

Temat	Data wydania	Data ostatniej wersji	Nr regulaminu
Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości	10 czerwca 2022 r.	14 marca 2025 r.	

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

Zatwierdzone przez:

Stanowisko: Dyrektor ds. przestrzegania przepisów

Właściciel polityki:

Stanowisko: Starszy wiceprezes, radca prawny, Biuro postępowania biznesowego

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

1 WPROWADZENIE

1.1 Cel

Firma Mastercard jest zaangażowana w tworzenie kultury korporacyjnej opartej na przestrzeganiu przepisów, dobrych obyczajach, szczerości, zaufaniu i odpowiedzialności osobistej. Firma oferuje pracownikom kilka kanałów komunikacji umożliwiających zgłaszanie nieprawidłowości bez obawy przed działaniami odwetowymi.

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości została opracowana przez głównego radcę prawnego, International Markets & Europe („Główny radca prawny, Europa”). Celem tej Polityki jest szczegółowe określenie procesu przyjmowania i przechowywania zgłoszeń oraz prowadzenia dochodzeń i działań odnoszących się do określonych kategorii skarg i zastrzeżeń zgłaszanych przez pracowników, akcjonariuszy oraz osoby postronne, które współpracują z podmiotem Mastercard na terenie Unii Europejskiej. Polityka będzie mieć zastosowanie do podmiotów Mastercard na terenie Unii Europejskiej i zacznie obowiązywać od dnia, w którym zostanie wdrożona dyrektywa Unii Europejskiej w sprawie zgłaszania nieprawidłowości, obejmując swoimi postanowieniami odpowiednie podmioty Mastercard w danym kraju.

Skargi i problemy można również zgłaszać zgodnie z ustaleniami lokalnymi dotyczącymi zgłaszania, określonymi w Procedurze krajowej lub lokalnych politykach i procedurach. W przypadku konfliktu między tymi lokalnymi procedurami dotyczącymi zgłaszania a niniejszą Polityką pierwszeństwo będą mieć ustalenia lokalne.

1.2 Zastosowanie i zakres

Niniejsza Polityka ma zastosowanie w odniesieniu do działalności podmiotów Mastercard mających siedzibę w Unii Europejskiej.

Zapisy niniejszej Polityki obowiązują wszystkich pracowników firmy Mastercard, łącznie z pracownikami podmiotów nabytych przez Mastercard, spółki powiązane lub zależne z większościowym udziałem („Pracownicy”), pracowników tymczasowych (świadczących usługi na rzecz Mastercard), członków Zarządu spółki Mastercard, pełniących funkcję Dyrektorów („Dyrektorzy”).

Politykę tę należy interpretować łącznie z Procedurami krajowymi mającymi zastosowanie do niniejszej Polityki, o ile takie istnieją, oraz z globalną Polityką dotyczącą zgłaszania nieprawidłowości, aby zapewnić zgodność zapisów Mastercard ze wszystkimi przepisami i wymogami na świecie. W przypadku konfliktu między tymi lokalnymi procedurami dotyczącymi zgłaszania a niniejszą Polityką pierwszeństwo będą mieć ustalenia lokalne.

Polityka ta dotyczy w szczególności skarg i zastrzeżeń pracowników, Pracowników tymczasowych, akcjonariuszy oraz innych osób postronnych, które pozostają w stosunkach służbowych lub zawodowych z podmiotem Mastercard (takich jak członkowie organów administracyjnych, zarządzających lub nadzorczych, w tym dyrektorów niewykonawczych, wolontariuszy i stażystów oraz innych osób pracujących pod nadzorem lub kierownictwem wykonawców, podwykonawców i dostawców), związanych z następującymi kwestiami („Zgłoszenia”):

- a) Naruszenia przepisów prawa Unii Europejskiej („Zarzuty naruszenia prawa Unii”)
- b) Działania odwetowe wobec pracowników lub osób prawnych albo fizycznych powiązanych z pracownikami, którzy zgłaszają Zarzuty naruszenia prawa Unii (takich jak współpracownicy

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

lub krewni osoby zgłaszającej lub podmioty prawne, których zgłaszający jest właścicielem, dla których pracuje lub z którymi jest w inny sposób powiązany) albo ułatwiają proces zgłaszania Zarzutu naruszenia prawa Unii („Działanie odwetowe”)

1.3 Dlaczego niniejsza Polityka jest ważna dla pracowników?

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości szczegółowo określa procedurę przyjmowania zgłoszeń, prowadzenia dochodzeń i działań odnoszących się do określonych kategorii skarg i zastrzeżeń zgłaszanych przez pracowników, akcjonariuszy i udziałowców oraz inne osoby postronne, które pozostają w stosunkach służbowych lub zawodowych z podmiotem Mastercard (i nabyły informacje w kontekście tych stosunków służbowych).

Oprócz wszelkich procedur dostępnych na poziomie lokalnego podmiotu prawnego (które, jeśli mają zastosowanie, zostaną określone w odpowiedniej Procedurze krajowej), Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości zapewnia wiele sposobów przekazywania zgłoszeń, między innymi bezpośrednio do Głównego radcy prawnego lub osoby przez niego wyznaczonej, takiej jak Dyrektor ds. przestrzegania przepisów („Główny radca prawny / osoba upoważniona”), lub za pośrednictwem Linii pomocy ds. etyki (w tym anonimowo, jeśli jest to dozwolone przez lokalne prawo).

Potwierdza również, że działania odwetowe względem osób, które dokonują zgłoszeń, opierając się na uzasadnionych podejrzeniach lub osób, które ułatwią dokonywanie zgłoszeń albo pomagają w dochodzeniach w sprawie zgłoszeń, nie będą tolerowane. Nie będą również tolerowane działania odwetowe wobec osób prawnych lub fizycznych powiązanych z osobą, która dokonała zgłoszenia w oparciu o uzasadnione przekonanie.

2 OPIS POLITYKI

2.1	Oświadczenia dotyczące Polityki	Niniejsza polityka została opracowana z myślą o zapewnieniu przestrzegania wszystkich obowiązujących przepisów dotyczących ochrony osób zgłaszających nieprawidłowości w Stanach Zjednoczonych, krajach europejskich i innych krajach. Lokalne wymogi zostaną uwzględnione w Procedurze krajowej lub zostaną opracowane polityki i/lub procedury obowiązujące w danym kraju. Niniejsza Polityka uprawnia Głównego radcę prawnego, Europę, lub osobę przez niego upoważnioną, do otrzymywania i rozpatrywania zgłoszeń dotyczących pewnych konkretnych kwestii związanych z (1) naruszeniami Przepisów prawa Unii Europejskiej oraz (2) działaniami odwetowymi wobec osoby, która dokona takiego zgłoszenia (lub jest powiązana z osobą dokonującą zgłoszenia) lub która ułatwia albo pomaga w rozpatrywaniu takiego zgłoszenia.
2.2	Role i zakres obowiązków	

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

2.2.1	Kanały dokonywania zgłoszeń	Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona jest uprawniona do przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń dotyczących spraw wskazanych powyżej. Zgłoszenia mogą być składane przez pracowników, akcjonariuszy lub osoby postronne, które pozostają w stosunkach służbowych lub zawodowych z podmiotem Mastercard, w następujący sposób: • Zgodnie z wszelkimi lokalnymi ustaleniami dotyczącymi składania zgłoszeń, określonymi w Procedurze krajowej, o których osoba podlegająca Polityce może być co pewien czas informowana. • Pisemnie lub telefonicznie do Głównego radcy prawnego, Europa / osoby upoważnionej, np. Dyrektora ds. przestrzegania przepisów. • Anonimowo (jeśli lokalne prawo na to zezwala) i poufnie za pośrednictwem Linii pomocy ds. etyki, która jest zarządzana przez niezależny podmiot zewnętrzny, poprzez witrynę www.mastercard.ethicspoint.com. Łatwy dostęp do krajowych numerów kierunkowych i instrukcji dotyczących wybierania numerów można znaleźć pod adresem www.mastercard.ethicspoint.com. Z zastrzeżeniem obowiązywania lokalnych ustaleń dotyczących składania zgłoszeń i lokalnych wymogów prawnych, wszelkie Zgłoszenia otrzymane przez pracownika Firmy, dyrektora lub pracownika Firmy z dowolnego źródła
		w Firmie lub poza nią na terenie Unii Europejskiej powinny być niezwłocznie przekazywane Głównemu radcy prawnemu. Zgłoszenia będą udostępniane Globalnemu zespołowi dochodzeniowemu ds. przestrzegania przepisów i mogą być udostępniane Zespołowi ds. ochrony prywatności danych Mastercard i/lub Działowi ds. relacji z pracownikami, które to zespoły wchodzi w skład personelu autoryzowanego do otrzymywania zgłoszeń i podejmowania dalszych kroków na mocy dyrektywy Unii Europejskiej w sprawie zgłaszania nieprawidłowości.
2.2.2	Urzędnicy, dyrektorzy lub pracownicy Firmy	Pracownicy Firmy są zobowiązani do przekazywania zgłoszeń zgodnie z procedurami opisanymi w pkt. 2.2.1 z zachowaniem zasad poufności. W uzasadnionym i możliwym w danych okolicznościach zakresie wszelkie Zgłoszenia otrzymane od pracowników będą traktowane jako poufne.
2.3	Monitorowanie, zgłaszanie i eskalowanie problemów	
2.3.1		Natychmiast po otrzymaniu dokumentu Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona oceni, czy skarga stanowi prawidłowe zgłoszenie. Wszystkie dochodzenia będą prowadzone w sposób poufny, tak więc informacje będą ujawniane tylko w razie potrzeby, aby ułatwić przegląd materiałów dochodzeniowych lub w innym wypadku, w którym będzie to wymagane przez prawo. Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona może, jeśli uzna to za zasadnie konieczne, wnioskować o pomoc Dyrektora ds. przestrzegania przepisów, Dyrektora finansowego, Kontrolera, Głównego audytora, Wiceprezesa ds. relacji z pracownikami,

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

		któregokolwiek z ich pracowników lub innych pracowników Firmy przy rozpatrywaniu zgłoszeń i przy dochodzeniach z nimi związanych. Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona może, jeśli uzna to za zasadnie konieczne, angażować zewnętrznych audytorów, doradców lub innych ekspertów, aby pomóc w ocenie wszelkich wyników dochodzenia w sprawie Zgłoszenia. Parametry każdego dochodzenia zostaną określone przez Głównego radcę prawnego Europa / osobę upoważnioną wedle jego uznania, a Firma i jej pracownicy w razie potrzeby będą współpracować przy takim dochodzeniu. Należy pamiętać, że wszelkie informacje podane w tym podrozdziale mogą podlegać lokalnym przepisom chroniącym poufność osób dokonujących zgłoszeń i innych osób trzecich wymienionych w Zgłoszeniu. Firma odniesie się do zgłoszeń w sposób odpowiedni w danych okolicznościach. W odpowiedzi na dane Zgłoszenie Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona będzie mieć prawo do zarządzenia podjęcia odpowiednich działań naprawczych przez Firmę. Jeśli Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona uzna skargę za Zgłoszenie na mocy globalnej Polityki sygnalizowania nieprawidłowości, skarga zostanie rozpatrzona zgodnie z punktem 2.3 globalnej Polityki sygnalizowania nieprawidłowości.
2.3.2		Zgodnie z polityką Firmy ani Główny radca prawny Europa / osoba upoważniona, ani kierownictwo Firmy, nie będą podejmować ani usiłować podejmowania działań odwetowych, nie będą tolerować jakichkolwiek działań odwetowych ani usiłowań podjęcia działań odwetowych przez jakiejkolwiek inne osoby lub grupy, w sposób bezpośredni lub pośredni, przeciwko komukolwiek, kto, opierając się na uzasadnionym podejrzeniu, dokonuje zgłoszenia lub zapewnia pomoc przy pracy nad zgłoszeniem Głównemu radcy prawnemu, Europa / osobie upoważnionej, kierownictwu Firmy lub jakiejkolwiek innej osobie lub grupie, w tym organom rządowym, regulacyjnym lub organom ścigania.
2.3.3		Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona jest zobowiązana zachować pełną poufność, zgodnie z obowiązującym w Firmie harmonogramem przechowywania dokumentacji, wszystkich zapisów dotyczących wszelkich zgłoszeń oraz dochodzeń i ich wyników. W stosownych przypadkach podjęte zostaną też uzasadnione kroki mające na celu zapewnienie tajemnicy adwokackiej odnośnie do takich dokumentów.
2.4	Komunikaty i szkolenia	Firma udostępni niniejszą Politykę wszystkim Pracownikom w Unii Europejskiej na wewnętrznej stronie intranetowej z politykami.

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

2.5	Składanie zgłoszeń do organów zewnętrznych	Firma zachęca pracowników do korzystania z wewnętrznych procedur składania zgłoszeń w celu dokonania Zgłoszenia. Mogą również zaistnieć sytuacje, w których właściwe jest, aby pracownicy dokonali Zgłoszenia do organu zewnętrznego. Jeśli właściwy organ w kraju pracownika utworzył niezależny zewnętrzny kanał składania zgłoszeń, pracownicy mogą zgłaszać swoje wątpliwości również za jego pośrednictwem. Szczegółowe informacje na temat organów właściwych do przyjmowania Zgłoszeń zostaną podane w odpowiedniej Procedurze krajowej. Firma zdecydowanie zachęca pracowników do korzystania z kanałów składania zgłoszeń opisanych w niniejszej Polityce, gdyż pozwala to Firmie odpowiednio rozpatrywać i rozwiązywać wszelkie problemy.
-----	---	--

3 GŁÓWNE INFORMACJE NA TEMAT POLITYKI

3.1 Przestrzeganie przepisów

Zgodnie z Kodeksem postępowania zachęcamy pracowników do niezwłocznego zgłaszania przypadków lub podejrzeń faktycznego naruszenia prawa, warunków Kodeksu lub innych zasad obowiązujących w Firmie. Niezgłoszenie jawnego lub domniemanego naruszenia prawa, Kodeksu postępowania lub innych zasad obowiązujących w Firmie samo w sobie stanowi naruszenie Kodeksu postępowania i może skutkować działaniami dyscyplinarnymi włącznie z wypowiedzeniem umowy o pracę.

3.2 Własność, przegląd i zatwierdzenie

Niniejsza Polityka podlega pod nadzór Starszego wiceprezesa, Głównego radcy prawnego, Biura postępowania biznesowego i musi być poddawana przeglądowi co trzy lata lub zależnie od okoliczności. Zmiany zasad Polityki może zatwierdzać wyłącznie Starszy wiceprezes, Radca prawny lub Biuro postępowania biznesowego.

3.3 Najważniejsze definicje

Pracownicy tymczasowi: Osoby niezatrudnione przez Mastercard, zaangażowane w świadczenie usług na rzecz europejskiego podmiotu prawnego Mastercard lub świadczenie usług na rzecz klientów Mastercard w Unii Europejskiej w naszym imieniu. Osobę niebędącą pracownikiem, którą można zaklasyfikować jako pracownik tymczasowy musi mieć fizyczny dostęp bez eskorty do pomieszczeń firmy Mastercard za pomocą identyfikatora Mastercard lub dostęp do systemów, naszych sieci, aplikacji i/lub danych niezbędnych do wykonania pracy lub usługi.

Pracownik: Każdy pracownik zatrudniony przez europejski podmiot prawny Mastercard.

Główny radca prawny, Europa / osoba upoważniona Główny radca prawny w Europie i osoby przez niego upoważnione, w tym Dyrektor ds. przestrzegania przepisów, Starszy wiceprezes, Radca prawny, Biuro postępowania biznesowego (i prawnicy z Biura postępowania biznesowego w Globalnym zespole dochodzeniowym ds. przestrzegania przepisów) oraz Wiceprezes ds. relacji z pracownikami.

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

Zgłoszenie: Skarga lub zastrzeżenie kierowane do Firmy, dotyczące kwestii opisanych w pkt. 1.2

Działanie odwetowe: Działanie odwetowe wobec pracowników dokonujących zgłoszeń dotyczących zarzutów w zakresie naruszenia prawa unijnego to między innymi: (a) zawieszenie, zwolnienie z pracy, rozwiązanie umowy o pracę lub środki równoważne; (b) degradacja lub wstrzymanie awansu; (c) oddelegowanie obowiązków, zmiana miejsca pracy, obniżenie wynagrodzenia, zmiana godzin pracy; (d) niedopuszczanie do szkoleń; (e) negatywne oceny wyników na ocenie okresowej pracownika lub negatywne opinie na wystawianych referencjach; (f) nałożenie lub zastosowanie dowolnego środka dyscyplinarnego, wystosowanie nagany lub innej kary, w tym kary finansowej; (g) przymus, zastraszanie, nękania lub ostracyzm; (h) dyskryminacja, dyskwalifikujące lub niesprawiedliwe traktowanie; (i) nieprzekształcanie umowy o pracę tymczasową w umowę o pracę na czas nieokreślony, jeśli pracownik miał uzasadnione oczekiwania, że otrzyma umowę o pracę na czas nieokreślony; (j) nieprzedłużenie lub wcześniejsze rozwiązanie umowy o pracę tymczasową; (k) działanie na szkodę, w tym niszczenie reputacji danej osoby, zwłaszcza w mediach społecznościowych, lub narażanie na straty finansowe, w tym na utratę ciągłości działalności gospodarczej i utratę dochodów; (l) wpisywanie na czarną listę na podstawie nieformalnego lub formalnego porozumienia w sektorze biznesowym lub branży, które może oznaczać, że dana osoba nie znajdzie w przyszłości zatrudnienia w danym sektorze lub branży; (m) wcześniejsze rozwiązanie lub anulowanie umowy na zakup towarów lub usług; (n) unieważnienie licencji lub zezwolenia; (o) kierowanie na badania psychiatryczne lub medyczne.

Przepisy prawa Unii Europejskiej: (a) zamówienia publiczne; (b) usługi, produkty i rynki finansowe oraz zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; (c) bezpieczeństwo i zgodność produktu; (d) bezpieczeństwo transportu; (e) ochrona środowiska; (f) ochrona przed promieniowaniem i bezpieczeństwo jądrowe; (g) bezpieczeństwo żywności i pasz, zdrowie i dobrostan zwierząt; (h) zdrowie publiczne; (i) ochrona konsumenta; (j) ochrona prywatności i danych osobowych oraz bezpieczeństwo sieci i systemów informatycznych; (k) naruszenia mające wpływ na interesy finansowe Unii Europejskiej, o których mowa w art. 325 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej („TFUE”) oraz szczegółowo określone w odpowiednich środkach Unii Europejskiej; oraz (l) naruszenia dotyczące rynku wewnętrznego, o których mowa w art. 26 ust. 2 TFUE, w tym naruszenia unijnych zasad konkurencji i pomocy państwa, a także naruszenia dotyczące rynku wewnętrznego w odniesieniu do działań naruszających przepisy dotyczące podatku od osób prawnych lub do porozumień, których celem jest uzyskanie korzyści podatkowej, która jest sprzeczna z przedmiotem lub celem obowiązującego prawa w zakresie podatku od osób prawnych.

Polityka Unii Europejskiej dotycząca sygnalizowania nieprawidłowości

3.4 Odniesienia

3.4.1 Polityki

Kodeks postępowania

Uzupełniający kodeks etyczny do Polityki sygnalizowania nieprawidłowości dla

Dyrektora generalnego i wyższych członków kierownictwa

Polityka niepodejmowania kroków odwetowych

3.5 Historia wersji

14 marca 2025 r. - Przeprowadzono przegląd w ramach trzyletniego cyklu aktualizacji oraz dodano kolejne kraje do listy procedur krajowych

17 grudnia 2023 r. — Zaktualizowano nazwę stanowiska „dyrektor ds. przestrzegania przepisów” i dodano dodatkowe kraje do listy procedur obowiązujących w danym kraju.

Procedury obowiązujące w danym kraju

Belgia

Republika Czeska

Dania

Francja

Niemcy

Grecja

Węgry

Irlandia

Włochy

Holandia

Polska

Portugalia

Rumunia

Hiszpania

Szwecja

