

Tárgy	Kiadás dátuma	Utolsó átdolgozás dátuma	Szabályzat sz.
Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzat	2022. június 10.	2025. március 14.	

Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzat

Jóváhagyta:

Cím: Megfelelőségi igazgató

Szabályzat tulajdonosa:

Cím: Vezérigazgató-helyettes, jogtanácsos, Üzletviteli Iroda

1. BEVEZETÉS

1.1. Cél és rendeltetés

A Mastercard elkötelezett a megfelelőség kultúrája mellett, amely a tisztességen, az őszinteségen, a bizalmon és a személyes elszámoltathatóságon alapul. A Vállalat több csatornát kínál az alkalmazottak számára, hogy a megtorlástól való félelem nélkül felvessék aggályaikat.

Az Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzatát a Nemzetközi Piacok és Európa főtanácsadója („General Counsel, Europe”) hozta létre. A Szabályzat célja, hogy részletezze azt az Európai Unión belüli folyamatot, amely a Mastercard szervezettel munkakapcsolatban álló alkalmazottak, részvényesek és egyéb felek bizonyos konkrét panaszainak és aggályainak fogadására, megőrzésére, kivizsgálására és az azokkal kapcsolatos intézkedésekre irányul. A Szabályzat az Európai Unión belüli Mastercard szervezetekre vonatkozik, és attól a naptól kezdve lép hatályba, amikor az Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzatát az érintett Mastercard szervezetek számára az adott országban bevezetik és hatályba léptetik.

A panaszokat és aggályokat a helyi jelentési szabályok szerint is jelentheti, ahogyan azt az országos eljárások vagy a helyi szabályzatok és folyamatok meghatározzák. Amennyiben a helyi jelentési eljárások és a jelen szabályzat között ellentmondás áll fenn, a helyi rendelkezések az irányadók.

1.2. Alkalmazhatóság és hatókör

A jelen szabályzat az Európai Unióban székhellyel rendelkező Mastercard szervezetek tevékenységére vonatkozik.

A Mastercard minden alkalmazottjának, beleértve a Mastercard által felvásárolt entitás, leányvállalat vagy többségi tulajdonú leányvállalat alkalmazottait („alkalmazottak”); Kontingens munkavállalóinak (amikor a Mastercard számára szolgáltatásokat nyújtanak); és a Mastercard Igazgatóságának tagjainak, amikor igazgatói minőségben járnak el („Igazgatók”); meg kell felelniük a jelen szabályzatnak.

Jelen Szabályzatot a Szabályzathoz tartozó országos eljárásokkal együtt kell értelmezni, amennyiben vannak ilyenek, valamint a globális Visszaélést bejelentő szabályzattal együtt, annak érdekében, hogy a Mastercard világszerte megfeleljen az összes vonatkozó törvénynek és követelménynek. Amennyiben a helyi jelentési eljárások és a jelen szabályzat között ellentmondás áll fenn, a helyi rendelkezések az irányadók.

A Szabályzat kifejezetten az alkalmazottak, a szerződéses munkavállalók, a részvényesek és más, a Mastercard szervezettel munka- vagy szakmai kapcsolatban álló felek (például az igazgatási, vezetői vagy felügyeleti szervek tagjai, beleértve a nem ügyvezető igazgatókat, önkénteseket és gyakornokokat, valamint a vállalkozók, alvállalkozók és beszállítók felügyelete vagy irányítása alatt dolgozó egyéb személyeket) alábbi ügyekkel kapcsolatos panaszaira és aggályaira terjed ki („Jelentések”):

1.2.1. az európai uniós jog megsértése („uniós jogi kifogás”);

1.2.2. megtorlás azon munkavállalókkal vagy a munkavállalókkal kapcsolatban álló jogi vagy természetes személyekkel szemben, akik az uniós jog alapján tettek bejelentést (például a jelentő kollégái vagy rokonai, illetve olyan jogi személyek, amelyeknek a bejelentő tulajdonosa, alkalmazottja vagy más módon kapcsolatban áll velük), vagy elősegítik az uniós jog alapján tett bejelentés megtételét („megtorló cselekmény”).

1.3. Miért fontos ez a szabályzat az alkalmazottak számára

Az Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzata részletezi az olyan alkalmazottak, részvényesek és egyéb felek által benyújtott bizonyos panaszok és aggályok fogadásának, kivizsgálásának és az azokkal kapcsolatos intézkedéseknek a folyamatát, akik a Mastercard valamelyik szervezetével munka- vagy szakmai kapcsolatban állnak (és e munkakapcsolat keretében jutottak információhoz).

A helyi jogi személy szintjén elérhető eljárásokon túlmenően (amelyeket adott esetben a vonatkozó országos eljárásban határoznak meg), az Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzatai többféle lehetőséget biztosítanak a jelentések elkészítésére, beleértve a közvetlenül az európai főtanácsosnak, vagy az általa kijelölt személynek, például a megfelelési vezető tisztviselőnek („General Counsel/Designee”); vagy az etikai segélyvonalon keresztül (beleértve anonim módon is, ha ezt a helyi törvények lehetővé teszik).

Azt is megerősíti, hogy a megtorlás nem tolerálható olyan személlyel szemben, aki észszerű meggyőződésen alapuló jelentést tesz, vagy olyan valakivel szemben, aki elősegíti a Jelentés elkészítését, vagy aki segítséget nyújt egy Jelentés kivizsgálásához. A megtorlást nem tűrjük el olyan jogi és természetes személyekkel szemben sem, akik kapcsolatban állnak azzal, aki észszerű meggyőződés alapján bejelentést tesz.

2. A SZABÁLYZAT LEÍRÁSA

2.1	Szabályzati nyilatkozatok	A jelen szabályzat úgy készült, hogy megfeleljen az Egyesült Államokban, Európában és máshol a visszaélést bejelentő személyek védelmére vonatkozó összes vonatkozó törvénynek. A helyi követelményeket az Országos Eljárás tartalmazza, vagy országspecifikus szabályzatokat és/vagy eljárásokat alakítanak ki. A szabályzat felhatalmazza az európai főtanácsost/megbízottat, hogy jelentéseket fogadjon és vizsgáljon ki bizonyos konkrét ügyekkel kapcsolatban (1) az Európai Unió jogának megsértésével és (2) megtorló cselekményekkel kapcsolatban mindenkivel szemben, aki ilyen jelentést tesz (vagy kapcsolatban áll azzal a személlyel, aki ilyen jelentést tesz), vagy aki elősegíti, vagy segíti az ilyen Jelentés kivizsgálását.
2.2	Szerepek és kötelezettségek	
2.2.1	Jelentési csatornák	Az európai főtanácsos/megbízott jogosult a fentiekben meghatározott ügyekkel kapcsolatos jelentések átvételére és kivizsgálására. A jelentéseket a Mastercard valamelyik szervezetével munka- vagy szakmai kapcsolatban álló alkalmazottak, részvényesek vagy más felek tehetik meg az alábbiak szerint: • az Országos Eljárásban meghatározott helyi jelentéstételi rendelkezéseknek megfelelően, amelyeket időről időre közölni lehet Önnel; • írásban vagy telefonon az európai főtanácsos/megbízott vagy az általuk megbízott személy, például a Megfelelőségi igazgató figyelmébe; vagy • névtelenül (ahol a helyi törvények lehetővé teszik) és bizalmasan az etikai segélyvonalon keresztül, amelyet egy független

Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzat

		harmadik fél kezel a következő címen: www.mastercard.ethicspoint.com. Az országspecifikus hozzáférési kódok és tárcsázási utasítások egyszerűen elérhetők az alábbi címen www.mastercard.ethicspoint.com. A helyi jelentési szabályok és a helyi jogi követelmények alkalmazására is figyelemmel, a vállalat tisztviselője, igazgatója vagy alkalmazottja által a vállalaton belül vagy kívül, az Európai Unión belül bármely forrásból kapott jelentést a bejelentő hozzájárulásának megszerzését követően haladéktalanul továbbítani kell az európai főtanácsosnak/megbízottnak. A jelentéseket megosztják a Globális Megfelelőségi Vizsgálati Csoporttal, és megoszthatják a Mastercard adatvédelmi csapatával és/vagy a munkavállalói kapcsolatok részlegével, akik azon munkatársak, akik jogosultak a jelentések fogadására vagy nyomon követésére az Európai Unió visszaélések bejelentéséről szóló szabályzata értelmében.
2.2.2	Vállalat tisztviselői, igazgatói vagy alkalmazottai	A Vállalat alkalmazottai kifejezetten jogosultak arra, hogy a 2.2.1 pontban leírt eljárásokkal, bizalmasan jelentést készítsenek. Az alkalmazottaktól kapott valamennyi jelentést bizalmasan kezeljük, az észszerű és az adott körülmények között megvalósítható mértékig.
2.3	Monitoring, jelentéstétel és eskaláció	
2.3.1		A beérkezés után az európai főtanácsos/megbízott haladéktalanul értékeli, hogy a panasz jelentésnek minősül-e. Valamennyi vizsgálatot bizalmasan kell lefolytatni, így az információkat csak a vizsgálati anyagok áttekintésének megkönnyítése érdekében, vagy más módon, a törvény által előírt módon adják ki. Az európai főtanácsos/megbízott, ha észszerűen szükségesnek ítéli, kérheti a megfelelőségi vezérigazgató, a pénzügyi igazgató, az ellenőr, az általános könyvvizsgáló, a munkavállalói kapcsolatok ügyvezető alelnöke, bármely munkatársa vagy bármely más alkalmazott segítségét a Vállalat bármely jelentésének kivizsgálása és megoldása során. Az európai főtanácsos/megbízott, ha azt észszerűen szükségesnek látja, külső könyvvizsgálókat, jogtanácsosokat vagy más szakértőket vonhat be, hogy segítsenek a Jelentéssel kapcsolatos bármely vizsgálat eredményének értékelésében. A vizsgálat paramétereit az európai főtanácsos/megbízott saját belátása szerint határozza meg, és a Vállalat és alkalmazottai szükség szerint együttműködnek az ilyen vizsgálatokkal kapcsolatban. Vegye figyelembe, hogy az ebben az alszakaszban megadott információkra a helyi törvények vonatkozhatnak, amelyek védik a jelentők és a Jelentésben említett egyéb harmadik felek személyes adatait. A Vállalat a körülményeknek megfelelően reagál a Jelentésekre. Az európai főtanácsos/megbízott jogosult utasítani a Vállalatot, hogy bármely konkrét jelentés nyomán tegye meg a megfelelő korrekciós intézkedéseket. Ha az európai főtanácsos/megbízott a panaszt a globális visszaélések

Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzat

		bejelentéséről szóló szabályzatok szerinti jelentés alá tartozónak tekinti, akkor azt a globális visszaélésről szóló szabályzatok 2.3. szakasza szerint vizsgálják ki.
2.3.2		A vállalat szabályzataival összhangban a főtanácsos/megbízott és a vállalat vezetősége nem fog megtorlást alkalmazni vagy megkísérelni, és nem tűri, hogy más személy vagy csoport közvetlenül vagy közvetve megtorlást alkalmazzon vagy megkíséreljen alkalmazni bárki ellen, aki észszerű meggyőződés alapján bejelentést tesz, vagy segítséget nyújt a főtanácsosnak, a megbízottnak, a vállalat vezetőségének vagy bármely más személynek vagy csoportnak - beleértve bármely kormányzati, szabályozó vagy bűnüldöző szervet - a bejelentés kivizsgálásában vagy egyéb módon segítséget nyújt.
2.3.3		Az európai főtanácsos/megbízott szigorúan bizalmasan, a vállalat mindenkor hatályos iratmegőrzési szabályzata szerint megőrzi a bejelentésekkel, valamint azok kivizsgálásával és megoldásával kapcsolatos valamennyi feljegyzést. Megfelelő esetekben észszerű intézkedéseket hoznak annak biztosítására, hogy az ügyvédi titoktartás az ilyen dokumentumok tekintetében adott esetben fennmaradjon.
2.4	Kommunikáció és képzés	A Vállalat gondoskodik arról, hogy ezt a szabályzatot az Európai Unió valamennyi munkavállalójával közöljék a belső intraneten található Szabályzatok oldalon.
2.5	Külső jelentés	A Vállalat arra ösztönzi a munkavállalókat, hogy a belső jelentési eljárások segítségével tegyenek bejelentést. Előfordulhatnak olyan esetek is, amikor indokolt, hogy az alkalmazottak külső szervnek tegyenek jelentést. Ha a munkavállaló országának illetékes hatósága független külső jelentési csatornát hozott létre, a munkavállalók ezen az úton is jelezhetik aggályaikat. A jelentés fogadására illetékes hatóságok adatait a vonatkozó országos eljárás tartalmazza. A Vállalat határozottan arra ösztönzi alkalmazottait, hogy használják a jelen Szabályzatban vázolt jelentési csatornákat, hogy a Vállalatnak lehetősége legyen kivizsgálni és orvosolni az esetleges aggályokat.

3. A SZABÁLYZAT FONTOS INFORMÁCIÓI

3.1. Megfelelés

A Magatartási kódex értelmében a munkavállalókat arra ösztönzik, hogy haladéktalanul jelentsék, ha a törvény, a Kódex vagy a Vállalat egyéb szabályzatainak tényleges megsértését gyanítják, vagy arról tudomásuk van. A törvény, a Magatartási Kódex vagy más Vállalati Szabályzat ismert vagy feltételezett megsértése bejelentésének elmulasztása maga a Magatartási Kódex megsértésének minősül, és fegyelmi eljárást vonhat maga után, a munkaviszony megszüntetéséig.

3.2. Tulajdonjog, áttekintés és jóváhagyás

Ez a szabályzat a vezérigazgató-helyettes, jogtanácsos, üzleti magatartási iroda tulajdonában van, és háromévente, vagy ha a körülmények úgy kívánják, felül kell vizsgálni a frissítés céljából. A szabályzat felülvizsgálata a vezérigazgató-helyettes, jogtanácsos, üzleti magatartási iroda kizárólagos belátása szerint történik.

3.3. Alapdefiníciók

Kontingens munkavállaló: nem Mastercard alkalmazott, aki a Mastercard európai jogalanyának nyújt szolgáltatásokat, vagy a Mastercard európai uniós ügyfeleinek nyújt szolgáltatásokat a nevünkben. Ahhoz, hogy a nem munkavállaló személy kontingens munkavállalónak minősüljön, vagy fizikai, kíséret nélküli belépéssel kell rendelkeznie a Mastercard telephelyére a Mastercard jelvénye révén, vagy rendszer-hozzáféréssel, eléréssel a hálózatainkhoz, alkalmazásainkhoz és/vagy adatainkhoz, hogy a munkát vagy a szolgáltatást el tudja végezni.

Alkalmazott: Minden olyan alkalmazott, aki egy Mastercard európai jogi entitásnál dolgozik.

Európai főtanácsos/megbízott: az európai főtanácsos és bármely meghatalmazottja, mint például a megfelelőségi igazgató, vezérigazgató-helyettes, jogtanácsos, üzleti magatartási iroda (és ügyvédek a globális megfelelőségi vizsgálati csoport Üzleti magatartási irodájában) és a munkavállalói kapcsolatok ügyvezető alelnöke

Jelentés: a Vállalathoz intézett panaszok és aggályok az 1.2. pontban leírt ügyekkel kapcsolatban

Megtorló cselekedet: megtorlás azon alkalmazottakkal szemben, akik uniós joggal kapcsolatos állításokról tesznek jelentéseket, beleértve, de nem kizárólagosan a következőket: a) felfüggesztés, elbocsátás, elbocsátás vagy ezzel egyenértékű intézkedések; b) lefokozás vagy az előléptetés visszatartása; c) feladatátadás, munkavégzés helyének megváltoztatása, bércsökkentés, munkaidő változás; d) a képzés visszatartása; e) negatív teljesítményértékelés vagy foglalkoztatási referencia; f) fegyelmi intézkedés, megrovás vagy egyéb büntetés kiszabása vagy végrehajtása, beleértve a pénzbírságot is; g) kényszerítés, megfélemlítés, zaklatás vagy kiközösítés; h) megkülönböztetés, hátrányos vagy tisztességtelen bánásmód; i) az ideiglenes munkaszerződés határozatlan idejűvé alakításának elmulasztása, ha a munkavállaló jogos elvárása volt, hogy állandó foglalkoztatást ajánljanak fel számára; j) az ideiglenes munkaszerződés megújításának elmulasztása vagy idő előtti felmondása; k) sérelem, beleértve a személy hírnevét, különösen a közösségi médiában, vagy pénzügyi veszteség, beleértve az üzlet elvesztését és a bevételkiesést is; l) feketelistára helyezés ágazati vagy iparági informális vagy formális megállapodás alapján, ami azzal járhat, hogy a személy a jövőben nem fog elhelyezkedni az ágazatban vagy iparágban; m) árukra vagy szolgáltatásokra vonatkozó szerződés idő előtti felmondása vagy törlése; n) engedély vagy jogosítvány visszavonása; o) pszichiátriai vagy orvosi beutaló.

Európai Unió jog: a) közbeszerzés; b) pénzügyi szolgáltatások, termékek és piacok, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése; c) termékbiztonság és megfelelőség; d) szállítás biztonsága; e) a környezet védelme; f) sugárvédelem és nukleáris biztonság; g) élelmiszer- és takarmánybiztonság, állategészségügy és -jóllét; h) közegészségügy; i) fogyasztóvédelem; j) a magánélet és a személyes adatok védelme, valamint a hálózati és információs rendszerek biztonsága; k) az Európai Unió pénzügyi érdekeit sértő jogsértések az Európai Unió működéséről szóló szerződés (a továbbiakban: „EUMSZ”) 325. cikkében említettek szerint, valamint a vonatkozó európai uniós intézkedésekben részletesebben

Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzat

meghatározottak szerint; és l) az EUMSZ 26. cikkének (2) bekezdésében említett belső piaccal kapcsolatos jogsértések, beleértve az Európai Unió verseny- és állami támogatási szabályainak megsértését, valamint a belső piaccal kapcsolatos olyan cselekményekkel kapcsolatos jogsértések, amelyek sértik a társasági adó szabályait, vagy olyan megállapodásokkal kapcsolatos jogsértések, amelyek célja az alkalmazandó társasági adójogszabályok célját vagy rendeltetését megghiúsító adóelőny megszerzése.

3.4. Kereszthivatkozások

3.4.1. Szabályzatok

Magatartási kódex

Kiegészítő etikai kódex a vezérigazgató és a vezető tisztségviselők számára

A visszaélést bejelentő szabályzat

Megtorlás tilalma

3.5. Verziótörténet

2025. március 14. - A frissítések ellenőrzésre kerültek a hároméves felülvizsgálati ciklusra vonatkozóan, valamint további országok kerültek az Országspecifikus Eljárások listájára

2023. december 17. – Frissítettük a megfelelésért felelős vezető nevét, és további országok kerültek az országspecifikus eljárások listájára

Országspecifikus eljárások

Belgium

Csehország

Dánia

France

Németország

Görögország

Magyarország

Írország

Olaszország

Hollandia

Lengyelország

Európai Unió visszaélést bejelentő szabályzat

Portugália

Románia

Spanyolország

Svédország