



Globalna polityka zapewniania zgodności przez partnerów firmy MoneyGram

Wersja 1
2016

Globalna polityka zapewniania zgodności przez partnerów firmy MoneyGram

Cel polityki. Agenci MoneyGram¹ i pozostałe kanały dystrybucji inne niż Agenci² są ważnymi partnerami w procesie oferowania przelewów pieniężnych MoneyGram oraz innych usług i produktów naszym klientom. Zważywszy na fakt, że MoneyGram i jej partnerzy są obowiązani przestrzegać różnych przepisów i zarządzeń na całym świecie, MoneyGram wydała niniejszą *Globalną politykę w zakresie zapewniania zgodności przez partnerów firmy MoneyGram* („Polityka”).

Agenci i ich pracownicy stanowią element pierwszej linii obrony w ramach ochrony konsumentów i zapobiegania nadużyciom i wykorzystywaniu produktów i usług MoneyGram przez przestępców. Polityka określa obowiązki Agentów na całym świecie w zakresie przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, polityk i procedur MoneyGram, a także wymagane działania mające na celu skuteczne wdrażanie rygorystycznych standardów przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom.

Niniejsza Polityka wzmacnia również zaangażowanie MoneyGram na rzecz ochrony konsumentów i zapobiegania wykorzystywaniu produktów i usług MoneyGram do dokonywania oszustw, prania pieniędzy, finansowania terroryzmu czy prowadzenia innej nielegalnej działalności. MoneyGram wymaga takiego samego zaangażowania od swoich Agentów i ich spółek macierzystych, udziałowców, organów korporacyjnych, kadry kierowniczej i pracowników. Agenci są odpowiedzialni za wdrożenie niniejszej Polityki. W celu realizacji postanowień niniejszej Polityki MoneyGram zawarł w jej treści zasadnicze wymogi rządzące współpracą pomiędzy MoneyGram a jej Agentami.

MoneyGram na bieżąco aktualizuje treść swoich Programów zapewniania zgodności z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom („Programy”). MoneyGram zachęca swych Agentów do kontaktowania się z Regionalnym specjalistą ds. zapewniania zgodności MoneyGram bądź inną osobą kontaktową ds. zapewniania zgodności przydzieloną Agentowi w razie jakichkolwiek pytań dotyczących niniejszej Polityki.

I. DZIAŁANIE W GRANICACH PRAWA I W SPOSÓB ETYCZNY

Nadrzędnym obowiązkiem Agentów i ich pracowników jest działanie w granicach prawa i w sposób etyczny. Dotyczy to nie tylko pełnego przestrzegania przez Agenta obowiązujących przepisów prawa, ale również oczekiwania, że partnerzy MoneyGram będą postępować uczciwie i rzetelnie oferując produkty i usługi MoneyGram konsumentom. Reputacja Agentów i

1 Definicja Agenta obejmuje każdą stronę ustanawiającą stosunek umowny z MoneyGram lub jej podmiotami zależnymi i powiązаныmi na potrzeby dostarczania produktów i świadczenia usług MoneyGram na rzecz konsumentów. Definicja ta obejmuje również wszystkich Subagentów każdego Agenta.

2 MoneyGram prowadzi dystrybucję niektórych produktów i usług w oparciu o rozwiązania, które nie stanowią tradycyjnych relacji zleceniodawca/Agent. MoneyGram sprawuje nadzór nad tymi kanałami dystrybucji. Mając na uwadze różnice w oferowanych produktach i usługach czy różnice w wymogach nadzorczych dotyczących tych kanałów dystrybucji, wymogi związane z kanałem dystrybucji innym niż Agenci mogą się różnić i zostały szczegółowo określone w umowie zawartej z MoneyGram.

ich pracowników przekłada się bezpośrednio na reputację MoneyGram. Stąd MoneyGram formułuje poniżej oświadczenia w ramach polityki regulujące postępowanie Agentów i ich pracowników.

- A. Agenci i ich pracownicy będą działać zgodnie z obowiązującymi przepisami we wszystkich krajach i obszarach prawnych w ramach wykonywania swych obowiązków służbowych.
 - 1. Agenci będą uzyskiwać, przestrzegać terminów ważności utrzymywać i okazywać wszelkie konieczne dokumenty czy licencje wymagane na mocy krajowych, stanowych/regionalnych bądź lokalnych przepisów prawa.
 - 2. Agenci i ich pracownicy nie będą uczestniczyć w oszustwach, praniu pieniędzy, finansowaniu terroryzmu czy innej nielegalnej działalności ani świadomie jej ułatwiać.
 - 3. Agenci będą monitorować potencjalnie podejrzane punkty obsługi klienta i czynności realizowane przez swych pracowników, w tym przypadki zaangażowania danego pracownika bądź punktu obsługi klienta w nadmierną liczbę nierozstrzygniętych odstępstw od standardowych transakcji, bądź potencjalnie podejrzanych transakcji czy też postępowania w sposób nierutynowy, wymagający dochodzenia. Jeżeli dany punkt obsługi klienta czy pracownik jest podejrzewany o zмовę, bądź współudział w nielegalnej działalności, Agent powinien podjąć działania określone w niniejszej Polityce.
- B. Agenci i ich pracownicy powinni postępować w sposób uczciwy i rzetelny oraz przestrzegać bezwzględnie norm etycznych, w tym, między innymi:
 - 1. Agenci i ich pracownicy powinni traktować uczciwie i sprawiedliwie tych, z którymi wchodzi w interakcje w ramach oferowania produktów i usług MoneyGram. Agenci i ich pracownicy nie powinni podejmować żadnych działań, które mogłyby narazić na utratę reputacji MoneyGram u konsumentów, dostawców, usługodawców, konkurentów i urzędników państwowych.
 - 2. Agenci i ich pracownicy nie powinni finalizować żadnych transakcji, co do których istnieje podejrzenie, że mogą wiązać się z jakąkolwiek nielegalną działalnością. Produkty i usługi MoneyGram powinny być wykorzystywane wyłącznie zgodnie z prawem.
 - 3. Agenci i ich pracownicy zobowiązują się nie naruszać postanowień niniejszej Polityki, w tym przekazywać nieprawdziwe informacje, bądź wprowadzać w błąd MoneyGram, konsumentów, przedstawicieli organów ścigania czy nadzorczych.

- C. Agenci będą podejmować działania zmierzające do eliminacji naruszeń postanowień niniejszej części Polityki i zgłaszać swoje wątpliwości właściwym osobom.
1. Jeżeli dany Agent lub jego pracownik dowie się o jakichkolwiek okolicznościach, które każą im przypuszczać, że Agent lub pracownik nie przestrzega postanowień niniejszej części Polityki, są oni obowiązani przekazać te informacje regionalnemu specjalście MoneyGram ds. zapewniania zgodności przydzielonemu danemu Agentowi, dyrektorowi MoneyGram ds. zapewniania zgodności bądź za pośrednictwem infolinii MoneyGram ds. zapewniania zgodności (zob. Ważne dane kontaktowe).
 2. Jeżeli dany Agent lub jego pracownik dowie się o jakichkolwiek okolicznościach, które każą im przypuszczać, że MoneyGram lub pracownik MoneyGram działa w sposób nieetyczny, niewłaściwy lub niezgodny z prawem bądź nie przestrzega obowiązujących przepisów prawa, regulaminów czy zarządzeń, są oni obowiązani przekazać te informacje regionalnemu specjalście MoneyGram ds. zapewniania zgodności przydzielonemu danemu Agentowi, dyrektorowi MoneyGram ds. zapewniania zgodności bądź za pośrednictwem infolinii MoneyGram ds. zapewniania zgodności.
 3. Agenci i ich pracownicy mogą zgłaszać podejrzwane przez siebie naruszenia anonimowo za pośrednictwem infolinii MoneyGram ds. zapewniania zgodności. MoneyGram podejmie wszelkie uzasadnione wysiłki w celu zapewnienia poufności danych osób przekazujących informacje anonimowo, chyba że MoneyGram jest obowiązana na mocy prawa bądź danego(-ych) rozporządzenia(-eń) do ujawnienia takiej informacji.
 4. MoneyGram nie będzie w żadnym wypadku tolerować żadnych działań odwetowych, w tym między innymi działań odwetowych wobec osób zgłaszających domniemane lub rzeczywiste naruszenia, czy też przekazujących informacje w ramach toczącego się śledztwa. Jeżeli dany Agent lub jego pracownik uznają, że stali się celem działań odwetowych lub jest im wiadomo o przypadku działań odwetowych, są oni obowiązani niezwłocznie zgłosić ów fakt regionalnemu specjalście MoneyGram ds. zapewniania zgodności przydzielonemu danemu Agentowi, dyrektorowi MoneyGram ds. zapewniania zgodności bądź za pośrednictwem infolinii MoneyGram ds. zapewniania zgodności.
- D. Agenci i ich pracownicy powinni przekazywać dokładne i pełne informacje MoneyGram, przedstawicielom organów ścigania czy nadzorczym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Definicja ta obejmuje, między innymi, poniższe sytuacje:

1. wprowadzanie informacji do systemów MoneyGram, przekazywanie osobiście informacji pracownikom MoneyGram lub w ramach Przeglądów Programów Agentów;
2. składanie przez MoneyGram zapytań dotyczących określonych informacji na temat transakcji czy też programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom;
3. w ramach procesu rozpatrywania wniosków, przedłużania umowy, odświeżania danych o Agencie czy też analiz *due diligence*, kontroli zapewniania zgodności czy też w innych przypadkach na uzasadniony wniosek MoneyGram;
4. w przypadku istotnych(-ej) zmian(y) struktury właścicielskiej i/lub składu ścisłego kierownictwa Agenta; oraz
5. na złożony zgodnie z prawem wniosek organów ścigania bądź cywilnych organów nadzorczych.

II. ZAKAZ ŁAPOWNICTWA I KORUPCJI

Różne przepisy prawa obowiązujące na całym świecie zakazują dokonywania niewłaściwych płatności czy wręczania niewłaściwych podarunków czy też pokrywania kosztów reprezentacyjnych w celu pozyskania zamówień bądź uzyskania nieuczciwej przewagi konkurencyjnej. Jako spółka posiadająca swą siedzibę w Stanach Zjednoczonych MoneyGram podlega zapisom amerykańskiej ustawy o zagranicznych praktykach korupcyjnych („Foreign Corrupt Practices Act” lub „FCPA”) oraz innym federalnym i stanowym przepisom prawa w zakresie łapownictwa w obrocie gospodarczym, a także obowiązującym przepisom prawa w zakresie przeciwdziałania korupcji i łapownictwu w obrocie gospodarczym w różnych krajach, w których MoneyGram prowadzi działalność, w tym postanowieniom brytyjskiej ustawy o łapownictwie (the „United Kingdom’s Bribery Act” lub „UKBA”). MoneyGram oczekuje, że Agenci i ich pracownicy będą działać w sposób nienaganny przestrzegając obowiązujące przepisy w zakresie przeciwdziałania korupcji, w szczególności zaś postanowienia amerykańskiej ustawy o zagranicznych praktykach korupcyjnych i brytyjskiej ustawy o łapownictwie.

- A. Agenci i ich pracownicy zobowiązują się nie angażować w łapownictwo czy korupcję w celu uzyskania nienależnej przewagi w związku z działalnością prowadzoną przez MoneyGram, w tym poprzez oferowanie produktów i usług MoneyGram. Zakaz ten dotyczy transakcji z udziałem Urzędników państwowych lub Kontrahentów.

Termin „Urzędnik państwowy” oznacza:

- Członków kierownictwa i pracowników wydziałów, agencji, komisji, biur czy organów państwowych na każdym szczeblu (krajowym, stanowym, wojewódzkim,

regionalnym czy lokalnym), niezależnie od tego, czy są to urzędnicy wybieralni, zawodowi czy też z mianowania politycznego;

- Ustawodawców i sędziów;
- Osoby działające oficjalnie w imieniu danego urzędu państwowego;
- Członków kierownictwa i pracowników podmiotów stanowiących własność bądź znajdujących się pod kontrolą urzędu państwowego;
- Kandydatów na stanowiska polityczne;
- Członków kierownictwa i pracowników partii politycznych oraz partię polityczną jako instytucję/podmiot;
- Członków kierownictwa i pracowników organizacji międzynarodowych; oraz
- Inne osoby traktowane jako urzędnicy państwowi w świetle lokalnych przepisów prawa obowiązujących w krajach, w których MoneyGram prowadzi działalność.
- „Kontrahent” oznacza spółkę, organizację lub podmiot gospodarczy, którego pracownicy nie kwalifikują się jako „Urzędnicy państwowi”, w tym pracowników, agentów, zarządców powierniczych czy fiducjariuszy takiego kontrahenta.

B. Agenci zobowiązują się utrzymać odpowiednie mechanizmy zapewniania zgodności w celu zapobiegania ewentualnym naruszeniom postanowień zawartych w tej części Polityki i obowiązujących przepisów prawa w zakresie przeciwdziałania łapownictwu i zapobiegania korupcji, zniechęcania do popełniania tychże i wykrywania ewentualnych naruszeń.

III. UTRZYMYWANIE SKUTECZNYCH PROGRAMÓW PRZECIWDZIAŁANIA PRANIU PIENIĘDZY I ZAPOBIEGANIA OSZUSTWOM

Agenci odgrywają ważną rolę w zapobieganiu wykorzystywaniu produktów i systemów MoneyGram, i systemu finansowego w ogóle, w działalności przestępczej. W tym celu MoneyGram wymaga od Agentów przestrzegania niniejszej Polityki i wdrożenia programów przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom. Jednakże Agenci nie są pozbawieni wsparcia podczas wdrażania postanowień niniejszej Polityki. MoneyGram zapewnia wsparcie swym Agentom na różne sposoby, w tym oferując szkolenie i materiały edukacyjne, takie jak materiały pomocne w dokumentowaniu i realizacji programów przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom. Ponadto MoneyGram pomaga Agentom w ustanawianiu skutecznych programów zapewniania zgodności poprzez dokonywanie ich ocen w momencie uruchomienia programu i na bieżąco. MoneyGram stara się ustanowić otwarty kanał komunikacji z Agentami w miarę, jak Agenci wywiązują się ze swych obowiązków określonych poniżej.

- A. Agenci MoneyGram zobowiązują się wdrożyć i przestrzegać pisemnych, skutecznych i opartych na analizie ryzyka polityk i programów przyczyniających się do zapobiegania oszustwom konsumenckim i spełniania obowiązujących wymogów w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy, zapewniania zgodności i/lub innych wymogów nadzorczych.
1. Agenci będą prowadzić działalność operacyjną, korzystając z podejścia opartego na analizie ryzyka, które ilustruje ustanowienie i wdrożenie systemów monitorowania i raportowania transakcji opisanych poniżej, i powinni posiadać wiedzę na temat ryzyka prania pieniędzy i oszustwa generowanego przez lokalizację(-e) geograficzną(-e) Agenta, konsumentów obsługiwanych przez Agenta i produkty oferowane przez Agenta.
 2. Agenci ustanowią i wdrożą programy przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom, w oparciu o ryzyko związane z działalnością Agenta, spełniające co najmniej następujące wymogi:
 - a. rozwiązują kwestie powołania specjalisty ds. zapewniania zgodności, szkolenia pracowników, monitorowania i raportowania transakcji, gromadzenia i przechowywania informacji o konsumentach oraz, w razie konieczności, niezależnego przeglądu programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom. Wymogi te zostały przedstawione bardziej szczegółowo poniżej;
 - b. zostały zatwierdzone przez właściciela i kadrę kierowniczą Agenta, w tym uzyskano deklarację wspierania i przestrzegania niniejszej Polityki i programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom; oraz
 - c. umożliwiają wdrożenie skutecznych programów monitorowania transakcji i prób przeprowadzenia transakcji dokonywanych w lokalizacjach Agentów i zgłaszanie podejrzanych zachowań właściwym urzędом zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i/lub eskalowanie informacji do MoneyGram. Przykładowe sytuacje, które obowiązkowo podlegają eskalowaniu do MoneyGram:
 - I. Agent uważa, że podejrzane działania są prawdopodobnie podejmowane poza lub na zewnątrz sieci Agenta przy możliwym udziale dodatkowych lokalizacji Agentów MoneyGram poza jego siecią (w zależności od sytuacji);
 - II. Dany zagraniczny przelew pieniężny budzi podejrzenia Agenta i Agent uważa, że zachodzi konieczność powiadomienia o tym fakcie organów ścigania poza krajem Agenta; lub

- III. Agent wykrył coś, co jego zdaniem, przypomina nowy budzący podejrzenia lub nietypowy schemat działania czy trend; lub
 - IV. Agent podejrzewa, że dana transakcja może dotyczyć finansowania terroryzmu. W takich przypadkach Agent powinien niezwłocznie skontaktować się z MoneyGram i organami ścigania.
 - v. W przypadku gdy Agent prowadzi działalność w kraju, gdzie obowiązuje wymóg zgłaszania podejrzanych czynności bezpośrednio przez MoneyGram, wyniki monitorowania oraz wszelkie powiązane informacje muszą zostać przekazane przez Agenta MoneyGram w realnym terminie bądź w terminie przewidzianym obowiązującymi przepisami prawa.
- d. umożliwiają monitorowanie transakcji pod kątem potencjalnie podejrzanych bądź nietypowych czynności, takich jak możliwe strukturyzowanie transakcji w celu obejścia prawnych i/lub nadzorczych wymogów sprawozdawczych, wymogów identyfikacyjnych, praktyki przekazywania dokumentów identyfikujących oraz wszelkich innych nietypowych zachowań, takich jak dokonywanie przelewów pieniężnych przez jedną osobę na rzecz wielu osób w wielu różnych krajach;
 - e. umożliwiają dokumentowanie wyników monitorowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom, w tym składanie raportów na temat podejrzanych czynności właściwemu organowi nadzorcemu i/lub eskalowanie potencjalnie podejrzanych czynności do MoneyGram;
 - f. umożliwiają opracowanie pisemnych polityk i procedur do stosowania przez pracowników w celu wykrywania i zapobiegania realizacji przelewów pieniężnych bądź transakcji będących wynikiem oszustwa, strukturyzowanych bądź w inny sposób niezgodnych z prawem;
 - g. umożliwiają opracowanie pisemnych polityk i procedur do stosowania przez pracowników w celu zgłaszania potencjalnie podejrzanych czynności bądź dużych transakcji walutowych, oraz wywiązanie się z wszelkich innych wymogów w zakresie sprawozdawczości nadzorczej istniejących w obszarze prawnym działania Agenta. Takie polityki i procedury powinny przewidywać obowiązek nie uprzedzania konsumenta o wykryciu podejrzanych czynności; oraz
 - h. zawierać wytyczne dotyczące trybu eskalowania potencjalnie podejrzanych czynności, w razie konieczności, do MoneyGram.
3. Agenci działający w Stanach Zjednoczonych, jak również Agenci działający poza Stanami Zjednoczonymi, posiadający dziesięć bądź więcej lokalizacji są obowiązani przeprowadzić oparte na analizie ryzyka niezależne kontrole pod kątem oceny skuteczności programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom („Niezależne kontrole”). Wspomniane Niezależne kontrole

będą przeprowadzane okresowo lub z częstotliwością przewidzianą obowiązującymi przepisami prawa lub wymaganą przez MoneyGram. Niezależne kontrole będą dokumentowane na piśmie, przy czym Agent zobowiązuje się dokumentować działania podejmowane w odpowiedzi na niedociągnięcia ujawnione w toku Niezależnych kontroli. Niezależne kontrole będą oceniać adekwatność:

- a. pisemnych programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom;
 - b. zakresu uprawnień i fachowej wiedzy specjalisty ds. zapewniania zgodności po stronie Agenta;
 - c. szkolenia pracowników;
 - d. monitoringu i raportowania transakcji, w tym składania raportów o podejrzanych działaniach i/lub eskalowania podejrzanych działań do MoneyGram, w razie konieczności; oraz
 - e. wszelkich innych niedociągnięć związanych z wdrożeniem i przestrzeganiem niniejszej Polityki.
4. Agenci zobowiązują się powołać specjalistę ds. zapewniania zgodności odpowiedzialnego za wdrożenie i przestrzeganie opracowanych programów przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom. Taki specjalista ds. zapewniania zgodności musi spełniać następujące wymogi minimum:
- a. deklarować wsparcie i wolę przestrzegania niniejszej Polityki oraz programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom;
 - b. być zdolnym do wdrożenia i utrzymania programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom;
 - c. posiadać odpowiednie uprawnienia do wdrożenia programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom w ramach całej sieci, w uzasadnionych przypadkach;
 - d. cieszyć się poparciem właścicieli i członków kierownictwa Agenta i zajmować stanowisko specjalisty bądź kierownika uprawnionego do bezpośredniego kontaktowania się z właścicielami i członkami kierownictwa Agenta;
 - e. być umocowanym do przeprowadzania opartych na analizie ryzyka niezależnych przeglądów programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom, w uzasadnionych przypadkach; oraz

- f. posiadać wiedzę na temat bieżącej działalności Agenta, w tym oferowania produktów i usług MoneyGram.
- 5. Agenci zobowiązują się zapewnić wystarczającą liczbę pracowników i zasobów w celu prawidłowego wdrożenia niniejszej Polityki oraz polityk i programów ustanowionych przez Agenta.
- 6. Każdorazowe delegowanie bądź podział obowiązków w ramach niniejszej Polityki zostanie wyraźnie sformułowane na piśmie przez Agenta i uzgodnione z Subagentami (dotyczy wyłącznie pewnego zakresu współpracy z Agentami poza Stanami Zjednoczonymi). Niezależnie od delegowania bądź podziału obowiązków Agenci zobowiązują się czuwać nad tym, żeby Subagenci podlegli Agentowi przestrzegali wymogów zawartych w niniejszej Polityce.

IV. SZKOLENIE PRACOWNIKÓW AGENTÓW

Jak wspomniano wyżej, Agenci i ich pracownicy stanowią element pierwszej linii obrony w ramach ochrony konsumentów i zapobiegania nadużyciom i wykorzystywaniu produktów i usług MoneyGram przez przestępców. Agent i pracownicy muszą zostać przeszkoleni i otrzymać narzędzia umożliwiające im zapobieganie występowaniu błędów czy naruszeń w ramach korzystania z produktów i usług MoneyGram. Co więcej, w ramach szkolenia pracowników, Agent powinien powiadomić swoich pracowników, że członkowie kierownictwa Agenta w pełni popierają ścisłe przestrzeganie obowiązujących przepisów prawa. MoneyGram wymaga, żeby Agenci dopuszczali jedynie odpowiednio przeszkolonych pracowników do oferowania produktów i usług MoneyGram konsumentom.

- A. Agenci zobowiązują się dopilnować, żeby pracownicy zostali odpowiednio przeszkoleni w zakresie obsługi transakcji realizowanych za pośrednictwem systemów MoneyGram i przestrzegali niniejszej Polityki oraz programów Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom. MoneyGram stale optymalizuje swoje polityki i programy oraz może w każdej chwili zaktualizować zakres obowiązków Agenta w celu odzwierciedlenia zmian w przepisach prawa, dobrych praktykach branżowych czy w poziomie ryzyka. Agenci są odpowiedzialni za komunikowanie tych zmian swym pracownikom i Subagentom (dotyczy jedynie określonego zakresu współpracy z Agentami poza Stanami Zjednoczonymi) i czuwanie nad ich wdrożeniem.
- B. Agenci zobowiązują się przeszkolić wszystkich pracowników mających styczność z konsumentami korzystającymi z produktów i usług MoneyGram w zakresie środków przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom w oparciu o szkolenie zapewnione przez MoneyGram lub równoważne. Szkolenie takie będzie przeprowadzane co najmniej raz na dwa lata bądź częściej w zależności od wymogów lokalnych przepisów prawa bądź wymagań MoneyGram. Szkolenie to powinno obejmować:
 - 1. przestrzeganie wszystkich wymogów zawartych w niniejszej Polityce;

2. identyfikację oszustw popełnianych przez konsumentów i zapobieganie przelewom pieniężnym będących wynikiem oszustwa;
 3. weryfikację tożsamości konsumenta;
 4. przestrzeganie wszystkich odnośnych wymogów w zakresie obsługi transakcji, w tym prawidłowych procedur gromadzenia i wprowadzania danych;
 5. identyfikowanie i zgłaszania podejrzanych działań i transakcji strukturyzowanych; oraz
 6. spełnianie wymogów w zakresie przechowywania dokumentacji.
- C. Agenci są odpowiedzialni za dopilnowanie, żeby pracownicy rozumieli swoje zakresy obowiązków, i za organizowanie szkoleń przypominających dla pracowników w zależności od potrzeb. Ponadto Agenci zobowiązują się zapewnić dodatkowe szkolenie pracownikom w razie wykrycia przypadku niestosowania się do postanowień niniejszej Polityki bądź polityk czy procedur Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom. Wiedza pracowników powinna być sprawdzana w celu wykazania zrozumienia ciążących nich obowiązków w zakresie zapewniania zgodności.
- D. Agenci zobowiązują się dokumentować szkolenia i prowadzić pełną ewidencję szkoleń. Dokumenty te będą przechowywane w teczkach osobowych pracowników i/lub w systemie Learning Management System firmy MoneyGram i przekazywane MoneyGram lub właściwym urzędom państwowym na żądanie.

V. WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI ŚCIGANIA I INSTYTUCJAMI NADZORCZYMI

MoneyGram współpracuje blisko z organami ścigania na całym świecie w wysiłkach zmierzających do zatrzymania i skazania osób podejmujących próby realizacji niezgodnych z prawem czynności z wykorzystaniem produktów i usług MoneyGram. Ponadto MoneyGram i jej Agenci są oceniani przez urzędy państwowe w wielu systemach prawnych pod kątem przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, a także polityk i procedur MoneyGram. Państwowe instytucje nadzorcze i organy ścigania mogą kierować do Agenta od czasu do czasu zapytania dotyczące gromadzonych informacji i prowadzonych ewidencji.

- A. Agenci będą ściśle współpracować z MoneyGram i organami ścigania i/lub instytucjami nadzorczymi, które skontaktują się z nimi w sprawie oszustw konsumenckich czy przestrzegania przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, w najszerszym możliwym zakresie dopuszczonym prawem. W przypadku niemożności odpowiedzenia na zapytanie Agent jest obowiązany niezwłocznie skontaktować się z MoneyGram w celu uzyskania pomocy (zob. Ważne informacje kontaktowe).
- B. Każda osoba stowarzyszona bądź powiązana z Agentem, która otrzymuje lub której wręczone zostanie wezwanie, wezwanie do stawienia się w sądzie, nakaz sądowy czy

inne oficjalne zapytanie dotyczące produktów, usług czy działalności MoneyGram, jest obowiązana niezwłocznie skontaktować się z MoneyGram, o ile dopuszczają to obowiązujące przepisy prawa (zob. Ważne informacje kontaktowe).

- C. Agenci i ich pracownicy zobowiązują się współpracować i udzielać niezwłocznie odpowiedzi na wszelkie zgodne z prawem zapytania, m.in.:
1. wnioski MoneyGram o udostępnienie bazy danych bądź innych informacji;
 2. wnioski składane w ramach przeprowadzanych przez instytucje nadzorcze badań, kontroli, niezależnych testów czy przeglądów zgodności działalności Agenta z obowiązującymi przepisami; oraz
 3. odnośne wniosków wniosków urzędów państwowych o udostępnienie ewidencji, w tym wezwania do stawienia w sądzie, nakazy udostępnienia dokumentów czy inne wnioski dotyczące sprzedaży przez Agenta produktów i usług MoneyGram.

VI. TRANSAKcje ORAZ WYMogi W ZAKRESIE PROWADZENIA EWIDENCJI

Zasadniczą część produktów i usług MoneyGram stanowią obsługiwane przez nią transakcje. Agenci i ich pracownicy (w uzasadnionych przypadkach) są obowiązani gromadzić pełne i dokładne informacje w celu zapewnienia prawidłowej i sprawnej obsługi transakcji MoneyGram. Agenci i ich pracownicy (w uzasadnionych przypadkach) gromadzą różne rodzaje informacji na przestrzeni całego procesu realizacji transakcji, w tym nie tylko informacje zawarte w dokumentach, ale również informacje behawioralne/niewerbalne pochodzące od konsumentów (gdy transakcje są realizowane osobiście), takie jak mowa ciała i ton głosu. Zgromadzone i zaobserwowane informacje mogą okazać się przydatne w zapobieganiu wykorzystywaniu produktów i usług MoneyGram do nielegalnych celów oraz mogą pomóc zarówno MoneyGram, jak i Agentowi w wywiązaniu się z ich obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom, w tym zgłaszania podejrzanych działań. Ponadto Agenci zobowiązują się przestrzegać przepisów prawa rządzących przechowywaniem dokumentów związanych z transakcjami czy informacji o transakcjach podejrzanych oraz innych sprawozdań dla instytucji nadzorczych.

- A. Agenci z siedzibą w Stanach Zjednoczonych lub prowadzący punkty obsługi klienta na terytorium Stanów Zjednoczonych są obowiązani prowadzić pełną ewidencję i sporządzać dokumenty sprawozdawcze wymagane na mocy amerykańskiej ustawy o tajemnicy bankowej („Bank Secrecy Act” lub „BSA”) przez okres co najmniej pięciu (5) lat (lub dłuższy, o ile takowy zostanie wskazany w ustawodawstwie danego stanu³) w bezpiecznym i zabezpieczonym miejscu oraz udostępniać je na każde legalne żądanie

³ Poza spełnianiem wymogów BSA Agenci mający siedziby w Stanach Zjednoczonych lub prowadzący punkty obsługi klienta na terytorium Stanów Zjednoczonych są obowiązani prowadzić pełną ewidencję i sporządzać dokumenty sprawozdawcze wymagane na mocy amerykańskiej ustawy o elektronicznym przekazywaniu środków pieniężnych („Electronic Funds Transfer Act” lub „EFTA”) i jej oficjalnej interpretacji zawartej w Rozporządzeniu E (znanym również jako Remittance Transfer Rule) przez okres co najmniej dwóch (2) lat (lub dłuższy, o ile takowy zostanie wskazany w ustawodawstwie danego stanu) w bezpiecznym i zabezpieczonym miejscu, włącznie z potwierdzeniem / kopią dla Agenta.

amerykańskiego Departamentu Skarbu i/lub przedstawicieli innych instytucji państwowych.

- B. Agenci mający siedziby lub prowadzący punkty obsługi klienta poza Stanami Zjednoczonymi są obowiązani prowadzić pełną ewidencję transakcji i badań *due diligence* konsumentów pod kątem udzielania odpowiedzi na ewentualne zapytania przez okres pięciu (5) lat (lub dłuższy, jeżeli wymagają tego lokalnie obowiązujące przepisy) zalecany przez Grupę Specjalną ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy („FATF”).
- C. Agenci są obowiązani prowadzić ewidencję dokumentującą podejmowane przez nich wysiłki na rzecz monitorowania i zgłaszania przypadków oszustw konsumenckich, prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz zapobiegania im przez okres co najmniej pięciu (5) lat (lub dłuższy, jeżeli wymagają tego lokalnie obowiązujące przepisy).
- D. Agenci i ich pracownicy powinni ostrzegać konsumentów przed sfinalizowaniem transakcji o bieżących rodzajach oszustw umieszczając stosowne ostrzeżenia na formularzu zlecenia przelewu środków pieniężnych (w uzasadnionych przypadkach) lub innym odnośnym opakowaniu produktów.
- E. Agenci i ich pracownicy są obowiązani dopilnować, żeby:
 - 1. w zależności od przypadku, formularze zlecenia przelewu i odbioru środków pieniężnych zostały wypełnione w całości i dokładnie, a następnie podpisane przez konsumenta.
 - 2. aktualne informacje identyfikujące konsumenta zostały uzyskane przed zrealizowaniem transakcji zgodnie z lokalnie obowiązującymi wymogami oraz polityką i procedurami MoneyGram.
 - 3. pełne i dokładne informacje identyfikujące konsumenta zostały wprowadzone do systemów MoneyGram w celu zapewnienia jakości danych i zminimalizowania opóźnień w realizacji transakcji.
 - 4. transakcje, które wydają się nietypowe bądź mogą mieć związek z praniem pieniędzy lub inną nielegalną działalnością, zostały zgłoszone właściwym urzędом zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów prawa i/lub eskalowane do MoneyGram w uzasadnionych przypadkach.
 - 5. konsumenci, którzy wydają się być zamieszani w transakcje będące wynikiem oszustwa, zostali przepytani na temat przeprowadzanych transakcji. w sytuacji, gdy istnieje uzasadnione podejrzenie, że dana transakcja jest wynikiem oszustwa, Agent lub jego pracownik odmówił realizacji transakcji i zgłosił możliwie szybko taką transakcję MoneyGram i właściwym urzędом, o ile wymagają tego obowiązujące przepisy prawa.

6. konsumenci, którzy zgłaszają Agentowi lub jego pracownikowi, że padli ofiarą transakcji będącej wynikiem oszustwa, zostali zachęteni do niezależnego zgłoszenia takiej transakcji MoneyGram i/lub właściwym urzędom.
- F. Przed wydaniem środków pieniężnych konsumentowi Agent i jego pracownicy powinni zażądać od konsumenta podania numeru referencyjnego, a następnie wprowadzić ten numer w systemach MoneyGram.

VII. PRAWA KONSUMENTÓW

Firma MoneyGram angażuje się w ochronę konsumentów przed nieetycznymi lub nielegalnymi praktykami biznesowymi. Firma MoneyGram oczekuje, że Agenci i ich pracownicy będą minimalizować ryzyko szkód dla konsumentów i zapobiegać przypadkom nieuczciwych, oszukańczych lub abuzywnych czynów bądź praktyk (ang. UDAAP) czy też przypadków naruszenia innych obowiązujących przepisów o ochronie konsumentów przy użyciu wszelkich środków realnie dostępnych w świetle obowiązującego prawa.

- A. Agenci będą ujawniać wszystkie wymagane informacje konsumentom dotyczące poszczególnych transakcji, w tym informacje dotyczące wynagrodzenia i opłat obciążających konsumenta z tytułu każdej transakcji.
- B. Agenci mogą oferować produkty i serwisy MoneyGram jedynie w językach zatwierdzonych i dopuszczonych przez MoneyGram.
- C. Agenci mogą posługiwać się wyłącznie materiałami marketingowymi i reklamami zatwierdzonymi przez MoneyGram. Obejmują one elementy identyfikacji wewnętrznej i zewnętrznej, ulotki promocyjne, reklamy w lokalnych czasopismach i stojaki reklamowe.
- D. Systemy MoneyGram zostały skonfigurowane pod kątem generowania różnych rodzajów powiadomień przed dokonaniem i po dokonaniu płatności wymaganych na mocy obowiązujących przepisów prawa, w tym amerykańskich zasad realizacji przekazów pieniężnych (US Remittance Rules). Agenci nie są uprawnieni do wprowadzania jakichkolwiek zmian w powiadomieniach przekazywanych przez MoneyGram lub generowanych przy użyciu urządzeń MoneyGram przed dokonaniem i po dokonaniu płatności.

VIII. OCHRONA PRYWATNOŚCI I DANYCH KONSUMENTÓW

Firma MoneyGram zapewnia bezpieczne i dogodne metody przesyłania i odbierania środków pieniężnych. Jednym ze zobowiązań firmy MoneyGram względem konsumentów jest zabezpieczenie ich danych osobowych i informacji prywatnych. W trakcie realizacji transakcji Agenci i ich pracownicy mogą uzyskiwać od konsumentów dane osobowe i informacje prywatne, takie jak imię i nazwisko, adres, numer telefonu, numer ewidencyjny lub numer identyfikacji podatkowej, numer paszportu, numer rachunku bankowego, numer karty

kredytowej lub debetowej, miejsce lub data urodzenia, zawód, adres poczty elektronicznej oraz wszelkie inne wymagane elementy badania *due diligence* konsumenta. Firma MoneyGram oczekuje, że Agenci i ich pracownicy będą chronić te informacje przed nieuprawnionym dostępem, wykorzystaniem i ujawnieniem.

- A. Agenci zobowiązują się chronić dane osobowe i informacje prywatne konsumentów zgodnie z obowiązującymi przepisami w celu zapobiegania nieuprawnionemu dostępowi do takich danych i informacji, ich wykorzystaniu i ujawnieniu.
- B. Programy Agenta w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom obejmują procedury przestrzegania przepisów o prywatności i zabezpieczania danych. Takie procedury powinny być wdrażane z uwzględnieniem rodzaju gromadzonych i przechowywanych informacji oraz przedmiotu działalności Agenta.
- C. Agenci i ich pracownicy zobowiązują się uzyskiwać od konsumentów wyłącznie informacje potrzebne do przeprowadzenia transakcji. Agenci i ich pracownicy zobowiązują się wykorzystywać informacje na temat konsumentów jedynie w zadeklarowanych i dozwolonych celach przewidzianych w treści dokumentów przekazywanych konsumentom. O ile firma MoneyGram nie upoważniła Agenta w szerszym zakresie, informacje na temat konsumenta mogą zostać wykorzystane wyłącznie do (i) realizacji transakcji z udziałem konsumenta, (ii) spełnienia wymogów prawnych/nadzorczych i (iii) uniemożliwienia prania pieniędzy i/lub oszustwa.
- D. Agenci zobowiązują się ujawniać informacje konsumenckie jedynie osobom, których takowe dotyczą, i nie ujawniać informacji konsumenckich nieuprawnionym osobom trzecim.
- E. Agenci będą przechowywać dane osobowe konsumentów jedynie przez okres konieczny do realizacji wyznaczonego celu lub wymagany prawem. Wszystkie dokumenty zawierające informacje prywatne i dane osobowe konsumentów będą przechowywane w bezpiecznym miejscu. W przypadku posługiwania się określonymi narzędziami wspierającymi monitorowanie transakcji Agent jest obowiązany stosować się do właściwych protokołów bezpieczeństwa danych.
- F. Agenci są obowiązani dopilnować, żeby dane osobowe konsumentów zostały prawidłowo zniszczone z upływem obowiązkowego okresu ich przechowywania.
- G. Agenci są obowiązani dopilnować, żeby każdy pracownik posiadał własny identyfikator i hasło, które nie będą przekazywane pozostałym pracownikom.
- H. Agenci i ich pracownicy zobowiązują się odstąpić od wykorzystywania sprzętu komputerowego, oprogramowania, systemów komunikacji i systemów sieciowych MoneyGram do własnego użytku bądź użytku niezwiązanego z działalnością MoneyGram oraz zapobiegać takiemu ich wykorzystywaniu. Agenci są obowiązani chronić komputery

wykorzystywane do realizacji przelewów pieniężnych przed nieuprawnionym dostępem i nie korzystać z nich do wyszukiwania informacji w Internecie, do obsługi poczty elektronicznej czy przesyłania wiadomości Instant Messaging (IM), jako że działania te stanowią najbardziej powszechne metody zarażania komputerów wirusami i/lub oprogramowaniem phishing, co może skutkować realizacją oszukańczych transakcji. Ekran komputera nie powinien być widoczny dla osób postronnych. Agenci są obowiązani instalować odpowiednie oprogramowanie antywirusowe i zapory ogniowe (*firewalls*), jak również konfigurować oprogramowanie pod kątem umożliwienia automatycznego pobierania poprawek i nowszych wersji oprogramowania w celu łatania luk w zabezpieczeniach.

- I. Agenci są obowiązani niezwłocznie zgłaszać wszelkie zdarzenia, w ramach których doszło lub mogło dojść do ujawnienia, wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia poufności bądź bezpieczeństwa danych osobowych konsumentów, zarówno kompetentnym członkom kierownictwa Agenta, jak i firmie MoneyGram (zob. Ważne informacje kontaktowe) w celu ustalenia ich ewentualnego wpływu na Agenta, konsumentów i firmę MoneyGram.

IX. ZWROTY PŁATNOŚCI

Od czasu do czasu pojawiają się błędy w ramach realizacji transakcji. Firma MoneyGram ustanowiła procedury zapewniania zgodności z obowiązującymi przepisami prawa, w tym amerykańskimi zasadami realizacji przekazów pieniężnych (US Remittance Rules). Agenci powinni wspólnie z konsumentem i firmą MoneyGram dążyć do usunięcia ewentualnych błędów transakcyjnych. Ponadto firma MoneyGram oczekuje, że jej Agenci dołożą uzasadnionych starań, żeby zapobiegać wypłatom środków w ramach transakcji będących wynikiem oszustwa oraz dokonywać zwrotów zgodnych z procedurami MoneyGram i lokalnie obowiązującymi przepisami w zakresie ochrony konsumentów.

- A. W sytuacji, gdy - zdaniem Nadawcy lub Odbiorcy środków pieniężnych - doszło do błędu, jest on zobowiązany niezwłocznie skontaktować się z firmą MoneyGram. MoneyGram przeprowadzi dochodzenie w sprawie rzekomego błędu i ustali, czy konsumentowi należy się zwrot środków.
- B. Agenci zobowiązują się udzielić MoneyGram pomocy w przekazywaniu zwrotów środków konsumentom w uzasadnionych przypadkach.
- C. Agenci są obowiązani doradzić konsumentowi, żeby niezwłocznie skontaktował się z firmą MoneyGram w sytuacji, gdy konsument uważa, że środki pieniężne zostały nadane w ramach transakcji będącej wynikiem oszustwa nawet wówczas, gdy Agent nie jest w stanie dokonać zwrotu środków na rzecz konsumenta.

X. DZIAŁANIA MONITORUJĄCE ORAZ NAPRAWCZE

Firma MoneyGram monitoruje wywiązywanie się przez Agentów ze spoczywających na nich obowiązków w zakresie zapewniania zgodności z obowiązującymi przepisami. Dotyczy to również monitorowania transakcji obsługiwanych przez Agentów. Według własnego wyboru firma MoneyGram dokonuje przeglądów wdrożonych przez Agentów programów zapewniania zgodności z przepisami w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i zapobiegania oszustwom, badań Mystery Shopping, dochodzeń na miejscu oraz przeprowadza inne czynności kontrolne w celu upewnienia się, że Agent zaprojektował i wdrożył skuteczny program zapewniania zgodności z przepisami dostosowany do jego modelu biznesowego oraz że spełnia odnośne wymogi prawne i nadzorcze, polityki i procedury MoneyGram i/lub wymogi zawarte w umowach.

A. Postępowanie potencjalnie skutkujące podjęciem działań monitorujących lub naprawczych

1. W stosunku do wszystkich Agentów dopuszczających się naruszenia niniejszej Polityki lub obowiązujących przepisów prawa wdrażane będą niezwłocznie działania naprawcze bądź zaradcze, w tym ustanowienie okresu próbnego, zawieszenie obsługi lub wypowiedzenie świadczenia usług MoneyGram.
2. Firma MoneyGram może podejmować działania naprawcze bądź zaradcze, w tym ustanowić okres próbny, zawiesić obsługę lub wypowiedzieć świadczenie usług MoneyGram w sytuacji, gdy uzna, na podstawie samodzielnej decyzji, że postępowanie Agentów naraża konsumentów na niepotrzebne ryzyko lub stanowi zagrożenie dla reputacji czy systemów MoneyGram. Postępowanie potencjalnie skutkujące podjęciem działań naprawczych lub zaradczych obejmuje obsługę transakcji podejrzanych lub będących wynikiem oszustwa.
3. Świadczenie usług MoneyGram przez Agentów, co do którego ustalono, że pomagali bądź uczestniczyli w realizacji nielegalnych czynności transakcyjnych, zostanie zawieszone bądź wypowiedziane ze skutkiem natychmiastowym, chyba że istnieją udokumentowane okoliczności łagodzące.

B. Ewentualne działania monitorujące i naprawcze:

1. MoneyGram może, według własnego wyboru, podjąć różne działania naprawcze bądź zaradcze w reakcji na postępowanie, o którym mowa jest w punkcie X podpunkt a powyżej. Działania te mogą obejmować:
 - a. wypowiedzenie świadczenia usług MoneyGram;
 - b. zawieszenie uprawnień do realizacji przelewów pieniężnych czy innych transakcji MoneyGram;

- c. nałożenie ograniczeń na usługi MoneyGram, w tym (i) obniżenie progów dla procedur identyfikacji konsumentów, (ii) obniżenie limitów wielkości lub wartości transakcji, (iii) wymaganie wyraźnej zgody MoneyGram na realizację transakcji powyżej określonej kwoty oraz (iv) podjęcie innych restrykcyjnych działań uznanych za konieczne przez MoneyGram; a także
 - d. poddanie Agenta okresowi próbnemu, w czasie którego firma MoneyGram będzie monitorować z bliska transakcje obsługiwane przez Agenta. W przypadkach, gdy Agent zostanie poddany okresowi próbnemu, transakcje MoneyGram obsługiwane przez Agenta będą monitorowane przez okres 90 dni lub przez okres, który firma MoneyGram uzna za odpowiedni.
2. Ponadto MoneyGram może podjąć inne działania zaradcze w oderwaniu od tych wyszczególnionych powyżej w punkcie X(B)(1)(b)-(d) lub w połączeniu z nimi. Działania te mogą obejmować:
- 1. kontaktowaniu się z Agentem co 30 dni w celu uzyskania raportów dotyczących działań podejmowanych przez Agenta w związku ze zidentyfikowanymi problemami;
 - 2. kierowaniu do Agenta wniosków o udostępnienie dokumentów i dokonywaniu przeglądów tych dokumentów; oraz
 - 3. omawianie analizy transakcji z Agentem co 30 dni.
- C. Agenci zobowiązują się odpowiednio reagować i wdrażać wszystkie działania naprawcze czy zaradcze wymagane przez firmę MoneyGram w ramach eliminowania przypadków naruszeń bądź nieprawidłowego przestrzegania postanowień niniejszej Polityki. Firma MoneyGram zakończy współpracę z Agentami, którzy na jej wezwanie nie wdrożą wymaganych działań naprawczych czy zaradczych.
- D. Każdy Agent, który uważa, że stał się niesłusznie przedmiotem działań naprawczych bądź zaradczych, powinien skontaktować się z dyrektorem MoneyGram ds. zapewniania zgodności pod adresem:
- MoneyGram International, Inc.
Do wiadomości: Chief Compliance Officer
2828 North Harwood Street, 15th Floor
Dallas, TX 75201
tel.: (+01) 214-999-7640
- E. Działania naprawcze związane z pracownikami Agenta

1. Agenci są zobowiązani przeprowadzać dochodzenia i zgłaszać właściwym urzędom i firmie MoneyGram każdy przypadek podejrzenia pracownika o udział w procederze prania pieniędzy, dokonywania oszustw na konsumentach czy finansowania terroryzmu.
2. Agenci są zobowiązani obowiązywać zabronić pracownikom podejrzewanym o udział w procederze prania pieniędzy, dokonywania oszustw na konsumentach czy finansowania terroryzmu obsługiwać transakcji MoneyGram i pozbawić takich pracowników dostępu do systemów MoneyGram.
3. W sytuacji, gdy – po przeprowadzeniu dochodzenia – Agent dojdzie do wniosku, że pracownik uprzednio podejrzewany o udział w procederze prania pieniędzy, oszustwach na konsumentach czy finansowaniu terroryzmu w rzeczywistości nie uczestniczył w tego rodzaju procederze, jest on obowiązany uzyskać zgodę MoneyGram przed przywróceniem dostępu takiego pracownika do systemów MoneyGram.



WAŻNE INFORMACJE KONTAKTOWE

CHIEF COMPLIANCE OFFICER

W celu skontaktowania się z naszym zespołem ds. zapewniania zgodności należy kierować korespondencję do:

MoneyGram International, Inc.

Do wiadomości: Chief Compliance Officer

2828 North Harwood Street, 15th Floor

Dallas, TX 75201

tel.: (+01) 214-999-7640

Powód nawiązania kontaktu	Dane kontaktowe MoneyGram
Infolinia Agenci i ich pracownicy mają możliwość natychmiastowego skontaktowania się telefonicznie z firmą MoneyGram w celu wstrzymania realizacji transakcji będącej wynikiem oszustwa lub dokonania poufnego anonimowego zgłoszenia dotyczącego naruszenia kodeksu etycznego telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej. Infolinia powinna być wykorzystywana w następujących przypadkach: • Zgłaszanie transakcji konsumenta, które wydają się być wynikiem oszustwa, są w trakcie realizacji i wymagają natychmiastowej uwagi. • Zgłaszanie dokonanych przez Agenta bądź pracowników Agenta naruszeń wymogów prawnych i etycznych zawartych w <i>Globalnej polityce zapewniania zgodności przez partnerów firmy MoneyGram</i>. • Zgłaszanie dokonanych przez firmę MoneyGram bądź pracowników MoneyGram naruszeń wymogów prawnych i etycznych zawartych w <i>Globalnej polityce zapewniania zgodności przez partnerów firmy MoneyGram</i>. • Zgłaszanie przypadków, w których Agent lub pracownik Agenta jest podejrzewany o udział w procederze prania pieniędzy, dokonywania oszustw na konsumentach czy finansowania terroryzmu.	Zgłaszanie oszustw TELEFONICZNIE w Stanach Zjednoczonych 1-800-866-8800 poza Stanami Zjednoczonymi http://corporate.moneygram.com/compliance Zgłaszanie naruszeń TELEFONICZNIE Stany Zjednoczone 1-800-866-8800 dla osób posługujących się językiem angielskim lub hiszpańskim W TRYBIE ONLINE Należy wypełnić formularz w trybie online dostępny pod adresem http://corporate.moneygram.com/compliance

Powód nawiązania kontaktu	Dane kontaktowe MoneyGram
Eskalowanie potencjalnie podejrzanych bądź nietypowych działań Agenci i ich pracownicy mają możliwość natychmiastowego przekazywania firmie MoneyGram informacji na temat potencjalnie podejrzanych bądź nietypowych działań, w tym domniemanych przypadków oszustwa na konsumentach. • Zgłaszanie informacji związanych z potencjalnie podejrzаныmi bądź nietypowymi działaniami konsumentów, w tym prób podejmowania takich działań przez konsumentów. • Zgłaszanie transakcji konsumenta, które wydają się być wynikiem oszustwa, a które nie są już w trakcie realizacji.	TELEFONICZNIE Stany Zjednoczone 1-800-866-8800 dla osób posługujących się językiem angielskim lub hiszpańskim W TRYBIE ONLINE Należy wypełnić formularz w trybie online dostępny pod adresem http://corporate.moneygram.com/compliance
Udzielanie odpowiedzi na zapytania ze strony organów ścigania bądź instytucji nadzorczych Agenci i ich pracownicy mogą kierować do firmy MoneyGram pytania związane z zapytaniami kierowanymi czy dochodzeniami prowadzonymi przez organy ścigania lub instytucje nadzorcze.	ZA POŚREDNICTWEM POCZTY ELEKTRONICZNEJ MGILEDirect@moneygram.com
Udzielanie odpowiedzi na zapytania dotyczące ochrony prywatności i danych konsumentów Agenci i ich pracownicy są obowiązani niezwłocznie zgłaszać firmie MoneyGram wszelkie zdarzenia, w ramach których doszło lub mogło dojść do ujawnienia, wykorzystania niezgodnie z przeznaczeniem lub naruszenia poufności bądź bezpieczeństwa danych osobowych konsumentów.	ZA POŚREDNICTWEM POCZTY ELEKTRONICZNEJ PrivacyProgramOffice@moneygram.com

Powód nawiązania kontaktu	Dane kontaktowe MoneyGram
Ogólna pomoc świadczona na rzecz Agentów Agenci i ich pracownicy mogą kontaktować się z firmą MoneyGram w celu uzyskania pomocy bądź wytycznych związanych z ogólnymi zagadnieniami, takimi jak: • Wnioski konsumentów o zwrot środków; • Wsparcie techniczne lub sprzętowe; • Wnioski dotyczące szkolenia w zakresie obsługi systemów MoneyGram lub zapewniania zgodności z przepisami (compliance); oraz • Wszelkie inne zapytania nie objęte podanymi wyżej informacjami kontaktowymi.	TELEFONICZNIE Stany Zjednoczone 1-800-444-3010 dla osób posługujących się językiem angielskim lub hiszpańskim SERVICE AGENT CONTACT ME <i>Za pośrednictwem witryny internetowej</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram <i>Telefonicznie</i> +1 720 362 5024 (połączenie bezpłatne) SERVICE POWERTRANSACT CONTACT ME <i>Za pośrednictwem witryny internetowej</i> https://www.callmoneygram.com/PwT <i>Telefonicznie</i> +1 720 362 5025 (połączenie bezpłatne) W TRYBIE ONLINE Należy wypełnić formularz w trybie online dostępny pod adresem http://corporate.moneygram.com/compliance