

MS-ECOM 001:2026 · Załącznik C

M A C I E R Z W Y M A G A Ń

Matryca wymagań × poziom × regulacja

Macierz wymagań MS-ECOM 001:2026 × poziom certyfikatu
(Essential / Advanced / Leader) oraz mapowanie na normy bazowe
ISO 9001 + DSA + RODO.

Dokument bazowy: ISO 9001:2015 + RODO + Digital Services Act (UE 2022/2065) + dyrektywa
Omnibus + PCI DSS v4.0

Schemat: Type 6 (certyfikacja systemu zarządzania) wg ISO/IEC 17067

Bezstronność: ISO/IEC 17021-1 + ISO/IEC 17065

Wersja 1.0 - kwiecień 2026

Multicert Sp. z o.o. · multicert.pl

Etap dojrzałości: Multicert Standard (rok 1) — ścieżka do CWA/PAS w roku 2-3

Matryca wymagań × poziom × regulacja

MS-ECOM 001:2026 · Załącznik C

MACIERZ WYMAGAŃ

TYTUŁ DOKUMENTU	Matryca wymagań × poziom × regulacja
KOD IDENTYFIKACYJNY	MS-ECOM 001:2026 · Załącznik C
WYDANIE	Wersja 1.0 · Kwiecień 2026
STATUS	Dokument normatywny — wytyczne audytowe programu certyfikacji
DATA WYDANIA	Kwiecień 2026
JĘZYK WYDANIA	Polski (pl)
DOKUMENT BAZOWY	ISO 9001:2015 + RODO + Digital Services Act (UE 2022/2065) + dyrektywa Omnibus + PCI DSS v4.0
SCHEMAT CERTYFIKACJI	Type 6 (certyfikacja systemu zarządzania) wg ISO/IEC 17067:2013
ZAKRES POWOŁAŃ	ISO/IEC 17021-1:2015 + ISO/IEC 17065:2012 + ISO 19011:2018

ZATWIERDZENIE DOKUMENTU

ZATWIERDZIŁ	Grzegorz Suwara
STANOWISKO	Prezes Zarządu Multicert Sp. z o.o.
DATA ZATWIERDZENIA	21 kwietnia 2026 r.
PODPIS	Grzegorz Suwara

WYDAWCA

Multicert Sp. z o.o.

ul. Mydlarska 47A, 04-690 Warszawa, Polska
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS
KRS 0000681322 · NIP 9522163792 · REGON 367470425
[multicert.pl](#) · [biuro@multicert.pl](#) · +48 (22) 308 67 47

Cel i zakres macierzy

Niniejszy dokument stanowi **Załącznik C (informacyjny)** do Multicert Standard MS-ECOM 001:2026. Zawiera dwie macierze:

1. **Macierz wymagań x poziom certyfikatu** — konkretne progi dla każdego z 3 poziomów certyfikatu (Essential / Advanced / Leader) dla wszystkich klauzul normatywnych MS-ECOM 001:2026. Dokument pomocniczy dla kierownictwa organizacji planującego docelowy poziom certyfikatu oraz dla audytora weryfikującego zgodność z progami.
2. **Mapowanie na normy bazowe** — cross-reference pokazujące relację między klauzulami MS-ECOM 001:2026 a powołaniami normatywnymi (ISO 9001:2015 + RODO + Digital Services Act (UE 2022/2065) + dyrektywa Omnibus + PCI DSS v4.0), wraz z oznaczeniem obszarów, w których MS-ECOM 001:2026 rozszerza dokumenty bazowe.

Obie macierze są dokumentami informacyjnymi — klauzule normatywne mają pierwszeństwo nad zapisami macierzy w przypadku różnic interpretacyjnych.

C.1 Macierz wymagań × poziom certyfikatu

WYMAGANIE (KLAUZULA MS-ECOM 001:2026)	ESSENTIAL	ADVANCED	LEADER
§5.1 Transparentność + Omnibus	Compliance minimum	+ automatyczna weryfikacja	+ publiczny audyt roczny
§5.2 RODO	Polityka + DSAR + TLS	+ DPO + DPIA	+ zewnętrzny audyt RODO
§5.3 PCI DSS	SAQ A (hosted payment)	SAQ A-EP lub SAQ D	Full PCI DSS Level 1
§5.4 Obsługa klienta	SLA + rejestr reklamacji	+ CSAT + ISO 10002	+ dispute resolution
§5.5 DSA	T&C + ads transparency	+ notice-and-action	+ risk assessment + audyt VLOP
§5.6 Dostawa i zwroty	Tracking + 3 opcje	+ SLA dostawy	+ same-day lub 2h delivery
§5.7 Ciągłość działania	Uptime > 99,5 %	Uptime > 99,9 %	+ SOC/MDR
§5.8 Komunikacja marketingowa	RODO compliance	+ UOKiK wytyczne influencer	+ audyt komunikacji roczny
Znak trust w checkout	Basic badge	Badge + rating	Badge + full transparency profile
Mystery shopping roczne	2 ×	4 ×	12 ×
Okres ważności certyfikatu	3 lata	3 lata	3 lata

C.2 Mapowanie na normy bazowe

Mapa wymagań Multicert E-commerce Trust w trzech poziomach z mapowaniem na regulacje UE i PL.

DOKUMENT BAZOWY	KLAUZULA MS-ECOM 001:2026	ROZSZERZENIE PONAD NORMĘ BAZOWĄ
ISO 9001:2015	Cały program	Zalecane dla Advanced/Leader
ISO/IEC 27001:2022	§5.2 + §5.7	Leader — certyfikat lub równoważny
ISO 10002:2018	§5.4	Advanced/Leader — pełne wdrożenie
RODO (UE 2016/679)	§5.2	Wszystkie poziomy — compliance jako minimum
Digital Services Act (UE 2022/2065)	§5.5	Essential — T&C; Advanced — notice-and-action; Leader — VLOP
Omnibus (2019/2161)	§5.1	Wszystkie poziomy — transparentność cenowa
Prawa konsumentów (2011/83/UE + PL)	§5.4	Wszystkie poziomy — prawo polskie jako minimum
PCI DSS v4.0	§5.3	Essential — SAQ A; Advanced — SAQ A-EP/D; Leader — Level 1
PSD2	§5.3	Wszystkie poziomy — 3D Secure v2
DSM Copyright Directive (2019/790)	§5.5	Dla marketplaces z UGC

C.3 Instrukcja używania macierzy

Dla kierownictwa organizacji

Przed audytem certyfikacyjnym organizacja używa macierzy C.1 do: (a) wyboru docelowego poziomu certyfikatu na podstawie bieżącego poziomu dojrzałości; (b) identyfikacji luk (gap analysis) między stanem obecnym a wymaganiami wybranego poziomu; (c) planowania działań wyrównawczych przed audytem etapu 1.

Dla audytora wiodącego

Podczas audytu etapu 1 audytor weryfikuje gotowość organizacji poprzez porównanie ewidencji audytowej z progami macierzy C.1 dla deklarowanego poziomu. W przypadku niespełnienia progów audytor rekomenduje: (a) obniżenie deklarowanego poziomu do najbliższego spełnianego; (b) lub odroczenie audytu etapu 2 do uzupełnienia luk (max 90 dni).

Dla komisji certyfikacyjnej

Komisja podejmuje decyzję certyfikacyjną na podstawie: raportu audytowego (weryfikacja klauzul normatywnych), punktacji obszarowej (§Kryteria oceny), macierzy C.1 (spełnienie progów dla deklarowanego poziomu). W przypadku wątpliwości interpretacyjnych pierwszeństwo ma klauzula normatywna rozdziału źródłowego.

Uwagi ogólne

- Macierz nie zastępuje klauzul normatywnych — w przypadku różnic pierwszeństwo ma zapis rozdziału źródłowego;
- Progi są minimami dla deklarowanego poziomu — przekroczenie progów nie wpływa na klasyfikację, chyba że organizacja deklaruje wyższy poziom;
- Organizacja może na własny wniosek przejść audyt zakresu różnicowego (awans z Compliant na Trusted lub z Trusted na Premium) podczas audytu nadzorczego rocznego.