

# 行为守则





# 首席执行官 致辞

## 正直行事

我们作出的每一项决策，无论大小，都意义重大。每一个人都有责任确保自己的工作体现最高道德标准，并植根于信任。这是关于我们是谁、我们做什么和我们怎么做的核心问题。在我们继续打造正直、问责制和合规文化的过程中，我希望大家能从现在开始做起，全力以赴，坚持不懈。

如果你怀疑存在不适当、不道德或不合法的行为，我鼓励你大胆直言。就可能违反法律、行为守则或公司某项政策的情况，基于合理相信提出质疑或提供信息的人员，我们不允许对其采取任何打击报复的行为。

我们每一个人都要捍卫公司声誉、品牌以及股东、合作伙伴和消费者对我们的信任。合乎道德和负责任的方式既是正确的行事之道，也是正当的经商之道。请花时间研读守则内容，并将其精神贯彻到您在Mastercard执行的每一项工作之中。我们的声誉有赖于此。

— Ajay



# Mastercard董事会致辞：

行为守则是Mastercard道德规范和合规体系的基石，树立了商业行为和道德的原则。全体董事会成员均完全赞同并全力支持该守则。我们对Mastercard植根于诚实、正直、信任和人人有责的合规文化感到骄傲，并希望本守则能引导大家诚信行事。

## 目的

在Mastercard，我们的愿景是A World Beyond Cash（超越现金的世界）。这个愿景指明了公司的志向，该志向对公司的发展非常重要。

在Mastercard，我们的宗旨是**让每个人享受到无价的精彩**。

下面将介绍如何将这一宗旨贯穿到我们的工作中：

## 宗旨 宣言

---

我们看到的世界是一个互联的世界。人类团结一致，才可能走向共同繁荣，并给所有人带来机会。

我们的责任是以维护基本的人格尊严作为我们的指引，致力于目标明确的创新，充分释放世界各地人们的潜能。

我们通过每一次接触来增强信任，善意使用数据，并构建为社会赋能的网络。

我们培育企业家精神，向全世界证明，国界不会成为合作的壁垒，因为人们正在快速聚集到一起。

我们深知科技能够改变世界，我们满腔热情地致力于将经济增长转变为具有包容性的可持续增长，不断改写未来。

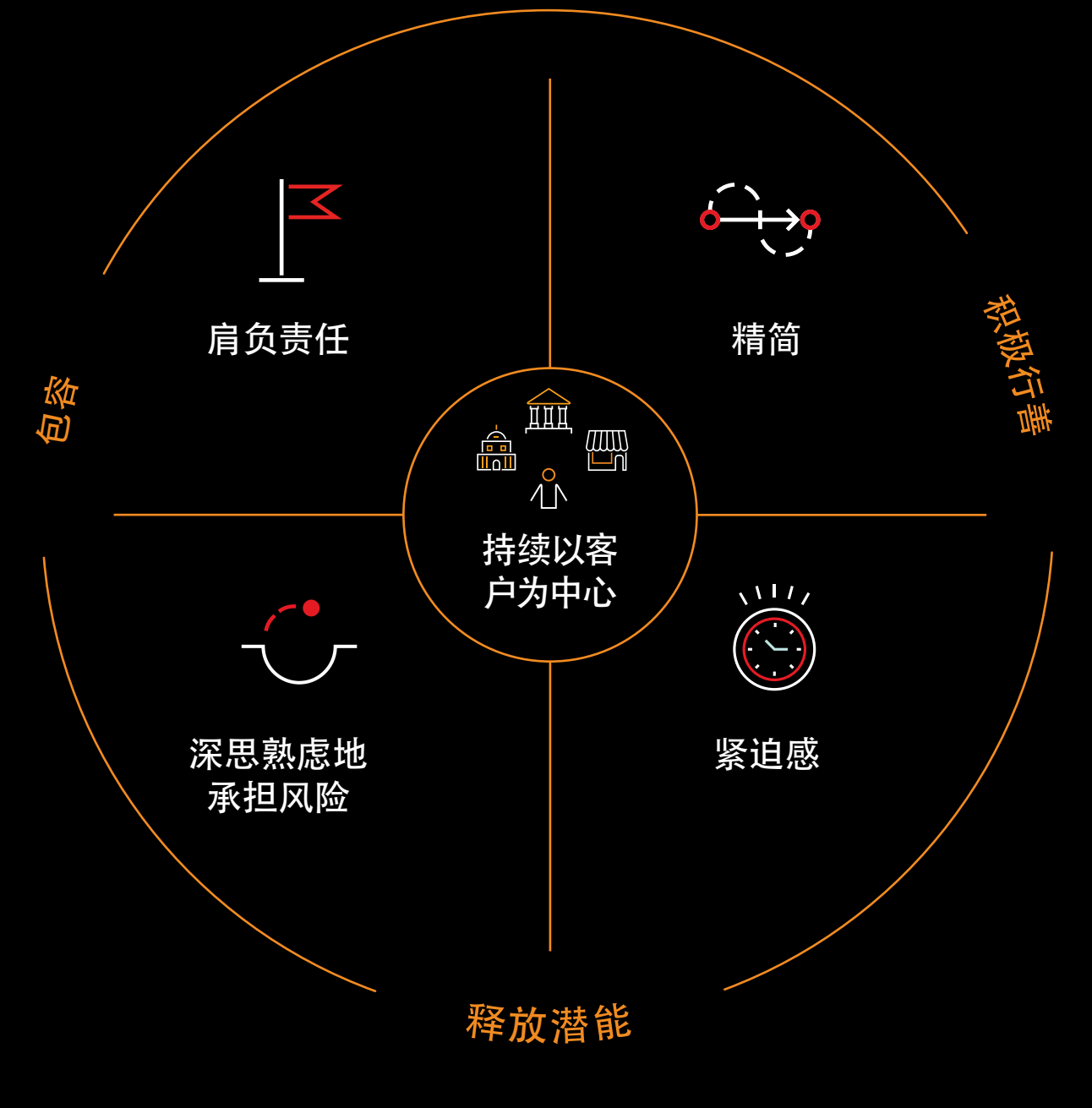
我们彼此之间的联系推动我们将全世界连接在一起。当我们拥有共同的信念并团结一致，就能为每个人带来无价精彩。



我们每天如何开展工作以及相互之间展现何种面貌同样重要。

这正是万事达卡之道 (The Mastercard Way) 的用武之地。简而言之,我们以它来阐释我们的文化。守则定义了最重要的理念和行为模式。

# 万事达卡之道 (The Mastercard Way)



深思熟虑地承担风险



# 内容

1.	行为守则的适用对象	1
2.	问责制文化	1
3.	勇于直言	2
4.	何时应当勇于直言?	2
5.	经理的职责	3
6.	相互尊重	3
7.	避免利益冲突	4
8.	反腐败	5
9.	商务招待、餐饮和礼品	6
10.	关联方交易	7
11.	反洗钱、制裁和出口管制	7
12.	诚实求胜	8
13.	账簿和记录	8
14.	政治活动	9
15.	保护公司资产	9
16.	保护信息资产	10
17.	内幕交易	11
18.	保持统一口径	11
19.	结语	12
20.	资源	12



## 行为守则

### 行为守则的适用对象

本守则任何规定的例外情况皆须事先获得首席合规官和总法律顾问的书面批准,在某些情况下,还须获得董事会的书面批准。针对董事或高管的例外情况只能由董事会或其授权的委员会批准。任何准许的例外情况都将按适用法律的要求立即披露。

## 我们的守则适用于所有为Mastercard工作的人员,包括:

- 世界各地的Mastercard员工(包括我们收购的实体和子公司的员工)
- Mastercard董事会成员(在其履行董事职责时)
- Mastercard临时工(当其代表Mastercard工作时)

遵守守则内阐述的标准和制度以及Mastercard的相关政策是持续受雇于公司的前提条件。我们的守则并非聘用合同,并未传达任何特定的聘用权利或保证任何期限的聘用关系。

我们鼓励员工随时就有关本守则的问题咨询法务部的律师。切记,法务部的律师代表的是公司,不是您。尽管他们会视情况在合理可能的限度内尽量对您分享给他们的信息保密,但只有公司能决定是否披露此类交谈的内容。

## 问责制文化



### 引发纪律处分的示例

- 违反或要求他人违反法律、本守则或其他公司政策
- 对已知或涉嫌违规的行为知情不报
- 对举报道德问题或涉嫌违反法律、本守则或其他公司政策情况的人员实施打击报复
- 未尽到领导或工作职责,未能遵从法律、本守则或其他公司政策
- 蓄意诬告
- 未全面配合调查

### 熟悉政策

认真阅读《行为守则》以及任何其他与您职责有关的公司政策。

了解如何在本职工作中贯彻《守则》和其他公司政策的要求。

提出问题。对守则有疑问时,您有责任咨询您的经理、首席合规官、全球道德和合规团队的成员、总法律顾问或法务部的律师、您的人力资源业务合作伙伴或员工关系部。如果您对任何其他公司政策有疑问,请咨询您的经理或政策负责人。您可以通过资源中心上的[Mastercard政策网站](#)查找每一项政策的负责人。

### 问责制度

诚信始于您。您的所有行为都必须遵守法律、守则以及其他政策。

通过及时完成合规培训了解自己的职责。此外,您需要每年审核和证明遵守本守则的情况。

诚实、公平和透明是我们经商之道的核心。

勇于直言,举报疑虑,而无需担心任何打击报复。

迅速并诚实地配合要求您参与的任何调查。

### 遵守守则

由于Mastercard致力于诚信经营,因此,如果违反法律、本守则或其他公司政策的规定,可能导致纪律处分,最严重时可导致雇佣关系终止。



## 直言不讳 人人有责

**检举政策**旨在保护举报问题的员工。董事会审计委员会制定本政策的目的是，让针对本文档内所述的潜在违法或其他不可接受行为的举报得到妥善处理，并有可能匿名进行。

收到不当行为举报的律师或人力资源业务合作伙伴必须立即将问题上报给全球道德和合规团队或员工关系部。不进行上报也是违反本守则的行为。

### 我们的政策

您有权利和责任披露问题，尤其是涉及到道德，甚至是法律层面的问题。提出问题或举报疑虑是在保护Mastercard和您自己。Mastercard将对所有被举报的不道德或不合法行为进行调查。

### 您的职责

在您怀疑或获悉违反法律、本守则或其他公司政策的情况时立即举报。

### 如何举报

您可以利用下列任一渠道举报：

- 您的经理
- 首席合规官
- 全球道德和合规团队成员
- 您的区域合规主管
- 总法律顾问
- 法务部的任何一位律师
- 员工关系部
- 您的人力资源业务合作伙伴
- [道德援助热线](#)，可通过其进行匿名举报（在法律允许的情况下）\*；访问[mastercard.ethicspoint.com](http://mastercard.ethicspoint.com)，可方便地查阅按国家/地区列出的拨号说明，亦可通过基于网页的举报工具进行举报

我们将在视具体情况合理可能的限度内，为所有举报保密。

### 禁止打击报复

- 如果您进行举报或参与了针对可能违反法律、本守则或其他公司政策行为的调查，Mastercard将不会容忍任何针对您的威胁性、企图性或实质性的打击报复。
- 对基于合理相信举报问题的员工实施打击报复本身就是违反守则的行为，必须举报。

\*当地隐私及数据保护法律可能禁止或限制[道德援助热线](#)的开通

## 何时应当勇于直言？

您是否认为该行为可能违反法律、本守则或其他公司政策？

该行为是否可以被视为不诚实、不道德或不合法行为？

该行为是否可能损害Mastercard的声誉？

该行为是否可能会伤害他人，例如同事、客户或投资人？

如果对上述任一问题的回答是“是”甚至只是“或许”，您都应该勇于直言。您不必掌握所有情况就可举报疑虑。如有任何疑问，大胆提出。



## 行为守则 经理的职责



### 以身作则

您是行为楷模。我们期望经理以身作则，激励员工遵守守则。

不能为了利益（例如，提高“利润”）而失信或违反法律、本守则或其他公司政策。

决不无视不道德行为。

### 奠定正确的基调

公开讨论企业道德和诚信的重要性。

促进并维护正直、问责制和合规文化，鼓励坦诚讨论道德问题。

在员工提出问题或举报有关可能不当行为的问题时悉心倾听，不要发表主观判断。

严禁打击报复。作为领导者，您必须确保针对直言举报人士施行的任何打击报复行为都不会被容忍。

### 上报问题

问题产生时立即通过正当渠道上报。作为经理，您是举报流程的关键环节。

您必须利用下列渠道上报您知晓的任何不当行为：

- 首席合规官
- 全球道德和合规团队成员
- 您的区域合规主管
- 总法律顾问
- 法务部的任何一位律师
- 员工关系部
- 您的人力资源业务合作伙伴

## 相互尊重

### 人权

Mastercard承诺尊重和促进人权。这个承诺植根于我们做每一件事时都必须维护基本的人格尊严这一信念之中。我们的正直文化是由我们的员工塑造和推动的，反过来，这种正直也能告诉员工他们应该做什么，更重要的是，他们应该如何做。我们的《供应商行为守则》要求供应商以负责且合乎道德的方式开展他们的业务，包括不使用强迫劳工，以及致力于保护和捍卫人权。更多详情，请参考我们的[人权声明](#)、[现代奴役和人口贩卖声明](#)以及我们的[供应商行为守则](#)。

所有Mastercard员工都有权得到公平、正直、礼貌和有尊严的对待。

### 我们的政策

我们致力于在全球范围内发展和保留兼具多样化和包容性并且不存在非法歧视、骚扰和打击报复的员工队伍。

任职资格和工作绩效应成为雇佣决策和机会考量的唯一依据。

我们是就业机会均等的工作场所。我们在招募、录用、培训和晋升合格人员时不考虑以下因素：

- 年龄
- 外侨或公民身份
- 肤色、种族、信仰、人种或原籍国
- 残障
- 性别、性别认同或性别表达
- 遗传信息
- 婚姻状况或家庭状况（包括适用法律规定并认可的同居伴侣关系和民事结合）
- 宗教
- 性特征（包括怀孕、生育或哺乳）

- 性取向
- 退伍军人身份
- 法律禁止的任何其他特征歧视

### 您的职责

体贴周到、相互尊重。不以本政策涉及的个人特征为由区别对待其他同事，或拒绝与其他员工共事或合作。

我们每天都致力于打造开放、多元化、兼容并包的文化。我们不能容忍员工或业务合作伙伴实施任何歧视、骚扰或打击报复行为，包括：

- 性骚扰
- 羞辱或攻击性的评论或玩笑
- 恃强欺弱、霸凌
- 暴力、恐吓或威胁

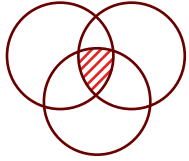
请查阅Mastercard的[人力资源政策](#)。如果您觉得自己受到的对待不符合本行为守则的规定，请联系您的人力资源业务合作伙伴、员工关系部人员或法务部

律师。





## 行为守则 避免利益冲突



**什么是利益冲突?** 当另一个有竞争关系的利益可能或者被视为有可能对决策的公正性造成损害时, 或对您在Mastercard的工作造成干扰时, 即产生利益冲突。例如, 如果您想从事有偿第二职业, 而潜在雇主的产品或服务与Mastercard产品或服务存在竞争关系, 就可能构成利益冲突。您需要利用 [VIVO Express](#) 披露机会, 然后等待批准。

**披露是强制性要求。** 发生利益冲突不一定违反守则, 但不做披露必定违反守则。

在上市公司董事会任职必须使用在线工具进行披露, 并且您必须等待首席执行官的批准, 披露的审查将在全球道德和合规团队的帮助下完成。

# 我们每一个人都有义务始终以Mastercard的最大利益为原则行事, 在给予或接收有价之物之时尤须如此

### 我们的政策

避免任何可能会令他人质疑您的意图、判断力、诚信或客观性的情形。看似存在的利益冲突对您和Mastercard的声誉造成的损害可能不亚于实际的利益冲突。

### 您的职责

利用 [VIVO Express](#) (有价物收受赠予披露与预审批工具), 迅速提交有关所有冲突或潜在利益冲突的审批请求。在得到批准后再进行下一步。如需获取进一步指导, 请参考 [利益冲突指南](#)。

## 可能构成利益冲突的情形:



他人向您提供或您想向他人提供任何 [利益冲突指南](#) 和 [反腐败政策](#)



您想要启动外部赚钱机会



与您的亲属或和您个人关系密切的人员做生意, 或录用上述人员



他人向您提供由第三方支付旅行



存在汇报关系或实质性/疑似利益冲突的Mastercard同事之间个人关系亲密。有关更多信息, 请查看我们的 [反裙带关系政策](#) 和 [利益冲突政策](#)



Mastercard客户、业务合作伙伴或供应商向您、家人或密友提供获得经济利益的机会



在任何营利性实体的董事会或咨询委员会任职, 即使是无偿任职 (参考 [利益冲突指南](#) 中有关在非盈利性实体董事会任职的规定)



您想从与Mastercard有竞争关系、正在或谋求与Mastercard开展业务的实体获得经济利益



您的直系家属受雇于Mastercard竞争对手, 或正在与或谋求与Mastercard竞争对手开展业务



从事任何与Mastercard的利益存在实际或疑似冲突的活动





**提出问题和举报疑虑。**咨询您的经理、首席合规官、全球合规调查团队成员、区域合规主管、总法律顾问、法务部律师、员工关系部、您的人力资源业务合作伙伴或利用[道德援助热线](#)。

## 我们致力于保持最高企业道德标准和防止贪污贿赂。

### 我们的政策

我们不会向任何人提供、承诺、给予金钱或有价之物，以期通过不当方式获得或保留业务、牟取不当优势或影响他们做出不当行为。您也不得以直接或间接方式索取、收受或试图收受与Mastercard考虑或达成的交易有关的贿赂、回扣或其他不当利益。

我们不参与给人以不当印象的活动。

对于我们无法自行采取的行动，我们亦不得通过第三方来采取该行动。我们不会无视表明第三方可能代表Mastercard进行了非法付款或参与腐败行为的“危险信号”。

我们保留准确的账簿和记录。无论交易规模大小，我们都公平而又准确地记录资金支出。

### 您的职责

所有受本守则制约的人员都有责任了解并遵守我们的[反腐败政策](#)以及相关程序，其中介绍了管理特定付款、第三方、商业活动、利益冲突以及记录保留的适当方式。



**付款。** 不以不当影响或做出回报为目的直接或间接向他人承诺、授权或给予金钱或有价物。禁止支付疏通费（为促进政府行为而支付的款项）。



**第三方。** 确保对所有第三方进行适当评估后再签订合同，并对其进行充分的入网培训和监控，以确保其行为符合Mastercard的高企业道德标准，以及服务和发票与合同一致。



**商业活动。** 切勿向客户、潜在客户或负有Mastercard监督职责的政府监管机构提供商业招待、餐饮、礼品、慈善捐赠、工作机会或有价物。



**利益冲突。** 避免让您因为自己在Mastercard职位上所做的决策而获利的情形。警惕在与现有或潜在客户或供应商尚未达成交易时提供或收受有价之物。



**记录存档。** 在Mastercard的账簿和记录中如实准确地记录每一笔交易的性质。切勿规避适用于公司资产会计和分配的公司内部控制措施。



## 行为守则

### 商务招待、餐饮和礼品



**商务招待**包括餐饮、差旅、活动和娱乐。这些内容属于我们的**反腐败政策**所规定的“有价物”定义范围。

## 我们在提供和接受商务招待、餐饮和礼品时运用良好的判断力

### 我们的政策

商务招待、餐饮和礼品是商界常见礼仪，而且在全球不同文化中有所差异。但如果在提供这些活动时目的不纯或过于奢侈或频繁，就属于不可接受的行为。这类行为还可能涉及适用的反贿赂和反腐败法律，将Mastercard和您卷入民事和刑事责任之中。尤其是为政府官员以及国有或国家控制实体的雇员（涵盖的政府雇员）的利益而支付的费用。

请注意，可能存在限额和禁止情形（例如未达成的交易），在此类情形下，涵盖的政府雇员不得接受有价物。

我们不允许提供商务招待、餐饮、礼品或有价物，以期在实质或表象上影响他人作出客观商业决策的能力。

### 您的职责



我们不提供有价物以期对商业决策施加不当影响或予以回报。



切勿给予或收受违反法律或可能违反我们的 [商务招待、餐饮和礼品程序](#)、[利益冲突指南](#)或接收方实体政策的有价物。



Mastercard严禁所有代表其工作的第三方直接或间接向任何人提供有价物（包括商务招待、餐饮和礼品），以期为Mastercard获得或保留业务，或者为Mastercard牟取任何不当利益，这与**反腐败政策**的要求一致。



所有受本守则制约的人员都有责任了解并遵守我们的[商务招待、餐饮和礼品程序](#)、[利益冲突指南](#)和[企业慈善政策](#)以及适时利用[VIVO Express](#)披露和预审批工具。



按照我们的**反腐败政策**、[商务招待、餐饮和礼品程序](#)、[利益冲突指南](#)、[全球差旅与招待及公司卡政策](#)和[企业慈善政策](#)将您给予或收受的有价物正确记载和记录在Mastercard的财务单据和账簿以及记录中。





## Mastercard董事会和高管必须特别谨慎，确保其对Mastercard的义务不受损害

### 我们的政策

董事和高管有责任对公司以诚实、道德、诚信的方式行事。

董事和高管必须披露“关联方交易”。

### 董事和高管的职责

立即向总法律顾问披露任何关联方交易。未经董事会或由至少三名无利害关系董事组成的董事会下设委员会批准或核准，不得开始或继续进行关联方交易。

### 什么是“关联方交易”？

关联方交易是指涉及Mastercard、金额超过120,000美元（包括债务和债务担保）并且通过交易任何“关联方”已经或将会直接或间接获得重大利益的交易。

### 什么是“关联方”？“关联方”一词涵盖：

- 高管，（须履行第16节报告义务的高级管理人员，不包括控制方）
- 董事会成员
- 持有Mastercard证券比例达到或超过百分之五(5%)的受益所有人
- 以上任何人员的直系亲属
- 由以上任何人员实质拥有或控制的实体

## 反洗钱、制裁和出口管制

## 我们杜绝洗钱和资助恐怖分子活动，并遵守制裁和出口管制规定。

**什么是洗钱？** 洗钱是指将从事犯罪活动获得的资金“洗白”，使其看起来像是通过合法来源或交易所获资金的过程。

**什么是资助恐怖分子？** 资助恐怖分子是指在不顾资金来源是否合法的情况下向与恐怖分子组织有关的个人提供资助。

### 我们的政策

我们会保持警惕，防止他人利用公司的产品、服务和技术进行洗钱或资助恐怖分子的活动。

我们会防范作为制裁（包括出口限制）对象的个人和实体使用我们的产品和服务。

您应该了解并遵守我们的[全球反洗钱、反恐怖主义融资和经济制裁政策](#)以及我们的[出口管制合规政策](#)。

### 您的职责

警惕可能的洗钱、资助恐怖分子或违反任何适用制裁或出口型限制的活动。

确保您完全出于合法的商业目的，使用从正当来源获得的资金，与声誉良好的商业合作伙伴开展业务。

提出问题和举报疑虑。如果您有任何疑问，或者获悉或怀疑有人利用Mastercard的产品或系统从事洗钱、

资助恐怖分子或违反制裁或出口型限制的活动，请咨询首席合规官，您的区域合规主管，全球道德和合规团队成员，反洗钱、制裁或出口管制团队成员、总法律顾问、法务部律师或使用[道德援助热线](#)。

**什么是制裁？** 经济制裁是政府或国际团体为了孤立特定个人或实体或将其排除在全球经济之外而采取的金融限制行为。

**什么是出口管制？** 出口管制是指对我们从一国向其他国家出口适用硬件、软件和技术的能力施加的限制和禁止措施。



无论是加入**贸易和/或行业协会**还是与竞争对手参加其他合法的**战略业务讨论**，都会带来独特的风险，需要事先征得法务部的批准。

## 我们致力于通过诚实商业竞争取得成功。

### 我们的政策

每一名员工都应努力对Mastercard的利益相关方（包括我们的客户、服务提供商、供应商和员工）以及竞争对手一视同仁。

我们不会通过篡改、隐瞒、滥用竞争对手或其他商业实体的专有或机密信息，歪曲重要事实或任何不公平交易或行为，取得不公平优势。

我们始终遵守适用的竞争法。

如需了解详细信息，请查阅我们的[反托拉斯和竞争法政策](#)。

### 您的职责

始终准确而又诚实地推广我们的产品和服务。

不与竞争对手讨论敏感商业信息，或为在我们的客户中共享竞争性敏感信息提供便利。您在任何情况下都不应与竞争对手共同进行或协助我们的客户群体进行任何下列活动：

- 讨论定价或定价政策
- 讨论战略性商业计划
- 商定我们销售的产品和服务的价格或条款
- 同意市场、客户或销售地域的划分
- 同意联合抵制客户、供应商或其他竞争对手

哪怕只是给人以我们与竞争对手签订了限制相互竞争协议的印象，也必须一律避免。

切勿分享我们未公开的机密信息，以及利用欺骗、盗窃或任何其他非法或不道德手段从我们的竞争对手处谋取未公开的机密信息，或谋取有关竞争对手的未公开机密信息。

切勿使用前雇主的机密或敏感商业信息或将其分享给Mastercard的任何人。

## 账簿和记录

如果出现以下情形，请立即向[道德援助热线](#)或全球道德和合规团队成员、法律顾问办公室或任何法务部律师报告您的疑虑：

- 您怀疑任何账簿或记录的维护存在欺诈、不准确或不完整的问题，或者
- 您被迫修改、伪造或歪曲Mastercard财务信息，或者
- 您认为某个第三方试图利用Mastercard来实现误导性或虚假财务结果。

## 我们忠实、准确地保管账簿和记录。

### 我们的政策

我们每个人都有责任确保Mastercard的账簿和记录准确、忠实并合理地反映交易实质。

在公司文档和报告中故意错误陈述信息或活动，属于严重违反公司政策的行为，并且可能会违反法律。

Mastercard的账簿和记录必须遵守公司会计政策和内部管控要求。

### 您的职责

您在任何情况下都不应：

- 伪造、省略、歪曲、篡改或隐瞒商业记录中的任何事实或信息
- 鼓励或允许他人伪造、省略、歪曲、篡改或隐瞒商业记录中的任何事实或信息

如果您认为客户、商户、业务合作伙伴或服务商试图令其财务报表产生误导作用（无论是盈利、营业收入、现金流、资产负债数据还是其他方面），切勿参与任何此类交易。





## 我们以负责任并合乎道德的方式参与政治流程

### 我们的政策

Mastercard遵守所有与公司政治活动有关的适用法律和法规。

Mastercard参与的任何政治活动均仅出于符合公司和我们运营业务的社区最大利益之目的，不考虑公司任何高级管理人员和/或执行官的个人政治偏好。

Mastercard鼓励您在自己自由支配的时间内参与公益、慈善和政治活动，但前提是此类活动合法并且不与您在Mastercard的职务发生冲突。如果您参加政治和公益活动，切记您是以公民个人身份参与，而非代表Mastercard。

### 您的职责

公司政治献金和/或公司政治支出必须获得总法律顾问、全球政策和倡导部的事先书面批准。

从事个人政治活动时切勿利用Mastercard资源，或请求公司报销相关费用。

警惕您的外部公益和政治活动与您在Mastercard的职务之间可能存在的利益冲突。

了解并遵守我们的[政治参与、游说和捐款政策](#)以及[政治活动和公共政策声明](#)。

## 保护公司资产



**什么是知识产权?** 知识产权是指人类创作的智力劳动成果，包括我们的商标、商业机密、版权、域名和专利。

### 什么是专有信息?

它是指未公开提供的机密信息，例如财务数据、营销和战略计划以及商业机密。

## 我们保护公司的有形和无形资产。

### 我们的政策

我们谨慎处理信息。您可能会获取关于Mastercard及其客户、供应商、业务合作伙伴或第三方的机密信息、竞争性敏感信息、专有信息和/或Mastercard依照合约必须防止披露的信息。除非您知晓Mastercard已向公众发布了此类信息或有权发布此类信息，否则您应假定这些信息属于机密信息。

我们会坚持不懈地保护自己的知识产权和其他专有信息，我们也尊重他人的合法知识产权。

Mastercard是您创造或开发的任何与任职有关或利用公司时间或资源完成的信息、创意和创意的所有知识产权的唯一所有者，必要时您将履行任何相关文件手续来证实这一所有权。

Mastercard系统和Mastercard发放的电子设备主要用于办公。出于个人目的而有限、适度地使用是可以接受的，但不得干扰您的工作，违反法律，或违反公司政策或标准。有关详情，请查阅我们的[可接受的使用和责任标准](#)。

### 您的职责

- 了解并遵守我们的[知识产权政策](#)
- 您有责任保护我们的资产和信息
- 未经事先批准，切勿向任何公司外部人员——即使是家人——提供其不必知晓的机密信息、专有信息或竞争性敏感信息及任何个人信息
- 只与同事分享其有必要了解的机密信息
- 始终按照客户合同处理客户数据
- 未经事先授权，不得允许第三方使用我们的知识产权，不得使用未经授权的其他人的知识产权
- 立即向Mastercard披露您的职务相关或利用公司时间或资源实现的发明、发现或开发成果



## 行为守则

### 保护公司资产

- 切勿将Mastercard设备或系统用于非法或不当用途，例如查看不适当的材料、含有明显性内容的材料或歧视性材料
- 您与公司的雇佣或隶属关系终止时，必须归还所有公司财产和机密信息

## 信息资产保护



### 什么是Mastercard信息资产？

任何归属公司的信息，包括

- (i) Mastercard的任何知识产权，
- (ii) 我们接收、拥有或传输的任何未公开信息或个人信息，以及
- (iii) 通过利用机器学习和人工智能推导出的洞察、分析、使用解决方案等数据而推导出的任何信息。

示例包括：

- 聚合数据
- 匿名交易数据
- 业务联络人数据
- 公司业绩数据
- 保密交易数据
- 消费者数据
- 客户报告的数据
- 商户数据
- 员工数据
- 敏感数据

## 我们保护Mastercard的信息资产。

### 我们的政策

我们通过遵守所有适用法律和法规以确保适当使用和捍卫信息资产来保护我们的品牌和声誉，此处的信息资产包括有关Mastercard及其员工或第三方（例如我们的客户、供应商、业务合作伙伴或客户）的竞争性敏感信息、专有信息、个人和/或敏感信息。

我们对所有机密信息、信息资产和个人信息的处理都遵循我们的[全球隐私和数据保护政策](#)、[公司安全政策](#)、[记录管理政策](#)和[彻底清洁桌面标准](#)以及适用的法律和法规。

### 您的职责

您有责任按照我们的[记录管理政策](#)来管理信息的保留和处置。

您有责任保护Mastercard的信息资产。关键步骤包括确定信息的敏感度和所有权，以及确定其需要的保护等级。

您有责任了解和遵守我们的[全球隐私和数据保护政策](#)，包括[全球隐私和数据保护原则](#)以及[公司安全政策](#)。您应当：

- 只收集特定商业活动所需的数据
- 仅出于合法商业目的访问个人信息
- 以安全方式存储和处置个人信息和其他敏感数据
- 只有当授权方有义务仅会将个人信息用于预期用途并且对其进行保密之时，方可向该授权方传输个人信息（在可能存在风险的情况下，通过加密方式安全传输）

如发现任何可能的数据事故或安全风险，请立即通过发送电子邮件至[SOC@mastercard.com](mailto:SOC@mastercard.com)或通过电话（访问安全运营中心[网页](#)查看拨号说明）向首席安全官或安全运营中心报告。

第三方（包括任何执法部门或政府权力机构）提出的所有交易数据或个人信息（详见[全球隐私和数据保护政策](#)中的定义）请求都必须提交给首席隐私官处理。

### 数据责任原则

我们在管理个人信息时，始终将个人放在我们所有数据实践的中心位置。我们认为，个人应当受益于其个人数据的使用，有权了解我们如何使用他们的数据，能够控制对其数据的使用，并理所当然地受到隐私和安全保护。我们承诺始终以安全、合乎道德、合规并且有利于个人的方式处理数据。在我们继续充当负责任的数据管家的过程中，Mastercard为我们的数据实践制定了六项指导原则：

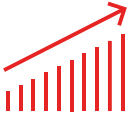
- 安全和隐私
- 透明度和控制
- 问责制
- 诚信
- 创新
- 社会影响

有关详情，请访问我们的[数据责任网页](#)。



## 行为守则

### 内幕交易



#### 什么是“重大未公开信息”？

下列信息视为重大未公开信息：(a) 尚未在公众中广泛传播的信息；(b) 理性投资者在决定购买或销售特定证券时视为具有重要价值的信息。

Mastercard可能不时决定禁止掌握重大未公开信息（例如有关重大兼并和收购交易的信息）的员工进行任何交易。

### 保持统一口径

Mastercard员工不得披露重大未公开信息或利用这些信息进行交易。

#### 我们的政策

滥用重大未公开信息是违反我们政策的行为，并可能违反法律。

#### 您的职责

如果您掌握的重大未公开信息涉及Mastercard或与其关系密切的其他公司，则禁止您交易此类证券。此交易禁令适用于世界各地的所有员工以及所有Mastercard证券交易，包括购买或出售Mastercard股份、行使期权或出售股票。

披露重大未公开信息可能对Mastercard和您造成严重影响。因此，您不应向任何公司外部人员（包括家人和朋友）披露此类信息，包括向他人“透露”此类信息以便其加以利用。您只能在Mastercard内部将其披露给有知情需要的人员。

切勿参与与Mastercard长期投资相悖的交易活动，或旨在对冲或冲销Mastercard股票的任何市价下跌的活动。

提出问题。如果尚存疑虑，请查阅我们的[内幕交易政策](#)和[内幕交易程序](#)，或联系公司秘书或法务部的任何其他证券顾问。



某些员工可能受到我们的[内幕交易政策](#)所规定的特定交易限制，包括交易窗口或必需的预先批准。

Mastercard必须以“一个统一的声音”传达信息，以便让整个企业保持统一口径，以及保护我们的声誉和品牌。

#### 我们的政策

向任何外部受众传达一致的精准信息对我们的声誉至关重要，也是履行我们法律法规义务的必然要求。只有经授权的Mastercard代表才能代表Mastercard向传统和社交媒体或在外部活动、会议、业界贸易展或论坛上发言。

#### 您的职责

了解并遵守我们的[公司沟通政策](#)。

切勿回应 媒体或行业分析师的问询。将任何相关来电或电子邮件转给公司沟通部或区域沟通团队。

切勿以Mastercard代表身份主动联系媒体成员。

所有外联和对金融界问询的回应都应提交给投资者关系部处理。

以负责任、礼貌和透明的方式使用社交媒体，并遵守我们的[社交媒体政策](#)。

- 请勿透露您在Mastercard获悉的机密信息
- 以个人身份评论Mastercard计划或宣传Mastercard产品或服务时，务必表露您的员工身份





# 结语

诚信始于您。

您可能有时需要做出关乎道德和正当行为的艰难决定。本守则和其他公司政策旨在为您提供指引。如果这些资源不能直接解答您的问题，您应在字面和精神两个层面遵守本守则和适用于该问题的其他公司政策。

运用您的判断力。向自己提出以下问题：



如果您仍有疑虑，请向您的经理、首席合规官、全球道德和合规团队的成员、总法律顾问、法务部的律师、员工关系部或您的人力资源业务合作伙伴征求意见。

## 资源

**有疑问？** 全球道德和合规团队可随时解答有关行为守则的任何问题，或讨论您对潜在守则违反行为可能存在的任何疑虑。请访问[合规园地 \(Compliance Corner\)](#) 网页，查看详细信息或重要联系人。

**勇于直言！** 将可能违反法律、本行为守则或其他公司政策的情况举报给：

- 您的经理
- 首席合规官
- 您的区域合规主管
- 全球道德和合规团队成员
- 总法律顾问
- 法务部的任何一位律师
- 员工关系部
- 您的人力资源业务合作伙伴
- **道德援助热线**，可通过其进行匿名举报（在法律允许的情况下）\*；访问[www.Mastercard.ethicspoint.com](http://www.Mastercard.ethicspoint.com)，可方便地查阅按国家/地区列出的拨号说明，亦可通过基于网页的举报工具进行举报

\* 当地隐私及数据保护法律可能禁止或限制开通道德援助热线。



