάσει των περιστάσεων και των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή του, ότι οι πληροφορίες που παρέχει είναι αληθείς.
- ✓ “ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα”: Θεωρούνται τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αποκαλύπτουν φυλετική ή εθνοτική καταγωγή, πολιτικά φρονήματα, θρησκευτικές ή φιλοσοφικές πεποιθήσεις, συμμετοχή σε συνδικαλιστική οργάνωση, γενετικά δεδομένα, βιομετρικά δεδομένα που υποβάλλονται σε επεξεργασία αποκλειστικά για την ταυτοποίηση ενός ατόμου, δεδομένα σχετικά με την υγεία, δεδομένα σχετικά με τη σεξουαλική ζωή ή τον γενετήσιο προσανατολισμό ενός ατόμου.
- ✓ “Επιτροπή Διαχείρισης Αναφορών” (εφεξής Ε.Δ.Α.): Η επιτροπή η οποία έχει αναλάβει τη διαχείριση και διερεύνηση των αναφορών και η οποία αποτελείται από τακτικά και αναπληρωματικά μέλη και αναφέρεται στην Επιτροπή Ελέγχου του Δ.Σ. της Τράπεζας. Τα τακτικά μέλη της Ε.Δ.Α. είναι οι παρακάτω Επικεφαλής Διευθύνσεων της Τράπεζας:
  - Εσωτερικού Ελέγχου (εφεξής Ε.Ε.Ε)

- Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Διαχείρισης Κινδύνων
- Νομικών Υπηρεσιών
- Ανθρώπινου Δυναμικού

Ο Ε.Ε.Ε. προεδρεύει της Ε.Δ.Α.

- ✓ Κανάλια αναφορών: Οι εσωτερικοί δίαυλοι επικοινωνίας μέσω των οποίων υποβάλλονται οι αναφορές

#### 4. Είδη παραπτώματων

Οι αναφορές παρατυπίας, παράλειψης ή αξιόποινης πράξης περιλαμβάνουν, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- κλοπή / υπεξαίρεση
- απάτη
- διαφθορά/ δωροδοκία
- κατάχρηση περιουσιακών στοιχείων
- παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου
- παραπλανητική παρουσίαση δεδομένων
- κατάχρηση εξουσίας
- παραβίαση των πολιτικών του Ομίλου
- παραβάσεις ή συμπεριφορές που θίγουν τη φήμη ή τον σκοπό της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου
- παραβίαση του νομικού και ρυθμιστικού πλαισίου
- παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων και διακρίσεων
- άλλη μη ηθική συμπεριφορά
- εσκεμμένη απόκρυψη πληροφοριών σχετικά με οποιοδήποτε από τα παραπάνω

Η Πολιτική δεν καλύπτει:

- παράπονα πελατών σχετικά με την ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από τον Όμιλο
- διαφωνίες σε θέματα που αφορούν πολιτικές και αποφάσεις της διοίκησης
- προσωπικά θέματα και διαφωνίες με συναδέλφους ή προϊστάμενους
- φήμες

## 5. Βασικές αρχές

Οι βασικές αρχές που διέπουν την παρούσα είναι οι παρακάτω:

- ✓ Ο Όμιλος ενθαρρύνει την υποβολή επώνυμων ή ανώνυμων αναφορών και καταγγελιών σχετικά με σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψη κάθε εργαζόμενου, ανεξαρτήτως ιεραρχικής βαθμίδας, και κάθε τρίτου, με τη χρήση οποιουδήποτε καναλιού επικοινωνίας κρίνει ο ίδιος.
- ✓ Ωστόσο, οι ανώνυμες αναφορές μπορεί να καταστήσουν δύσκολη έως και αδύνατη τη διερεύνηση και την αξιολόγηση της αξιοπιστίας της αναφοράς. Πρόσωπα που κατήγγειλαν ή δημοσιοποίησαν πληροφορίες σχετικά με παραβιάσεις ανωνύμως αλλά στη συνέχεια ταυτοποιήθηκαν και υφίστανται αντίστοιχα δικαιούνται της προστασίας που προβλέπουν οι διατάξεις της Οδηγίας 2019/1937 (ΕΕ) εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 6 παρ.3 (άρθρο 7 παρ. 3 Ν. 4990/2022)
- ✓ Ο Όμιλος δεσμεύεται να διατηρήσει την ανωνυμία του αναφέροντος, καθώς και άλλων εμπλεκόμενων και να απέχει από ενέργειες που ενδεχομένως να έχουν ως αποτέλεσμα την αποκάλυψη της ταυτότητάς τους.
- ✓ Ωστόσο, επισημαίνεται ότι η αποκάλυψη της ταυτότητας του αναφέροντος ενδέχεται να απαιτηθεί από δικαστική ή νομική διαδικασία, στο πλαίσιο της διερεύνησης της υπόθεσης.
- ✓ Οι αναφορές θα εξετάζονται με δέουσα επιμέλεια, αμερόληπτη κρίση και αντικειμενικότητα και σε περίπτωση που οι καταγγελίες επιβεβαιώνονται, ο Όμιλος οφείλει να λάβει όλα τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα. Οι ανώνυμες αναφορές εξετάζονται ανάλογα με την ποιότητα τεκμηρίωσής τους και την παρεχόμενη δυνατότητα εντοπισμού της παράτυπης ενέργειας που καταγγέλλεται.
- ✓ Οι αναφέροντες που καλόπιστα πραγματοποίησαν αναφορά προστατεύονται από τυχόν πράξεις αντιστοιχών, διακρίσεων ή άλλων μορφών αθέμιτης διαχείρισης, ασχέτως της έκβασης της διερεύνησης της αναφοράς.
- ✓ Οι αναφορές πραγματοποιούνται χωρίς την υπόσχεση καταβολής ή ύπαρξης οποιουδήποτε ανταλλάγματος. Σε περίπτωση που ο αναφέρων συμμετείχε στο γεγονός, δεν απαλλάσσεται των ευθυνών του, αλλά θα συνεκτιμηθεί η συνεισφορά του στον εντοπισμό και τη διερεύνηση παρατυπιών, παραλείψεων ή αξιόποινων πράξεων.
- ✓ Ο Όμιλος σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα των ατόμων που εμπλέκονται σε αναφορά και διασφαλίζει ότι οι προβλεπόμενες ενέργειες και διαδικασίες είναι σύμφωνες με την ισχύουσα νομοθεσία.
- ✓ Τα δικαιώματα και τα μέσα έννομης προστασίας που προβλέπονται στην Οδηγία 2019/1937 (ΕΕ) δεν αίρονται ή περιορίζονται από επιμέρους συμφωνία, πολιτική, μορφή ή όρο απασχόλησης.

## 6. Αναφορά παράνομων δραστηριοτήτων και παραβιάσεων της πολιτικής

Για την εξέταση και διερεύνηση μιας αναφοράς συστήνεται να ακολουθούνται οι παρακάτω κατευθύνσεις και οδηγίες:

- ✓ Η αναφορά του παραπτώματος θα πρέπει να γίνεται με καλή πίστη και χωρίς καθυστέρηση, αμέσως μόλις αυτό γίνει αντιληπτό από το ενδιαφερόμενο μέρος.

- ✓ Η αναφορά θα πρέπει να είναι σαφής, ορισμένη και να περιέχει όσο το δυνατόν περισσότερες πληροφορίες και λεπτομέρειες, προκειμένου να καταστεί ευκολότερη η διερεύνησή της.
- ✓ Η αναφορά θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον το όνομα του ατόμου (ή των ατόμων) το οποίο πιθανόν να υπέπεσε σε κάποιο παράπτωμα, την ημερομηνία/χρονική περίοδο και τόπο όπου έλαβε χώρα το περιστατικό, την εταιρεία του Ομίλου στην οποία αφορά το περιστατικό, το είδος του παραπτώματος και όσο το δυνατόν πιο αναλυτική περιγραφή του.
- ✓ Προσωπικά δεδομένα περιλαμβανομένων των ευαίσθητων και γενικότερα πληροφορίες που δεν σχετίζονται με το περιστατικό δεν πρέπει να περιλαμβάνονται στην αναφορά. Εάν δε περιληφθούν, διαγράφονται.
- ✓ Ο αναφέρων δεν χρειάζεται να είναι απολύτως σίγουρος για τη βασιμότητα της αναφοράς του. Αρκεί να διατηρεί εύλογες ανησυχίες ή υπόνοιες. Δεν πρέπει να προβαίνει σε παράνομες ενέργειες που μπορούν να θέσουν τον εαυτό του, την εταιρία/ Όμιλο ή κάποιον τρίτο σε κίνδυνο, προκειμένου να αναζητήσει και να συλλέξει περισσότερα στοιχεία για να στηρίξει την αναφορά του.
- ✓ Ένθαρρύνεται η υποβολή επώνυμων εμπιστευτικών αναφορών ώστε να υπάρχει δυνατότητα επικοινωνίας και παροχής περαιτέρω πληροφοριών εφόσον ζητηθούν και είναι απαραίτητες. Ωστόσο διευκρινίζεται ότι οι ανώνυμες αναφορές αντιμετωπίζονται με την ίδια ακριβώς προσοχή και βαρύτητα όπως και οι επώνυμες.
- ✓ Τα μέλη του προσωπικού του Ομίλου, έχουν υποχρέωση να αναφέρουν οποιαδήποτε ενέργεια ή παραβίαση υποπέσει στην αντίληψη τους. Παράλειψη του μέλους του προσωπικού να αναφέρει παράνομη δραστηριότητα, παραβίαση κανονισμών ή και υποψία παραβίασης των ανωτέρω, αποτελεί παράπτωμα και θα αντιμετωπίζεται ως τέτοιο.
- ✓ Σε περίπτωση που εργαζόμενος του Ομίλου 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 Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- ✓ Ο Όμιλος έχει ορίσει τους παρακάτω αποκλειστικούς δίαυλους επικοινωνίας αναφορών οι οποίοι είναι διαθέσιμοι καθ' όλες τις ημέρες και ώρες της εβδομάδας και μπορούν να υποβληθούν τόσο επώνυμες όσο και ανώνυμες αναφορές.
  - μέσω ταχυδρομικής επιστολής ανώνυμης ή επώνυμης στην Τ.Θ. αριθμ. 61371 που διατηρεί ο Όμιλος στα ΕΛ.ΤΑ ΑΜΑΡΟΥΣΙΟΥ,
  - μέσω e-mail σε ειδική ηλεκτρονική διεύθυνση της Τράπεζας ([whistleblowing@optimabank.gr](mailto:whistleblowing@optimabank.gr))
- ✓ Οι ως άνω δίαυλοι επικοινωνίας είναι διαθέσιμοι καθ' όλες τις ημέρες και ώρες της εβδομάδας, δρομολογούνται στον Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου (ΕΕΕ) της Τράπεζας και στην συνέχεια υποβάλλονται στην Ε.Δ.Α.

## 7. Προστασία από πιθανές πράξεις αντιποίνων

Ο Όμιλος απαγορεύει τα αντίποινα οποιασδήποτε μορφής σε αναφέροντα ο οποίος καλόπιστα πραγματοποίησε αναφορά.

Σύμφωνα με το άρθρο 19 της Οδηγίας 2019/1937 (άρθρο 17 Ν. 4990/2022) ως αντίποινα ενδεικτικά θεωρούνται:

Τράπεζα Optima bank A.E. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99  
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • LEI Code: 2138008NSD1X1XFUK750 • Α.Φ.Μ.:099369013, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ  
Αιγαλείας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 81.73.000 • Fax. 210 81.73.101

- παύση, απόλυση ή ισοδύναμα μέτρα,
- υποβιβασμό ή στέρηση προαγωγής,
- μεταβίβαση καθηκόντων, αλλαγή τόπου εργασίας, μείωση μισθού, μεταβολή του ωραρίου εργασίας,
- στέρηση κατάρτισης,
- αρνητική αξιολόγηση επιδόσεων ή αρνητική επαγγελματική σύσταση,
- επιβολή ή εφαρμογή πειθαρχίας, επίπληξης ή άλλου πειθαρχικού μέτρου, περιλαμβανομένης χρηματικής ποινής,
- καταναγκασμό, εκφοβισμό, παρενόχληση ή περιθωριοποίηση,
- διάκριση, μειονέκτημα ή άδικη αντιμετώπιση,
- μη μετατροπή σύμβασης προσωρινής απασχόλησης σε μόνιμη, ενώ ο εργαζόμενος είχε δικαιολογημένη εμπιστοσύνη ότι θα του προσφερθεί μόνιμη απασχόληση,
- μη ανανέωση ή πρόωρη διακοπή σύμβασης προσωρινής απασχόλησης,
- βλάβη, περιλαμβανομένης προσβολής της φήμης, ιδίως στα μέσα κοινωνικής δικτύωσης, ή οικονομική ζημία, περιλαμβανομένης επιχειρηματικής ζημίας και απώλειας εισοδήματος,
- καταχώριση σε μαύρη λίστα βάσει τομεακής ή κλαδικής επίσημης ή ανεπίσημης συμφωνίας, που μπορεί να συνεπάγεται ότι το πρόσωπο δεν πρόκειται να βρει θέση εργασίας στον τομέα ή στον κλάδο στο μέλλον,
- πρόωρη διακοπή ή ακύρωση σύμβασης για εμπορεύματα ή υπηρεσίες.

Ο Όμιλος προστατεύει όλους όσους αναφέρουν με καλή πίστη παράνομες συμπεριφορές. Στο πλαίσιο αυτό απαγορεύεται κάθε είδους αρνητική συμπεριφορά σε βάρος οποιουδήποτε έχει πραγματοποιήσει αναφορά, ακόμα και εάν η αναφορά του αποδειχθεί εκ των υστέρων εσφαλμένη.

Το ίδιο επίπεδο προστασίας ισχύει και για τρίτα πρόσωπα που συνδέονται με τους αναφέροντες και θα μπορούσαν να υποστούν αντίποινα σε εργασιακό πλαίσιο, όπως συνάδελφοι ή συγγενείς των αναφερόντων.

Σε περίπτωση που ο αναφέρων είναι εξωτερικός συνεργάτης, δεν επιτρέπεται η πρόωρη διακοπή ή ακύρωση σύμβασης για εμπορεύματα ή υπηρεσίες, ως αποτέλεσμα της αναφοράς.

## 8. Διαδικασία διαχείρισης καταγγελιών

Ο Όμιλος τηρεί μητρώο με τις υποβληθείσες αναφορές και αρχείο με τα σχετικά έγγραφα. Το μητρώο και το σχετικό αρχείο τηρείται για 5 έτη εφόσον δεν συντρέχουν άλλοι νόμιμοι λόγοι για τη διατήρησή τους και σύμφωνα με τις πολιτικές του Ομίλου. Σε κάθε περίπτωση οι αναφορές αποθηκεύονται για εύλογο και αναγκαίο χρονικό διάστημα, προκειμένου να είναι ανακτήσιμες και να τηρηθούν οι απαιτήσεις του νόμου και πάντως μέχρι την ολοκλήρωση κάθε έρευνας ή δικαστικής διαδικασίας που έχει εκκινήσει ως συνέπεια της αναφοράς σε βάρος του αναφερομένου, του αναφέροντος ή τρίτων προσώπων (άρθρο 16 παρ. 1 Ν. 4990/2022).

Αρμόδιος για τη λήψη, διερεύνηση, τήρηση μητρώου και αρχείου των αναφορών, σε όλα τα επίπεδα και για όλες τις εταιρείες του Ομίλου, είναι ο Ε.Ε.Ε. της Τράπεζας.

Σε περίπτωση επώνυμης αναφοράς:

Τράπεζα Optima bank Α.Ε. Η Τράπεζα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με αρ. Αδείας Λειτουργίας 52/2/17.12.99  
ΑΡ.Γ.Ε.ΜΗ.: 003664201000 • LEI Code: 2138008NSD1X1XFUK750 • Α.Φ.Μ.:099369013, Δ.Ο.Υ.: Φ.Α.Ε. ΑΘΗΝΩΝ  
Αιγαλείας 32 & Παραδείσου, 151 25 Μαρούσι. Τηλ. 210 81.73.000 • Fax. 210 81.73.101

- διασφαλίζεται η προστασία της εμπιστευτικότητας της ταυτότητας του αναφέροντος και κάθε τρίτου που κατονομάζεται στην αναφορά, και εμποδίζεται η πρόσβαση σε αυτή σε μη εξουσιοδοτημένα μέλη του προσωπικού (αρχή need to know),
- Ο Ε.Ε.Ε. ενημερώνει τον αναφέροντα με σταθερό μέσο για την παραλαβή της αναφοράς εντός προθεσμίας επτά εργάσιμων ημερών από τη στιγμή της λήψης της αναφοράς από τον Όμιλο.

Ο αναφέρων θα λαμβάνει ενημέρωση της εξέλιξης της αναφοράς του εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την παραλαβή της αναφοράς, το οποίο δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες από τη βεβαίωση παραλαβής, από τον Ε.Ε.Ε. Αν δεν έχει αποσταλεί βεβαίωση παραλαβής σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, το χρονικό διάστημα διαμορφώνεται στους τρεις μήνες από τη λήξη του επταημέρου μετά την υποβολή της αναφοράς.

## 9. Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα

Κάθε επεξεργασία προσωπικών δεδομένων υπό την παρούσα πολιτική, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής ή της διαβίβασης από τις αρμόδιες αρχές, πραγματοποιείται σύμφωνα με την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία προστασίας προσωπικών δεδομένων περιλαμβανομένων τυχόν ειδικότερων νομοθετικών προβλέψεων και την εναρμονισμένη πολιτική προστασίας προσωπικών δεδομένων του Ομίλου, ο οποίος λαμβάνει όλα τα απαραίτητα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα για την προστασία τους.

Τα προσωπικά δεδομένα όλων των εμπλεκόμενων προστατεύονται και υπόκεινται σε επεξεργασία αποκλειστικά και μόνο σε σχέση με την εκάστοτε αναφορά και με μόνο σκοπό να εξακριβωθεί η βασιμότητα ή μη της αναφοράς και να διερευνηθεί το συγκεκριμένο περιστατικό. Προσωπικά δεδομένα που δεν σχετίζονται άμεσα με την αναφορά ή είναι υπερβολικά δεν συλλέγονται ή αν έχουν συλλεχθεί τυχαία, διαγράφονται χωρίς άσκοπη καθυστέρηση.

Πρόσβαση στα δεδομένα που περιλαμβάνονται στις αναφορές μπορούν να έχουν μόνο όσοι εμπλέκονται στη διαχείριση και διερεύνηση του περιστατικού.

Η Τράπεζα ως Υπεύθυνος Επεξεργασίας κατά παρέκκλιση της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 5, των άρθρων 12 και 13, των παρ. 1 έως 4 του άρθρου 14 και του άρθρου 34 του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων δεν παρέχει σχετική ενημέρωση για την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων στον αναφερόμενο και σε κάθε τρίτο πρόσωπο υπό την ιδιότητά του ως υποκειμένου των δεδομένων, που κατονομάζεται στην αναφορά ή τα προσωπικά δεδομένα που προέκυψαν από μέτρα παρακολούθησης και ιδίως για την πηγή προέλευσης κατά την περ. στ' της παρ. 2 του άρθρου 14, κατ' εφαρμογή της παρ. 5 του ιδίου ως άνω άρθρου σε συνδυασμό με το άρθρο 23 του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων για όσο χρονικό διάστημα απαιτείται και εφόσον κριθεί αναγκαίο για τον σκοπό της πρόληψης και της αντιμετώπισης προσπαθειών παρεμπόδισης της αναφοράς, παρακώλυσης, ματαίωσης ή καθυστέρησης των μέτρων παρακολούθησης, ιδίως όσον αφορά στις έρευνες ή προσπαθειών ταυτοποίησης των αναφερόντων καθώς και για την προστασία τους έναντι αντιποίνων.