

ETIČKI KODEKS

Zagreb, ožujak 2011.

Sadržaj

1. Naše vrijednosti

Naša društvena i ekološka odgovornost.....	4
Naša misija i vizija.....	5
Referentna načela i vrijednosti.....	6

2. Načela ponašanja u odnosima s dionicima

Načela ponašanja u odnosima sa svim dionicima.....	7
Načela ponašanja u odnosima s korisnicima.....	8
Načela ponašanja u odnosima sa zaposlenicima.....	10
Načela ponašanja u odnosima s dobavljačima.....	13
Načela ponašanja u odnosu prema okolišu.....	14
Načela ponašanja u odnosima prema zajednici.....	15

3. Provedba i kontrola

Mehanizmi za provedbu načela, upravljanje i unutarnju reviziju.....	17
---	----

Naše vrijednosti

Naša društvena i ekološka odgovornost

Od trgovačkih društava, osobito članica grupe kreditnih institucija, danas se traži preuzimanje veće odgovornosti koja se ne iscrpljuje samo ekonomskim učincima poslova koje obavljaju. Njihove su funkcije, zapravo, sve opsežnije i razgranatije.

U pružanju učinkovitih odgovora na sve širu paletu potreba, trgovačka društva moraju pokazati da su potpuno svjesna činjenice da su u njihove proizvodne cikluse i proizvode kao rezultate istih, ugrađeni interesi koji ne utječu samo na "potrošača" – koji zasigurno mora naći odgovarajući odgovor s obzirom na ekonomsku korist – već se odnose i na "građanina".

To su interesi koji obuhvaćaju očuvanje našeg prirodnog okoliša, zdravlje, rad, budućnost, blagostanje cijele zajednice i zaštitu sustava društvenih odnosa.

Zajedno i paralelno sa interesima na koje utječe poslovanje društva raste i broj sugovornika s kojima ona može uspostaviti odnos.

Partnerima, odnosno dionicima (stakeholders), moramo smatrati sve subjekte, interne i eksterne, koji imaju utjecaj na poslovanje društva, bilo tako što doprinose, pa makar i na različit i specifičan način, realizaciji njene misije, ili tako što u značajnoj mjeri trpe pozitivne ili negativne učinke na svoju dobrobit, te na taj način, u jednom i u drugom slučaju, snose rizik društva.

Ti subjekti su korisnici, zaposlenici, no i dobavljači, okoliš, ili bolje rečeno prava koja buduće generacije imaju na okoliš, te u krajnjoj liniji i cjelokupna zajednica.

Trgovačka društva, uz to, sve češće moraju poslovati u različitim teritorijalnim okruženjima te se moraju pridržavati različitih propisa.

Stoga samodisciplina postaje važna onda kada, kroz poštivanje važećih propisa, postavlja više standarde kojih se društvo namjerava pridržavati na svim područjima na kojima posluje.

PBZ CARD d.d. je zbog toga odlučio izraditi ovaj Etički kodeks (dalje u tekstu: Kodeks) koji je strukturiran kao prava "shema odnosa" društva sa svim dionicima¹ (stakeholders).

U Kodeksu se predstavljaju vrijednosti u koje PBZ CARD d.o.o. vjeruje i za koje se želi angažirati, te izlažu načela ponašanja koja iz toga proizlaze u kontekstu odnosa sa svakim dionikom. On nužno podiže stupanj dosljednosti koje svaka osoba u trgovačkom društvu mora iskazivati kako bi zaslužila povjerenje svih partnera.

¹ "Dionik" – prijevod engleskog termina "stakeholder" – prema definiciji UNDP (Izvor: Priručnik za društveno odgovorno poslovanje, 2005.) je svatko tko pridonosi uspjehu te ima koristi od nekog poduzeća uključujući dioničare, zaposlene, te one na koje rad poduzeća utječe, kao što su dobavljači, potrošači i lokalne zajednice.

Vrijednosti iskazane u ovom Kodeksu izraz su poslovne kulture koja je temelj postanka PBZ CARD-a d.o.o. i predstavljaju s jedne strane "leće" pomoću kojih promatramo i tumačimo razne situacije, a s druge strane cilj kojem moramo težiti, svrhu puta kojim prolazimo, a koji će obilježiti našu aktivnost u narednim godinama.

Ovaj Kodeks kao instrument za upravljanje dio je široke vizije naše društvene i ekološke odgovornosti koja u središte stavlja odnos s našim dionicima. Konstruktivnim dijalogom s njima nastaje proces koji, kroz slušanje njihovih zahtjeva i njihovim rješavanjem u skladu sa strategijom tvrtke, aktivira krug stalnog unaprjeđivanja i poboljšanja.

Naša misija i vizija

Naša misija je trajno i učinkovito koristiti sve raspoložive izvore za kontinuirani napredak našeg poslovanja u svim njegovim dijelovima, od ljudskog kapitala, tehnologije do poslovnih procesa.

Na prethodno opisani način ostvarujemo i svoju viziju, a to je biti kompanija koja je uzor i centar izvrsnosti u stvaranju novih vrijednosti, te pružanju permanentno visoke kvalitete u svim smjerovima svog djelovanja na dobrobit korisnika, društvene zajednice, naših zaposlenika.

Referentna načela i vrijednosti

Naša strategija rasta teži k stvaranju čvrste i održive vrijednosti u gospodarskom, financijskom, društvenom i ekološkom pogledu, zasnovane na povjerenju svih naših partnera i temeljene na sljedećim vrijednostima:

Integritet

Svoje ciljeve ispunjavamo pošteno, korektno i odgovorno, uz puno i suštinsko poštivanje pravila, profesionalne etike te u duhu potpisanih ugovora.

Izvrsnost

Postavili smo cilj stalnog poboljšanja i unaprjeđenja, gledajući unaprijed, naslućujući izazove, gajeći kreativnost koja teži inovaciji, te vrednujemo ostvareni učinak.

Transparentnost

Transparentnost našeg djelovanja, naše komunikacije i naših ugovora temelj su našeg ponašanja kako bi svim našim partnerima omogućili donošenje samostalnih i svjesnih rješenja i odluka.

Poštivanje različitosti

Širokom opsegu poslovanja želimo pridružiti dobru povezanost s lokalnom zajednicom, želimo biti društvo koje misli globalno a da pri tome ne gubi iz vida pojedinca.

Jednakost

Obvezujemo se ukloniti iz našeg ponašanja sve vrste diskriminacije i poštivati razlike u spolu, dobi, vjeri, političkoj i sindikalnoj opredijeljenosti, jeziku i različitoj sposobnosti.

Vrijednost pojedinca

Vrijednost svake pojedine osobe smjernica je kojom se rukovodimo u svome djelovanju: koristimo se metodama slušanja i dijaloga kao instrumentima kojima će se stalno unaprjeđivati odnosi sa svim našim partnerima.

Odgovornost pri korištenju izvora

Želimo pažljivo koristiti sve izvore, poticati ponašanje kojim se postiže optimalizacija i izbjegavati rasipanje i razmetanje, dajući pri tome prednost rješenjima kojima se želi ostvariti održivost.

Načela ponašanja u odnosima s dionicima

Načela ponašanja u odnosima sa svim dionicima

Ovim Kodeksom PBZ CARD d.o.o. izražava svoje vrijednosti i teži tome da se ponašanje pojedinca uskladi s njima, svjestan da uvažavanje društvenih i ekoloških zahtjeva doprinosi smanjenju izloženosti kreditnom riziku, riziku usklađenosti sa propisima i jačanju reputacije tvrtke.

PBZ CARD d.o.o. stoga, a i u skladu s načelima Global Compacta Ujedinjenih naroda:

- zalaže se za zaštitu ljudskih prava prema načelima iz Opće deklaracije iz 1948. godine
- poštuje načela utvrđena temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada i posebice prava na kolektivno udruživanje i trgovanje, zabranu prisilnog i maloljetničkog rada, te nediskriminaciju u zapošljavanju
- sudjeluje u borbi protiv korupcije, podržavajući smjernice OECD-a (Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj) i antikorupcijska načela koja su ustanovili Ujedinjeni narodi 2003. godine.

PBZ CARD d.o.o. obvezuje se poticati, ponašanje prema svim dionicima koje je sukladno tim načelima. Također se zalaže za širenje vrijednosti i načela ovog Kodeksa i u svim društvima s kojima je na bilo koji načni povezan.

Načela ponašanja u odnosima s korisnicima

Slušanje i dijalog

Smatramo da korisnik uvijek mora biti u središtu naše pažnje te da samo u stalnom dijalogu možemo shvatiti koja su njegova stvarna očekivanja i održavati izvrsne odnose:

- u razvijanju novih proizvoda i usluga primjenjujemo sustavne instrumente dijaloga kako bismo razumjeli prijedloge korisnika i udruga potrošača koje predstavljaju specifične kategorije korisnika
- kroz dijalog s našim korisnicima možemo utvrditi profil njihovog rizika, temeljnu polazišnu točku za ponuđeno savjetovanje i financijske instrumente koji odgovaraju njihovim potrebama. Svjesni smo da time igramo važnu ulogu u podršci korisnicima za mudro upravljanje financijama
- pravodobno i savjesno odgovaramo na upite i pritužbe, težeći k stvarnom a ne formalnom rješenju nesuglasica.

Transparentnost

Smatramo da održavanje odnosa koji se temelje na povjerenju zahtijeva komunikaciju koja korisniku u svako doba omogućava razumijevanje svojstava i vrijednosti svih proizvoda i usluga koji mu se nude i koje on govora:

- pojednostavljujemo proizvode, olakšavamo razumljivost ugovora, smanjujemo moguće nesporazume i nejasnoće pružanjem jasnih i iscrpnih informacija. Pravodobno upozoravamo na sve izmjene ugovora i ugovornih uvjeta
- šaljemo obavijesti korisnicima kroz sve njima dostupne i s njihove strane odabrane kanale, pružajući im informacije u skladu s njihovim preferencijama.

Pravičnost

Smatramo da naše usluge moraju biti pristupačne svima te:

- ne diskriminiramo naše korisnike na osnovu njihove nacionalnosti, vjere ili spola
- nastojimo sastaviti svoje ponude na način da svi društveni slojevi mogu pronaći odgovor na svoje potrebe
- primjenjujemo politiku cijena koja je sukladna kvaliteti ponuđene usluge
- poduzimamo sve da invalidne osobe imaju pristup u naše poslovnice uklanjanjem arhitektonskih prepreka i pristup elektronskim kanalima na njima adekvatan način.

Smatramo da kao članica PBZ Grupe, u sinergiji s ostalim supsidijarima i u okviru suradnje s Privrednom bankom Zagreb d.d., pružamo aktivnu podršku razvoju zemlje kroz poticanje ekonomskog i društvenog razvoja kao i ekonomije u cijelosti.

Zaštita sigurnosti

Smatramo da zaštita sigurnosti naših korisnika, njihovih sredstava i povjerljivih informacija ne predstavlja samo jednu od naših temeljnih obveza, nego je ona temelj odnosa povjerenja koji želimo održavati s njima te:

- obvezujemo se na zaštitu osoba, njihovih sredstava i vrijednosti, njihovih podataka i internih organizacijskih procesa na taj način da pružamo uslugu koja će u potpunosti zadovoljiti kriterije pouzdanosti, kontinuiteta i povjerljivosti
- jamčimo stalno poštivanje zakona
- poštujemo kriterije potpune transparentnosti u informiranju korisnika o njihovim pravima na privatnost i o metodama kako postupamo sa njihovim osobnim podacima.

Načela ponašanja u odnosima sa zaposlenicima

Poštivanje osobe

Smatramo da je poštivanje osobnosti i dostojanstva svakog zaposlenika temelj za razvoj radnog okruženja prožetog međusobnim povjerenjem, odanošću i doprinosom svakog zaposlenika i stoga:

- usvajamo procedure zapošljavanja i upravljanja kadrovima koje se temelje na poštenom i dosljednom odnosu prema svima, sprječavajući favoriziranje, zlorabe i diskriminaciju zaposlenika na temelju spola, nacionalnosti, vjere, političkih uvjerenja i sindikalne opredijeljenosti, jezika, dobi ili invalidnosti
- dajemo mogućnost svim zaposlenicima za izražavanje individualnosti i kreativnosti u svom radu te izvlačimo ono najbolje iz njih. Time stječemo povjerenje u inovacije i dajemo bitan doprinos razvoju PBZ Grupe
- težimo postizanju izvrsnosti rezultata, kako u kvantitativnom tako i u kvalitativnom pogledu, i to kroz komercijalne poslove i proračunske politike kojima se teži i koje se planiraju i prate u skladu s etičkim načelima iz ovog Kodeksa. Poštujemo profesionalnost i dostojanstvo svakog zaposlenika, kao i posebnosti okruženja u kojem on radi
- obraćamo najveću pozornost definiranju ciljeva, omogućavajući njihovo bolje razumijevanje i prihvaćanje, kako bismo poticali korektno i transparentno ponašanje u poslovanju s korisnicima
- stvaramo objektivne i transparentne sustave poticaja koji predviđaju realno dostižne ciljeve
- olakšavamo rad tako da pojednostavljujemo proizvode, procedure i oblike komunikacije i čuvamo zdravlje i sigurnost zaposlenika pomoću sve učinkovitijih mjera
- potičemo politike koje olakšavaju privatni i profesionalan život svih naših zaposlenika, dajući prednost fleksibilnosti i provodeći inicijative za usklađenje radnih obveza i privatnih potreba, svjesni da privatni život svakog zaposlenika predstavlja središte njegove dobrobiti.

Vrednovanje i motivacija

U namjeri da poštenje, jednakost i zasluge uzmemo kao temelj za procjenu, vrednovanje, motivaciju i razvoj karijere naših zaposlenika:

- priznajemo da je skup socijalnih, organizacijskih i tehničkih vještina svakog zaposlenika naš osnovni strateški resurs; obvezujemo se motivirati ih kako bi dali najbolji doprinos jer je to ključni čimbenik u održavanju održivih konkurentnih prednosti

- primjenjujemo sustave procjene ponašanja, vještina, znanja i potencijala naših zaposlenika prema kriterijima transparentnosti i vrednovanja njihovih zasluga kako bismo ojačali motiviranost i pošteno nagradili poticanje na postizanje vrhunskih rezultata
- razvijamo programe obuke koji su usmjereni na individualne potrebe, uvjereni da je osluškivanje potreba koje iskazuju naši zaposlenici neophodno za definiranje procesa usavršavanja
- svakoj osobi dajemo mogućnost da svoj posao obavlja na najbolji način kroz poticanje stalnog unaprjeđenja razine njihovih vještina, razvijanje sposobnosti za timski rad kako bi doprinijela postizanju poslovnih ciljeva
- potičemo odgovorno sudjelovanje zaposlenika i tražimo od njih da se uvijek na aktivan način angažiraju kako bi se osjećali dijelom procesa rasta PBZ Grupe kroz koji oni također mogu ostvariti vlastiti profesionalni rast
- tražimo od svojih zaposlenika da surađuju u odgovornom korištenju svih resursa koje upotrebljavaju u svojem radu.

Slušanje i dijalog

Smatramo da su slušanje i dijalog temelji onih odnosa kojima se stvara povjerenje i stoga:

- promoviramo stratešku ulogu interne komunikacije kako bismo zaposlenicima omogućili da svjesnije sudjeluju u životu Društva
- temeljimo komunikaciju na kriterijima točnosti, potpunosti, jednostavnosti i transparentnosti
- razvijamo instrumente zajedničkog korištenja informacija i potičemo razmjenu iskustava koje olakšavaju uspoređivanje i integraciju različitih dijelova PBZ Grupe
- obvezujemo se razviti, u onima koji imaju određene odgovornosti, posebnu osjetljivost i sposobnost opažanja potreba zaposlenika; podučavamo ih kako cijeniti prijedloge i razlike u mišljenju kao mogućnosti za rast i unaprjeđivanje Društva.

Povezanost

Međusobna povezanost je važna osobina zajednice osoba koje dobro rade zajedno i koje su ponosne što su dio Društva. Za razvijanje i učvršćivanje duha pripadnosti Društvu svih zaposlenika unutar snažnog i zajedničkog identiteta Društva:

- predstavljamo i širimo svoje vrijednosti, stalno provjeravamo njihovu aktualnost te se svatko može u njima prepoznati
- dajemo informacije o ciljevima Društva, s namjerom da s drugima podijelimo elemente koji karakteriziraju naš identitet

- kod osoba koje obavljaju odgovorne rukovodeće funkcije potičemo sposobnost da se nametnu kao vođe i arbitri; njihovo djelovanje uvijek je u skladu s etičkim načelima Društva
- usvajamo politike upravljanja i nagrađivanja kojima priznajemo i cijenimo individualni i grupni doprinos postizanju ciljeva
- predviđamo oblike sudjelovanja, čak i na gospodarskoj razini, u uspjesima Društva
- pokrećemo inicijative za uspostavu solidarnosti kako bismo pomogli kolegama koji su se našli u poteškoćama i usmjeravamo se društveno značajnim ciljevima.

Načela ponašanja u odnosima s dobavljačima

Slušanje i dijalog

Smatramo da ponašanje utemeljeno na slušanju i razmjeni ideja s našim dobavljačima potiče kontinuirano poboljšanje naših odnosa, te ih jača i stvara vrijednost za obje strane kroz:

- stav koji se temelji na povjerenju, a koji dobavljačima daje proaktivnu ulogu
- ispitivanje kojim se utvrđuje razina zadovoljstva naših dobavljača i određuju područja koja je potrebno poboljšati, posebice u pogledu transparentnosti, komunikacije i poštivanja rokova plaćanja.

Transparentnost

Smatramo da jasan i transparentan stav doprinosi održavanju dugogodišnjih odnosa s našim dobavljačima. Uvjereni smo da integritet mora činiti neizostavnu pretpostavku za odnos, i stoga:

- naše dobavljače odabiremo na temelju jasnih i dokumentiranih kriterija pomoću objektivne i transparentne procedure
- pridržavamo se poslovnih politika koje odnose s dobavljačima temelje na maksimalnoj korektnosti, prije svega prilikom upravljanja i sklapanja ugovora, čime se između ostalog izbjegavaju čak i potencijalni sukobi interesa
- u posebnim slučajevima kada postoji potreba za uslugama stručnog savjetovanja, naše odluke temeljimo na kriterijima stručnosti i kompetentnosti te izbjegavamo sukobe interesa, i to čak i one potencijalne
- nastojimo objavljivati naše politike koje se tiču odnosa sa dobavljačima.

Pravičnost

Smatramo da Društvo mora znati na odgovoran način upravljati jakom ugovornom pozicijom i stoga:

- jamčimo jednakost mogućnosti prilikom odabira dobavljača i komercijalnih partnera, pri čemu vodimo računa o njihovoj kompatibilnosti i mogućnostima s obzirom na veličinu i potrebe Društva
- zalažemo se da ugovori sklopljeni s našim partnerima budu pravični, prije svega u pogledu rokova plaćanja i sukladnosti s pozitivnim propisima.

Načela ponašanja u odnosu prema okolišu

Zaštita okoliša čini jedan od ključnih aspekata naše obveze da izvršavamo svoje dužnosti. Našom politikom društvene odgovornosti između ostalog odbijamo rasipati resurse i pridajemo pažnju utjecaju naših odluka na okoliš. Smatramo da Društvo može i kratkoročno i dugoročno imati značajan utjecaj na očuvanje okoliša, i to naročito u društvenom i ekološkom kontekstu u kojem obavlja svoju djelatnost. Takav se utjecaj svodi na trošenje resursa, emisiju štetnih tvari i generiranje otpada, što je u izravnoj vezi s poslovanjem (izravan utjecaj), odnosno na poslove i ponašanje koje ona ne kontrolira izravno, budući da ih vrše treće osobe s kojima posluje, odnosno korisnici i dobavljači (neizravni utjecaji).

U tom pogledu:

- jamčimo potpuno i istinsko poštivanje zakonskih propisa o zaštiti okoliša
- stalno radimo na inovativnim i učinkovitim rješenjima na području zaštite okoliša, također i kroz ponudu posebnih usluga i proizvoda klijentima i kroz rješenja za naše dobavljače
- zalažemo se za široku primjenu najboljih praksi na području odgovornosti prema okolišu te međunarodnih načela kao što su Deklaracija UNEP, Global Compact Ujedinjenih naroda i Equator Principles
- otvoreni smo za dijalog i razmjenu mišljenja sa svim partnerima koji predstavljaju "glas" okoliša
- naš je zadatak podatke o zaštiti okoliša učiniti dostupnima javnosti kroz nekoliko komunikacijskih kanala.

Odgovorno i učinkovito korištenje resursa

- težimo savjesnom korištenju resursa potrebnih za naše poslovanje kroz implementaciju sustava za upravljanje zaštitom okoliša i progresivno poboljšanje energetske učinkovitosti naših poslova
- nastojimo kontinuirano poboljšavati okoliš, ujedno i putem praćenja podataka o okolišu i senzibiliziranja naših zaposlenika.

Odgovornost prema okolišu i društvu u lancu isporuke

- svjesni smo da se naša odgovornost prema okolišu i društvu širi na cijeli lanac nabave i zbog toga želimo usmjeriti politike naših dobavljača i podizvođača na zaštitu okoliša i zaštitu ljudskih prava i prava radnika
- cijenimo dobavljače koji svoje poslovanje temelje na ekološkoj i društvenoj održivosti i koji primjenjuju potrebne mjere i instrumente kako bi umanjili negativne utjecaje njihovog poslovanja na okoliš
- nastojimo potaknuti naše dobavljače da usvoje odgovoran stav i razviju svijest o ekološkim, društvenim i etičkim rizicima i mogućnostima koje proizlaze iz njihovog poslovanja.

Načela ponašanja u odnosima sa zajednicom

Dijalog s udrugama koje zastupaju naše dionike

Smatramo da je dijalog s udrugama od strateške važnosti za održivi razvoj našeg poslovanja. Štoviše, mi:

- slušamo i uzimamo u obzir sve primjedbe o našem poslovanju koje upute razne organizacije u društvu
- održavamo stalnu komunikaciju s udrugama koje zastupaju interese naših dionika s ciljem suradnje u ostvarenju zajedničkih interesa i sprječavanja mogućih sukoba interesa

Podrška neprofitnim organizacijama

Prepoznali smo ulogu neprofitnog sektora u promicanju pravednog i kohezivnog razvoja društva te stoga:

- podržavamo neprofitne i društveno angažirane organizacije te razvijamo partnerstva u svrhu provedbe projekata za opće dobro
- potpomažemo i/ili sudjelujemo u neprofitnim organizacijama kao što su zaklade i udruženja čija je svrha služiti društvu i zajednici
- potičemo razvoj dodatnih socijalnih programa.

Odgovornost prema globalnoj zajednici

Svjesni činjenice da gospodarska, ekološka i društvena ravnoteža u svijetu ovisi o povezivanju lokalnih faktora, nastojimo utjecati na definiranje globalnog scenarija na način da:

- pridajemo najveću pažnju pitanju održivog razvoja svaki put kada imamo priliku sudjelovati u procesima koji određuju makroekonomske scenarije
- podržavamo inicijative međunarodne solidarnosti.

Podrška zajednici kroz doprinose i sponzoriranja

Utvrđujemo materijalne i druge potrebe zajednice te ih podržavamo također i kroz donacije i sponzorstva:

- prilikom odabira područja djelovanja poklanjamo posebnu pažnju poštivanju naših referentnih vrijednosti, utemeljenosti predloženih inicijativa i važnosti potreba društva koje se njima žele ispuniti, kao što su valorizacija i zaštita povijesnog, umjetničkog i kulturnog naslijeđa, obrazovanje, zdravstvo i sport
- radimo primjenjujući transparentne i utemeljene procedure i metode koje sprječavaju svaki eventualni sukob interesa na osobnoj razini ili na razini poduzeća
- osiguravamo da naše donacije nisu povezane s ostvarenjem komercijalnih interesa.

Institucionalni odnosi

Naši institucionalni odnosi s državom putem njenih agencija i s međunarodnim organizacijama svode se isključivo na razne oblike komunikacije s ciljem procjene implikacija zakonodavnih i upravnih radnji u odnosu na PBZ CARD d.o.o. Odgovaramo i na neformalne upite te u svakom slučaju priopćavamo naš stav o važnim temama:

- uspostavljamo posebne ovlaštene kanale za komunikaciju sa svim institucionalnim kontaktima na međunarodnoj, domaćoj ili lokalnoj razini
- zastupamo naše interese na transparentan način
- aktivno doprinosimo inicijativama trgovinskih udruga i poslovnih organizacija čiji su cilj razvoj, stabilnost i pravičnost financijskog sustava.

Provedba i kontrola

Mehanizmi za provedbu načela, upravljanje i unutarnju reviziju

Mehanizmi za provedbu, nadzor i kontrolu koji su izloženi u ovom dokumentu služe ostvarenju sljedećih ciljeva:

- integracije korporativnih strategija, politika i procedura s opće prihvaćenim etičkim načelima i vrijednostima
- revizije i kontrole usklađenosti radnji i ponašanja s opće prihvaćenim etičkim normama.

Upravljanje Etičkim kodeksom

Etički kodeks objavljuje se na internetskoj stranici PBZ CARD-a d.o.o. (www.pbzcard.hr) te je dostupan klijentima i zainteresiranim stranama, a također je objavljen i na intranetu PBZ CARD_a d.o.o.

Svaki direktori i zaposlenik dužni su se prilikom imenovanja ili zapošljavanja upoznati s Etičkim kodeksom.

Prilikom započinjanja poslovnog odnosa s vanjskim suradnikom Društvo će se informirati o mogućnosti vanjskog suradnika da se upozna sa sadržajem Etičkog kodeksa preko internetske stranice Društva, a u slučaju izostanka takve mogućnosti Društvo će vanjskom suradniku uručiti tiskani primjerak Etičkog kodeksa.

Vrijednosti i načela koje PBZ CARD d.o.o. namjerava afirmirati putem Etičkog kodeksa prenose se putem edukacije kojom se želi ostvariti konsenzus o sadržaju Etičkog kodeksa i osigurati instrumente za podizanje svijesti i širenje znanja o mehanizmima i procedurama kojima se etička načela pretaču u postupke koje je potrebno provoditi u praksi u svakodnevnom poslovanju.

Edukacija će biti organizirana na način da se sadržaj prilagodi radnom mjestu svakog pojedinog sudionika te će se provoditi prema odgovarajućem programu s ciljem upotpunjavanja stručnog obrazovanja i poticanja osobnog razvoja.

Kultura i vrijednosti Etičkog kodeksa će se razvijati i širiti također i putem svih internih komunikacijskih kanala.

Prilikom procjene rada onih koji su na rukovodećim radnim mjestima vodit će se računa i o poštivanju etičkih načela u odnosu sa zaposlenicima.

Procedure za unutarnje upravljanje i kontrolu iz Etičkog kodeksa

Radi provedbe i zaštite etičkih načela i vrijednosti Etičkog kodeksa PBZ CARD d.o.o. može detaljnije propisati pravila ponašanja i obveze kojih će se biti dužni pridržavati članovi Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za reviziju, menadžment, zaposlenici i vanjski suradnici

Model kojeg primjenjuje PBZ CARD d.o.o. temelji se na samoodgovornosti organizacijskih dijelova koje ostvaruju i čuvaju reputacijsku vrijednost društveno odgovornog ponašanja. PBZ CARD d.o.o. se obvezuje izraditi i provoditi procedure za svako područje rada koje ima značajni etički i reputacijski utjecaj.

Svaki organizacijski dio Društva održava i jamči usklađenost svojih radnji i poslova s načelima i vrijednostima iz ovog Etičkog kodeksa. Stoga je svaki organizacijski dio na svojem području nadležnosti izravno odgovoran za definiranje i formaliziranje ciljeva kao i odnosnog plana rada i

projekata, i to kako bi dao opipljivo značenje Načelima ponašanja koja diktiraju postupanje Društva u svim njenim odnosima, čak i u pogledu svih dionika.

PBZ CARD d.o.o. je uspostavio sustav unutarnjih kontrola kroz tri osnovne kontrolne funkcije (funkcija kontrole rizika, funkcija praćenja usklađenosti, unutarnja revizija), kojim pokazuje opredijeljenost Društva prema transparentnoj strukturi i ovlastima pojedinih funkcija u sustavu unutarnjih kontrola, kao i za postizanjem i održavanjem najviših etičkih standarda u poslovanju Društva.

Kontrolne funkcije u sklopu sustava unutarnjih kontrola su uspostavljene na način da se kontinuirano provjeravaju i utvrđuju područja poslovanja u kojima postoji potencijalni sukob interesa te će u odgovarajućim situacijama osigurati da se na odgovarajući način spriječi sukob interesa u bilo kojem obliku.

Svaka kontrolna funkcija imenuje osobu odgovornu za rad pojedine kontrolne funkcije kao cjeline i njezinog zamjenika, ukoliko postoji više nositelja pojedine funkcije

PBZ CARD d.o.o. uspostavlja i provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja koji obuhvaća najmanje:

- primjerenu organizacijsku strukturu na makro, mezzo i mikro razini
- organizacijsku kulturu i etičnost u obavljanju poslovnih aktivnosti
- primjerene kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti prikladne unutarnje kontrole integrirane u poslovne procese i aktivnosti Društva
- prikladne računovodstvene i administrativne postupke i politike
- poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija Društva.

Compliance Officer pruža podršku i savjetuje organizacijske dijelove u Društvu, te osigurava usklađenost politika, proizvoda i procesa s Etičkim kodeksom te surađuje u razvijanju i širenju kulture i vrijednosti sadržanih u Etičkom kodeksu.

Vrši sekundarne kontrole s ciljem identificiranja potencijalnih kritičnih problema, prati razvoj istih, te u suradnji sa zainteresiranim funkcijama provodi korektivne mjere kojima se uklanjaju dotični problemi.

Predlaže odgovarajuće izmjene kako bi Kodeks bio u skladu sa stanjem u Društvu i ažuran.

Odbor za reviziju nadzire usklađenost s načelima i vrijednostima koji su sadržani u ovom Etičkom kodeksu. Također i u svrhu podnošenja izvješća Nadzornom odboru prima periodičko izvješće Compliance Officer, rezultate provedenih revizija, o internim procesima prilagodbe u okviru pojedinih organizacijskih dijelova te provedbi korektivnih aktivnosti. Zaprima i informaciju o značajnim nepravilnostima i kršenjima Etičkog kodeksa.

Postupci u slučaju kršenja

U slučaju kršenja i nepoštivanja ovog Kodeksa, PBZ CARD d.o.o. će primijeniti odgovarajuće mjere te će u slučajevima kada nije zabilježeno nepošteno ponašanje ili kršenje određenih zakona, ugovora ili propisa koristiti konstruktivni pristup, odnosno nastojat će ponekad čak i kroz dodatnu edukaciju jačati osjetljivost i usredotočenost pojedinaca na poštivanje vrijednosti i načela afirmiranih u ovom Etičkom kodeksu.

Prijava kršenja i nepoštivanja Kodeksa

Prijave eventualnih kršenja i nepoštivanja ovog Kodeksa šalju se na sandučić elektronske pošte **etickikodeks.pbzgrupa@pbz.hr** ili poštom na adresu: Privredna banka Zagreb d.d. – Etički kodeks, Račkoga 6, 10000 Zagreb.

PBZ CARD d.o.o. jamči da će osobe koje u dobroj vjeri prijave slučajeve kršenja biti zaštićene od bilo kakvog oblika odmazde, diskriminacije ili kažnjavanja, te jamči maksimalnu povjerljivost ukoliko nije drugačije propisano zakonom.