

# Verhaltens- Kodex





# Brief von unserem CEO



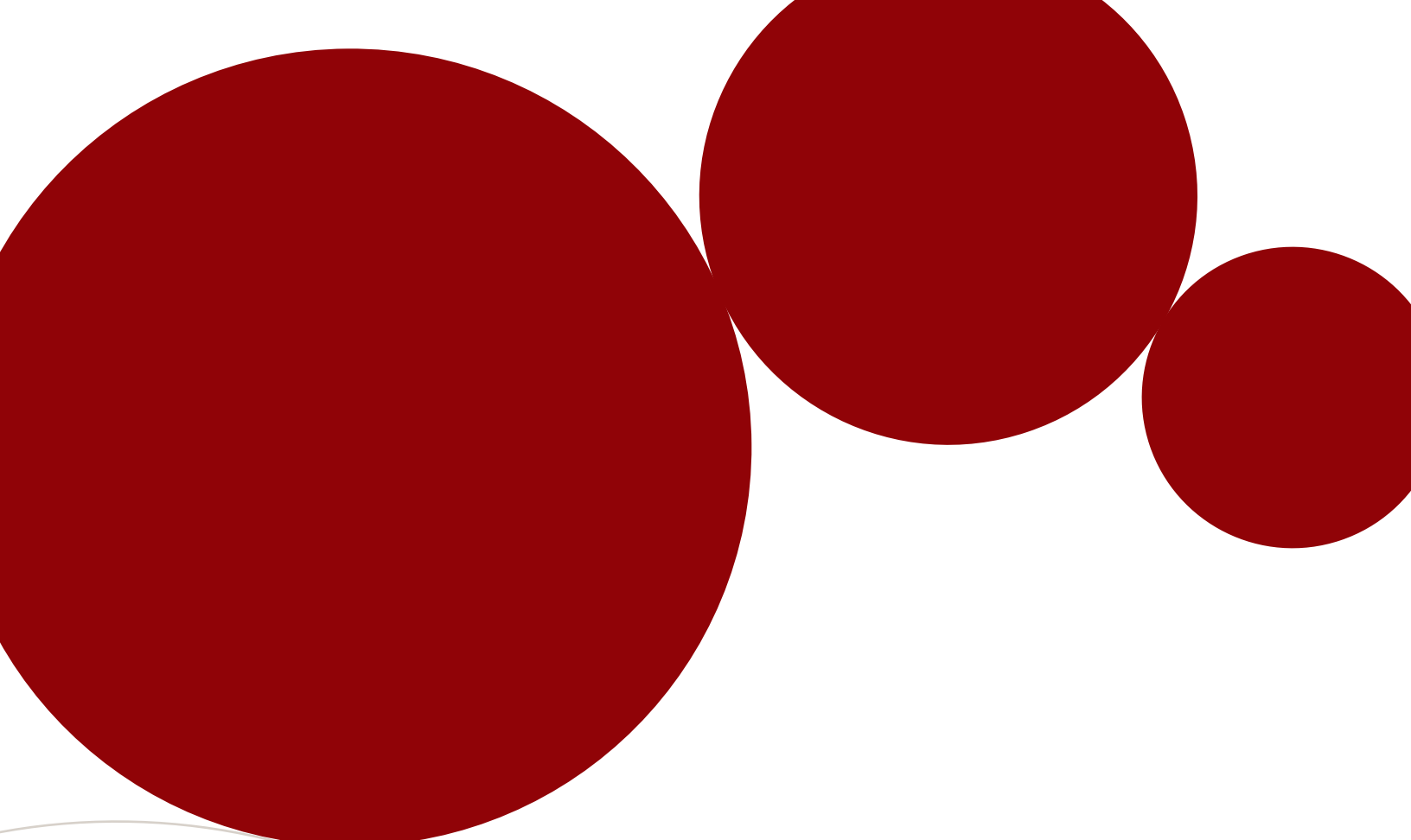
Ich bin stolz auf die Arbeit, die wir bei Mastercard leisten. Genauso wichtig ist, dass ich stolz darauf bin, wie wir es tun. Wir handeln mit Integrität, übernehmen Verantwortung und fördern eine Kultur der Anständigkeit. Gemeinsam stärken unsere Handlungen den weltweiten Ruf von Mastercard als vertrauenswürdiger Partner.

Wir alle tragen die Verantwortung, ethisch und transparent zu handeln. Es ist sowohl das Richtige für uns als Individuen als auch die richtige Art, Geschäfte zu machen. Wir erwarten von jedem Einzelnen von Ihnen, dass Sie sich melden, wenn Sie etwas sehen, das Sie für unangemessen, unethisch oder rechtswidrig halten. Denken Sie daran: Wir dulden keine Vergeltungsmaßnahmen.

Der Verhaltenskodex ist Ihr Wegweiser, wie Sie unsere hohen Standards einhalten und immer das Richtige tun können.

Bitte lesen Sie ihn sorgfältig durch und lassen Sie sich von den Richtlinien und Verfahren leiten. Machen Sie ihn zum Kern all Ihrer Aktivitäten bei Mastercard. Unser Ruf hängt davon ab.

– Michael



# Eine Nachricht vom Vorstand von Mastercard

Der Verhaltenskodex ist der Eckpfeiler des Ethik- und Compliance-Systems von Mastercard und legt die Grundsätze des Verhaltens und der Geschäftsethik fest. Als Mitglieder des Verwaltungsrats befürworten und unterstützen wir den Kodex voll und ganz. Wir sind stolz auf die Compliance-Kultur von Mastercard, die auf Ehrlichkeit, Anständigkeit, Vertrauen und persönlicher Verantwortung basiert, und hoffen, dass dieser Kodex als Leitfaden für integrires Handeln dient.



# Unsere Vision und der Mastercard Way (Weg von Mastercard)

Unsere Vision verdeutlicht die Arbeit, die wir jeden Tag leisten: Wir treiben die Wirtschaft an und befähigen die Menschen, eine nachhaltige Wirtschaft aufzubauen, in der es allen gut geht.

Unsere Vision erreichen wir, indem wir uns auf unsere strategischen Prioritäten konzentrieren: Kernzahlungen, Dienstleistungen sowie kommerzielle und neue Zahlungsströme. Unsere Vision und Strategie zeigen klar, wo wir hinwollen. Wie wir dorthin gelangen, kennzeichnet den Mastercard Way.

Der Mastercard Way, d. h. das Verhaltensprinzip von Mastercard, ist der Wegweiser für unsere Kultur und gibt vor, wie wir arbeiten und warum wir so arbeiten. Der Mastercard Way umfasst drei Grundsätze: Werte schaffen, gemeinsam wachsen, schnell handeln. Diese Grundsätze beschreiben, wohin wir als Organisation streben, wie wir zusammenarbeiten und wie wir für unsere Kunden und füreinander Ergebnisse liefern.

## THE MASTERCARD WAY | PRINZIPIEN UND GEWOHNHEITEN

Mit unseren Kunden und miteinander



**Mehrwert schaffen**  
Nimm dir Großes vor und sei mutig  
Innoviere mit Absicht  
Liefere skalierbare Lösungen

**Gemeinsam wachsen**  
Sag, was du meinst  
Berücksichtige unterschiedliche Perspektiven  
Helft einander, großartig zu sein

**Beweg dich schnell**  
Priorisiere, was zählt  
Lerne und orientiere dich  
Steh zum Ergebnis

Tu das Richtige

Anstand • Inklusion • Kraft für das Gute



# Inhalt

<b>1.</b>	Für wen gilt der Verhaltenskodex?	1
<b>2.</b>	Kultur der Verantwortlichkeit	1
<b>3.</b>	Sich melden	2
<b>4.</b>	Wann sollten Sie sich zu Wort melden?	2
<b>5.</b>	Verantwortlichkeiten von Führungskräften	3
<b>6.</b>	Wir respektieren einander	4
<b>7.</b>	Wir vermeiden Interessenskonflikte	5
<b>8.</b>	Korruptionsbekämpfung	6
<b>9.</b>	Geschäftliche Bewirtung, Mahlzeiten und Geschenke	7
<b>10.</b>	Transaktionen mit verbundenen Parteien	8
<b>11.</b>	Geldwäschebekämpfung, Sanktionen und Exportkontrollen	8
<b>12.</b>	Wir sind auf ehrliche Weise erfolgreich	9
<b>13.</b>	Finanzbücher und -unterlagen	10
<b>14.</b>	Politische Aktivitäten	10
<b>15.</b>	Schutz der Vermögenswerte des Unternehmens	11
<b>16.</b>	Schutz von Informationswerten	12
<b>17.</b>	Insiderhandel	13
<b>18.</b>	Wir kommunizieren mit einer einzigen Stimme	14
<b>19.</b>	Fazit	15
<b>20.</b>	Ressourcen	15



## VERHALTENSKODEX

### Für wen gilt der Verhaltenskodex?

**Ausnahmen von Bestimmungen dieses Kodex bedürfen der vorherigen schriftlichen Genehmigung des Compliance-Leiters und des Leiters der Rechtsabteilung oder, in bestimmten Fällen, des Vorstands. Ausnahmen für Direktoren oder leitende Angestellte dürfen ausschließlich vom Vorstand oder einem hierzu befugten Ausschuss genehmigt werden. Alle gewährten Ausnahmen werden gemäß den geltenden Gesetzen unverzüglich offengelegt. Soweit ein anderer Verhaltenskodex oder ergänzende Bestimmungen dieses Verhaltenskodex für Sie gelten, werden Sie separat darüber informiert.**

### Kultur der Verantwortlichkeit



#### Beispiele, die disziplinarische Maßnahmen rechtfertigen

- Verstoß gegen das Gesetz, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien bzw. Aufforderung an andere, solche Verstöße zu begehen
- Unterlassen der Meldung eines bekannten oder vermuteten Verstoßes
- Vergeltungsmaßnahmen gegen jemanden, der ein ethisches Bedenken oder einen vermuteten Verstoß gegen das Gesetz, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien gemeldet hat
- Versäumnis, Führungsstärke und Sorgfalt zu zeigen, um die Einhaltung des Gesetzes, dieses Kodex oder anderer Unternehmensrichtlinien sicherzustellen
- Wissentlich falsche Anschuldigungen
- Nicht vollständige Zusammenarbeit bei einer Untersuchung

## Unser Kodex gilt für alle, die bei Mastercard arbeiten, einschließlich:

- Mastercard-Mitarbeiter auf der ganzen Welt (einschließlich unserer übernommenen Unternehmen und Tochtergesellschaften)
- Mitglieder des Mastercard-Verwaltungsrats (wenn sie in ihrer Eigenschaft als Direktoren handeln)
- Mastercard-Kontingentarbeitskräfte (wenn sie im Auftrag von Mastercard handeln)

Die Einhaltung der im Kodex und in den zugehörigen Richtlinien von Mastercard festgelegten Standards und Verfahren ist Voraussetzung für die weitere Beschäftigung beim Unternehmen. Unser Kodex ist kein Arbeitsvertrag und begründet keine spezifischen Arbeitsrechte oder eine Beschäftigungsgarantie für einen bestimmten Zeitraum.

Bei Fragen zu diesem Kodex können Sie sich jederzeit an einen Anwalt der Rechtsabteilung wenden. Vergessen Sie nicht, dass die Anwälte in unserer Rechtsabteilung das Unternehmen vertreten und nicht Sie persönlich. Auch wenn sie versuchen, die von Ihnen geteilten Informationen unter den gegebenen Umständen so weit wie möglich vertraulich zu behandeln, kann nur das Unternehmen über die Offenlegung solcher Gespräche entscheiden.

Wenn Sie ein Mitglied des Verwaltungsrats sind, gelten bestimmte in diesem Kodex beschriebene Verfahren möglicherweise nicht für Sie. Wenn Sie Fragen haben, wenden Sie sich bitte an den Leiter der Rechtsabteilung und/oder den Unternehmenssekretär, um weitere Hinweise zu erhalten.

#### Seien Sie sachkundig

Lesen Sie den Verhaltenskodex und alle anderen Unternehmensrichtlinien, die sich auf Ihre Aufgaben beziehen, sorgfältig durch.

Verstehen Sie, wie Sie den Kodex und andere Unternehmensrichtlinien auf Ihre Tätigkeit anwenden.

Stellen Sie Fragen. Wenn Sie eine Frage zum Kodex haben, ist es Ihre Aufgabe, sich an Ihren Vorgesetzten, den Leiter der Compliance-Abteilung, ein Mitglied des Global Ethics and Compliance (Globalen Ethik- und Compliance), den Leiter der Rechtsabteilung oder einen Anwalt der Rechtsabteilung, People Business Partner (Partner für Personalangelegenheiten) oder Ihren Kontakt für Mitarbeiterbeziehungen zu wenden. Bei Fragen zu einer anderen Unternehmensrichtlinie wenden Sie sich an Ihren Vorgesetzten oder den Inhaber der Richtlinie. Wer für die einzelnen Richtlinien zuständig ist, erfahren Sie auf der [Mastercard-Richtlinien-Seite](#) im Hub.

#### Tragen Sie Verantwortung

Die Integrität beginnt bei Ihnen. Alle Ihre Handlungen müssen dem Gesetz, unserem Kodex und unseren anderen Richtlinien entsprechen.

Verstehen Sie Ihre Verantwortlichkeiten, indem Sie Ihre Compliance-Schulung rechtzeitig absolvieren.

Zusätzlich sind Sie verpflichtet, den Kodex jährlich erneut einzusehen und Ihre Zustimmung dazu zu bestätigen.

Ehrlichkeit, Fairness und Transparenz stehen im Mittelpunkt unserer Geschäftstätigkeit.

Melden Sie sich und äußern Sie Bedenken ohne Angst vor Vergeltungsmaßnahmen.

Unterstützen Sie unverzüglich und wahrheitsgemäß jede Untersuchung, an der Sie teilnehmen sollen.

Wenn Sie – beruflich oder privat – mündlich oder schriftlich (z. B. Vorladung, Ladung) von einer Aufsichtsbehörde, Strafverfolgungsbehörde oder einem externen Anwalt kontaktiert werden, der direkt oder indirekt mit Ihren Aufgaben bei Mastercard zusammenhängt, müssen Sie diesen Kontakt unverzüglich einem Anwalt der Rechtsabteilung melden.

Es dürfen keine Informationen, die sich auf Ihre Aufgaben oder auf das Geschäft von Mastercard beziehen, weitergegeben werden ohne die vorherige schriftliche Genehmigung der Rechtsabteilung. Bitte beachten Sie, dass Sie dies in keiner Weise daran hindert, Fehlverhalten den zuständigen Behörden gemäß den gesetzlichen Bestimmungen zu melden.

#### Halten Sie sich an den Kodex

Da Mastercard sich verpflichtet hat, Geschäfte auf die richtige Art und Weise zu tätigen, können Verstöße gegen das Gesetz, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien zu Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung des Arbeitsverhältnisses, zum Verfall und/oder zur Rückforderung von Vergütungen und Leistungen sowie zu allen anderen geeigneten Rechtsmitteln führen, die Mastercard zur Verfügung stehen.



## Wir alle sind verpflichtet, uns zu melden.

**Die Whistleblower-Richtlinie** schützt Mitarbeiter, die Bedenken äußern. Der Prüfungsausschuss des Verwaltungsrats hat [diese Richtlinie](#) eingeführt, damit Meldungen über mögliche Gesetzesverstöße oder andere inakzeptable Verhaltensweisen, die in diesem Dokument beschrieben werden, angemessen behandelt werden und anonym erfolgen können.

Anwälte oder People Business Partner, die eine Meldung über ein Fehlverhalten erhalten, müssen die Angelegenheit unverzüglich an das globale Team für Ethik und Compliance oder das Team für Mitarbeiterbeziehungen weiterleiten. Die Nichterfüllung dieser Pflicht stellt einen Verstoß gegen diesen Kodex dar.

### Unsere Richtlinie

Sie sind befugt und verpflichtet, sich zu melden, insbesondere bei ethischen oder potenziell rechtlichen Bedenken. Indem Sie eine Frage stellen oder ein Bedenken melden, schützen Sie Mastercard und sich selbst.

Mastercard wird alle Meldungen über unethisches oder rechtswidriges Verhalten untersuchen. Mastercard hindert oder beschränkt niemanden daran, Verstöße gegen Gesetze oder Compliance-Bedenken direkt einer Regierungsbehörde zu melden, sofern ein Recht dazu besteht.

### Ihre Verantwortung

Melden Sie sich unverzüglich, wenn Sie Verstöße gegen das Gesetz, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien vermuten oder davon Kenntnis haben.

### So können Sie eine Meldung an uns senden

Sie können einen der folgenden Kanäle nutzen:

- über Ihren Vorgesetzten
- über den Leiter der Compliance-Abteilung
- über jedes Mitglied des globalen Teams für Ethik und Compliance
- über Ihren Compliance-Beauftragten für Ihre Region
- über den Leiter der Rechtsabteilung
- über jeden Rechtsanwalt in der Rechtsabteilung
- über Mitarbeiterbeziehungen
- über Ihre People Business Partner (Partner für Personalangelegenheiten)
- die [Ethik-Hotline](#), über die Meldungen anonym (soweit gesetzlich zulässig)\* erfolgen können; besuchen Sie [mastercard.ethicspoint.com](https://www.mastercard.ethicspoint.com), um einfach auf länderspezifische Wählhinweise zuzugreifen oder eine Meldung über das webbasierte Reporting Tool zu erstellen.

Alle Meldungen werden unter den gegebenen Umständen so weit wie möglich vertraulich behandelt.

### Vergeltungsmaßnahmen sind untersagt

- Mastercard duldet keine angedrohten, versuchten oder tatsächlichen Vergeltungsmaßnahmen gegen Sie, weil Sie sich gemeldet oder an einer Untersuchung zu einem möglichen Verstoß gegen geltende Gesetze oder Vorschriften, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien teilgenommen haben.
- Vergeltungsmaßnahmen gegen einen Mitarbeiter, der aufgrund einer begründeten Annahme ein Problem gemeldet hat, stellen selbst einen Verstoß gegen unseren Kodex dar und müssen gemeldet werden.
- Lokale Datenschutzgesetze können die Verfügbarkeit der Ethik-Hotline einschränken oder begrenzen.

## Wann sollten Sie sich zu Wort melden?

Glauben Sie, dass das Verhalten gegen das Gesetz, diesen Kodex oder eine andere Unternehmensrichtlinie verstoßen könnte?

Könnte das Verhalten als unehrlich, unethisch oder rechtswidrig angesehen werden?

Könnte das Verhalten dem Ruf von Mastercard schaden?

Könnte das Verhalten andere Personen wie Kollegen, Kunden oder Investoren schädigen?

Wenn die Antwort auf eine dieser Fragen „Ja“ oder auch „vielleicht“ lautet, sollten Sie sich melden. Sie benötigen nicht alle Informationen, um ein Bedenken zu melden. Im Zweifelsfall können Sie sich einfach zu Wort melden.





## Verantwortlichkeiten der Führungskräfte

### Mit Beispiel vorangehen

Sie sind ein Vorbild. Wir erwarten von den Vorgesetzten, dass sie mit gutem Beispiel vorangehen und andere dazu inspirieren, unseren Kodex zu befolgen.

Es gibt keine Rechtfertigung für Integritätsmängel oder Verstöße gegen das Gesetz, diesen Kodex oder andere Unternehmensrichtlinien, z.B. um das „Endergebnis“ zu verbessern.

Ignorieren Sie niemals unethisches Verhalten.

### Den richtigen Ton angeben

Diskutieren Sie offen die Bedeutung von Geschäftsethik und Integrität.

Fördern und pflegen Sie eine Kultur der Anständigkeit, Verantwortung und Compliance, die offene Gespräche über ethische Fragen ermutigt.

Hören Sie zu, ohne zu urteilen, wenn ein Mitarbeiter eine Frage stellt oder ein Bedenken hinsichtlich möglichen Fehlverhaltens äußert.

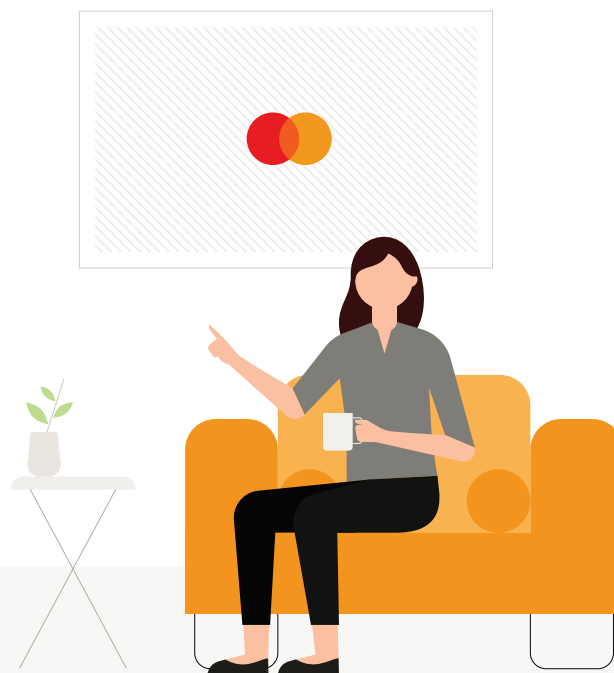
Üben Sie keine Vergeltung aus und dulden Sie keine Vergeltungsmaßnahmen. Als Führungskraft müssen Sie sicherstellen, dass Vergeltung für das Melden von möglichen Verstößen nicht toleriert wird.

### Eskalieren Sie Probleme

Eskalieren Sie Probleme unverzüglich, wenn sie auftreten, und nutzen Sie die richtigen Kanäle. Als Führungskraft sind Sie ein wesentlicher Bestandteil des Meldeprozesses.

Sie müssen jedes Ihnen bekannte Fehlverhalten über die folgenden Kanäle eskalieren:

- über den Leiter der Compliance-Abteilung
- über jedes Mitglied des globalen Teams für Ethik und Compliance
- über Ihren Compliance-Beauftragten für Ihre Region
- über den Leiter der Rechtsabteilung
- über jeden Rechtsanwalt in der Rechtsabteilung
- über die Abteilung für Mitarbeiterbeziehungen
- über Ihre People Business Partner



## Alle Mitarbeiter von Mastercard verdienen eine faire Behandlung mit Anstand, Respekt und Würde.

### Unsere Richtlinie

Wir verpflichten uns weltweit zur Entwicklung und Erhaltung einer inklusiven Belegschaft, die frei von unrechtmäßiger Diskriminierung, Belästigung oder Vergeltung ist. Wir beschäftigen keine Kinderarbeit und dulden keinerlei Zwangsarbeit.

Wir sind der Überzeugung, dass berufliche Qualifikationen und Leistung die alleinige Grundlage für Einstellungsentscheidungen und Chancen sein sollten.

Wir fördern Chancengleichheit für alle Mitarbeiter. Wir rekrutieren, stellen ein, schulen und befördern qualifizierte Personen unabhängig von:

- Alter
- Ausländerstatus oder Staatsbürgerschaft
- Hautfarbe, ethnischer Zugehörigkeit, Glaubensbekenntnis, Abstammung oder nationaler Herkunft
- Behinderung

- Geschlecht, Geschlechtsidentität oder Geschlechtsausdruck
- Genetischen Informationen
- Familienstand (einschließlich Partnerschaften und Lebensgemeinschaften gemäß Definition und Anerkennung des geltenden Rechts)
- Religion
- Geschlecht (einschließlich Schwangerschaft, Geburt oder Stillzeit)
- sexueller Orientierung
- dem Status als Veteran oder Militärangehöriger
- jedem anderen gesetzlich geschützten Merkmal

### Ihre Verantwortung

Seien Sie rücksichtsvoll und respektvoll. Behandeln Sie niemanden bei Mastercard anders und verweigern Sie niemals die Zusammenarbeit mit einem anderen Mitarbeiter aufgrund eines persönlichen Merkmals.

Wir arbeiten jeden Tag daran, eine Kultur zu schaffen, die alle einschließt. Wir dulden keinerlei Diskriminierung, Belästigung oder Vergeltung durch Mitarbeiter oder unsere Business Partner, einschließlich:

- Sexuelle Belästigung
- Herabwürdigende oder beleidigende Kommentare oder Witze
- Mobbing
- Gewalt, Einschüchterung oder Drohungen

**Lesen Sie die [Mitarbeiter-Richtlinie von Mastercard](#).** Wenn Sie der Meinung sind, dass Sie nicht gemäß diesem Verhaltenskodex behandelt wurden, wenden Sie sich an Ihren People Business Partner, jemanden aus Team für Mitarbeiterbeziehungen oder einen Anwalt der Rechtsabteilung.

## Wir verpflichten uns, die Menschenrechte zu achten und zu fördern.

### Menschenrechte

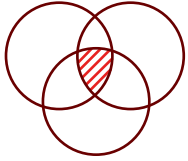
Mastercard verpflichtet sich zur Achtung und Förderung der Menschenrechte. Dieses Engagement beruht auf unserer Überzeugung, dass wir unsere grundlegende menschliche Anständigkeit in alles einbringen müssen, was wir tun. Unsere Kultur der Anständigkeit, die sich in unserem Verhaltenskodex und den Unternehmensrichtlinien widerspiegelt, wird von unserer Geschäftsleitung geprägt und vorangetrieben und von unseren Mitarbeitern umgesetzt.

Unser Verhaltenskodex für Lieferanten verlangt auch, dass die Lieferanten ihre Geschäfte auf verantwortungsvolle und ethische Weise führen. Dazu gehört, dass sie keine Kinder- oder Zwangsarbeit einsetzen und sich für den Schutz und die Wahrung der Menschenrechte einsetzen. Bitte beachten Sie unsere [Erklärung zu den Menschenrechten](#), unsere [Erklärung zu moderner Sklaverei und Menschenhandel](#) und unseren [Verhaltenskodex für Lieferanten](#).



## VERHALTENSKODEX

### Wir vermeiden Interessenskonflikte



#### Was ist ein Interessenskonflikt?

Ein Interessenskonflikt entsteht, wenn ein konkurrierendes Interesse für Sie oder ein unmittelbares Familienmitglied die Integrität einer Entscheidung untergraben oder den Anschein erwecken könnte, dass es die Integrität einer Entscheidung untergräbt, oder wenn es Ihre beruflichen Pflichten bei Mastercard beeinträchtigen könnte. Wenn Sie beispielsweise eine bezahlte Nebentätigkeit aufnehmen möchten, kann dies einen Interessenskonflikt darstellen, wenn der potenzielle Arbeitgeber ein Produkt oder eine Dienstleistung anbietet, die mit einem Produkt oder einer Dienstleistung von Mastercard konkurriert. Sie müssen [VIVO Express](#) nutzen, um die Gelegenheit offenzulegen, und dann auf die Genehmigung warten.

**Die Offenlegung ist verpflichtend.** Das Vorliegen eines Konflikts stellt nicht zwangsläufig einen Verstoß gegen den Kodex dar, aber das Unterlassen der Offenlegung schon.

Die Tätigkeit im Verwaltungsrat oder Beirat eines börsennotierten Unternehmens muss über das Online-Tool offengelegt werden, und Sie müssen die Genehmigung des Geschäftsführers abwarten, dessen Prüfung vom Büro für Geschäftsverhalten unterstützt wird.

Jeder von uns ist verpflichtet, jederzeit im besten Interesse von Mastercard zu handeln, insbesondere beim Geben oder Empfangen von Wertgegenständen.

#### Unsere Richtlinie

Vermeiden Sie jede Situation, die jemanden dazu veranlassen könnte, Ihre Absichten, Ihr Urteilsvermögen, Ihre Ehrlichkeit oder Ihre Objektivität infrage zu stellen. Der Anschein eines Interessenskonflikts kann Ihrem Ruf und dem Ruf von Mastercard ebenso schaden wie ein tatsächlicher Konflikt.

#### Ihre Verantwortung

Reichen Sie Ihren Antrag auf Genehmigung aller Interessenskonflikte oder potenzieller Interessenskonflikte über [VIVO Express](#) (das Tool zur Offenlegung und Vorabgenehmigung von Werten) ein. Warten Sie auf die Genehmigung, bevor Sie fortfahren. Weitere Hinweise finden Sie in den [Richtlinien zu Interessenskonflikten](#).

### Potenzielle Situationen, die einen Interessenskonflikt darstellen können:



Ihnen wird etwas von Wert angeboten oder Sie möchten jemandem etwas von Wert anbieten, wie in unseren [Richtlinien für Interessenskonflikte](#) und unserer [Richtlinie gegen Korruption](#) dargelegt.



Sie möchten eine externe Geldverdienstmöglichkeit wahrnehmen oder eine bezahlte externe Beschäftigung bei einem potenziellen Arbeitgeber anstreben, dessen Produkt oder Dienstleistung mit einem Produkt oder einer Dienstleistung von Mastercard konkurriert.



Geschäfte mit Verwandten oder Personen mit enger persönlicher Beziehung tätigen oder diese einstellen.



Ihnen wird eine Reise angeboten, die von einem Dritten bezahlt wird.



Enge persönliche Beziehungen zwischen Mastercard-Mitarbeitern, bei denen eine Berichtslinie besteht oder bei denen ein tatsächlicher oder wahrgenommener Interessenskonflikt bestehen könnte. Bitte lesen Sie unsere [Richtlinie zur Vetternwirtschaft](#) und [Richtlinie für Interessenskonflikte](#) für weitere Informationen hierzu.



Ihnen, einem Familienmitglied oder einem engen Freund wird von einem Mastercard-Kunden, Business Partner oder Lieferanten eine Möglichkeit für einen finanziellen Vorteil angeboten.



Tätigkeit im Verwaltungsrat oder Beirat einer beliebigen Organisation (einschließlich Non-Profit), auch wenn die Position unbezahlt ist.



Sie möchten eine finanzielle Beteiligung an einem Unternehmen erwerben, das mit Mastercard konkurriert oder mit ihm Geschäfte tätigt oder tätigen möchte.



Ein Mitglied Ihrer unmittelbaren Familie ist bei einem Mastercard-Wettbewerber beschäftigt oder tätig oder sucht Geschäfte mit ihm.



Sie möchten einen persönlichen Vorteil aus einer Geschäftschance ziehen, die Sie durch die Nutzung von Unternehmenseigentum, Informationen oder Ihrer Position entdecken, bevor Mastercard die Möglichkeit hatte, sie zu bewerten und zu entscheiden, sie nicht zu verfolgen.



## VERHALTENSKODEX

### Korruptionsbekämpfung



#### Stellen Sie Fragen und melden Sie Bedenken.

Wenden Sie sich an Ihren Vorgesetzten, den Leiter der Compliance-Abteilung, ein Mitglied des Global Compliance Investigations-Teams, Ihren regionalen Compliance-Leiter, den Leiter der Rechtsabteilung, einen Anwalt der Rechtsabteilung, das Team für Mitarbeiterbeziehungen, Ihren People Business Partner oder nutzen Sie die [Ethik-Hotline](#).

Wir verpflichten uns, die höchsten Standards der Geschäftsethik einzuhalten und Bestechung und Korruption zu verhindern.

#### Unsere Richtlinie

Wir bieten, versprechen oder geben niemandem Geld oder Wertgegenstände, um auf unzulässige Weise Geschäfte zu erhalten oder zu behalten, einen unzulässigen Vorteil zu erlangen oder jemanden zu unzulässigem Handeln zu bewegen. Sie dürfen auch weder direkt noch indirekt Bestechungsgelder, Schmiergelder oder andere unzulässige Vorteile im Zusammenhang mit einer von Mastercard geplanten oder abgeschlossenen Transaktion zu fordern, anzunehmen oder Bereitschaft zur Annahme zu signalisieren.

Wir beteiligen uns nicht an Aktivitäten, die den Anschein von Unangemessenheit erwecken.

Wir setzen keine Dritten ein, um Handlungen vorzunehmen, die wir selbst nicht vornehmen dürfen. Wir ignorieren keine Warnsignale, die darauf hindeuten, dass ein Dritter im Namen von Mastercard illegale Zahlungen leistet oder korruptes Verhalten an den Tag legt.

Wir führen genaue Bücher und Aufzeichnungen. Wir legen fair und genau dar, wie wir unser Geld ausgeben – unabhängig vom Umfang der Transaktion.

#### Ihre Verantwortung

Alle Personen, die diesem Kodex unterliegen, sind dafür verantwortlich, unsere [Anti-Korruptions-Richtlinie](#) und die zugehörigen Verfahren zu verstehen und einzuhalten, die angemessene Vorgehensweisen für den Umgang mit bestimmten Zahlungen, Dritten, Geschäftsaktivitäten, Interessenskonflikten und der Buchführung beschreiben.



**Zahlungen.** Versprechen, genehmigen oder geben Sie einer anderen Person weder direkt noch indirekt Geld oder irgendetwas von Wert in der Absicht, sie unangemessen zu beeinflussen oder zu belohnen. Erleichterungszahlungen (Zahlungen zur Erleichterung von Regierungsmaßnahmen) sind verboten.



**Dritte.** Stellen Sie sicher, dass alle Drittparteien vor der Beauftragung angemessen bewertet, ordnungsgemäß eingebunden und überwacht werden, um sicherzustellen, dass ihre Handlungen mit den hohen geschäftsethischen Standards von Mastercard übereinstimmen und dass die Dienstleistungen und Rechnungen mit dem Vertrag vereinbar sind.



**Geschäftstätigkeit.** Geschäftliche Bewirtung, Mahlzeiten, Geschenke, Spenden für wohltätige Zwecke, die Einstellung von Bewerbern oder andere Wertgegenstände dürfen niemals einem Kunden, potenziellen Kunden oder einer für Mastercard zuständigen Aufsichtsbehörde angeboten werden, um eine geschäftliche Entscheidung in unzulässiger Weise zu beeinflussen oder zu belohnen.



**Interessenskonflikte.** Vermeiden Sie Situationen, in denen Sie persönlich von einer Entscheidung profitieren könnten, die Sie in Ihrer Rolle bei Mastercard getroffen haben. Achten Sie auf Situationen, in denen während laufender Geschäfte mit aktuellen oder potenziellen Kunden oder Lieferanten etwas von Wert angeboten oder angenommen wird.



**Aufzeichnungspflichten.** Erfassen Sie die wahre und genaue Natur jeder Transaktion in den Büchern und Aufzeichnungen von Mastercard. Umgehen Sie niemals die internen Kontrollen des Unternehmens für die Buchhaltung und Verteilung von Vermögenswerten des Unternehmens.



## VERHALTENSKODEX

### Unterhaltungsangebote, Bewirtung und Geschenke



**Geschäftliche Bewirtung** umfasst Mahlzeiten, Reisen, Veranstaltungen und Unterhaltungsangebote. Diese fallen unter die Definition von „Alles von Wert“, wie in unserer [Anti-Korruptions-Richtlinie](#) dargelegt.

Wir lassen ein gutes Urteilsvermögen walten, wenn wir geschäftliche Bewirtung, Mahlzeiten und Geschenke geben und annehmen.

#### Unsere Richtlinie

Gastfreundschaft, Mahlzeiten und Geschenke sind übliche Höflichkeiten im Geschäftsleben und unterscheiden sich weltweit je nach Kultur. Diese Aktivitäten sind jedoch inakzeptabel, wenn sie in unlauterer Absicht angeboten werden oder zu verschwenderisch oder häufig sind. Sie können auch gegen geltende Gesetze zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption verstoßen und Mastercard und Sie einer zivil- und strafrechtlichen Haftung aussetzen. Dies gilt insbesondere für Ausgaben, die zugunsten von Regierungsbeamten und Angestellten staatlicher oder staatlich kontrollierter Einrichtungen gezahlt werden.

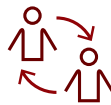
Beachten Sie, dass es Schwellenwerte und ausschließende Umstände geben kann, wie z. B. ein anstehendes Geschäft, unter denen Angestellte der Regierung keine Wertgegenstände annehmen dürfen.

Wir erlauben nicht, dass das Angebot von geschäftlicher Bewirtung, Mahlzeiten, Geschenken oder irgendetwas von Wert die Fähigkeit einer Person, objektive Geschäftsentscheidungen zu treffen, beeinflusst oder zu beeinflussen scheint.

#### Ihre Verantwortung



Wir geben keine Wertgegenstände, um eine Geschäftsentscheidung unzulässig zu beeinflussen oder zu belohnen.



Geben oder akzeptieren Sie keine Wertgegenstände, die gegen das Gesetz verstoßen oder unsere [Verfahren für geschäftliche Bewirtung, Mahlzeiten und Geschenke](#), [Richtlinien für Interessenskonflikte](#) oder die Richtlinien der empfangenden Organisation verletzen könnten.



Mastercard verbietet allen Dritten, die im Auftrag von Mastercard tätig sind, direkt oder indirekt Wertgegenstände – einschließlich geschäftlicher Bewirtung, Mahlzeiten und Geschenke – an Dritte zu geben, um Geschäfte zu erhalten oder zu sichern oder Mastercard einen unzulässigen Vorteil zu verschaffen, in Übereinstimmung mit der [Anti-Korruptions-Richtlinie](#).



Alle Personen, die diesem Kodex unterliegen, sind dafür verantwortlich, unser [Verfahren für geschäftliche Bewirtung, Mahlzeiten und Geschenke](#), [Richtlinie zu Interessenskonflikten](#) und [Philanthropie-Richtlinie des Unternehmens](#) zu verstehen und einzuhalten sowie das [VIVO Express](#) Disclosure- und Pre-Approval-Tool bei Bedarf zu nutzen.



Dokumentieren und erfassen Sie alle Wertgegenstände, die Sie geben oder erhalten, ordnungsgemäß in den Finanzdokumenten, Büchern und Aufzeichnungen von Mastercard gemäß unserer [Anti-Korruptions-Richtlinie](#), [Verfahren für geschäftliche Bewirtung, Mahlzeiten und Geschenke](#), [Richtlinie für Interessenskonflikte](#), [Globale Reise- und Bewirtschaftungsrichtlinie](#) und der [Corporate Reisen und Unterhaltung Card-Richtlinie \(Travel and Entertainment, T&E\)](#) und der [unternehmensinternen Philanthropie-Richtlinie](#).





Der Vorstand und die leitenden Angestellten von Mastercard müssen besonders darauf achten, dass ihre Verpflichtungen gegenüber Mastercard nicht gefährdet werden.

**Unsere Richtlinie**

Direktoren und leitende Angestellte schulden dem Unternehmen die Pflicht, ehrlich, ethisch und integer zu handeln.

Direktoren und leitende Angestellte müssen „Transaktionen mit verbundenen Parteien“ offenlegen.

**Verantwortlichkeiten der Direktoren und Führungskräfte**

Legen Sie dem Leiter der Rechtsabteilung unverzüglich alle potenziellen Transaktionen mit verbundenen Parteien offen, einschließlich der Fakten und Umstände einer solchen Transaktion. Beginnen oder führen Sie keine Transaktion durch, die als Transaktion mit verbundenen Parteien betrachtet werden könnte, ohne die Zustimmung des Prüfungsausschusses des Verwaltungsrats.

**Was ist eine „Transaktion mit verbundenen Parteien“?**

Eine „Transaktion mit verbundenen Parteien“ ist eine Transaktion oder eine Reihe ähnlicher Transaktionen, an denen Mastercard (oder eine ihrer Tochtergesellschaften) beteiligt ist, deren Gesamtbetrag 120.000 US-Dollar übersteigt (einschließlich Schulden oder einer Garantie für Schulden) und an der eine „verbundene Partei“ ein direktes oder indirektes wesentliches Interesse hatte oder haben wird.

**Wer ist eine „verbundene Partei“?**

Der Begriff „verbundene Partei“ umfasst:

- Führungskräfte (Führungskräfte, die den Meldepflichten gemäß Abschnitt 16 unterliegen oder unterlagen, mit Ausnahme des Controllers)
- Mitglieder des Verwaltungsrats
- Wirtschaftliche Eigentümer von mehr als fünf (5) Prozent der Wertpapiere von Mastercard
- Unmittelbare Familienangehörige (jedes Kind, Stiefkind, Elternteil, Stiefelternteil, Ehepartner, Geschwister oder angeheiratete Verwandte sowie jede Person (mit Ausnahme eines Mieters oder Mitarbeiters), die mit einer der vorgenannten Personen im selben Haushalt lebt)
- Ein Unternehmen, das sich im Wesentlichen im Besitz oder unter der Kontrolle einer der oben genannten Personen befindet

**Geldwäschebekämpfung,  
Sanktionen und  
Exportkontrollen**

Wir verhindern Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung und halten Sanktionen und Exportkontrollen ein.

**Was ist Geldwäsche?**

Geldwäsche ist ein Prozess, bei dem kriminelle Gelder „gesäubert“ werden, indem der Anschein erweckt wird, dass das Geld aus legitimen Quellen oder Transaktionen stammt.

**Was ist  
Terrorismusfinanzierung?**

Terrorismusfinanzierung versorgt Personen, die mit einer terroristischen Vereinigung in Verbindung stehen, mit Geldmitteln, unabhängig davon, ob die Herkunft dieser Mittel legal ist.

**Unsere Richtlinie**

Wir sind wachsam bei der Verhinderung der Nutzung der Produkte, Services und Technologien unseres Unternehmens für Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung.

Wir schützen uns davor, dass unsere Produkte und Services von Personen oder Organisationen genutzt werden, die von Sanktionen betroffen sind, und verfügen über Verfahren zur Einhaltung der Vorschriften zur Exportkontrolle.

Sie sollten unsere [Globale Richtlinie zur Bekämpfung von Geldwäsche](#), [Richtlinie zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierung und zu Wirtschaftssanktionen](#) sowie unsere [globale Richtlinie zur Einhaltung von Exportkontrollen](#) kennen und befolgen.

**Ihre Verantwortung**

Seien Sie wachsam gegenüber möglicher Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder

Aktivitäten, die gegen geltende Sanktionen oder Exportkontrollen verstoßen.

Achten Sie darauf, dass Sie nur mit seriösen Geschäftspartnern zu legitimen Geschäftszwecken und mit Geldern aus legitimen Quellen Geschäfte tätigen.

Stellen Sie Fragen und melden Sie Bedenken. Wenn Sie Fragen haben oder wissen oder vermuten, dass jemand die Produkte oder Systeme von Mastercard für Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung oder zur Umgehung von Sanktionen oder Exportbeschränkungen nutzt, wenden Sie sich an den Leiter der Compliance-Abteilung, Ihren regionalen Compliance-Leiter, ein Mitglied des Global Ethics and Compliance-Teams, ein Mitglied des Anti-Geldwäsche-, Sanktions- oder Exportkontrollteams, den Leiter der Rechtsabteilung, einen Anwalt der Rechtsabteilung oder die [Ethik-Hotline](#).

**Was sind Sanktionen?**

Wirtschaftssanktionen sind finanzielle Restriktionen, die von Regierungen oder internationalen Gremien verhängt werden, um eine Person, Organisation oder Gerichtsbarkeit von der Weltwirtschaft zu isolieren oder auszuschließen.

**Was sind Exportkontrollen?**

Exportkontrollen sind Beschränkungen und Verbote für den Versand von Hardware, Software und technischen Informationen von einem Land in ein anderes.



## VERHALTENSKODEX

### Wir sind auf ehrliche Weise erfolgreich

Die Teilnahme an **Handels- und/oder Branchenverbänden, Normungsgremien** oder sonstigen legitimen **strategischen Geschäftsgesprächen mit Wettbewerbern** birgt besondere Risiken und bedarf der vorherigen Genehmigung durch die Rechtsabteilung.

## Wir verpflichten uns, durch ehrlichen Wettbewerb im Geschäftsleben erfolgreich zu sein.

### Unsere Richtlinie

Jeder Mitarbeiter sollte sich um einen fairen Umgang mit allen Stakeholdern von Mastercard bemühen, einschließlich unserer Kunden, Dienstleister, Lieferanten und Mitarbeiter, sowie mit unseren Wettbewerbern.

Wir verschaffen uns keinen unlauteren Vorteil durch Manipulation, Verheimlichung, Missbrauch geschützter oder vertraulicher Informationen eines Konkurrenten oder einer anderen Geschäftseinheit, Falschdarstellung wesentlicher Fakten oder andere unlautere Handlungen oder Praktiken. Wir nutzen auch nicht in unlauterer Weise die Tatsache aus, dass es Umstände gibt, unter denen Kunden in Bezug auf bestimmte Produkte oder Geschäftsbereiche auch Konkurrenten sein können.

Wir halten uns stets an die geltenden Wettbewerbsgesetze.

Weitere Informationen finden Sie in unserer [Kartell- und Wettbewerbsrechtsrichtlinie](#).

### Ihre Verantwortung

Vermarkten Sie unsere Produkte und Services stets korrekt und ehrlich.

Diskutieren Sie sensible Geschäftsinformationen weder direkt noch indirekt mit unseren Wettbewerbern und erleichtern Sie nicht den Austausch wettbewerbsrelevanter Informationen unter unseren Kunden. Sie dürfen mit unseren Wettbewerbern niemals Folgendes tun:

- Preise oder die Preispolitik besprechen
- Strategische Geschäftspläne besprechen
- Preise, Bedingungen oder Output für von uns verkaufte Produkte und Services vereinbaren
- Märkte, Kunden oder geografische Gebiete aufteilen
- Kunden, Suppliers oder andere Wettbewerber boykottieren

Vermeiden Sie jede Situation, die auch nur den Anschein erwecken könnte, dass wir mit einem Wettbewerber eine Vereinbarung zur Wettbewerbsbeschränkung getroffen haben.

Geben Sie keine wettbewerbsrelevanten, vertraulichen oder nicht öffentlichen Informationen weiter und suchen Sie solche Informationen auch nicht bei unseren Wettbewerbern. Verwenden Sie keine Täuschung, Diebstahl oder andere ungesetzliche oder unethische Mittel, um Informationen über Konkurrenten aus irgendeiner Quelle zu erhalten.

Verwenden Sie keine vertraulichen oder sensiblen Geschäftsinformationen Ihres früheren Arbeitgebers und geben Sie diese auch nicht an jemanden bei Mastercard weiter.

Erleichtern Sie es Kundengruppen nicht, Informationen auszutauschen oder untereinander Vereinbarungen über Preise, Output, Marktaufteilung oder Boykotte zu treffen.

Eine vorherige Genehmigung ist auch für legitime Geschäftsgespräche mit Wettbewerbern oder mit Kunden zu einem Produkt oder einer Business Line erforderlich, bei der der Kunde ein Wettbewerber oder potenzieller Wettbewerber von Mastercard sein könnte.



## VERHALTENSKODEX

Wir sind auf ehrliche  
Weise erfolgreich

### Finanzbücher und -unterlagen

Melden Sie Ihre Bedenken unverzüglich über die [Ethik-Hotline](#) oder einem Mitglied des Globalen Ethik- und Compliance-Teams, dem Büro des Leiters der Rechtsabteilung oder einem Anwalt der Rechtsabteilung, wenn:

- Sie vermuten, dass eines unserer Bücher oder Aufzeichnungen betrügerisch, ungenau oder unvollständig geführt wird, oder
- Sie sich unter Druck gesetzt fühlen, Mastercard-Finanzinformationen zu ändern, zu fälschen oder falsch darzustellen, oder
- Sie glauben, dass eine dritte Partei versucht, Mastercard zu nutzen, um ein irreführendes oder falsches Finanzergebnis zu erzielen.

### Politische Aktivitäten



Wir führen ehrliche und genaue Finanzbücher und Aufzeichnungen.

#### Unsere Richtlinie

Wir alle sind verantwortlich dafür, dass die Bücher und Aufzeichnungen von Mastercard den Inhalt der Transaktionen genau, fair und angemessen widerspiegeln.

Die absichtliche Falschdarstellung von Informationen oder Aktivitäten in Dokumenten und Berichten des Unternehmens stellt einen schwerwiegenden Richtlinienverstoß dar und kann gegen das Gesetz verstoßen.

Die Bücher und Aufzeichnungen von Mastercard müssen den Rechnungslegungsgrundsätzen des Unternehmens und den internen Kontrollanforderungen entsprechen.

#### Ihre Verantwortung

Sie dürfen niemals:

- Geschäftsunterlagen fälschen, weglassen, falsch darstellen, ändern oder verbergen
- Andere dazu ermutigen oder zulassen, Geschäftsunterlagen zu fälschen, wegzulassen, falsch darzustellen, zu ändern oder zu verbergen

Schließen Sie keine Transaktion ab, wenn Sie der Auffassung sind, dass der Kunde, Händler, Geschäftspartner oder Lieferant in seinen Finanzberichten (sei es hinsichtlich Gewinn, Umsatz, Cashflow, Bilanz oder anderweitig) eine irreführende Wirkung erzielen möchte.

Wir beteiligen uns verantwortungsbewusst und ethisch korrekt am politischen Prozess.

#### Unsere Richtlinie

Mastercard hält alle geltenden Gesetze und Vorschriften im Zusammenhang mit unseren politischen Aktivitäten ein.

Alle politischen Aktivitäten, an denen Mastercard teilnimmt, erfolgen ausschließlich im besten Interesse des Unternehmens und der Gemeinschaften, in denen wir tätig sind, und werden ohne Rücksicht auf die persönlichen politischen Präferenzen seiner Führungskräfte und/oder leitenden Angestellten durchgeführt.

Mastercard ermutigt Sie, sich in Ihrer Freizeit an gesellschaftlichen, gemeinnützigen und politischen Aktivitäten zu beteiligen, sofern diese rechtmäßig sind und nicht im Widerspruch zu Ihrer Position bei Mastercard stehen. Wenn Sie sich an politischen oder gesellschaftlichen Aktivitäten beteiligen, denken Sie daran, dass Sie dies als Privatperson und nicht als Vertreter von Mastercard tun.

#### Ihre Verantwortung

Die vorherige schriftliche Genehmigung durch den Leiter für Regierungsangelegenheiten und Politik (Government Affairs and Policy, GAP) oder die regionale GAP-Leitung ist für politische Spenden und/oder politische Ausgaben des Unternehmens erforderlich.

Nutzen Sie keine Mastercard-Ressourcen und beantragen Sie keine Erstattung durch das Unternehmen für persönliche politische Aktivitäten.

Achten Sie auf mögliche Interessenskonflikte zwischen Ihren externen zivilgesellschaftlichen und politischen Aktivitäten und Ihrer Position bei Mastercard.

Kennen und befolgen Sie unsere [Richtlinien für politische Beteiligung, Lobbying und Spenden](#) und [Erklärung zur politischen Tätigkeit und öffentlichen Ordnung](#).



## VERHALTENSKODEX

### Schutz der Vermögenswerte des Unternehmens



#### Was ist geistiges Eigentum?

Geistiges Eigentum umfasst unsere Marken, Geschäftsgeheimnisse, Urheberrechte, Domainnamen und Patente.

#### Was sind geschützte Informationen?

Dabei handelt es sich um vertrauliche und nicht öffentlich zugängliche Informationen, wie z. B. Finanzdaten, Marketing- und Strategiepläne und Geschäftsgeheimnisse.

## Wir schützen unsere materiellen und immateriellen Vermögenswerte.

### Unsere Richtlinie

Wir gehen sorgfältig mit Informationen um. Sie können in den Besitz von Informationen über Mastercard, seine Kunden, Lieferanten, Geschäftspartner oder Dritte gelangen, die vertraulich, wettbewerbs-sensibel oder urheberrechtlich geschützt sind und/oder die Mastercard vertraglich verpflichtet ist, vor der Offenlegung zu schützen. Gehen Sie davon aus, dass solche Informationen vertraulich sind, es sei denn, Sie wissen, dass Mastercard das Recht zur Freigabe hat oder sie bereits öffentlich gemacht hat.

Wir schützen unser geistiges Eigentum und sonstige vertrauliche Informationen mit der gebotenen Sorgfalt und respektieren die berechtigten geistigen Eigentumsrechte Dritter.

Mastercard ist alleiniger Inhaber sämtlicher geistiger Eigentumsrechte an allen Informationen, Ideen und Innovationen, die Sie im Zusammenhang mit Ihrer Tätigkeit oder unter Nutzung von Unternehmenszeit oder -ressourcen schaffen oder entwickeln; sofern erforderlich, werden Sie alle notwendigen Dokumente unterzeichnen, um dieses Eigentum zu bestätigen.

Mastercard-Systeme und von Mastercard ausgegebene elektronische Geräte sind primär für den geschäftlichen Einsatz bestimmt. Eine begrenzte, angemessene persönliche Nutzung ist akzeptabel, wenn sie Ihre Arbeit nicht beeinträchtigt, nicht gegen das Gesetz verstößt und nicht gegen die Richtlinien oder Standards des Unternehmens verstößt. Bitte lesen Sie unsere [Standards für die akzeptable Nutzung und Verantwortlichkeiten](#) für weitere Details.

### Ihre Verantwortung

- Kennen und befolgen Sie unsere [Richtlinie zum Schutz geistigen Eigentums](#)
- Sie sind für den Schutz unserer Vermögenswerte und Informationen verantwortlich
- Schützen Sie vertrauliche, proprietäre oder wettbewerbsrelevante Informationen von Mastercard und externer Parteien, denen gegenüber wir zur Vertraulichkeit verpflichtet sind, vor unbefugter Nutzung oder Offenlegung
- Halten Sie sich bei der Bearbeitung von Kundendaten stets an Kundenverträge
- Erlauben Sie Dritten nicht, unser geistiges Eigentum ohne vorherige Genehmigung zu nutzen und nutzen Sie das geistige Eigentum anderer nicht ohne Genehmigung.
- Legen Sie Mastercard unverzüglich alle Erfindungen, Entdeckungen oder Entwicklungen offen, die Sie im Zusammenhang mit Ihrer Tätigkeit oder unter Nutzung von Unternehmenszeit oder -ressourcen machen.
- Nutzen Sie Mastercard-Geräte oder -Systeme nicht für ungesetzliche oder unangemessene Zwecke, z. B. das Betrachten unangemessener, sexuell expliziter oder diskriminierender Materialien.
- Bei Beendigung des Arbeitsverhältnisses müssen Sie sämtliches Eigentum und alle vertraulichen Informationen des Unternehmens zurückgeben und sind weiterhin verpflichtet, diese Informationen vor unbefugter Nutzung oder Offenlegung zu schützen.

Nichts in diesem Verhaltenskodex zielt darauf ab, die Ausübung von Rechten, die gesetzlich geschützt sind, zu beeinträchtigen, einzuschränken oder zu verhindern, einschließlich des Rechts, mit Mitarbeitern von Mastercard oder anderen Dritten über Löhne, Leistungen oder andere Beschäftigungsbedingungen zu kommunizieren oder eine Offenlegung vorzunehmen, eine Anzeige oder Beschwerde einzureichen oder mit einer Regierungsbehörde oder einer anderen offiziellen Stelle zu kooperieren oder an einer Untersuchung teilzunehmen.





### Was sind Informationswerte oder Informationsvermögen von Mastercard?

Alle Informationen, die dem Unternehmen gehören, einschließlich (i) geistiges Eigentum von Mastercard, (ii) und alle nicht-öffentlichen oder persönlichen Informationen, die wir erhalten, besitzen oder übermitteln, sowie (iii) alle Informationen, die aus diesen Daten abgeleitet werden, wie z. B. Erkenntnisse, Analysen, Lösungen, die durch maschinelles Lernen und künstliche Intelligenz abgeleitet werden. Beispiele hierfür sind:

- Aggregierte Daten
- Anonymisierte Transaktionsdaten
- Kontaktinformationen für Unternehmen
- Unternehmensleistungsdaten
- Vertrauliche Transaktionsdaten
- Verbraucherdaten
- Von Kunden gemeldete Daten
- Händlerdaten
- Mitarbeiterdaten
- Sensible Daten

## Wir schützen und erhalten den Wert von Mastercard-Information und KI-Vermögenswerten.

### Unsere Richtlinie

Wir schützen unsere Marke und unseren Ruf, indem wir alle geltenden Gesetze und Vorschriften einhalten, um sicherzustellen, dass es sich bei unserer Künstlichen Intelligenz (KI) um verantwortungsbewusste KI handelt. Außerdem gewährleisten wir die angemessene Nutzung und den Schutz von Informationswerten, einschließlich wettbewerbsensibler, geschützter, persönlicher und/oder sensibler Informationen über Mastercard, seine Mitarbeiter oder Dritte wie unsere Kunden, Lieferanten, Geschäftspartner oder Verbraucher. Wir sorgen für die verantwortungsvolle Entwicklung, Nutzung oder Beschaffung von Künstlicher Intelligenz, indem wir unseren Grundsätzen zur Daten- und Technologieverantwortung treu bleiben.

Wir behandeln alle vertraulichen Informationen, Information Assets und personenbezogenen Daten sowie künstliche Intelligenz gemäß unserer [Globalen Richtlinien zum Schutz der Privatsphäre und zum Datenschutz](#), [Richtlinie zur Unternehmenssicherheit](#), [Richtlinie zur Datenverwaltung und -kontrolle](#), [Grundsätze der Verantwortung für Daten & Technik](#), [Richtlinie zur Verwaltung von Unterlagen](#), [KI-Governance-Richtlinie](#) und [Standard für komplett freie Arbeitsplätze](#) sowie in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Vorschriften.

### Ihre Verantwortung

Um unsere Marke und unseren Ruf zu schützen, sollten Sie:

- Die Sensibilität von Informationen sowie das erforderliche Schutzniveau gemäß unserer [Richtlinie zur Verwaltung von Unterlagen](#) bestimmen.
- Nur die personenbezogenen Daten erfassen, die für eine bestimmte Geschäftsaktivitäten erforderlich sind.
- Daten in Übereinstimmung mit der Datenmanagement- und Governance-Richtlinie sowie den [Grundsätzen der Datenverantwortung](#) erfassen und teilen.
- Wir greifen auf personenbezogene Daten zu und verwenden sie nur für legitime Geschäftszwecke und befolgen den Ansatz „Privacy by Design“ (Datenschutz durch Design), wie er in unserer [globalen Richtlinie zum Schutz der Privatsphäre und zum Datenschutz](#) beschrieben ist.
- Personenbezogene Daten und andere sensible Daten auf sichere Weise.
- Übermitteln Sie Informationswerte, insbesondere personenbezogene Daten (im Falle wahrscheinlicher Risiken sicher durch Verschlüsselung) nur an autorisierte Parteien, die verpflichtet sind, sie nur für den vorgesehenen Zweck zu verwenden und ihre Vertraulichkeit zu wahren, und in Übereinstimmung mit unserem Datenübertragungsstandard und Datenlokalisierungsstandard.
- Künstliche Intelligenz während ihres gesamten Lebenszyklus in Übereinstimmung mit unserer KI-Governance-Richtlinie und den damit verbundenen Verfahren entwickeln, nutzen oder beschaffen.

Melden Sie mögliche Datenvorfälle oder Sicherheitsrisiken unverzüglich per E-Mail an den Leiter der Sicherheitsabteilung oder das Security Operations Center (Sicherheitsbetriebszentrum) unter [SOC@mastercard.com](mailto:SOC@mastercard.com) oder telefonisch (besuchen Sie die Security Operations Center [-Webseite](#) für Wählhinweise).

Alle Anfragen nach Transaktionsdaten oder personenbezogenen Informationen (wie in der [globalen Richtlinien zum Schutz der Privatsphäre und zum Datenschutz](#) definiert) von Strafverfolgungs- oder Regierungsbehörden müssen dem [globalen Standard für den Umgang mit staatlichen Datenanfragen](#) entsprechen. Anfragen von anderen Dritten nach Transaktionsdaten oder persönlichen Informationen müssen von einem Mitglied des Globalen Datenschutz, KI & Datenverantwortung-Teams (Privacy, AI & Data Responsibility, PAIR) geprüft und genehmigt werden.

### Grundsätze der Datenverantwortung

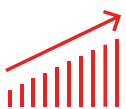
Wir verpflichten uns, personenbezogene Daten so zu verwalten, dass der Einzelne im Mittelpunkt all unserer Datenpraktiken steht. Wir sind der Meinung, dass Einzelpersonen von der Verwendung ihrer Daten profitieren sollten, dass sie verstehen sollten, wie wir sie verwenden, dass sie die Möglichkeit haben sollten, die Verwendung zu kontrollieren, und dass sie natürlich den Schutz der Privatsphäre und der Sicherheit erhalten sollten. Wir verpflichten uns, Daten und KI stets sicher, ethisch, regeltreu und zum Nutzen von Personen und der Gesellschaft zu behandeln. Mastercard hat sieben Prinzipien entwickelt, die unsere eigenen Praktiken leiten werden, wenn wir unsere Reise als verantwortungsvolle Datenverwalter und verantwortungsvolle KI-Entwickler und -Nutzer fortsetzen. Wir glauben, dass diese Grundsätze als Leitfaden für gleichgesinnte Organisationen dienen können:

- Sicherheit und Datenschutz
- Transparenz
- Rechenschaftspflicht
- Fairness
- Inklusion
- Innovation
- Soziale Auswirkung

Weitere Informationen finden Sie auf unserer [Webseite](#) zum Thema Datenverantwortlichkeit.



### Insider-Trading



#### Was sind „wesentliche, nicht-öffentliche Informationen“?

Informationen gelten als wesentliche, nicht-öffentliche Informationen, wenn sie (a) nicht in großem Umfang für die Öffentlichkeit verfügbar sind und (b) es sich um Informationen handelt, die ein umsichtiger Anleger bei der Entscheidung zum Kauf oder Verkauf eines bestimmten Wertpapiers für wichtig halten würde. Es sollte eine beträchtliche Wahrscheinlichkeit bestehen, dass die Informationen von einem umsichtigen Anleger als signifikante Änderung in den Informationen angesehen werden, die derzeit insgesamt auf dem Markt über das Unternehmen verfügbar sind.

### Insider-Trading

Von Zeit zu Zeit kann Mastercard beschließen, Mitarbeitern, die über wesentliche nicht-öffentliche Informationen verfügen, aufgrund eines bestimmten Ereignisses den gesamten Handel zu untersagen. Weitere Details finden Sie in der [Insider-Trading-Richtlinie](#) und in den [Insider-Trading-Verfahrensanweisungen](#).

## Wir dürfen keine wesentlichen nicht-öffentlichen Informationen weitergeben oder damit handeln.

#### Unsere Richtlinie

Der Missbrauch von nicht-öffentlichen Informationen verstößt gegen unsere Richtlinie und kann gegen das Gesetz verstoßen.

#### Ihre Verantwortung

Wenn Sie nicht-öffentliche Informationen über Mastercard oder ein anderes mit Mastercard verbundenes Unternehmen besitzen, ist es Ihnen untersagt, mit den entsprechenden Wertpapieren zu handeln. Dieses Verbot gilt für alle Mitarbeiter auf der ganzen Welt sowie für alle Berater, befristet Beschäftigten und Mitglieder unseres Verwaltungsrats und für alle Transaktionen mit Wertpapieren von Mastercard, einschließlich des Kaufs oder Verkaufs von Mastercard Aktien, der Ausübung von Optionen oder des Verkaufs von Aktien.

Die Offenlegung wesentlicher, nicht-öffentlicher Informationen kann sowohl für Mastercard als auch für Sie persönlich schwerwiegende Folgen haben. Dementsprechend dürfen Sie diese Art von Informationen nicht an Personen außerhalb unseres Unternehmens, einschließlich Familienangehörigen und Freunden, weitergeben – dies gilt auch für „Tipps“ für andere Personen hinsichtlich solcher Informationen, wenn eine begründete Möglichkeit besteht, dass diese Personen die Informationen für den Handel mit Wertpapieren von Mastercard nutzen. Sie dürfen solche Informationen nur in begrenzten Fällen innerhalb von Mastercard an entsprechend berechnete Personen weitergeben.

Beteiligen Sie sich nicht an Handelsaktivitäten, die mit einer langfristigen Investition in Mastercard unvereinbar sind, oder an Aktivitäten, die der Absicherung oder dem Ausgleich eines Rückgangs des Marktwerts von Mastercard-Wertpapieren dienen.

Stellen Sie Fragen. Wenn Sie sich nicht sicher sind, lesen Sie unsere [Insider-Trading-Richtlinie](#) und unsere [Insider-Trading-Verfahrensanweisungen](#) oder wenden Sie sich an den Unternehmenssekretär oder einen anderen Sicherheitsberater in der Rechtsabteilung.



Einige Mitarbeiter können bestimmten Handelsbeschränkungen unterliegen, einschließlich Handelsfenstern oder einer erforderlichen Vorabgenehmigung, wie in unserer [Insider-Trading-Richtlinie und den Insider-Trading-Verfahrensanweisungen festgelegt](#).



### Wir kommunizieren mit einer einzigen Stimme

Es ist entscheidend, dass Mastercard mit „einer Stimme“ kommuniziert, um den Wert, den wir Kunden und Partnern bieten, voll zu unterstreichen und unseren Ruf und unsere Marke zu schützen.

#### Unsere Richtlinie

Die Übermittlung konsistenter und genauer Informationen an jedes externe Publikum ist für unseren Ruf entscheidend und erforderlich, um regulatorische und rechtliche Verpflichtungen zu erfüllen. Nur autorisierte Mastercard-Vertreter dürfen im Namen von Mastercard gegenüber Reportern und Redakteuren, in veröffentlichten traditionellen, Online- und Social-Media-Plattformen oder bei externen Veranstaltungen, Konferenzen, Fachmessen und Foren sprechen.

#### Ihre Verantwortung

Kennen und befolgen Sie unsere [Richtlinie für Unternehmenskommunikation](#).

Beantworten Sie keine Anfragen von Medien oder Branchenanalysten. Leiten Sie alle diesbezüglichen Anrufe oder E-Mails an die Unternehmenskommunikation oder das regionale Kommunikationsteam weiter. Dazu gehört der Kontakt sowohl in einer offiziellen Mastercard-Funktion als auch als „Branchenexperte“ zu einem bestimmten Thema.

Wenden Sie sich nicht proaktiv als Vertreter von Mastercard an Medienvertreter. Bitte senden Sie alle potenziellen Mastercard-Referenzen in persönlichen Inhalten an Corporate Communications.

Nutzen Sie soziale Medien verantwortungsbewusst, respektvoll und transparent in Übereinstimmung mit unserer Kommunikationsrichtlinie.

#### Investment-Community

Alle Anfragen aus der Investment-Community sollten gemäß unserer Investor-Relations-Richtlinie an Investor Relations (Investorenbeziehungen) weitergeleitet werden.

- Treffen Sie gute Entscheidungen bei persönlichen Äußerungen in der Öffentlichkeit, einschließlich auf persönlichen Social-Media-Konten.
- Geben Sie keine vertraulichen Informationen weiter, die Sie bei Mastercard erfahren haben.
- Wenn Sie in persönlicher Eigenschaft ein Mastercard-Programm kommentieren oder ein Mastercard-Produkt oder eine -Dienstleistung bewerben, geben Sie sich bitte als Mitarbeiter zu erkennen.

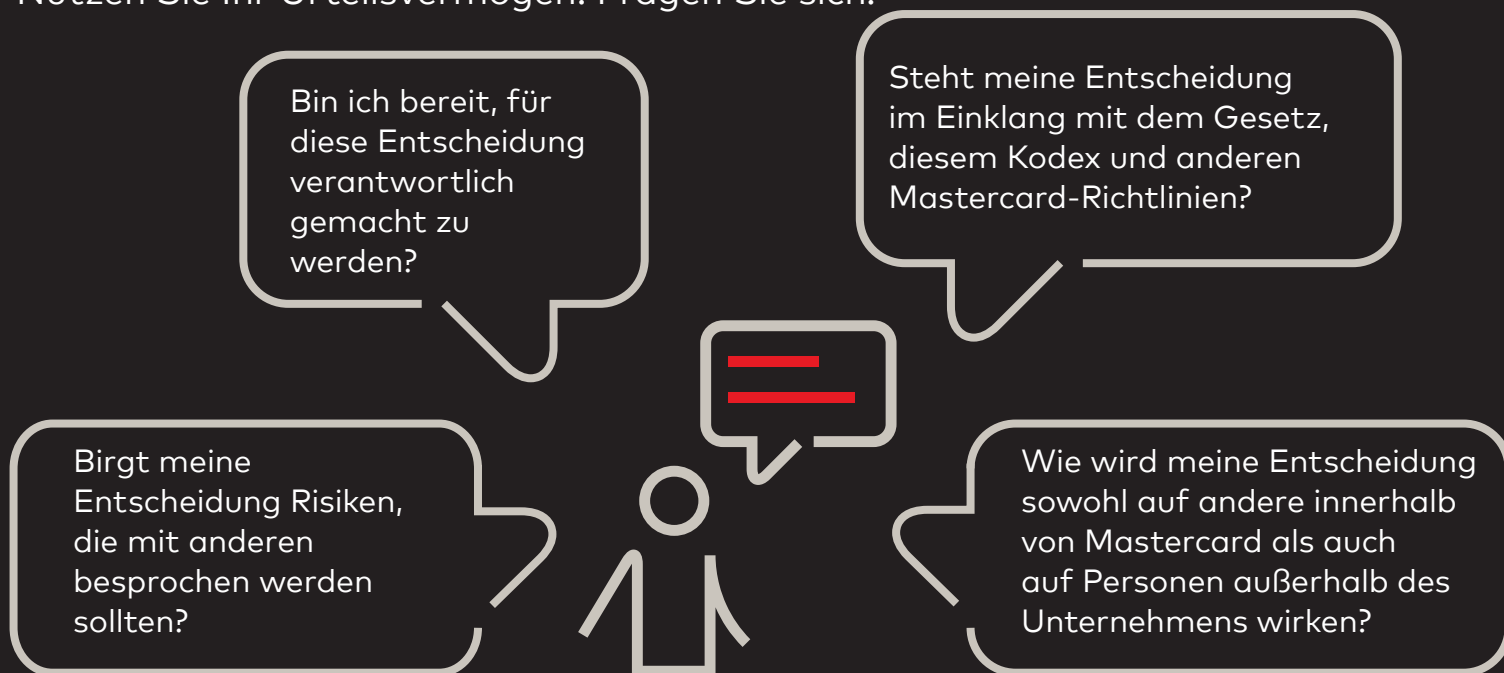


# Fazit

Integrität beginnt bei Ihnen.

Es kann vorkommen, dass Sie schwierige Entscheidungen darüber treffen müssen, was ethisch und angemessen ist. Dieser Kodex und andere Unternehmensrichtlinien sind dazu da, Sie anzuleiten. Wenn diese Ressourcen Ihre Fragen nicht direkt beantworten, sollten Sie den Kodex und andere Unternehmensrichtlinien befolgen, die das Problem regeln, sowohl sinngemäß als auch wortgetreu befolgen.

Nutzen Sie Ihr Urteilsvermögen. Fragen Sie sich:



Wenn Sie weiterhin unsicher sind, holen Sie bitte Rat bei Ihrem Vorgesetzten, dem Leiter der Compliance-Abteilung, einem Mitglied des globalen Teams für Ethik und Compliance, dem Leiter der Rechtsabteilung, einem Anwalt der Rechtsabteilung, dem Team für Mitarbeiterbeziehungen oder Ihrem People Business Partner ein.

## Ressourcen

**Sie haben eine Frage?** Das globale Team für Ethik und Compliance steht Ihnen für Fragen zum Verhaltenskodex oder zur Erörterung von Bedenken hinsichtlich möglicher Verstöße gegen den Kodex zur Verfügung. Bitte besuchen Sie die [Compliance Corner \(Compliance-Ecke\)](#)-Webseite für weitere Informationen oder wichtige Kontakte.

**Melden Sie sich zu Wort!** Melden Sie vermutete oder potenzielle Verstöße gegen das Gesetz, diesen Verhaltenskodex oder andere Unternehmensrichtlinien. Ihre Ansprechpartner sind:

- Ihr Vorgesetzter
- Der Leiter der Compliance-Abteilung
- Ihr Compliance-Beauftragter für Ihre Region
- Jedes Mitglied des globalen Teams für Ethik und Compliance
- Der Leiter der Rechtsabteilung
- Jeder Rechtsanwalt in der Rechtsabteilung

- Das Team für Mitarbeiterbeziehungen
- Ihr People Business Partner
- Die [Ethik-Hotline](#), über die Meldungen anonym (soweit gesetzlich zulässig)\* erfolgen können; besuchen Sie [Mastercard.ethicspoint.com](https://www.mastercard.ethicspoint.com), um einfach auf länderspezifische Wählhinweise zuzugreifen oder eine Meldung über das webbasierte Reporting Tool zu erstellen.

\* Lokale Datenschutzgesetze können die Verfügbarkeit der Ethik-Hotline einschränken oder begrenzen.



