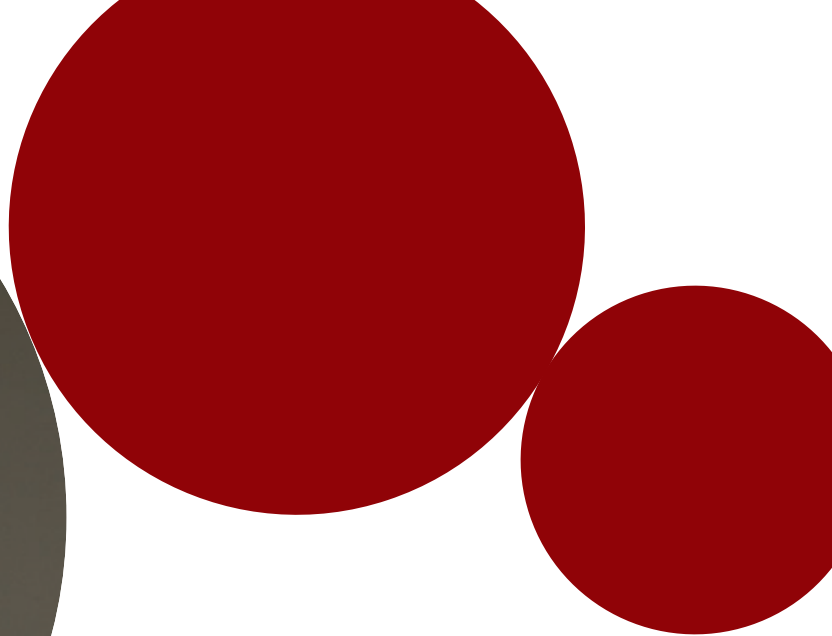


行为准则





CEO 寄语

我为我们在 Mastercard 所做的事业深感自豪。同样令我骄傲的是我们的做事方式。我们坚守诚信，勇于担当，共同塑造正派的企业文化。我们的行动巩固了 Mastercard 作为全球值得信赖的合作伙伴的声誉。

恪守道德、公开透明是我们每个人的责任。这既是个人应有的操守，也是企业经营的正道。一旦发现任何不当、不道德或违法的行为，请大胆发声、及时反馈。请记住：我们不容忍报复行为。

行为准则是您践行我们的高标准并始终行正确之事的指南。

请仔细学习该准则，并以相关政策和流程为指导。让它成为您在 Mastercard 一切工作的核心指引。我们的声誉系于此举。

——Michael



Mastercard

董事会寄语

行为准则是 Mastercard 道德与合规体系的基石，阐述了行为与商业道德准则。作为董事会成员，我们认可并全力支持本准则。我们为 Mastercard 基于诚实、正派、信任和个人责任感的合规文化感到自豪，并希望本准则能成为诚信行事的指导。



我们的愿景与 Mastercard 之道

我们的愿景清晰呈现了我们每日的工作：我们赋能经济、助力民众，构建人人皆可繁荣发展的可持续经济环境。

我们通过聚焦战略重点来实现愿景：核心支付、服务与商业以及新支付流。我们的愿景与战略明确了我们的前进方向。我们达成愿景的方式便是 Mastercard 之道。

Mastercard 之道是我们的文化宣言：我们如何工作，以及为何如此工作。它包含三项原则：创造价值、共同成长、快速行动。这些原则阐明了我们作为一个组织的发展方向、我们如何协作，以及我们如何为客户和彼此创造价值。

THE MASTERCARD WAY | 原则与习惯

与我们的客户以及彼此



创造价值

胸怀大志，敢想敢做
有目的地创新
提供可扩展的解决方案

一起成长

说出你的本意
引入不同的视角
互相帮助，共同卓越

快点行动

优先考虑重要的事情
学习和转型
承担结果

做正确的事

体面 · 包容 · 善力



内容

1.	行为准则适用于哪些人?	1
2.	问责文化	1
3.	大胆发声	2
4.	您应该何时发声?	2
5.	经理的职责	3
6.	我们相互尊重	4
7.	我们避免利益冲突	5
8.	反腐败团队	6
9.	商务招待、宴请和礼品	7
10.	关联方交易	8
11.	反洗钱、制裁与出口管制	8
12.	我们以诚信铸就成功	9
13.	财务账簿和记录	10
14.	政治活动	10
15.	保护公司资产	11
16.	保护信息资产	12
17.	内幕交易	13
18.	我们口径一致	14
19.	结论	15
20.	资源	15



行为准则

行为准则适用于哪些人？

本行为准则中任何条款的豁免，均须事先获得首席合规官兼总法律顾问的书面批准；在特定情况下，还须经董事会批准。针对董事或高管的例外情形仅可由董事会或其授权委员会批准。任何已批准的例外情形均需根据适用法律的要求及时披露。若另一项行为准则或本行为准则的补充条款适用于您，您将另行收到通知。

问责文化



应采取纪律处分的情形

- 违反或要求他人违反法律、本准则或公司其他政策
- 未报告已知或疑似的违规行为
- 因他人举报道德问题或涉嫌违反法律、本准则或公司其他政策而对其进行报复
- 未能展现领导力和勤勉态度以确保遵守法律、本准则或公司其他政策
- 故意提出虚假指控
- 在调查中未能充分配合

我们的行为准则适用于所有为 Mastercard 工作的人员，包括：

- 全球 Mastercard 员工（包括我们收购的实体和子公司）
- Mastercard 董事会成员（以董事身份行事时）
- Mastercard 临时员工（代表 Mastercard 行事时）

遵守准则及 Mastercard 相关政策中规定的标准和程序，是继续受雇于本公司的条件。我们的准则并非雇佣合同，也不赋予任何特定的雇佣权利，亦不保证任何特定期限的雇佣关系。

如有关于本准则的疑问，建议您随时联系法律部的任何一位律师。请记住，我们法律部的律师代表公司，而非您个人。尽管对方会在合理且力所能及的范围内，对您所提供的信息予以保密，但唯有本公司有权决定是否披露此类沟通内容。

如果您是董事会成员，本准则中规定的某些流程可能不适用于您。如果您有任何疑问，请联系总法律顾问和/或公司秘书以获取进一步指导。

熟知准则

请仔细阅读行为准则及其他与您岗位职责相关的公司规章制度。

理解如何将准则及公司其他政策应用到您的工作中。

提问。如果您对准则有疑问，您有责任向您的经理、首席合规官、全球道德与合规团队的任何成员、总法律顾问或法律部的任何律师、您的人力业务合作伙伴或员工关系部门咨询。如果您对公司其他政策有疑问，请咨询您的经理或政策负责人。您可以通过 Hub 平台上的 [Mastercard 政策网站](#)，查询每项政策的负责人员。

承担责任

诚信始于您。您的所有行为都必须遵守法律、我们的准则及其他政策。

及时完成合规培训，了解您的职责。

此外，您需要每年审查并证明遵守本准则。

诚实、公平和透明是我们开展业务的核心原则。

大胆发声并提出关切，无需担心报复。

及时、如实协助任何要求您参与的调查。

如果您在工作中或工作外接到监管机构、执法部门或外部律师的联系（无论是口头还是书面形式，例如传票、传唤），且该联系与您在本公司的职责直接或间接相关，您必须立即将该联系情况报告给法律部的律师。不得分享任何与您的职责或 Mastercard 业务相关的信息，除非法律部门事先书面批准。请注意，本条规定绝不妨碍您依法向相关政府主管部门举报不当行为。

遵守准则

由于 Mastercard 致力于以正确的方式开展业务，违反法律、本行为准则或公司其他政策的行为可能导致纪律处分，包括解雇、没收和/或追回薪酬福利，以及 Mastercard 可采取的任何其他适当补救措施。



行为准则 大胆发声

举报人政策保护提出关切的员工。董事会审计委员会制定了本政策，以便关于本文件所述潜在违法行为或其他不可接受行为的报告能够得到妥善处理，且举报可匿名进行。

收到不当行为报告的律师或人力业务伙伴必须立即将此上报至全球道德与合规团队或员工关系部门，否则即违反本准则。

我们每个人都有责任发声。

我们的政策

您有权也有责任发声，尤其是在涉及任何道德或潜在法律问题时。通过提出问题或报告关切事项，您既保护了 Mastercard，也保护了自己。

Mastercard 将调查所有关于不道德或非法行为的报告。在有权直接向任何政府机构报告违法行为或合规问题的情况下，Mastercard 不会阻止或限制任何人这样做。

您的职责

如果您怀疑或知晓存在违反法律、本准则或其他公司政策的行为，请立即报告。

如何报告

您可以使用以下任一渠道：

- 您的经理
- 首席合规官
- 全球道德与合规团队的任何成员
- 您所在地区的合规负责人
- 总法律顾问
- 法律部的任何律师
- 员工关系
- 您的人力业务合作伙伴
- [道德热线](#)，可在此匿名提交报告（法律允许的情况下）*；请访问 mastercard.ethicspoint.com，以获取特定国家/地区的拨号说明或通过网络报告工具提交报告

所有报告将在合理可行的范围内予以保密。

禁止报复

- 对于您因举报或参与调查涉嫌违反适用法律法规、本准则或公司其他政策的行为而遭受威胁、意图报复或实际报复的情况，Mastercard 绝不姑息
- 因员工基于合理信念举报问题而对其进行报复，本身就违反了我们的准则，且必须举报
- 当地隐私和数据保护法可能会限制或约束道德热线的使用

您应该何时发声？

您认为该行为可能违反法律、本准则或其他公司政策吗？

这种行为是否会被视为不诚实、不道德或非法？

这种行为是否会损害 Mastercard 的声誉？

这种行为是否会伤害他人，例如同事、客户或投资者？

如果对这些问题中的任何一个的答案是“是”甚至是“也许会”，您都应当发声。您无需掌握所有信息即可提出担忧。有疑问即发声。





经理的责任

以身作则

您是榜样。我们期望经理以身作则，激励他人遵守我们的行为准则。

任何缺失诚信或违反法律、本准则或公司其他政策的行为，均无任何正当理由——即便以提升“经营效益”为名，也不例外。

绝不能忽视不道德行为。

确立正确基调

公开讨论商业道德与诚信的重要性。

培养并维持一种正派、负责且合规的文化，鼓励就道德问题进行坦诚讨论。

当员工就可能存在的不当行为提出疑问或表达关切时，请耐心等待，不做任何评判。

不得报复，也不得容忍报复行为。作为领导者，您必须确保绝不容许对发声举报者进行打击报复。

上报问题

在问题出现时，使用适当渠道及时上报问题。作为经理，您是报告流程中至关重要的一部分。

您必须通过以下渠道上报您知晓的任何不当行为：

- 首席合规官
- 全球道德与合规团队的任何成员
- 您所在地区的合规负责人
- 总法律顾问
- 法律部的任何律师
- 员工关系
- 您的人力业务合作伙伴



Mastercard 的所有员工，都有权获得公平、得体、尊重且有尊严的对待。

我们的政策

我们致力于在全球范围内发展和留住一支不存在非法歧视、骚扰或报复行为的包容的员工队伍。我们不使用任何形式的童工或强迫劳动。

我们认为，工作资质和绩效是做出雇佣决策和提供就业机会的唯一依据。

我们为所有员工提供平等机会。我们招聘、雇佣、培训和提拔合格人员，不考虑：

- 年龄
- 外籍身份或公民身份
- 肤色、民族、宗教信仰、种族、血统或原籍
- 残疾
- 性别、性别认同或性别表达

- 基因信息
- 婚姻状况或家庭状况（包括根据适用法律定义和认可的家庭伴侣关系及民事结合）
- 宗教
- 性别（包括怀孕、分娩或哺乳）
- 性取向
- 退伍军人或军人
- 任何其他受法律保护的特征

您的职责

请体贴他人，尊重他人。不得因个人特质而区别对待 Mastercard 内的任何人，或拒绝与其他员工共事、合作。

我们每天都在努力营造包容的文化氛围。我们不容忍员工或业务合作伙伴的任何歧视、骚扰或报复行为，包括：

- 性骚扰
- 贬低性或冒犯性的评论或笑话
- 欺凌
- 暴力、恐吓或威胁

查看 Mastercard 的[人事政策](#)。如果您认为自己未按照本行为准则受到对待，请联系您的人力资源业务伙伴、员工关系部门的任何人或法律部的任何律师。

我们致力于尊重并推动人权的发展。

人权

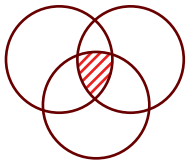
我们致力于尊重并推动人权的发展。这一承诺源于我们的信念，即我们必须将基本的人性正派融入所做的每一件事。我们的正派文化体现在行为准则和公司政策中，由领导层塑造和推动，并由员工执行。

我们的供应商行为准则还要求供应商以负责任和符合道德的方式开展业务，包括不使用童工或强迫劳动，并致力于保护和维护人权。请参阅我们的[人权声明](#)、[现代奴隶制与人口贩运声明](#)以及[供应商行为准则](#)以了解更多信息。



行为准则

我们避免利益冲突



什么是利益冲突？ 当您或直系亲属的竞争性利益可能损害或看似损害决策的公正性，或者可能干扰您在 Mastercard 的工作职责时，就会产生利益冲突。例如，如果您想从事有偿外部工作，若潜在雇主的产品或服务与 Mastercard 的产品或服务存在竞争关系，则可能存在利益冲突。您需要使用 [VIVO Express](#) 披露该机会，然后等待审批。

披露是强制性的。 存在利益冲突不一定构成违反守则，但未披露利益冲突则构成违反。

在上市公司董事会或顾问委员会任职，必须通过在线工具进行披露，且须等待首席执行官的批准，其审核将由商业行为办公室协助完成。

我们每个人都有义务始终为 Mastercard 的最佳利益行事，尤其是在给予或接受任何有价值的物品时。

我们的政策

避免任何可能让他人质疑您的意图、判断力、诚实性或客观性的情况。利益冲突的表象，与实际发生的利益冲突一样，都会对您个人及 Mastercard 的声誉造成损害。

您的职责

请使用 [VIVO Express](#) 立即提交关于所有利益冲突或潜在利益冲突的审批申请，（即价值输入输出披露与预审批工具）。在开展后续工作前，请等待审批通过。如需进一步指导，请查阅[利益冲突指南](#)。

可能构成利益冲突的潜在情形：



有人向您提供任何有价值的物品，或您希望向他人提供任何有价值的物品——相关定义见我们的[利益冲突指南](#)及[反腐败政策](#)



您希望从事外部赚钱活动，或在一家提供与 Mastercard 产品或服务存在竞争关系的产品或服务的潜在雇主处，从事任何有偿外部工作



与您的亲属或关系密切的人开展业务或聘用其工作



您获得了由第三方支付费用的旅行机会



在存在汇报关系，或可能产生实际或潜在利益冲突的情况下，Mastercard 同事之间存在密切私人关系。更多信息请参见我们的[裙带关系政策](#)和[利益冲突指南](#)



您、您的家人或密友获得了由 Mastercard 客户、业务合作伙伴或供应商提供的财务利益机会



在任何实体（包括非营利组织）的董事会或顾问委员会任职，即使该职位无报酬



您希望在与 Mastercard 存在竞争关系、正在与 Mastercard 开展业务或寻求与 Mastercard 开展业务的实体中获取财务利益

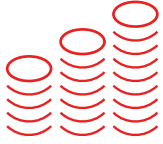


您的直系亲属受雇于 Mastercard 的竞争对手，或正与该竞争对手开展业务、或寻求与该竞争对手开展业务



在 Mastercard 尚未有机会对该机会进行评估并决定不予以跟进之前，您希望利用通过公司财产、信息或您的职位发现的企业机会谋取个人利益





提出问题并报告关切事项。您可以联系您的经理、首席合规官、全球合规调查团队的任何成员、区域合规负责人、总法律顾问、法律部的任何律师、员工关系部门、您的人力业务伙伴，或使用[道德热线](#)。

我们致力于恪守最高标准的商业道德，防止贿赂与腐败。

我们的政策

我们不会向任何人提供、承诺或给予金钱或任何有价值的物品，以不当获取或保留业务、谋取不当利益或诱导他人不当行事。同样地，员工、董事和第三方不得直接或间接地索取、接受或试图接受与 Mastercard 拟进行或已进行的交易相关的贿赂、回扣或其他不当利益。

我们不会从事造成不当行为表象的活动。

我们不会利用第三方去采取那些我们自身无法采取的行动。我们不会忽视那些表明第三方可能代表 Mastercard 进行非法支付或从事腐败行为的“警示信号”。

我们保留准确的账簿和记录。我们会公正准确地记录资金使用情况，无论交易金额大小。

您的职责

所有受本准则约束的个人均有责任理解并遵守我们的[反腐败政策](#)及相关程序，这些政策和程序说明了管理特定付款、第三方、业务活动、利益冲突及记录保存的适当方式。



支付。不要直接或间接承诺、授权或给予他人金钱或任何有价值的物品，意图不当影响或奖励他们。禁止提供疏通费（为促使政府部门加快办理相关事务而支付的款项）。



第三方。确保所有第三方在合作前得到适当评估、妥善入职并受到监控，以保证其行为符合 Mastercard 的高商业道德标准，且服务与发票符合合同规定。



商业活动。不得向对 Mastercard 有监管权的客户、潜在客户或政府监管机构提供商务招待、餐饮、礼品、慈善捐赠、招聘候选人或任何有价值的物品，以不当影响商业决策或为商业决策提供回报。



利益冲突。应避免出现利用自身在 Mastercard 的职务作出决策，从而使个人获益的情形。在与现有或潜在客户、供应商进行交易洽谈期间，需留意任何提供或收受有价物品的情形。



记录保存。在 Mastercard 的账簿和记录中准确如实地记录每笔交易的性质。切勿规避公司针对资产核算与分配的内部控制。



行为准则

商务招待、宴请和礼品



商务招待包括餐饮、差旅、活动及娱乐。这些均符合我们[反腐败政策](#)中所规定的“**有价之物**”定义。

我们在提供和接受商务款待、餐饮及礼品时秉持良好的判断力。

我们的政策

招待、餐饮及礼品是商业往来中的常见礼节，且因全球文化不同而有所差异。然而，若这些活动是出于不当目的提供，或过于奢华、频繁，则不可接受。这些活动还可能涉及适用的反贿赂及反腐败法律，使 Mastercard 及您面临民事及刑事责任。这一点对于为政府官员及国有或受控制实体的雇员（适用范围内的政府员工）支付的费用而言尤其如此。

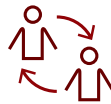
请注意，可能存在门槛金额和禁止情形（例如未决交易），在此情况下适用范围内的政府员工不得接受任何有价值的物品。

我们不允许提供商务招待、餐饮、礼品或任何有价值的物品，以影响或看似影响他人做出客观商业决策的能力。

您的职责



我方不会提供任何有价物品，以不正当方式影响或酬报商业决策。



不得给予或接受任何违反法律或可能违反我们[商务招待](#)、[餐饮及礼品程序](#)、[利益冲突指南](#)或接收实体政策的有价值物品。



Mastercard 严格禁止所有代表 Mastercard 工作的第三方直接或间接向任何人提供任何有价值的物品（包括商务招待、餐饮和礼品），以获取或保留业务，或为 Mastercard 谋取任何不当利益，这符合[反贿赂政策](#)。



所有受本准则约束的个人均有责任理解并遵守我们的[商务招待](#)、[餐饮及礼品程序](#)、[利益冲突指南](#)以及[企业慈善政策](#)，并视情况使用 [VIVO Express](#) 披露和预审批工具。



您必须按照本公司[反贿赂政策](#)、[商务招待](#)、[餐饮及礼品流程](#)、[利益冲突指引](#)、[全球差旅与娱乐及公司差旅卡政策](#)以及[企业慈善政策](#)的规定，在 Mastercard 财务凭证、账簿及记录中，对所提供或收受的任何有价物品进行恰当入账与记录。





Mastercard 董事会及高管人员必须特别注意确保其对 Mastercard 的义务不受损害。

我们的政策

董事及高级经理对公司负有义务，需以诚实、道德且诚信的方式行事。

董事及高级经理必须披露“关联方交易”。

董事及高级经理的职责

及时向总法律顾问披露所有潜在关联方交易，包括该等交易的事实和背景情况。未经董事会审计委员会批准，不得开展或继续任何可能被视为关联方交易的交易。

什么是“关联方交易”？

“关联方交易”指 Mastercard（或其任何子公司）参与的单笔交易或一系列类似交易，其总金额超过 120,000 美元（包括债务或债务担保），且任何“关联方”已拥有或将要拥有直接或间接的重大利益。

谁是“关联方”？

- “关联方”一词包括：
- 行政经理（目前或曾经负有《美国联邦证券法》第 16 条申报义务的高管，不包括财务总监）
 - 董事会成员
 - 持有 Mastercard 卡百分之五 (5%) 以上证券的实益拥有人
 - 上述任何人的直系亲属（包括任何子女、继子女、父母、继父母、配偶、兄弟姐妹、姻亲，以及与上述任何人同住的除租户或员工外的任何人）
 - 由上述任何人实质拥有或控制的实体

反洗钱、制裁与出口管制

什么是洗钱？ 洗钱是一个通过一系列操作“清洗”犯罪资金的过程，使其看起来来自合法来源或交易。

恐怖融资是什么？ 恐怖融资为与恐怖组织有关联的个人提供资金，无论资金来源是否合法。

我们遏制洗钱和恐怖主义融资行为，并遵守制裁与出口管制规定。

我们的政策

我们保持警惕，防止公司产品、服务及技术被用于洗钱或恐怖融资。

我们防范受制裁的个人和实体使用我们的产品或服务，并且已建立流程以遵守出口管制法规。

您应当了解并遵守我们的[全球反洗钱、反恐怖融资及经济制裁政策](#)以及我们的[全球出口管制合规政策](#)。

您的职责

对可能的洗钱、恐怖主义融资或违反任何适用制裁或出口管制的活动保持警惕。

确保您仅出于合法商业目的，与信誉良好的商业伙伴开展业务，且资金来源合法渠道。

提出问题并报告关切事项。如果您有疑问，或者知道或怀疑有人利用 Mastercard 的产品或系统进行洗钱、恐怖融资，或违反制裁或出口限制规定，请联系首席合规官、您所在区域的合规负责人、全球道德与合规团队的任何成员、反洗钱、制裁或出口管制团队的任何成员、总法律顾问、法律部的任何律师，或使用[道德热线](#)。

什么是制裁？ 经济制裁是政府或国际机构实施的金融限制措施，旨在将个人、实体或司法管辖区与全球经济隔离开来或排除在外。

什么是出口管制？ 出口管制是指对相关硬件、软件及技术信息从一国/地区输送至另一国/地区的行为施加的限制与禁止规定。



参与行业和/或产业协会、标准制定组织或其他合法的竞争对手战略业务讨论存在独特风险，需事先获得法律部门批准。

我们致力于通过诚信的商业竞争取得成功。

我们的政策

每位员工都应努力公平对待 Mastercard 的所有利益相关者，包括我们的客户、服务提供商、供应商、员工以及竞争对手。

我们不会通过操纵、隐瞒、滥用竞争对手或其他商业实体的专有信息或机密信息、虚假的重要事实陈述或任何不正当交易或行为，来谋取不正当利益。对于客户在特定产品或业务领域可能同时构成竞争对手的情形，我们不会借此获取不公平的竞争优势。

我们始终遵守适用的竞争法。

如需了解更多信息，请查阅我们的[反垄断与竞争法政策](#)。

您的职责

始终准确、诚实地推广我们的产品和服务。

不得直接或间接与竞争对手讨论敏感业务信息，也不得促成客户之间共享具有竞争敏感性的信息。您绝不应与竞争对手进行以下任何行为：

- 讨论定价或定价政策
- 讨论战略业务计划
- 就我们销售的产品和服务的价格、条款或产量达成一致
- 同意划分市场、客户或地理区域
- 同意抵制客户、供应商或其他竞争对手

应避免任何即便只是看似与竞争对手达成协议、限制竞争的情形。

切勿分享我们具有竞争敏感性的保密非公开信息，也不要从竞争对手处获取具有竞争敏感性的保密非公开信息。切勿使用欺骗、盗窃或任何其他非法或不道德的手段，从任何来源获取有关竞争对手的信息。

切勿使用前雇主的机密或敏感商业信息，也不得与 Mastercard 的任何人分享此类信息。

切勿促成客户群体之间分享信息，或就定价、产量、市场划分或抵制达成协议。

与竞争对手进行合法业务讨论，或与客户就某一产品或业务线（该客户可能是 Mastercard 的竞争对手或潜在竞争对手）进行讨论时，也需事先获得批准。



行为准则

我们以诚信铸就成功

财务账簿和记录

在以下情况下，请立即向[道德热线](#)或全球道德与合规团队的任何成员、总法律顾问办公室或法律部门的任何律师报告您的疑虑：

- 您怀疑我们的任何账簿或记录是以欺诈、不准确或不完整的方式保存的，或者
- 您受到胁迫，要求篡改、伪造或不实陈述 Mastercard 财务信息，或
- 您认为第三方正试图利用 Mastercard 来达到误导性或虚假的财务结果

政治活动



我们保持诚实准确的财务账簿和记录。

我们的政策

我们所有人都有责任确保 Mastercard 的账簿和记录准确、公平且合理地反映交易的实质。故意歪曲公司文件和报告中的信息或活动是严重违反政策的行为，甚至可能触犯法律。

Mastercard 的账簿和记录必须符合公司会计政策和内部控制要求。

您的职责

您绝不能：

- 伪造、遗漏、歪曲、篡改或隐瞒我们业务记录中的任何事实或信息
- 鼓励或允许他人伪造、遗漏、歪曲、篡改或隐瞒我们业务记录中的任何事实或信息

如果您认为客户、商家、业务合作伙伴或供应商试图在其财务报表中达到误导性效果（无论是在收益、收入、现金流、资产负债表还是其他方面），切勿进行任何交易。

我们以负责任且符合道德的方式参与政治进程。

我们的政策

Mastercard 遵守所有适用法律法规，这些法律法规与我们的政治活动相关。

Mastercard 参与的任何政治活动均完全基于公司及其运营所在社区的最佳利益，且不考虑其经理和/或高管的个人政治偏好。

Mastercard 鼓励您在空闲时间参与公民、慈善和政治活动，只要此类活动合法且不与您在 Mastercard 的职位相冲突。如果您确实参与政治和公民活动，请记住您是以个人公民身份参与，而非代表 Mastercard。

您的职责

企业政治捐款和/或企业政治支出需获得首席政府事务与政策 (GAP) 或区域 GAP 领导层的事先书面批准。

切勿因个人政治活动使用 Mastercard 资源或申请公司报销。

应警惕您在外部公民与政治活动，同您在 Mastercard 的职务之间可能存在的任何潜在利益冲突。

了解并遵守我们的[政治参与、游说及捐赠政策](#)和[政治活动与公共政策声明](#)。





什么是知识产权？ 知识产权包括我们的商标、商业秘密、版权、域名及专利。

专有信息是什么？ 这是指机密且未公开的信息，例如财务数据、营销及战略计划以及商业秘密。

我们保护我们的有形和无形资产。

我们的政策

我们谨慎处理信息。您可能会获取有关 Mastercard、其客户、供应商、业务合作伙伴或第三方的信息，这些信息属于机密、具有竞争敏感性、专有性质，并且/或者 Mastercard 有合同义务防止其被披露。除非您知道 Mastercard 有权发布该信息或已公开发布，否则应假定此类信息为机密。

我们会尽心保护我们的知识产权及其他专有信息，并尊重他人有效的知识产权。

您因履行职务、利用公司工作时间或资源所创作或开发的一切信息、创意及创新成果，其全部知识产权均归 Mastercard 独家所有。必要时，员工应签署相关文件，对此项所有权予以确认。

Mastercard 系统及 Mastercard 发放的电子设备主要用于商业用途。只要不干扰您的工作、不违反法律或公司政策及标准，允许有限且适当的个人使用。请查阅我们的[可接受使用与责任标准](#)以了解详情。

您的职责

- 了解并遵守我们的[知识产权政策](#)
- 您负责保护我们的资产和信息
- 妥善保护 Mastercard 及所有负有保密义务的外部第三方的保密信息、专有信息或竞争敏感信息，防止其被未经授权使用或泄露
- 处理客户数据时始终遵守客户合同
- 不得允许第三方未经事先授权使用我们的知识产权，也不得未经授权使用他人的知识产权
- 对于您因履行职务、或利用公司工作时间或资源而发明、发现或开发的任何成果，须立即向 Mastercard 进行披露
- 不得使用 Mastercard 设备或系统从事非法或不当活动，例如查看不当、露骨色情或歧视性内容
- 终止合同时，您必须归还所有公司财产及机密信息，并且您有持续义务保护此类信息不被未经授权的使用或披露

本行为准则中的任何内容均无意干涉、限制或阻止受法律保护的权利行使，包括与 Mastercard 员工或其他第三方就工资、福利或其他雇佣条款和条件进行沟通的权利，以及向政府机构或其他正式机构披露信息、提出指控或投诉、配合或参与其调查的权利。





什么是 Mastercard 信息资产或信息资产？

属于本公司的任何信息，包括 (i) Mastercard 的任何知识产权，(ii) 我们接收、拥有或传输的任何非公开或个人信息，以及 (iii) 从该数据衍生的任何信息，例如使用机器学习和人工智能得出的洞察、分析和解决方案。示例包括：

- 汇总数据
- 匿名化交易数据
- 商业联系数据
- 公司绩效数据
- 机密交易数据
- 消费者数据
- 客户上报数据
- 商户数据
- 员工数据
- 敏感数据

我们保护并维护 Mastercard 信息及人工智能资产的价值。

我们的政策

我们通过遵守所有适用法律法规来保护我们的品牌和声誉，确保我们所有的人工智能 (AI) 都是负责任的人工智能，同时确保信息资产的恰当使用和保护，包括 Mastercard、其员工或第三方（如我们的客户、供应商、业务合作伙伴或消费者）的任何竞争敏感、专有、个人和/或敏感信息。我们通过坚守我们的数据与技术责任原则，确保人工智能的负责任开发、使用或采购。

我们在处理所有机密信息、信息资产、个人信息以及人工智能时均遵循我们的[全球隐私与数据保护政策](#)、[企业安全政策](#)、[数据管理与治理政策](#)、[数据与技术责任原则](#)、[记录管理政策](#)、[人工智能治理政策](#)以及[完全桌面清理标准](#)以及适用的法律法规。

您的职责

为帮助维护我们的品牌和声誉，您应当：

- 根据本公司[记录管理政策](#)，判定信息的敏感程度及其所需的保护等级
- 仅收集特定业务活动所需的个人数据
- 根据数据管理与治理政策以及[数据责任原则](#)收集和共享数据
- 仅出于合法业务目的访问和使用个人信息，并遵循我们[全球隐私与数据保护政策](#)中概述的隐私设计方法
- 以安全方式存储和处置个人信息及其他敏感数据
- 传输信息资产，尤其是个人信息（若存在潜在风险，应通过加密方式安全传输），仅向授权方传输；这些授权方有义务仅将其用于既定目的并保护其保密性，且需符合我们的《数据传输标准》和《数据本地化标准》
- 在人工智能的整个生命周期内开发、使用或采购人工智能，需符合我们的《人工智能治理政策》及相关程序

立即向首席安全官或安全运营中心报告任何可能的数据事件或安全风险，可通过电子邮件发送至 SOC@mastercard.com 或通过电话（访问安全运营中心[网页](#)获取拨号说明）。

任何执法机构或政府部门提出的交易数据或个人信息（定义见[全球隐私与数据保护政策](#)）请求，都必须遵循[全球政府数据请求处理标准](#)。其他第三方提出的交易数据或个人信息请求，必须由全球 PAIR 团队（隐私、人工智能与数据责任）的成员审核并批准。

数据责任原则

我们致力于以将个人置于所有数据实践核心的方式管理个人信息。我们认为，个人应从其数据的使用中获益，了解我们如何使用数据，能够控制其使用，当然还应获得隐私和安全保护。我们承诺始终以安全、合乎道德、合规且对个人和社会有益的方式处理数据和人工智能。Mastercard 已制定七项原则，用以指导自身实践，助力我们持续践行负责任的数据管理者以及负责任的人工智能开发者与使用者的使命。我们相信这些原则可为志同道合的组织提供指引：

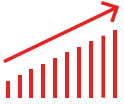
- 安全与隐私
- 透明
- 问责
- 公平
- 包容
- 创新
- 社会影响

欲了解更多信息，请访问我们的[数据责任网页](#)。



行为准则

内幕交易



什么是“重大非公开信息”？

当信息满足以下两个条件时，即被视为重大非公开信息：(a) 尚未向公众广泛传播；(b) 是理性投资者在做出买卖某一特定证券的投资决策时会认为重要的信息。该信息须具有充分可能性，使得理性投资者认为，该信息会显著改变市场上现有关于本公司的全部信息组合。

内幕交易

Mastercard 可能会不时决定，因特定事件的发生禁止持有重大非公开信息的员工进行所有交易。有关详情，请参阅 [内幕交易政策](#) 以及 [内幕交易程序](#)。

我们不得披露或利用重大非公开信息。

我们的政策

滥用重大非公开信息违反我们的政策，也可能违反法律。

您的职责

如果您持有关于 Mastercard 或其他与 Mastercard 相关的公司的重大非公开信息，则禁止您交易该等证券。此禁令适用于全球所有员工，以及所有顾问、临时员工和董事会成员，且适用于 Mastercard 证券的所有交易，包括买卖 Mastercard 股票、行使期权或出售股票。

披露重大非公开信息可能对 Mastercard 和您个人都产生严重影响。因此，您不得向公司以外的任何人（包括家人和朋友）披露此类信息——包括在他人极有可能利用该信息进行 Mastercard 证券交易的情况下，向其透露相关信息。仅限在 Mastercard 内部，基于必要知悉原则，在有限情形下披露。

请勿从事不符合 Mastercard 长期投资的交易活动，或旨在对冲或抵消 Mastercard 证券市值下跌的活动。

提问。若您不确定，请查阅我们的 [内幕交易政策](#) 及 [内幕交易程序](#)，或联系公司秘书或法律部的其他证券法律顾问。



部分员工可能受到某些交易限制，包括交易窗口期或需预先批准，具体规定见我们的 [内幕交易政策](#) 及 [内幕交易程序](#)。



行为准则

我们口径一致

Mastercard 必须以“一致口径”进行沟通，以充分强化我们为客户和合作伙伴创造的价值，并保护我们的声誉与品牌，这一点至关重要。

我们的政策

向任何外部受众传递一致且准确的信息，对我们的声誉至关重要，也是履行监管和法律义务的必要要求。只有获得授权的 Mastercard 代表才能代表 Mastercard 在已发布的传统、在线及社交媒体平台上，或在外部活动、会议、行业展会及论坛上向记者和编辑发言。

您的职责

了解并遵守我们的[企业传播政策](#)。

请勿回应媒体或行业分析师的询问。请将所有相关电话或电子邮件转发至企业沟通部门或区域沟通团队。这包括以 Mastercard 官方身份以及以特定领域“行业专家”身份进行的各类接触。

切勿以 Mastercard 代表的身份主动联系媒体成员。请将个人内容中任何可能提及 Mastercard 的部分提前提交给企业传播部审核。

请负责任、尊重他人且透明地使用社交媒体，并遵守我们的传播政策。

投资界

所有与投资界的外联及问询回复，均应按照本公司投资者关系政策的规定，统一交由投资者关系部门处理。

- 在公开场合发表个人声明时（包括在个人社交媒体账户上），应运用良好的判断力
- 不得泄露在 Mastercard 了解到的机密信息
- 以个人身份评论 Mastercard 项目或推广 Mastercard 产品或服务时，请务必表明自己的员工身份



结论

诚信始于您。

有时，您必须就何为合乎道德与恰当的行为作出艰难抉择。本准则及公司其他政策旨在为您提供指导。如果这些资源无法直接解答您的疑问，您应遵循本准则及相关公司政策的精神实质与具体条文。

请运用您的判断力。问问自己：



如果您仍不确定，请向您的经理、首席合规官、全球道德与合规团队的任何成员、总法律顾问、法律部的任何律师、员工关系部门或您的人力资源业务伙伴寻求建议。

资源

还有其他问题？ 全球道德与合规团队随时为您解答有关行为准则的任何问题，或讨论您对潜在行为准则违规的任何担忧。请访问 [合规角 \(Compliance Corner\)](#) 网页以获取更多信息或关键联系人。

大胆发声！ 如怀疑或发现可能存在违反法律、本行为准则或其他公司政策的情况，请向以下人员报告：

- 您的经理
- 首席合规官
- 您所在地区的合规负责人
- 全球道德与合规团队的任何成员
- 总法律顾问
- 法律部的任何律师

- 员工关系
- 您的人力业务合作伙伴
- [道德热线](#)，可在此匿名提交报告（法律允许的情况下）*；请访问 [Mastercard.ethicspoint.com](https://www.mastercard.ethicspoint.com)，以获取特定国家/地区的拨号说明或通过网络报告工具提交报告

*当地隐私和数据保护法可能会限制或约束道德热线的使用。



