

EUROPEJSKI ZAŁĄCZNIK DO GLOBALNEGO KODEKSU POSTĘPOWANIA

ODDZIELNOŚĆ PRACOWNIKÓW SWITCH ISCHEME W EUROPEJSKIM OBSZARZE GOSPODARCZYM

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE.....	3
PODZIAŁ FUNKCJONALNY — Najważniejsze wymagania	6
ZAKRES OBOWIĄZKÓW PRACOWNIKÓW SWITCH.....	9
ZAKRES OBOWIĄZKÓW PRACOWNIKÓW DOTYCZĄCY USŁUG WSPÓLNYCH I USŁUG O WARTOŚCI DODANEJ.....	11
ZGŁASZANIE PROBLEMÓW	12

WPROWADZENIE

W celu zwiększenia konkurencyjności na rynku płatności kartami 29 kwietnia 2015 r. Unia Europejska („UE”) wprowadziła Rozporządzenie (EU) nr 2015/751 w sprawie opłat interchange¹. Oprócz wprowadzenia limitów opłat Interchange Rozporządzenie wymagało od działających w Europejskim Obszarze Gospodarczym 4-stronnych systemów kart płatniczych rozdzielania systemów płatności kart płatniczych i podmiotów przetwarzających transakcje, z zamiarem zwiększenia konkurencyjności różnych firm działających na tym rynku.

Sukces firmy Mastercard jest bezpośrednio związany z naszą reputacją oraz zaufaniem, jakim ludzie darzą naszą markę. W związku z tym jesteśmy zobowiązani do zapewnienia pełnej zgodności z tym Rozporządzeniem. Niniejszy Załącznik do Kodeksu postępowania firmy Mastercard ułatwia zrozumienie wymogów w sprawie rozdzielania systemu oraz przedstawia procesy i procedury, których musimy przestrzegać w celu uzyskania pełnej zgodności. Załącznik wszedł w życie 9 czerwca 2016 r.

Każdy pracownik firmy Mastercard osobiście odpowiada za jego przestrzeganie. Niniejszym Załącznikiem są objęte wszystkie podmioty współpracujące z jednostką EEA Switch lub jednostką EEA Scheme i ich klientami, bez względu na lokalizację. W razie pytań dotyczących stosowania się do niniejszego Załącznika lub konkretnych podejmowanych zadań w obowiązku pracownika leży skonsultowanie się z przełożonym lub Działem prawnym albo skontaktowanie się z Kierownikiem ds. przestrzegania przepisów EOG związanych z podziałem funkcjonalnym.

Wszyscy pracownicy firmy Mastercard muszą raz do roku poświadczać swoją zgodność z naszym Kodeksem postępowania, którego niniejszy Załącznik jest integralną częścią. Należy dokładnie przeczytać niniejszy Załącznik.

Ten dokument będzie aktualizowany wraz z rozwojem sytuacji.

¹<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32015R0751>

KONTEKST

Co oznacza to Rozporządzenie dla firmy Mastercard?

W 31 krajach, które tworzą Europejski Obszar Gospodarczy (EOG)², firma Mastercard musi zachować podział funkcjonalny między naszą jednostką odpowiedzialną za system płatności kartami („EEA Scheme”) oraz jednostką przetwarzającą („EEA Switch”).

Oznacza to, że:

- a) EEA Switch i EEA Scheme działają jako oddzielne, niezależne od siebie jednostki biznesowe.
- b) Będą one podejmować niezależne decyzje dotyczące strategii, cen i sprzedaży.
- c) **Nie** będą się dzielić ze sobą Informacjami poufnymi (np. informacjami handlowymi, które nie są publicznie dostępne dla konkurentów).
- d) Nie będą traktować się nawzajem bardziej przychylnie, niż traktowałyby strony trzecie podczas konkurowania o klientów w EOG.

EEA Scheme i EEA Switch współdzielą zasoby centralne, aby zapobiegać niepotrzebnemu duplikowaniu kosztów oraz poprawiać wydajność („Usługi wspólne”). Więcej informacji znajduje się w Słowniku na stronie 13.

Każdy pracownik firmy Mastercard (łącznie z pracownikami naszych podmiotów zależnych, podwykonawcami, pracownikami zatrudnionymi na umowę zlecenie oraz pracownikami tymczasowymi (działającymi w imieniu firmy Mastercard)) zobowiązany jest do przeczytania niniejszego Załącznika, zrozumienia, w jaki sposób Załącznik odnosi się do jego stanowiska; oraz do przestrzegania go każdego dnia.

Jeśli pracownik nie znajduje się w kraju członkowskim EOG, ale współpracuje z jednostkami EEA Switch lub EEA Scheme oraz ich klientami, niniejszy Załącznik również go dotyczy. W szczególności w wszystkich pracowników

²Na Europejski Obszar Gospodarczy składają się państwa członkowskie Unii Europejskiej (Austria, Belgia, Bułgaria, Chorwacja, Cypr, Republika Czeska, Dania, Estonia, Finlandia, Francja, Niemcy, Grecja, Węgry, Irlandia, Włochy, Łotwa, Litwa, Luksemburg, Malta, Holandia, Polska, Portugalia, Rumunia, Słowacja, Słowenia, Hiszpania, Szwecja i Wielka Brytania) oraz Islandia, Liechtenstein i Norwegia.

firmy Mastercard obowiązuje zakaz wymiany Informacji poufnych, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio, między jednostkami EEA Scheme i EEA Switch.

NARUSZENIE ZAŁĄCZNIKA

Ponieważ firma Mastercard pragnie prowadzić działalność w prawidłowy sposób, naruszenie Kodeksu (łącznie z Załącznikiem) lub innych regulaminów firmy może doprowadzić do wszczęcia postępowania dyscyplinarnego. Skutkiem takiego postępowania może być nawet rozwiązanie stosunku pracy.

PODZIAŁ FUNKCJONALNY — Najważniejsze wymagania

Aby zapewnić zgodność z Rozporządzeniem, jednostki EEA Scheme jak i EEA Switch będą:

- Bazować na własnych, dedykowanych pracownikach.
- Zajmować oddzielne miejsca pracy lub obszary robocze z ograniczonym i kontrolowanym dostępem.
- Dysponować oddzielnym dostępem do Systemów zarządzania informacjami.
- Dbać, aby pracownicy w EEA Scheme nie mogli bezpośrednio ani pośrednio uzyskać Informacji poufnych należących do EEA Switch i odwrotnie (np. do informacji o cenniku niestandardowym, strategiach handlowych, planach marketingowych).
- Jeśli informacje nie wpisują się w definicję Informacji poufnych*, mogą być udostępniane między Switch i Scheme, jeśli tylko takie same informacje na takich samych warunkach są dostępne dla podmiotów trzecich.
- Mieć oddzielny model świadczeń, który zapewnia, że świadczenia pracowników EEA Scheme nie zależą (bezpośrednio ani pośrednio) od wyników EEA Switch i odwrotnie.
- Przygotowywać oddzielne rachunki zysków i strat.
- Dysponować oddzielnymi strukturami zarządzania w każdej jednostce biznesowej.
- Realizować oddzielne procesy podejmowania decyzji.
- Dysponować oddzielnymi ścieżkami raportowania.
- Zawierać oddzielne umowy z klientami i dostawcami.
- Zawierać umowy na warunkach rynkowych (w przypadkach, w których konieczna jest koordynacja działań jednostek EEA Scheme i EEA Switch)
- Wystawiać oddzielne faktury/rachunki swoim klientom.
- Przygotowywać oddzielne roczne plany operacyjne, budżety, zawierające wydatki kapitałowe oraz operacyjne.

*W przypadku braku pewności, czy obsługiwane dane to Informacje poufne, należy skonsultować się z Kierownikiem ds. Przestrzegania przepisów EOG związanych z podziałem funkcjonalnym lub zapoznać się z listą kontrolną, która znajduje się w specjalnej sekcji portalu MC Central, poświęconym Rozdzieleniu systemu i przetwarzania.

ZAKRES OBOWIĄZKÓW PRACOWNIKÓW EEA SCHEME (oraz pracowników spoza EOG, jeśli zajmują się regionami/klientami EOG)

Czy jesteś pracownikiem EEA Scheme spoza zespołu sprzedażowego?

Jeśli odpowiedź jest pozytywna, mają zastosowanie poniższe wytyczne:

NIE

- ❖ Nie przekazuj pracownikom EEA Switch Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
- ❖ Nie szukaj Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie proś innych o podanie Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do obszaru pracy EEA Switch
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do jakichkolwiek dokumentów EEA Switch dotyczących systemów Mastercard
- ❖ Nie zgaduj — jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, skontaktuj się z dowolnym pracownikiem Działu prawnego

TAK

- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Rozporządzenia
- ❖ Przestrzegaj naszych wewnętrznych kontroli obejmujących systemy i dostęp do danych
- ❖ Kieruj pytania do swojego przełożonego w EEA Scheme, jeśli nie wiesz, co należy zrobić, lub jeśli masz wątpliwości odnośnie do zobowiązań firmy Mastercard
- ❖ Od czasu do czasu przeglądaj ten Załącznik oraz materiały poświęcone działowi funkcjonalnemu w portalu MC Central
- ❖ Zgłaszaj problemy — skontaktuj się z pracownikiem Działu prawnego w razie jakichkolwiek pytań, wątpliwości lub jeśli podejrzewasz występowanie nieetycznego lub nielegalnego działania

Czy jesteś pracownikiem zespołu sprzedażowego EEA Scheme?

Jeśli tak, zawsze przestrzegaj obowiązującego w EEA Scheme Modelu sprzedaży oraz następujących wytycznych:

NIE

- ❖ Nie przekazuj pracownikom EEA Switch Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
- ❖ Nie szukaj Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie proś innych o podanie Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie rozmawiaj na temat działalności biznesowej z pracownikami EEA Switch
- ❖ Nie rozmawiaj na temat rabatów, programów motywacyjnych ani obniżek cen Switch z klientami
- ❖ Nie informuj pracowników EEA Switch o obecnych lub przyszłych możliwościach sprzedaży
- ❖ Nie przekazuj danych kontaktowych klientów pracownikom EEA Switch bez uzyskania wcześniejszej zgody pisemnej klienta
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do jakichkolwiek dokumentów EEA Switch dotyczących systemów Mastercard
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do obszaru pracy EEA Switch
- ❖ Nie promuj usług EEA Switch, jeśli nie jest to wyraźnie dozwolone w Modelu sprzedaży
- ❖ Nie zgaduj — jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, skontaktuj się z dowolnym pracownikiem Działu prawnego

TAK

- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Rozporządzenia
- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Modelu sprzedaży
- ❖ Przestrzegaj Modelu sprzedaży
- ❖ Przestrzegaj naszych wewnętrznych kontroli obejmujących systemy i dostęp do danych
- ❖ Kieruj pytania do swojego przełożonego w EEA Scheme, jeśli nie wiesz, co należy zrobić, lub jeśli masz wątpliwości odnośnie do zobowiązań firmy Mastercard
- ❖ Od czasu do czasu przeglądaj ten Załącznik oraz materiały poświęcone podziałowi funkcjonalnemu w portalu MC Central
- ❖ Zgłaszaj problemy — skontaktuj się z członkiem Działu prawnego w razie jakichkolwiek pytań, wątpliwości lub jeśli podejrzewasz występowanie nieetycznego lub nielegalnego działania

Pamiętaj: Wstępne zapytania od klientów mogą otrzymywać i przetwarzać Opiekunowie klientów. Jeśli jednak Opiekun klienta potrzebuje dostępu do Informacji poufnych od jednostki Switch albo klient życzy sobie omówienia zmian w przetwarzanej umowie, zapytania powinny być kierowane do personelu jednostki Switch.

ZAKRES OBOWIĄZKÓW PRACOWNIKÓW SWITCH

Czy jesteś pracownikiem EEA Switch spoza zespołu sprzedażowego?

Jeśli odpowiedź jest pozytywna, mają zastosowanie poniższe wytyczne:

NIE

- ❖ Nie przekazuj pracownikom EEA Scheme Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie szukaj Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
- ❖ Nie proś innych o podanie Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do jakichkolwiek dokumentów EEA Scheme dotyczących systemów Mastercard
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do obszaru pracy EEA Scheme
- ❖ Nie zgaduj — jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, skontaktuj się z dowolnym pracownikiem Działu prawnego

TAK

- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Rozporządzenia
- ❖ Przestrzegaj naszych wewnętrznych kontroli obejmujących systemy i dostęp do danych
- ❖ Kieruj pytania do swojego przełożonego w EEA Switch, jeśli nie wiesz, co należy zrobić, lub jeśli masz wątpliwości odnośnie do zobowiązań firmy Mastercard
- ❖ Od czasu do czasu przeglądaj ten Załącznik oraz materiały poświęcone działowi funkcjonalnemu w portalu MC Central
- ❖ Zgłaszaj problemy — skontaktuj się z członkiem Działu prawnego w razie jakichkolwiek pytań, wątpliwości lub jeśli podejrzewasz występowanie nieetycznego lub nielegalnego działania

Czy jesteś pracownikiem zespołu sprzedażowego EEA Switch?

Jeśli tak, zawsze przestrzegaj obowiązującego w EEA Switch Modelu sprzedaży oraz następujących wytycznych:

NIE

- ❖ Nie przekazuj pracownikom EEA Scheme Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie szukaj Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
- ❖ Nie proś innych o podanie Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
 - ❖ Nie rozmawiaj na temat działalności biznesowej z pracownikami EEA Scheme
 - ❖ Nie rozmawiaj na temat rabatów, programów motywacyjnych ani obniżek cen Scheme z klientami
 - ❖ Nie informuj pracowników EEA Scheme o obecnych lub przyszłych możliwościach sprzedaży
 - ❖ Nie przekazuj danych kontaktowych klientów pracownikom EEA Scheme bez uzyskania wcześniejszej zgody pisemnej klienta
 - ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do jakichkolwiek dokumentów EEA Scheme dotyczących systemów Mastercard
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do obszaru pracy EEA Scheme
- ❖ Nie promuj usług EEA Scheme, jeśli nie jest to wyraźnie dozwolone w Modelu sprzedaży
- ❖ Nie zgaduj — jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, skontaktuj się z dowolnym pracownikiem Działu prawnego

TAK

- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Rozporządzenia
- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Modelu sprzedaży
- ❖ Przestrzegaj Modelu sprzedaży
- ❖ Przestrzegaj naszych wewnętrznych kontroli obejmujących systemy i dostęp do danych
- ❖ Kieruj pytania do swojego przełożonego w EEA Switch, jeśli nie wiesz, co należy zrobić, lub jeśli masz wątpliwości odnośnie do zobowiązań firmy Mastercard
- ❖ Od czasu do czasu przeglądaj ten Załącznik oraz materiały poświęcone działowi funkcjonalnemu w portalu MC Central
- ❖ Zgłaszaj problemy — skontaktuj się z członkiem Działu prawnego w razie jakichkolwiek pytań, wątpliwości lub jeśli podejrzewasz występowanie nieetycznego lub nielegalnego działania

ZAKRES OBOWIĄZKÓW PRACOWNIKÓW DOTYCZĄCY USŁUG WSPÓLNYCH I USŁUG O WARTOŚCI DODANEJ

NIE

- ❖ Nie przekazuj pracownikom EEA Scheme Informacji poufnych dotyczących EEA Switch
- ❖ Nie przekazuj pracownikom EEA Switch Informacji poufnych dotyczących EEA Scheme
- ❖ Nie próbuj uzyskać dostępu do Informacji poufnych na temat EEA Scheme, gdy pracujesz nad sprawami związanymi z EEA Switch i odwrotnie.
- ❖ Nie zgaduj — jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, natychmiast skontaktuj się z dowolnym pracownikiem Działu prawnego

TAK

- ❖ Weź udział w jednej z sesji szkoleniowych dotyczących Rozporządzenia
- ❖ Przestrzegaj naszych wewnętrznych kontroli obejmujących systemy i dostęp do danych
- ❖ Zapoznaj się z Modelem sprzedaży, jeśli współpracujesz z osobami pełniącymi funkcje sprzedażowe zarówno w EEA Scheme jak i EEA Switch i/lub ich klientami
- ❖ Aby zabezpieczyć się przed bezprawnym ujawnieniem informacji, zawsze przestrzegaj poniższych wytycznych:
 - (a) Przy przekazywaniu Ci informacji pytaj, czy są one poufne.
 - (b) W czytelny sposób oznacz informacje, aby było wiadomo, czy dotyczą EEA Scheme czy EEA Switch.
 - (c) Zachowaj informacje na odpowiednim dysku IT.
 - (d) Udzielaj właściwego dostępu do dokumentów i informacji EEA Scheme oraz EEA Switch.

ZGŁASZANIE PROBLEMÓW

Każdy pracownik jest zobowiązany do zgłaszania problemów.

ZGŁASZANIE WĄTPLIWOŚCI

Wszyscy pracownicy Mastercard powinni mieć prawo i obowiązek zgłaszania problemów — zwłaszcza problemów etycznych. Nie zawsze łatwo zgłaszać zastrzeżenia natury etycznej, lecz najlepszą praktyką jest zgłaszanie nawet najmniejszych podejrzeń nieetycznego lub nielegalnego działania. Jeśli Twoje podejrzenie okaże się zasadne, dokonując zgłoszenia, chronisz Firmę oraz siebie.

Pracownicy muszą niezwłocznie zgłaszać podejrzenia oraz rzeczywiste naruszenia niniejszego Kodeksu, łącznie z Załącznikiem, regulaminów firmy Mastercard i przepisów prawa.

DZIAŁANIA ODWETOWE SĄ ZABRONIONE

Mastercard nie zezwala na działania odwetowe wobec osób zgłaszających pytania i problemy, przekazujących informacje lub w inny sposób pomagających w dochodzeniu albo postępowaniu prowadzonym w sprawie dowolnego zachowania, które w ocenie zgłaszającego stanowi naruszenie obowiązujących przepisów prawa, niniejszego Kodeksu, jego Załącznika lub odnośnych regulaminów Mastercard.

Działania odwetowe w stosunku do pracowników zgłaszających problemy w dobrej wierze same w sobie są naruszeniem Kodeksu i powinny być zgłaszane.

JAK DOKONAĆ ZGŁOSZENIA?

Zgłoszenie można przekazać następującymi kanałami:

- ❖ Wasz kierownik
- ❖ Dyrektor ds. przestrzegania przepisów
- ❖ Globalny zespół dochodzeniowy ds. przestrzegania przepisów
- ❖ Dowolny pracownik Globalnego zespołu ds. przestrzegania przepisów
- ❖ Główny radca prawny
- ❖ Dowolny prawnik w Dziale prawnym
- ❖ Dział ds. relacji z pracownikami
- ❖ Dział kadr partnera biznesowego
- ❖ Poufna Linia pomocy ds. etyki firmy Mastercard* w witrynie www.mastercard.ethicspoint.com, oferująca łatwy dostęp do międzynarodowych kodów dostępu i instrukcji dotyczących wybierania numerów w poszczególnych krajach oraz dostęp do internetowego narzędzia do wysyłania zgłoszeń.

*Dostępność Linii pomocy ds. etyki może być ograniczona przez lokalne przepisy dotyczące prywatności i ochrony danych.

SŁOWNIK

Model sprzedaży to autorski model sprzedaży firmy Mastercard, który został wdrożony, by spełniać wymogi podziału funkcyjnego podczas obsługi klientów jednostek EEA Scheme i/lub EEA Switch*.

Scheme (System) to prosty zestaw zasad, praktyk, standardów i/lub wytycznych wdrożeniowych do wykonywania transakcji kartami płatniczymi, który jest oddzielony od wszelkiej infrastruktury systemu płatności, wspierającego jego funkcjonowanie. Obejmuje wszelkie organy decyzyjne, organizacje i podmioty odpowiedzialne za funkcjonowanie systemu. Wszystkie usługi Mastercard świadczone klientom EOG określane są jako Scheme, Switch lub Usługi o wartości dodanej.

Informacje poufne to informacje o naturze poufnej, które zapewniają przewagę konkurencyjną systemowi płatności lub podmiotowi przetwarzającym płatności, jeśli takie informacje nie są udostępnione innym konkurentom. Obejmują one na przykład: obecne ceny, rabaty, podwyżki, obniżki, promocje, inne zasady i warunki współpracy, strategie marketingowe, listy klientów, koszty, normy, technologie, inwestycje, programy badawczo-rozwojowe oraz ich wyniki.

Usługi wspólne to wszelkie działania, funkcje lub usługi wykonywane przez jednostkę wewnętrzną Mastercard lub oddzielny podmiot prawny oraz realizowane na korzyść zarówno EEA Scheme jak i EEA Switch (np. HR, Dział prawny, Dział operacyjno-technologiczny).

Switch (Przetwarzanie) to jednostka firmy Mastercard, która zapewnia autoryzację, rozrachunek i realizację usług, które zgodnie z IFR „są wymagane do obsługi instrukcji płatności między nabywcą a wystawcą”.

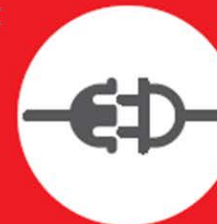
Usługi o wartości dodanej to dowolny produkt lub usługa firmy Mastercard, które wspierają podstawową działalność marki lub podstawowe działania Switch (Przetwarzanie), a także inne usługi, które są niezależne (agnostyczne) w zakresie Scheme i Switch



Scheme (system płatności) to prosty zestaw zasad, praktyk, standardów i/lub wytycznych wdrożeniowych do wykonywania transakcji kartami płatniczymi

Switch (określane w przepisach „przetwarzaniem”):

- Działania dotyczące obsługi instrukcji płatności między nabywcą a wystawcą
- Autoryzacja, weryfikacja i rozliczanie



***Uwaga:** Informacje dotyczące Modelu sprzedaży, listę kontrolną Informacji poufnych, dane kontaktowe Kierownika ds. przestrzegania przepisów EOG związanych z podziałem funkcjonalnym można znaleźć w portalu MC Central.