



CÓDIGO DE ÉTICA, CONDUTA E INTEGRIDADE
PERSONAL CARD



1. INTRODUÇÃO

Na Personal Card, a ética, a conduta responsável e a integridade são princípios que guiam nossas ações e decisões diárias. Esses valores estão profundamente enraizados na cultura da empresa e são fundamentais para o desenvolvimento sustentável e a construção de relacionamentos de confiança com nossos colaboradores, clientes, parceiros e a sociedade. Este Código de Ética, Conduta e Integridade foi elaborado para refletir nosso compromisso em seguir os mais altos padrões de comportamento, assegurando que todas as nossas atividades estejam em conformidade com as normas legais e regulatórias aplicáveis.

Nosso Código está em total consonância com as principais legislações e regulamentações brasileiras e internacionais, incluindo a Lei nº 12.846/2013, conhecida como Lei Anticorrupção, e a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), nº 13.709/2018. Além disso, seguimos diretrizes de governança e integridade estabelecidas por organismos internacionais, como a Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção (UNCAC) e as boas práticas recomendadas pela Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE). Essas referências garantem que nossa conduta esteja alinhada com os padrões éticos globais e as exigências do mercado.

Adotamos as melhores práticas de governança corporativa, com base nas recomendações do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), e promovemos uma cultura de transparência, equidade e responsabilidade. Nossos colaboradores são incentivados a agir com integridade em todas as circunstâncias, respeitando as normas internas, as políticas da empresa e os princípios éticos que norteiam nossas operações. Este Código visa proporcionar um ambiente de trabalho seguro e respeitoso, onde todos possam exercer suas funções de maneira justa e responsável.

O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card é um instrumento vital para a preservação da nossa reputação e o fortalecimento da confiança que a sociedade deposita em nós. Todos os colaboradores, sem exceção, são responsáveis por seguir as diretrizes aqui estabelecidas e por reportar qualquer conduta que possa violar estes princípios. A adesão a este Código é essencial para garantir que nossas operações sejam conduzidas de maneira ética e transparente, promovendo o bem-estar coletivo e a sustentabilidade de nossos negócios.

2. DOS OBJETIVOS



Esses objetivos estratégicos são fundamentais para assegurar que o Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card esteja alinhado com as principais normas legais e as melhores práticas de integridade, promovendo um ambiente empresarial ético, seguro e transparente:

- **Assegurar a Conformidade Legal e Regulatória:** Garantir que todas as operações e práticas da Personal Card estejam em total conformidade com as legislações e regulamentos vigentes, como a Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/2013) e a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD, Lei nº 13.709/2018). Esse objetivo visa mitigar riscos jurídicos e manter a integridade das nossas ações no mercado;
- **Promover uma Cultura de Integridade e Transparência:** Fortalecer a cultura organizacional da Personal Card baseada em integridade, ética e transparência, alinhada com as diretrizes da Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção (UNCAC) e as recomendações da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE). Esse compromisso garante que todas as interações, tanto internas quanto externas, sejam realizadas de forma responsável e ética;
- **Implementar Melhores Práticas de Governança Corporativa:** Adotar e promover as melhores práticas de governança corporativa, conforme as recomendações do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), assegurando que as decisões empresariais sejam tomadas com base na transparência, prestação de contas e responsabilidade corporativa. Este objetivo é essencial para a sustentabilidade e credibilidade da Personal Card no mercado;
- **Prevenir e Combater a Corrupção e Atos Antiéticos:** Estabelecer políticas e mecanismos eficazes para prevenir e combater a corrupção, fraudes e quaisquer outras práticas antiéticas dentro da empresa, em conformidade com as normas internacionais e nacionais sobre o tema. Isso inclui a implementação de canais de denúncia seguros e a promoção de um ambiente de trabalho onde a ética seja o valor central.

3. DA ABRANGÊNCIA

O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card se aplica a todos os níveis da empresa, abrangendo desde colaboradores e gestores até parceiros comerciais, fornecedores e prestadores de serviços. Essa ampla aplicação reflete nosso compromisso com a integridade em todos os relacionamentos empresariais, assegurando que as interações com partes interessadas externas estejam sempre em conformidade com os mais elevados padrões éticos e regulatórios. A Personal Card acredita que a ética não é apenas um valor interno, mas uma base essencial para todas as suas atividades e relacionamentos.



Este Código também está alinhado com as normas e regulamentações internacionais, como as diretrizes da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) sobre conduta empresarial responsável e a Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção (UNCAC). Esses frameworks globais orientam a nossa postura em todas as transações comerciais, garantindo que nossas práticas sejam transparentes, justas e respeitadas em qualquer contexto, independentemente da jurisdição em que atuamos.

Além disso, a Personal Card adota as melhores práticas recomendadas pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), que enfatizam a importância da transparência, equidade e prestação de contas em todas as relações empresariais. Ao seguir essas diretrizes, asseguramos que nossos parceiros comerciais compreendam e compartilhem dos mesmos valores éticos, criando um ecossistema de negócios baseado na confiança e na responsabilidade mútua.

No contexto das relações com fornecedores e prestadores de serviços, o Código de Ética da Personal Card estabelece critérios rigorosos para a seleção e manutenção de parcerias. Exigimos que todos os nossos fornecedores operem em conformidade com as legislações aplicáveis, como a Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/2013) e a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD, Lei nº 13.709/2018). Essa abordagem garante que as práticas comerciais da Personal Card estejam em plena conformidade legal, minimizando riscos e promovendo a integridade em toda a cadeia de suprimentos.

As relações com clientes também são regidas por este Código, que define padrões claros para a transparência, confidencialidade e respeito aos direitos dos consumidores. A Personal Card se compromete a atuar de maneira ética e responsável em todas as interações com seus clientes, garantindo que suas necessidades e expectativas sejam atendidas com o mais alto nível de integridade. Essa postura reflete nosso compromisso contínuo com a excelência e a ética em todos os aspectos de nossos negócios.

Por fim, o Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card reforça a importância de mecanismos de monitoramento e avaliação contínua dos nossos relacionamentos empresariais. Implementamos políticas para a identificação e mitigação de riscos éticos em nossas parcerias e transações comerciais, assegurando que qualquer comportamento ou prática que possa violar nossos princípios seja prontamente identificado e corrigido. Dessa forma, garantimos que a Personal Card mantenha seu compromisso com a integridade, tanto internamente quanto em suas relações externas.

4. DOS PRINCÍPIOS



Estes são os princípios da Personal Card para a estruturação do Código de Ética, Conduta e Integridade em seus relacionamentos empresariais:

- **Compromisso com a Conformidade Legal**

Um dos princípios fundamentais da Personal Card na estruturação do Código de Ética, Conduta e Integridade é o compromisso inabalável com a conformidade legal. Este princípio assegura que todas as operações da empresa estejam em estrita conformidade com as legislações e regulamentações vigentes, tanto em nível nacional quanto internacional. Em particular, a Personal Card se guia pela Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/2013), que estabelece a responsabilidade objetiva das empresas por atos de corrupção, e pela Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD, Lei nº 13.709/2018), que regula o tratamento de dados pessoais. O respeito a essas normas é imprescindível para garantir que todas as relações empresariais da Personal Card sejam conduzidas de maneira ética e legal.

- **Integração das Melhores Práticas de Governança Corporativa**

A Personal Card adota as melhores práticas de governança corporativa como diretriz central na elaboração do seu Código de Ética, Conduta e Integridade. Orientada pelas recomendações do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), a empresa estrutura suas práticas empresariais com foco na transparência, prestação de contas e equidade. Esses princípios garantem que todas as decisões empresariais, desde as interações com parceiros comerciais até a execução de contratos, sejam tomadas de forma responsável e com um compromisso claro com a integridade.

- **Valorização da Transparência e Integridade em Todos os Níveis**

A transparência é um valor central na Personal Card, permeando todas as suas operações e relacionamentos empresariais. O Código de Ética, Conduta e Integridade da empresa estabelece diretrizes claras para garantir que todas as informações relevantes sejam compartilhadas de maneira honesta e transparente com os stakeholders. Esse princípio é fundamental para construir e manter a confiança em todas as interações, sejam elas com clientes, fornecedores, parceiros ou órgãos reguladores. A transparência, aliada à integridade, forma a base para a tomada de decisões éticas e a condução de negócios justos e equitativos.

- **Compromisso com a Prevenção e Combate à Corrupção**

Prevenir e combater a corrupção é um princípio inegociável no Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card. Alinhada às diretrizes da



Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção (UNCAC) e às recomendações da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), a empresa adota políticas e procedimentos rigorosos para evitar práticas corruptas em todas as suas operações. Isso inclui a implementação de programas de compliance robustos, a promoção de uma cultura de denúncia segura e a garantia de que todas as transações sejam conduzidas com honestidade e transparência.

- **Respeito aos Direitos Humanos e à Diversidade**

A Personal Card tem um forte compromisso com o respeito aos direitos humanos e à promoção da diversidade em todos os seus relacionamentos empresariais. O Código de Ética, Conduta e Integridade da empresa inclui diretrizes claras para assegurar que todas as interações sejam realizadas com respeito à dignidade humana, à igualdade de oportunidades e à não discriminação. Esse princípio está alinhado com os padrões internacionais de direitos humanos e com as melhores práticas recomendadas por organismos como a Organização Internacional do Trabalho (OIT) e a Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas.

- **Promoção da Sustentabilidade e Responsabilidade Social**

A sustentabilidade e a responsabilidade social são princípios fundamentais no Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card. A empresa se compromete a conduzir suas operações de maneira que minimize os impactos ambientais negativos e promova o desenvolvimento sustentável. Além disso, a Personal Card busca contribuir positivamente para as comunidades onde opera, adotando práticas empresariais que promovam o bem-estar social e econômico. Este compromisso é reforçado pela adesão às melhores práticas de sustentabilidade, como as diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI) e os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) das Nações Unidas.

Esses princípios orientam a Personal Card na estruturação de um Código de Ética, Conduta e Integridade robusto e eficaz, que não apenas garante a conformidade com as normas legais e regulatórias, mas também promove uma cultura organizacional baseada na ética, transparência e responsabilidade social. Ao adotar esses princípios, a Personal Card reforça seu compromisso com a integridade em todos os aspectos de seus relacionamentos empresariais, garantindo a sustentabilidade e o sucesso a longo prazo de suas operações.

5. CONFLITOS DE INTERESSES

A Personal Card reconhece que conflitos de interesses podem surgir em diversas situações no ambiente corporativo, potencialmente comprometendo a



integridade das decisões empresariais e a confiança em nossas operações. Para assegurar que esses conflitos sejam gerenciados de forma eficaz e transparente, o Código de Ética, Conduta e Integridade da empresa estabelece diretrizes claras e detalhadas para a identificação, prevenção e solução desses conflitos, alinhadas com as principais normas e melhores práticas no tema.

Definição de Conflito de Interesses

No âmbito da Personal Card, um conflito de interesses é definido como qualquer situação em que os interesses pessoais de um colaborador, gestor ou parceiro possam interferir ou parecer interferir com os interesses da empresa. Essa definição abrange desde decisões financeiras até a seleção de fornecedores, relações com clientes, e quaisquer outras circunstâncias que possam influenciar a imparcialidade e a integridade das decisões empresariais. O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card especifica que todos os colaboradores têm o dever de evitar situações em que seus interesses pessoais possam conflitar com os da empresa.

Identificação e Divulgação de Conflitos de Interesses

A Personal Card estabelece que todos os colaboradores, gestores e parceiros comerciais têm a obrigação de identificar e divulgar qualquer potencial conflito de interesses assim que ele for percebido. Esse processo de identificação e divulgação é crucial para garantir que os conflitos sejam tratados de forma proativa. O Código determina que qualquer situação que possa ser interpretada como um conflito de interesses deve ser imediatamente reportada ao departamento de Compliance ou ao superior direto. Esta prática está em consonância com as melhores práticas de governança corporativa recomendadas pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC).

Procedimentos para a Solução de Conflitos de Interesses

Uma vez identificado e divulgado, o conflito de interesses será analisado pelo departamento de Compliance da Personal Card, que conduzirá uma avaliação imparcial e objetiva da situação. Dependendo da natureza e gravidade do conflito, o departamento poderá recomendar diferentes abordagens, incluindo a abstenção do colaborador envolvido de participar em decisões relacionadas ao conflito, ou, em casos mais graves, o afastamento temporário ou permanente de suas funções. O Código de Ética, Conduta e Integridade estipula que todas as decisões tomadas para solucionar conflitos de interesses devem ser documentadas e comunicadas de forma transparente.

Política de Não-Retaliação

A Personal Card adota uma política rigorosa de não-retaliação para proteger aqueles que divulgam conflitos de interesses de boa-fé. Qualquer tipo de



retaliação contra colaboradores ou parceiros que reportem um conflito será considerado uma violação grave do Código de Ética, Conduta e Integridade e poderá resultar em medidas disciplinares, incluindo demissão. Este princípio de proteção é fundamental para garantir que os colaboradores se sintam seguros ao reportar potenciais conflitos, sem medo de repercussões negativas.

Monitoramento e Revisão Periódica

A Personal Card se compromete a monitorar regularmente a eficácia das políticas e procedimentos relacionados à gestão de conflitos de interesses. O Código de Ética, Conduta e Integridade estabelece que as práticas de gestão de conflitos devem ser revisadas periodicamente para assegurar que continuem eficazes e em conformidade com as normas legais e regulatórias em constante evolução. Essa abordagem proativa de monitoramento e revisão contínua está em consonância com as diretrizes da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) sobre a conduta empresarial responsável.

Com essa abordagem detalhada e estruturada para a gestão de conflitos de interesses, a Personal Card reforça seu compromisso com a integridade e a transparência em todos os seus relacionamentos empresariais. Essas práticas asseguram que as decisões da empresa sejam sempre orientadas pelos mais altos padrões éticos, contribuindo para a manutenção da confiança e da reputação da Personal Card no mercado.

6. SEGURANÇA DAS INFORMAÇÕES INTERNAS

A segurança das informações internas é um pilar essencial para a integridade e a continuidade das operações da Personal Card. Reconhecendo a importância crítica de proteger dados sensíveis e confidenciais, a empresa estabelece diretrizes rigorosas no Código de Ética, Conduta e Integridade para assegurar que todas as informações internas sejam gerenciadas com o mais alto nível de segurança, em conformidade com as principais normas legais e melhores práticas internacionais.

Compromisso com a Conformidade Legal

A Personal Card está plenamente comprometida com o cumprimento das normas legais e regulatórias relacionadas à proteção de dados e segurança da informação, especialmente a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD, Lei nº 13.709/2018). A LGPD impõe requisitos específicos para o tratamento de dados pessoais, incluindo a coleta, armazenamento, processamento e compartilhamento de informações. No Código de Ética, Conduta e Integridade, a Personal Card define que todas as operações envolvendo dados pessoais devem estar em total conformidade com a LGPD, assegurando que os direitos dos



titulares dos dados sejam respeitados e que as informações sejam protegidas contra acessos não autorizados, vazamentos e outros riscos de segurança.

Políticas Rigorosas de Acesso e Confidencialidade

A Personal Card implementa políticas rigorosas de controle de acesso para garantir que apenas indivíduos autorizados possam acessar informações internas sensíveis. Essas políticas estão alinhadas com as melhores práticas de segurança da informação, como as recomendadas pela ISO/IEC 27001, que estabelece requisitos para sistemas de gestão da segurança da informação (SGSI). O Código de Ética, Conduta e Integridade especifica que todos os colaboradores devem aderir estritamente às políticas de confidencialidade, evitando o compartilhamento de informações internas com partes não autorizadas e garantindo que os dados sejam utilizados apenas para fins legítimos e específicos.

Proteção Contra Ameaças Cibernéticas

Em um ambiente digital em constante evolução, a proteção contra ameaças cibernéticas é uma prioridade para a Personal Card. O Código de Ética, Conduta e Integridade da empresa inclui diretrizes para a implementação de medidas de segurança cibernética robustas, como firewalls, criptografia de dados, autenticação multifatorial e monitoramento contínuo de redes. Essas medidas são projetadas para prevenir acessos não autorizados, ataques de malware, phishing e outras formas de ciberataques. A empresa também promove uma cultura de segurança cibernética entre os colaboradores, oferecendo treinamentos regulares sobre como reconhecer e responder a ameaças cibernéticas, em conformidade com as melhores práticas recomendadas.

Gestão de Incidentes e Resposta a Vazamentos de Dados

Apesar das precauções, incidentes de segurança podem ocorrer. O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card estabelece um plano de resposta a incidentes de segurança da informação, que inclui a detecção, contenção, erradicação e recuperação de incidentes, bem como a comunicação adequada às partes afetadas. Em caso de vazamento de dados, a empresa se compromete a seguir os protocolos estabelecidos pela LGPD, incluindo a notificação imediata à Autoridade Nacional de Proteção de Dados (ANPD) e aos titulares dos dados, quando aplicável. Este plano de resposta está alinhado com as práticas recomendadas por normas como a ISO/IEC 27035, que trata da gestão de incidentes de segurança da informação.

Treinamento Contínuo e Conscientização



A segurança da informação não é apenas uma questão tecnológica, mas também comportamental. Reconhecendo isso, a Personal Card investe em programas contínuos de treinamento e conscientização para todos os colaboradores. Esses treinamentos abordam desde os fundamentos da segurança da informação até práticas específicas para a proteção de dados pessoais, reforçando a importância da confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações. O Código de Ética, Conduta e Integridade define que todos os colaboradores devem participar desses programas regularmente, assegurando que estejam atualizados sobre as ameaças emergentes e as melhores práticas de segurança.

Monitoramento e Auditoria Regular de Conformidade

Para garantir a eficácia das políticas e práticas de segurança da informação, a Personal Card realiza monitoramento contínuo e auditorias regulares de conformidade. Estas auditorias são realizadas por equipes internas e, quando necessário, por auditores externos, para avaliar a aderência às normas estabelecidas e identificar áreas de melhoria. O Código de Ética, Conduta e Integridade destaca a importância da transparência nesse processo, garantindo que quaisquer falhas ou vulnerabilidades identificadas sejam rapidamente corrigidas e que as lições aprendidas sejam incorporadas nas práticas de segurança da empresa. Este compromisso com a melhoria contínua está alinhado com as melhores práticas internacionais, como as estabelecidas pela Control Objectives for Information and Related Technologies (COBIT).

7. CANAIS DE COMUNICAÇÃO

O Canais de comunicação da Personal Card são ferramentas fundamentais para garantir a transparência e a integridade dentro da empresa. Estes canais foram criados para permitir que colaboradores, parceiros, clientes e outros stakeholders possam relatar, de forma segura e anônima, qualquer violação do Código de Ética, Conduta e Integridade, incluindo práticas fraudulentas, corrupção, assédio ou outras condutas antiéticas.

7.1 Canal de Ética

[O Canal de Ética](#) está em conformidade com as melhores práticas e normas internacionais, como a Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/2013), que exige mecanismos eficazes para a denúncia de práticas ilícitas. É estruturado para garantir acessibilidade, segurança e confidencialidade. Disponibilizamos um portal online seguro, além de uma linha telefônica dedicada, que pode ser acessados 24 horas por dia, 7 dias por semana. Esses canais são operados por



uma empresa especializada em gestão de denúncias, garantindo que todas as informações sejam tratadas com o mais alto nível de segurança e confidencialidade. O Código de Ética, Conduta e Integridade define claramente que todos os relatos devem ser investigados de forma imparcial e detalhada, assegurando que medidas apropriadas sejam tomadas em resposta a qualquer violação reportada.

A Personal Card adota uma política rigorosa de não-retaliação para proteger os denunciadores que reportam condutas antiéticas de boa-fé. O Código de Ética, Conduta e Integridade estabelece que qualquer forma de retaliação contra indivíduos que utilizem o Canal de Denúncia será tratada com seriedade e poderá resultar em sanções disciplinares severas. Essa política é essencial para incentivar a comunicação aberta e a participação ativa de todos os stakeholders na manutenção da integridade e da conformidade dentro da empresa. Quando uma denúncia é recebida, ela é encaminhada para uma equipe de investigação independente, composta por profissionais qualificados e imparciais. O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card especifica que a investigação deve ser conduzida de maneira justa e confidencial, seguindo procedimentos estabelecidos e respeitando os direitos de todas as partes envolvidas. A equipe de investigação coleta e analisa evidências, realiza entrevistas e prepara um relatório detalhado sobre as descobertas. Dependendo das conclusões, são recomendadas ações corretivas ou disciplinares apropriadas.

7.2 Ouvidoria

A [Ouvidoria da Personal Card](#) é um canal adicional para a comunicação e resolução de questões relacionadas ao Código de Ética, Conduta e Integridade. A Ouvidoria tem a função de receber, analisar e encaminhar as solicitações e preocupações que não se enquadram diretamente no Canal de Denúncia, como sugestões, feedbacks e reclamações sobre a implementação das políticas da empresa. A Ouvidoria atua como um intermediário neutro entre os colaboradores e a administração, assegurando que todas as questões sejam tratadas de maneira justa e equitativa.

Para garantir a eficácia e a relevância dos canais de comunicação, a Personal Card realiza monitoramento contínuo e avaliações periódicas. O Código de Ética, Conduta e Integridade especifica que o desempenho dos canais de denúncia e da Ouvidoria deve ser revisado regularmente para identificar áreas de melhoria e assegurar que estejam atendendo adequadamente às necessidades dos usuários. Essas revisões são realizadas com base em métricas de desempenho, feedback dos usuários e auditorias internas, alinhadas com as melhores práticas estabelecidas por normas internacionais como a ISO/IEC 27001 para a gestão de segurança da informação.



Esses canais de comunicação são projetados para promover um ambiente de trabalho transparente e ético, onde todos os stakeholders da Personal Card possam expressar suas preocupações e participar ativamente na manutenção da integridade e conformidade da empresa. Ao implementar essas práticas, a Personal Card reforça seu compromisso com a ética e a transparência, criando um ambiente de confiança e responsabilidade.

8. DAS SANÇÕES

O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card estabelece um conjunto de sanções para lidar com desvios e não cumprimento das normas estabelecidas. Essas sanções são projetadas para garantir a conformidade, promover a responsabilidade e manter a integridade em todas as operações da empresa. As sanções são aplicadas de acordo com a gravidade da infração e são alinhadas com as principais normas legais e melhores práticas de governança corporativa e compliance.

8.1. Sanções para Colaboradores

Os colaboradores da Personal Card que violarem o Código de Ética, Conduta e Integridade estarão sujeitos a uma gama de sanções, que podem variar conforme a gravidade da infração. As sanções incluem:

- **Advertência Verbal ou Escrita:** Para infrações menores ou de natureza não recorrente, uma advertência verbal ou escrita pode ser emitida. A advertência escrita é registrada no arquivo do colaborador e serve como um aviso formal sobre a violação.
- **Suspensão:** Em casos mais graves ou de reincidência, o colaborador pode ser suspenso temporariamente de suas funções. A suspensão é aplicada como uma medida disciplinar para reforçar a seriedade da infração e permitir tempo para que o colaborador reflita sobre seu comportamento.
- **Demissão:** Para infrações graves, como corrupção, fraude ou violação significativa dos princípios de confidencialidade e integridade, a demissão pode ser considerada. A demissão é a sanção mais severa e é aplicada quando outras medidas não foram suficientes para corrigir o comportamento inadequado.

Essas sanções estão em conformidade com a Consolidação das Leis do Trabalho (CLT) e são aplicadas de acordo com os princípios de justiça e proporcionalidade. A Personal Card garante que todas as medidas disciplinares sejam aplicadas de forma equitativa e que o colaborador tenha a oportunidade de apresentar sua versão dos fatos durante o processo disciplinar.



8.2. Sanções para Gestores e Executivos

Os gestores e executivos da Personal Card estão sujeitos a sanções específicas, que podem ser mais rigorosas devido ao seu papel e responsabilidades na empresa. As sanções incluem:

- **Repreensão Formal:** Gestores e executivos podem receber uma repreensão formal por infrações menores ou condutas inadequadas que não tenham implicações graves. A repreensão é um aviso formal registrado e pode afetar a avaliação de desempenho do executivo.
- **Reavaliação de Cargo ou Função:** Para infrações que afetam a confiança e a eficácia da gestão, pode haver uma reavaliação do cargo ou da função do executivo. Isso pode resultar em uma mudança de responsabilidades ou na remoção de certas funções de liderança.
- **Rescisão de Contrato:** Em casos de violações graves, como envolvimento em práticas fraudulentas ou corrupção, a rescisão do contrato de trabalho pode ser aplicada. Esta sanção é severa e reflete a gravidade da infração cometida por um membro da alta gestão.

Essas sanções são aplicadas com base nas diretrizes estabelecidas pelo Código de Ética, Conduta e Integridade, e são projetadas para garantir que os gestores e executivos liderem pelo exemplo e mantenham os padrões éticos da empresa.

8.3. Sanções para Parceiros e Fornecedores

Para parceiros comerciais e fornecedores que não cumprirem com o Código de Ética, Conduta e Integridade, a Personal Card estabelece sanções específicas:

- **Advertência e Reavaliação de Contrato:** Parceiros e fornecedores que apresentem infrações menores podem receber uma advertência formal e uma reavaliação de seu contrato. A advertência serve como um aviso para corrigir a conduta inadequada.
- **Suspensão de Contrato:** Em casos de infrações graves ou recorrentes, o contrato com o parceiro ou fornecedor pode ser suspenso temporariamente. A suspensão é uma medida para garantir que a empresa avalie a situação e tome as medidas corretivas necessárias.
- **Rescisão de Contrato:** Para violações graves que comprometem a integridade dos negócios, a Personal Card pode optar pela rescisão do contrato. A rescisão é uma ação decisiva para proteger os interesses da empresa e garantir que os parceiros e fornecedores estejam alinhados com os princípios éticos da Personal Card.



Essas sanções são implementadas em conformidade com as disposições contratuais e legais e são projetadas para manter a integridade e a conformidade nas relações comerciais da empresa.

8.4. Procedimentos de Aplicação das Sanções

Todas as sanções são aplicadas de acordo com um processo disciplinar formal que inclui a investigação das alegações, a coleta de evidências e a análise imparcial dos fatos. O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card especifica que todos os envolvidos têm o direito de apresentar sua versão dos fatos e de ser informados sobre as decisões tomadas. As sanções são documentadas e comunicadas de forma transparente, garantindo que todas as partes envolvidas compreendam as ações tomadas e os motivos subjacentes.

8.5. Conformidade com Normas e Melhores Práticas

As sanções estabelecidas pelo Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card estão em conformidade com as principais normas legais, como a Lei Anticorrupção e a LGPD, e com as melhores práticas internacionais de governança corporativa e compliance. A Personal Card se compromete a manter um ambiente ético e transparente, onde as violações são tratadas de maneira justa e proporcional.

Ao adotar essas sanções detalhadas e estruturadas, a Personal Card reforça seu compromisso com a ética e a integridade, assegurando que todas as infrações sejam tratadas de forma adequada e que os padrões de conformidade sejam mantidos em todos os níveis da organização.

9. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card é um documento fundamental que orienta e estabelece as normas e padrões de comportamento esperados de todos os colaboradores, gestores e parceiros da empresa. As considerações finais do Código refletem a importância contínua da adesão a estes princípios e garantem que o código permaneça relevante e eficaz na promoção de uma cultura de integridade e ética. A seguir, detalhamos as principais considerações finais, incluindo a vigência, em conformidade com as normas legais e melhores práticas.

1. Compromisso Contínuo com a Ética e Integridade

A Personal Card reafirma seu compromisso com a ética e a integridade como pilares fundamentais para o sucesso e a reputação da empresa. O Código de Ética, Conduta e Integridade não é apenas um conjunto de regras, mas sim um reflexo dos valores e princípios que orientam todas as ações e decisões dentro da empresa. Todos os colaboradores, gestores e parceiros são



responsáveis por compreender, respeitar e implementar os princípios estabelecidos no código, promovendo um ambiente de trabalho que reflita os mais altos padrões éticos. Este compromisso está alinhado com as diretrizes da Organização Internacional de Normalização (ISO) e com as práticas recomendadas pelo Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC).

2. Vigência e Revisão Periódica

O Código de Ética, Conduta e Integridade da Personal Card tem uma vigência de dois anos a partir da data de sua última revisão. Após esse período, o código será revisado e atualizado para garantir que continue alinhado com as mudanças na legislação, nas melhores práticas de governança e nas necessidades da empresa. A revisão periódica é uma prática recomendada por normas como a ISO/IEC 37301, que trata de sistemas de gestão de compliance. Durante o processo de revisão, serão consideradas novas regulamentações, feedbacks dos stakeholders e quaisquer lições aprendidas durante o período de vigência.

3. Comunicação e Treinamento Contínuo

Para garantir que o Código de Ética, Conduta e Integridade seja efetivamente implementado, a Personal Card investe em comunicação contínua e treinamento para todos os colaboradores e parceiros. A empresa se compromete a realizar sessões de treinamento regulares e campanhas de conscientização sobre as normas e práticas descritas no código. A comunicação eficaz e o treinamento contínuo são essenciais para assegurar que todos os envolvidos compreendam suas responsabilidades e os procedimentos para relatar e lidar com infrações. Essa abordagem está em conformidade com as práticas recomendadas pela Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) e pelo Comitê de Patrocínio à Estrutura de Controle Interno (COSO).

4. Monitoramento e Cumprimento

O cumprimento do Código de Ética, Conduta e Integridade será monitorado regularmente através de auditorias internas, revisões de conformidade e análises de desempenho. A Personal Card implementará mecanismos de monitoramento para assegurar que as políticas e procedimentos estejam sendo seguidos e que qualquer violação seja identificada e tratada adequadamente. Essas práticas estão alinhadas com as recomendações do Conselho de Normas Internacionais de Auditoria (IAASB) e com os princípios de governança corporativa estabelecidos pelo Instituto de Governança Corporativa (IGC).

5. Envolvimento da Alta Gestão e Responsabilidade



A alta gestão da Personal Card tem um papel crucial na implementação e no fortalecimento do Código de Ética, Conduta e Integridade. A liderança deve dar o exemplo, apoiar a adesão às normas e promover uma cultura de ética e conformidade. A responsabilidade pela implementação e manutenção do código é compartilhada entre todos os níveis da organização, com a alta gestão garantindo que os recursos adequados sejam alocados para sustentar as iniciativas de ética e compliance.

Ao adotar essas considerações finais, a Personal Card demonstra seu compromisso com a integridade e a transparência, garantindo que o Código de Ética, Conduta e Integridade continue a ser uma ferramenta eficaz para promover um ambiente de trabalho ético e responsável. A vigência de dois anos e os processos de revisão e monitoramento são fundamentais para assegurar que o código permaneça relevante e eficaz na orientação das práticas empresariais da Personal Card.