

Ämne	Utfärdandedatum	Senaste revisionsdatum	Policynummer
Policy för visselblåsare i Europeiska unionen	10 juni 2022	14 Mars 2025	

Policy för visselblåsare i Europeiska unionen

Godkänd av:

Befattning: Chef för regelefterlevnad

Policyägare:

Befattning: VD, råd, avdelningen för marknadsbeteende

Europeiska unionens strategi för visseblåsare

1. INLEDNING

1.1. Syfte och mål

Mastercard har åtagit sig att skapa en efterlevnadskultur som bygger på anständighet, ärlighet, förtroende och personligt ansvar. Företaget erbjuder flera kanaler där medarbetare kan rapportera orosmoln utan att behöva oroa sig för vedergällning.

Policyn för visseblåsare i Europeiska unionen togs fram av chefen för rättstjänsten, Internationella marknader och Europa ("chefen för rättstjänsten, Europa"). Syftet med policyn är att förklara processen inom EU för att ta emot, registrera, utreda och agera på vissa specifika klagomål och orosmoln från medarbetare, aktieägare och andra parter som har en arbetsrelation med en Mastercardenhet. Policyn kommer att gälla Mastercardenheter inom Europeiska unionen och träda i kraft från det datum då EU:s direktiv om visseblåsning implementeras. Den gäller relevanta Mastercardenheter i det relevanta landet.

Du kan även rapportera klagomål och orosmoln enligt de lokala rapporteringsrutiner som anges i alla nationella förfaranden eller lokala policyer och förfaranden. Om dessa lokala rapporteringsförfaranden strider mot denna policy kommer de lokala rutinerna att ha företräde.

1.2. Tillämpning och omfattning

Denna policy gäller i samband med aktiviteter hos Mastercardenheter i Europeiska unionen.

Alla medarbetare hos Mastercard, inklusive medarbetare på enheter som har förvärvats av Mastercard, närstående bolag eller majoritetsägda dotterbolag ("medarbetare"), tillfälliga medarbetare (när de anlitas för att tillhandahålla tjänster till Mastercard) och ledamöter i Mastercards styrelse, när de agerar i egenskap av styrelseledamöter ("styrelse"), måste följa denna policy.

Denna policy måste läsas tillsammans med de nationella förfarandena för denna policy, där sådana finns, och den globala policyn för visseblåsare, för att säkerställa att Mastercard följer alla tillämpliga lagar och krav globalt. Om dessa lokala rapporteringsförfaranden strider mot denna policy kommer de lokala rutinerna att ha företräde.

Policyn täcker särskilt klagomål och orosmoln från medarbetare, tillfälliga medarbetare, aktieägare och andra parter som har en arbetsrelation eller professionell relation med en Mastercardenhet (som anställda på myndigheter, ledningsorgan eller tillsynsorgan, inklusive styrelseledamöter som inte är anställda i företaget, volontärer och praktikanter samt andra personer som arbetar under överinseende eller ledning av entreprenörer, underleverantörer och leverantörer) som rör följande frågor ("anmälningar"):

- 1.2.1. brott mot EU-lagstiftning (en "unionslagstiftning")
- 1.2.2. vedergällning mot medarbetare eller juridiska eller fysiska personer med anknytning till medarbetare som rapporterar anklagelser kopplade till unionslagstiftning (som kollegor eller släktingar till uppgiftslämnaren eller juridiska enheter som uppgiftslämnaren äger, arbetar för eller på annat sätt har anknytning till) eller underlättar rapporteringen av en anklagelse kopplad till unionslagstiftning (en "vedergällningsakt").

1.3. Därför är denna policy viktig för medarbetarna

I Europeiska unionens strategi för visseblåsare beskrivs förfarandet för ta emot, utreda och agera på vissa specifika klagomål och orosmoln från medarbetare, aktieägare och andra parter

Europeiska unionens strategi för visseblåsare

som har en arbetsrelation eller professionell relation med en Mastercardenhet (och har inhämtat information i samband med den arbetsbaserade relationen).

Utöver eventuella förfaranden som är tillgängliga på den lokala juridiska enhetens nivå (som, om tillämpligt, kommer att anges i det tillämpliga nationella förfarandet) erbjuder policyn för visseblåsare i Europeiska unionen flera möjligheter att göra anmälningar, inklusive direkt till chefen för rättstjänsten i Europa eller en person som denna har utsett, som chefen för regelefterlevnad ("chef för rättstjänst/utsedd person") eller via hjälplinjen (inklusive anonymt där det är tillåtet enligt lokal lag).

Den bekräftar även att vedergällning inte kommer att tolereras mot någon som gör en anmälan baserat på en rimlig övertygelse eller mot någon som underlättar en anmälan eller erbjuder hjälp under en utredning av en anmälan. Vedergällning kommer inte heller att tolereras mot juridiska eller fysiska personer med anknytning till någon som gör en anmälan baserad på rimlig övertygelse.

2. BESKRIVNING AV POLICYN

2.1	Policyförklaringar	Denna policy är utformad för att följa alla tillämpliga lagar angående skydd av visseblåsare i USA, Europa och på andra platser. Lokala krav kommer att täckas av det nationella förfarandet eller så kommer nationella policyer och/eller förfaranden att fastställas. Policyn ger chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna behörighet att ta emot och utreda anmälningar om vissa ärenden som rör (1) brott mot EU-lagstiftning och (2) vedergällning mot någon som gör en sådan anmälan (eller har anknytning till personen som gör anmälan) eller som underlättar eller hjälper till vid utredningen av en sådan anmälan.
2.2	Roller och ansvarsområden	
2.2.1	Rapporteringskanaler	Chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna har behörighet att ta emot och utreda anmälningar som rör något av de ärenden som identifierats ovan. Anmälningar kan göras av medarbetare, aktieägare eller andra parter som har en arbetsrelation eller professionell relation med en Mastercardenhet enligt följande: • i enlighet med eventuella lokala rapporteringsrutiner som anges i ett nationellt förfarande och som kan komma att förmedlas till dig från tid till annan • skriftligen eller via telefon till chefen för rättstjänsten i Europa eller en person som har utsetts av denna, som chefen för regelefterlevnad eller • anonymt (där det är tillåtet enligt lokal lag) och konfidentiellt via hjälplinjen, som administreras av en oberoende tredje part, på www.mastercard.ethicspoint.com. Du kommer enkelt åt landspecifika åtkomstkoder och uppringningsinstruktioner på www.mastercard.ethicspoint.com.

Europeiska unionens strategi för visseblåsare

		Med förbehåll för tillämpningen av lokala rapporteringsrutiner och lokala juridiska krav bör alla anmälningar som tas emot av en tjänsteman, chef eller medarbetare på företaget från någon källa inom eller utanför företaget i Europeiska unionen omedelbart vidarebefordras till chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna efter att uppgiftslämnaren har gett sitt samtycke till detta. Anmälningar kommer att delas med det globala teamet för utredning av efterlevnad och kan delas med Mastercards datasekretessteam och/eller personalrelationsavdelningen, som utgör en del av personalen som har behörighet att ta emot eller följa upp anmälningar i enlighet med EU:s direktiv för visseblåsare.
2.2.2	Företagets tjänstemän, chefer eller medarbetare	Medarbetare i företaget är uttryckligen bemyndigade att göra konfidentiella anmälningar med hjälp av förfarandena som beskrivs i 2.2.1. Alla anmälningar som tas emot från medarbetare kommer att behandlas konfidentiellt i den utsträckning detta är rimligt och praktiskt möjligt under omständigheterna.
2.3	Övervakning, rapportering och eskalering	
2.3.1		Så fort ett klagomål har tagits emot kommer chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna att utreda om ett klagomål utgör en anmälan. Alla utredningar kommer att utföras på ett konfidentiellt sätt, så att information endast avslöjas vid behov för att underlätta granskning av utredningsmaterialet eller på annat sätt enligt lag. Chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna kan, om de anser det rimligen nödvändigt, begära hjälp av chefen för regelfterlevnad, CFO, personuppgiftsansvarig, revisorn, personalchefen, någon av deras personal eller andra medarbetare i företaget med att utreda och åtgärda eventuella anmälningar. Chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna kan, om de anser det rimligen nödvändigt, anlita externa revisorer, advokater eller andra experter för att få hjälp med utvärderingen av eventuella resultat av utredningen av en anmälan. Parametrarna för en utredning fastställs av chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna efter eget gottfinnande och företaget och dess medarbetare kommer vid behov att samarbeta i samband med en sådan utredning. Observera att all information som tillhandahålls i detta underavsnitt kan vara föremål för lokala lagar som skyddar sekretessen för uppgiftslämnaren och andra tredje parter som nämns i anmälan. Företaget kommer att agera utifrån anmälningar enligt vad som är lämpligt under omständigheterna. Chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna kommer att ha befogenhet att beordra att lämpliga korrigerande åtgärder vidtas av företaget som reaktion på en viss anmälan. Om chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av

Europeiska unionens strategi för visseblåsare

		denna anser att klagomålet är en anmälan enligt den globala policyn för visseblåsare kommer det att utredas enligt avsnitt 2.3 i den globala policyn för visseblåsare.
2.3.2		I enlighet med företagets policy kommer chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna och företagets ledning inte att hämnas eller försöka hämnas, och kommer inte att tolerera någon vedergällning eller några försök till vedergällning från någon annan person eller grupp, direkt eller indirekt, mot någon som med utgångspunkt i en rimlig övertygelse gör en anmälan till eller hjälper chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna eller företagets ledning eller någon annan person eller grupp, inklusive myndigheter, tillsynsmyndigheter eller brottsbekämpande organ, som utreder eller på annat sätt hjälper till att åtgärda en anmälan.
2.3.3		Chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna kommer att spara alla register som rör anmälningar och utredningen och åtgärdandet av dessa och hålla dessa konfidentiella i enlighet med vad som krävs av företagets tidsplan för kvarhållande. I lämpliga fall kommer rimliga åtgärder att vidtas för att säkerställa att sekretessen mellan advokat och klient bibehålls för sådana dokument.
2.4	Kommunikation och utbildning	Företaget kommer att säkerställa att denna policy förmedlas till alla medarbetare i Europeiska unionen på den interna intranätsidan för policier.
2.5	Extern rapportering	Företaget uppmuntrar medarbetare att använda interna rapporteringsförfaranden för att göra en anmälan. Det kan även finnas tillfällen då det är lämpligt för medarbetare att göra en anmälan till ett externt organ. Om relevant behörig myndighet i medarbetarens land har upprättat en oberoende extern rapporteringskanal kan medarbetarna även rapportera sina problem på det sättet. Information om myndigheterna som är behöriga att ta emot en anmälan finns i tillämpligt nationellt förfarande. Företaget uppmuntrar starkt medarbetarna att använda de rapporteringskanaler som beskrivs i denna policy, så att företaget får möjlighet att utreda och åtgärda eventuella problem.

3. VIKTIG POLICYINFORMATION

3.1. Efterlevnad

Enligt uppförandekoden uppmuntras medarbetarna att omedelbart rapportera om de misstänker eller känner till faktiska överträdelser av lagen, koden eller andra företagspolicier. Underlåtenhet att rapportera ett känt eller misstänkt brott mot lagen, uppförandekoden eller andra företagspolicier är i sig ett brott mot uppförandekoden och kan leda till disciplinära åtgärder som kan omfatta uppsägning.

Europeiska unionens strategi för visseblåsare

3.2. Ägande, granskning och godkännande

Denna policy ägs av företags VD, advokat och avdelning för marknadsbeteende och måste granskas och eventuellt uppdateras vart tredje år eller enligt vad som krävs av omständigheterna. VD:n, advokaten och avdelningen för marknadsbeteende avgör efter eget gottfinnande när policyn ska revideras.

3.3. Viktiga definitioner

Tillfällig medarbetare: En medarbetarresurs som inte är anställd av Mastercard men som har anlåtats för att tillhandahålla tjänster till en juridisk Mastercardperson i Europa, eller för att tillhandahålla tjänster till Mastercards kunder i Europeiska unionen för vår räkning. För att klassificeras som en tillfällig medarbetare måste resursen som inte är anställd ha antingen fysisk tillgång till Mastercards lokaler utan eskort via en Mastercardbricka eller systemåtkomst, tillgång till våra nätverk, applikationer och/eller data för att kunna utföra arbetet eller tillhandahålla tjänsterna.

Medarbetare: Alla medarbetare som är anställda av en juridisk Mastercardperson i Europa.

Chefen för rättstjänsten i Europa/en person som har utsetts av denna: Chefen för rättstjänsten i Europa och valfri person som har utsetts av denna, som chefen för regelfterlevnad, VD:n, företags advokat, avdelningen för marknadsbeteende (och advokater på avdelningen för marknadsbeteende i det globala teamet för utredning av efterlevnadsärenden) och personalchefen

Anmälan: Klagomål och orosmoln som rör företaget och kan kopplas till de ämnen som beskrivs i 1.2

Vedergällning: Vedergällning mot medarbetare som gör anmälningar om brott mot unionslagstiftning, inklusive men inte begränsat till: a) suspendering, permittering, avsked eller motsvarande åtgärder, (b) degradering eller undanhållande av befordran, (c) förändrade arbetsuppgifter, förflyttning, lönesänkning, ändrad arbetstid, (d) undanhållande av utbildning, (e) en negativ prestationsbedömning eller referens, (f) åläggande eller administrering av någon disciplinär åtgärd, varning eller annan påföljd, inklusive ekonomiska påföljder, (g) tvång, hot, trakasserier eller utfrysning, h) diskriminering, ofördelaktig eller orättvis behandling, (i) underlåtenhet att omvandla ett tillfälligt anställningsavtal till ett fast anställningsavtal där arbetstagaren hade rimliga förväntningar på att de skulle erbjudas tillsvidareanställning, (j) underlåtenhet att förnya eller uppsägning av ett tillfälligt anställningsavtal i förtid, (k) skada, inklusive på personens rykte, särskilt i sociala medier, eller ekonomisk förlust, inklusive förlust av affärer och förlust av inkomst, (l) svartlistning på grundval av en sektors- eller branschövergripande informell eller formell överenskommelse, vilket kan innebära att personen i framtiden inte kan hitta anställning i sektorn eller branschen, (m) uppsägning i förtid eller annullering av ett avtal om varor eller tjänster, (n) annullering av en licens eller ett tillstånd (o) psykiatriska eller medicinska remisser.

EU-lag: a) Offentlig upphandling, (b) finansiella tjänster, produkter och marknader samt förebyggande av penningtvätt och finansiering av terrorism, (c) produktsäkerhet och -efterlevnad, d) transportsäkerhet, e) miljöskydd, f) strålskydd och kärnsäkerhet, g) livsmedels- och fodersäkerhet, djurs hälsa och välbefinnande, h) folkhälsa, i) konsumentskydd, (j) skydd av integritet och personuppgifter samt säkerhet för nätverk och informationssystem k) överträdelser som påverkar Europeiska unionens ekonomiska intressen enligt artikel 325 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt ("EUF-fördraget") och som närmare anges i

Europeiska unionens strategi för visselblåsare

relevanta EU-åtgärder och I) överträdelser som rör den inre marknaden, enligt artikel 26(2) i EUF-fördraget, inklusive brott mot Europeiska unionens regler för konkurrens och statligt stöd, samt överträdelser som rör den inre marknaden i samband med handlingar som bryter mot reglerna för bolagsskatt eller arrangemang vars syfte är att få en skattefördel som motverkar syftet med tillämplig bolagsskattelag.

3.4. Korsreferenser

3.4.1. Policyer

Uppförandekod

Kompletterande etisk kod för VD och ledande befattningshavare

Policy för visselblåsare

Policy mot vedergällning

3.5. Versionshistorik

14 Mars 2025 - Granskades för uppdateringar inom den treåriga granskningscykeln och ytterligare länder lades till i listan över landsspecificka procedurer

17 december 2023 – Namnet på chefen för regelefterlevnad har ändrats och ytterligare länder har lagts till i listan med nationella förfaranden

Nationella förfaranden

Belgien

Tjeckien

Danmark

Frankrike

Tyskland

Grekland

Ungern

Irland

Italien

Nederländerna

Polen

Europeiska unionens strategi för visselblåsare

Portugal

Rumänien

Spanien

Sverige