



Regelmanual för globala partners

Version 1
2016

Syftet med denna policy: MoneyGrams agenter¹, ombud och andra icke-agent distributionskanaler² är viktiga partners i att erbjuda MoneyGrams penningöverföringstjänster och andra tjänster och produkter till våra kunder. Eftersom MoneyGram och dess partners är skyldiga att följa olika lagar och statliga regleringar runt om i världen, har MoneyGram utfärdat denna "Global Partner Compliance Policy", eller "Regelmanual för globala partners".

Våra agenter och deras anställda är en del av den första försvarslinjen för att skydda våra kunder och förhindra brottsligt missbruk och utnyttjande av MoneyGrams produkter och tjänster. Policyn beskriver vilket globalt ansvar våra agenter har för att följa gällande lagar och förordningar, hur våra agenter ska följa MoneyGrams riktlinjer och rutiner, samt vilka åtgärder som krävs av våra agenter för en effektiv bekämpning av penningtvätt och bedrägerier.

Denna policy förstärker också MoneyGrams åtagande att skydda sina kunder och att förebygga användningen av våra produkter och tjänster av någon i bedrägligt syfte för penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan olaglig verksamhet. MoneyGram kräver samma engagemang från sina agenter och deras ägare, aktieägare, styrelse, ledning och anställda. Våra agenter är enskilt ansvariga för genomförandet av denna policy. För att säkerställa att denna policy följs har MoneyGram dokumenterat de viktigaste kraven som styr förhållandet mellan MoneyGram och dess agenter i denna manual.

MoneyGram kommer att fortsätta att uppdatera sina program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri och för att bemöta framtida frågor och svar som rör genomförandet av denna policy. MoneyGram uppmanar sina agenter att kontakta våra regionala "Compliance Officers" eller andra kontaktpersoner som MoneyGram tillhandahåller för våra agenter för svar på frågor om denna policy.

1 ATT FUNGERAR PÅ ETT LAGLIGT OCH ETISKT SÄTT

Det övergripande ansvaret för agenter och deras anställda är att arbeta på ett lagligt och etiskt sätt. Detta inkluderar inte bara en agents efterlevande av gällande lagar och förordningar, men också en förväntan att MoneyGrams agenter uppträder med ärlighet och integritet när de erbjuder MoneyGrams produkter och tjänster till våra kunder. MoneyGrams rykte är helt beroende av våra agenter och anställdas rykte. Därför har MoneyGram fastställt följande regler för hur MoneyGrams agenter och deras anställda ska bete sig.

¹ Definitionen av Agent innehåller någon part ingår ett avtalsförhållande med Moneygram eller dess dotterbolag och filialer i syfte att tillhandahålla Moneygram produkter och tjänster till konsumenter. Denna definition omfattar också alla underagenter av en agent.

² Moneygram distribuerar vissa produkter och tjänster genom arrangemang som inte är traditionella huvud / Agent relationer. Moneygram gör tillsyn av dessa distributionskanaler. Med hänsyn till skillnaderna i de produkter och tjänster som erbjuds eller skillnaderna i bestämmelser som gäller för dessa distributionskanaler, kan icke-agent distributionskanalers skyldigheter variera, och ska därför preciseras i detalj i avtal med Moneygram.

- 1.1 Agenter och deras anställda ska arbeta i enlighet med tillämpliga lagar och bestämmelser i alla länder och jurisdiktioner där de är verksamma.
- Agenter ska erhålla, underhålla och publicera alla nödvändiga tillstånd, registreringar eller licenser som krävs enligt nationella, statliga, regionala och lokala lagar och förordningar.
 - Agenter och deras anställda får inte delta i, eller medvetet underlätta, bedrägeri, penningtvätt, finansiering av terrorism eller annan olaglig verksamhet.
 - Agenter ska hålla potentiellt misstänkta platser, lokaler och personer under bevakning, till exempel när en anställd eller plats är involverad i ett stort antal ovanliga transaktioner, olösta transaktion-undantag eller potentiellt misstänkta transaktioner, eller som uppvisar ett ovanligt beteende som motiverar en utredning. Om man misstänker en lokal, en plats eller en anställd för delaktighet i olaglig verksamhet, skall agenten omedelbart vidta de åtgärder som beskrivs i denna policy.
- 1.2 Agenter och deras anställda ska agera med ärlighet, integritet och enligt obestridliga etiska normer, inklusive men inte begränsat till följande:
- Agenter och deras anställda ska agera ärligt och rättvist med alla när de tillhandahåller MoneyGrams produkter och tjänster. Agenter och deras anställda får inte vidta åtgärder som kan skada MoneyGrams rykte hos konsumenter, leverantörer, konkurrenter eller hos statliga och kommunala myndigheter.
 - Agenter och deras anställda får inte genomföra en transaktion om man misstänker att transaktionen kan vara en del av någon olaglig aktivitet. MoneyGrams produkter och tjänster ska endast användas för lagliga ändamål.
 - Agenter och deras anställda får inte bryta denna policy, och får inte tillhandahålla falsk eller vilseledande information till MoneyGrams konsumenter, polismyndighet eller tillsynsmyndigheter.
- 1.3 Agenter ska agera för att stoppa överträdelserna beskrivna i detta avsnitt och rapportera eventuella problem till rätt person.
- Om en agent eller någon av dess anställda får kännedom om något som får dem att tro att någon agent eller anställd har brutit mot denna del av policyn ska de rapportera dessa uppgifter till sin regionala "Compliance Officer", till MoneyGrams "Chief Compliance Officer" eller till MoneyGrams "Compliance Hotline" (se Viktig Kontaktinformation).

- Om en agent eller någon av dess anställda får kännedom om något som får dem att tro att MoneyGram eller någon MoneyGram anställd har deltagit i oetiskt, felaktigt eller olagligt beteende eller underlåtit att följa gällande statlig lag, regel eller reglering, skall de rapportera dessa uppgifter till sin regionala "Compliance Officer" eller till MoneyGrams "Chief Compliance Officer" eller MoneyGrams "Compliance Hotline".
- Agenter och deras anställda kan rapportera misstänkta brott på en anonym basis via MoneyGrams "Compliance Hotline". MoneyGram kommer att göra alla rimliga ansträngningar för att säkerställa anonymitet för de som tillhandahåller information, om inte gällande lagar eller regler omöjliggör detta.
- MoneyGram tolererar inte repressalier under några omständigheter, inklusive, men inte begränsat till, repressalier mot någon som har gjort ett påstående, rapporterat ett brott, eller lämnat uppgifter som en del av en utredning. Om en agent eller deras anställda anser att de har utsatts för repressalier eller att de får vetskap om en incident av vedergällning, skall de omedelbart anmäla detta till sin regionala "Compliance Officer" eller till MoneyGrams "Chief Compliance Officer" eller MoneyGrams "Compliance Hotline".

1.4 Agenter och deras anställda ska lämna korrekt och fullständig information till MoneyGram, till polismyndigheterna eller tillsynsmyndigheterna i enlighet med tillämpliga lagar och regler. Detta inkluderar, men är inte begränsat till följande situationer:

- När du skriver in information i MoneyGrams system, när du ger muntlig information till MoneyGrams anställda, eller under en revidering av vårt agent förhållande;
- När MoneyGram har begärt särskild information om vissa transaktioner eller aktiviteter mot penningtvätt och bedrägeribekämpning;
- Under agent ansökningsprocessen, när agentens kontraktet förnyas eller uppdateras, under "due diligence" processen, vid kontroll av efterlevnaden av gällande regler, eller vid andra tillfällen då information kan rimligen begärs av MoneyGram;
- Vid väsentlig förändring i ägarförhållanden av agent och / eller vid förändring av ledande befattningshavare hos agent, och
- Där så lagligen begärs av polismyndighet eller annan tillsynsmyndigheter.

2 FÖRBUD MOT MUTOR OCH KORRUPTION

Olika lagar runt om i världen förbjuder otillbörliga betalningar eller otillbörliga gåvor eller gästfrihet för att säkra affärer eller få en orättvis konkurrensfördel. Som ett företag med huvudkontor i USA, omfattas MoneyGram av "Foreign Corrupt Practices Act" (FCPA) och andra amerikanska federala och statliga lagar mot bestickning, liksom gällande lagar mot korruption och andra lagar mot mutor i de olika länder där MoneyGram fungerar, bland annat Storbritanniens "Bribery Act" (UKBA). MoneyGram förväntar sig att dess agenter och deras anställda bedriver affärer på ett klanderfritt sätt och på inget sätt bryter mot gällande lokala lagar mot korruption eller mot lagarna "Foreign Corrupt Practices Act" och Storbritanniens "Bribery Act".

2.1 Agenter och deras anställda får inte ägna sig åt mutor, bestickning eller korruption i syfte att säkerställa en otillbörlig fördel i samband med MoneyGrams verksamhet, inklusive tillhandahållande av MoneyGrams produkter och tjänster. Detta förbud gäller alla transaktioner som involverar antingen statstjänstemän eller kommersiella parter.

Termen "statstjänstemän" inkluderar:

- chefer och anställda i alla regeringsdepartement eller myndigheter, på alla nivåer i den offentliga sektorn, (nationella, statliga, regionala, eller lokala), oavsett om de är valda eller anställda;
- lagstiftare och domare;
- alla personer som agerar i en officiell kapacitet på uppdrag av en offentlig myndighet;
- tjänstemän och anställda i företag som ägs eller kontrolleras av en offentlig myndighet;
- kandidater för politiska uppdrag;
- chefer och anställda i ett politiskt parti, liksom det politiska partiet som institution / enhet;
- chefer och anställda hos någon allmän internationell organisation; och
- någon annan som behandlas som en statstjänsteman enligt lokala lagar i de länder där MoneyGram är verksam.

Kommersiella parter är alla företag, organisation eller kommersiella företag vars personal inte betraktas som "statstjänstemän", inklusive anställda, agenter, förvaltare eller samarbetspartners.

- 2.2 Agenter skall upprätthålla tillräckliga kontroller för att förebygga, motverka och upptäcka potentiella överträdelser av denna del av vår policy och tillämpliga lagar mot mutor och korruption.

3 UPPRÄTTHÅLLA PROGRAM FÖR EN EFFEKTIV BEKÄMPNING AV PENNINGTVÄTT OCH BEDRÄGERI

Agenter spelar en viktig roll för att förebygga att MoneyGrams produkter och system, och det finansiella systemet i stort, används för brottslig verksamhet. För detta ändamål kräver MoneyGram av sina agenter att de följer denna policy och implementerar program mot penningtvätt och bedrägeri. Men våra agenter står inte ensamma när de genomför denna policy. MoneyGram ger stöd till sina agenter på en mängd olika sätt, bland annat genom att erbjuda utbildning och utbildningsmaterial, såsom material för att hjälpa till att dokumentera sina åtgärder mot penningtvätt och bedrägeri. Dessutom hjälper MoneyGram till med att säkerställa effektiviteten i agentens övervakningsplan genom löpande utvärdering på plats. MoneyGram söker hålla en öppen kanal för kommunikation med agenter som uppfyller de skyldigheter som anges nedan.

- 3.1 MoneyGrams ombud skall genomföra och följa skriftliga, effektiva, riskbaserade strategier och program som är tillräckliga för att bidra till att förhindra konsumentbedrägeri och uppfylla tillämpliga lagar och förordningar mot penningtvätt såväl som andra myndighetskrav.
- Agenten ska bedriva sin verksamhet med hjälp av en riskbaserad strategi byggd på olika typer av övervakning och rapportering som beskrivs nedan, och bör ha en förståelse för risken för penningtvätt och bedrägerier i enlighet med de lokala förhållanden som råder där agenten är verksam.
 - Agenten skall anta och genomföra program för bekämpande av penningtvätt och bedrägeri, anpassade till risken för agentens verksamhet, som uppfyller åtminstone följande krav:
 - Utse en compliance officer, genomföra personalutbildning, implementera övervakning av transaktioner och rapportering, samla in och underhålla konsumentinformation och, om det behövs, initiera en oberoende granskning av programmet för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri. Dessa krav beskrivs mer i detalj nedan;
 - Få ett godkännande från agentens ägare och styrelse, innefattande ett åtagande att stödja och följa denna policy och agentens program för bekämpande av penningtvätt och bedrägeri;
 - Genomföra effektiva program för att övervaka transaktioner och försök till transaktioner som genomförs i verksamheten och rapportera misstänkt

aktivitet till relevanta myndigheter i enlighet med tillämpliga lagar, och / eller eskalera informationen till MoneyGram. Några exempel på situationer som måste rapporteras till MoneyGram är:

- Om agenten tror att den misstänkta verksamheten sannolikt inträffar bortom eller utanför deras nätverk och kan innebära att andra MoneyGram agenter kan bli inblandade, (i förekommande fall);
 - Om agenten är oroad över en gränsöverskridande överföring och tror att brottsbekämpande myndigheter utomlands bör göras medvetna om saken;
 - Om agenten identifierar vad de tror är ett framväxande misstänkt eller ovanligt mönster eller en misstänkt ny trend; eller
 - Om agenten är oroad över att transaktionen kan innebära finansiering av terrorism. Om så är fallet, bör agenten kontakta MoneyGram och brottsbekämpande myndighet omedelbart;
 - Om agenten är i ett land som kräver att rapportering av misstänkt aktivitet måste komma direkt från MoneyGram så måste resultatet av övervakningen samt tillhörande information kommuniceras till MoneyGram inom en rimlig tid eller som krävs av tillämplig lag eller annan författning.
- Övervaka transaktioner för potentiellt misstänkta eller ovanliga aktiviteter, såsom försök att speciellt strukturera transaktioner för att undvika rättsliga och / eller administrativa rapporteringskrav, försök till undanhållande av krav på identifiering, försök att dela identitetshandlingar, och andra ovanliga beteenden som att en person skickar pengar till många olika individer i många olika länder;
 - Dokumentera resultaten av alla åtgärder för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri, inkluderande arkivering av alla misstänkta verksamhetsrapporter som gått till tillämpliga myndigheter och / eller som eskalerats såsom potentiellt misstänkt aktivitet till MoneyGram;
 - Ge skriftliga riktlinjer och rutiner för de anställda att följa för att upptäcka och förhindra på olika sätt illegalt strukturerade eller på annat sätt olagliga överföringar av pengar eller transaktioner;
 - Ge skriftliga riktlinjer och rutiner för de anställda att följa för att rapportera potentiellt misstänkt aktivitet, eller stora valutatransaktioner, och uppfylla alla andra lokala rapportskyldigheter. Sådana riktlinjer och förfaranden ska även innefatta förbud mot att informera en kund ("tipping off") när misstänkt aktivitet har rapporterats; och

- Ge vägledning till anställda om hur man eskalera potentiellt misstänkt aktivitet till MoneyGram vid behov.
- Agenter i USA samt ombud utanför USA med tio eller fler platser ska genomföra riskbaserade, oberoende granskningar för att utvärdera effektiviteten i agentens program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri. Dessa granskningar skall genomföras regelbundet och så ofta som krävs enligt gällande lagar, förordningar eller av MoneyGram. Oberoende omdömen ska dokumenteras skriftligt och agenten ska också dokumentera de åtgärder som har vidtagits som svar på eventuella brister som framkommit. De oberoende granskarna skall överväga lämpligheten av agentens:
 - Dokumentation av program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri;
 - Befogenheter och expertis hos agentens “Compliance Officer”;
 - Personalutbildning;
 - Övervakning och transaktioner och rapportering, inklusive arkivering av rapporter om misstänkta transaktioner (SAR: Suspicious Activity Report) och / eller eskalerade misstänkta aktivitet till MoneyGram, vid behov; och
 - Andra brister i samband med genomförandet av, och i anslutning till, denna policy.
- Agenten ska utse en Compliance Officer som ansvarar för genomförandet och kontroll av agentens program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri. Denna Compliance Officer skall åtminstone uppfylla följande krav:
 - Ha åtagit sig att stödja och följa denna policy och agentens program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri;
 - Vara kapabel att implementera och underhålla agentens program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri;
 - Ha givits den behörighet som krävs för att genomföra agentens program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri i hela organisationen, i tillämpliga fall;
 - Ha stöd hos agentens ägare och styrelse, och ha en befattning som officer eller manager med direkta kommunikationslinjer till ägare och styrelse;

- Vara bemyndigad att säkerställa riskbaserade granskningar och revisioner av agentens program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri i förekommande fall, och
- Vara kunnig om agentens dag till dag verksamhet, inklusive hela bredden av MoneyGrams produkter och tjänster.
- Agenten skall se till att det finns tillräckligt med personal och resurser för att på lämpligt sätt genomföra denna policy och de strategier och program som agenten har antagit.
- Varje delegering av skyldigheter och uppgifter enligt denna policy ska tydligt dokumenteras skriftligen av agenten och vara skriftligen accepterade av eventuella underagenter (gäller endast vissa agent relationer utanför USA). Oavsett om delegering av skyldigheter och uppgifter skett så är agenten skyldig att tillse att eventuella underagenter verkar i enlighet med alla krav i denna policy.

4 AGENTS PERSONALUTBILDNING

Agenter och deras anställda är som nämnts ovan den första försvarslinjen för att skydda våra kunder och förhindra att MoneyGrams produkter och tjänster utnyttjas för brottslig verksamhet. Agenten och dess anställda måste få den utbildning och de verktyg som krävs för att förhindra att fel eller missbruk uppstår i användningen av MoneyGrams produkter och tjänster. Dessutom, som en del av personalutbildningen, bör agenter meddela sina anställda att agentens ledning stöder gällande lagar och förordningar. MoneyGram kräver att agenter endast tillåter att ordentligt utbildade anställda får hantera MoneyGrams produkter och tjänster gentemot kund.

- 4.1 Agenten skall se till de anställda är tillräckligt utbildade för att hantera transaktioner med hjälp av MoneyGram system och att de följer denna policy och agentens program för bekämpande av penningtvätt och bedrägeri. MoneyGram kommer kontinuerligt att förbättra sin policy och sina program och kan uppdatera agentens ansvar när som helst på grund av förändringar i lagar och förordningar, förändringar av i branschen gällande praxis, eller förändringar i risk. Agenten är ansvarig för att kommunicera dessa ändringar till sina anställda och eventuella underagenter (gäller endast vissa agent relationer utanför USA) och se till att de genomförs.
- 4.2 Agenter ska utbilda alla medarbetare som kommunicerar med kunder och som använder MoneyGrams produkter och tjänster i hur man bekämpar penningtvätt och bedrägeri, antingen genom den utbildning som MoneyGram tillhandahåller eller genom motsvarande egen utbildning . Denna utbildning skall ske minst

vertannat år eller oftare i enlighet med lokala lagar och förordningar eller om det krävs av MoneyGram. Denna utbildning skall innehålla följande:

- Hur man upprätthåller alla krav som anges i denna policy;
- Hur man Identifierar pågående kundbedrägerier och förebygger bedrägerirelaterade överföringar;
- Hur man genomför tillförlitliga identitetskontroller;
- Hur man uppfyller alla relevanta krav på transaktionsbearbetning, inklusive korrekt datainsamling och datainmatning;
- Hur man Identifierar och rapporterar misstänkta aktivitet och olagligt strukturerade transaktioner; och
- Hur man uppfyller kraven på bevarande av data.

4.3 Agenten ansvarar för att de anställda förstår sitt ansvar och för att existerande utbildning till de anställda bättras på vid behov. Dessutom ska agenten tillhandahålla ytterligare utbildning av anställda i den händelse eventuella problem uppstår i samband med denna policy eller med agentens program för bekämpande av penningtvätt och bedrägeri, eller om problem i andra processer identifieras. Anställdas kunskaper bör testas för att kontrollera att full förståelse har uppnåtts för hur dessa regler skall följas.

4.4 Agenten skall dokumentera och bevara samtlig utbildningsinformation och samtliga testresultat. Dessa dokument skall förvaras i de anställdas personalakter och / eller i MoneyGrams "Learning Management System", och finnas tillgänglig för MoneyGram eller lämpliga myndigheter, på begäran.

5 SAMARBETE MED POLISMYNDIGHETER OCH TILLSYNSMYNDIGHETER

Moneygram samarbetar med brottsbekämpande myndigheter runt om i världen för att gripa personer som försöker bedriva olaglig verksamhet med hjälp av Moneygrams produkter och tjänster. Dessutom är Moneygram och dess agenter föremål för granskning av myndigheter för att säkerställa att MoneyGram och Dess Agenter följer lagar och förordningar. Statliga och brottsbekämpande organ kan komma att be om information och dokumentation från oss då och då.

5.1 Agenter ska samarbeta med MoneyGram och polismyndigheter och / eller tillsynsmyndigheter vid misstanke om bedrägeri eller penningtvätt i så stor utsträckning som lagen tillåter. Om svaren på begäran är bortom en agents förmåga, måste agenten omedelbart kontakta MoneyGram för hjälp (se Viktig Kontaktinformation).

- 5.2 Varje person med anknytning till en agent som blir instämnd till domstol, får ett domstolsbeslut eller en begäran om deltagande i en annan formell utredning i samband med MoneyGrams produkter, tjänster eller företag ska omedelbart kontakta MoneyGram, om det är tillåtet enligt tillämplig lag eller annan författning (se Viktig Kontaktinformation).
- 5.3 Agenten och deras anställda ska samarbeta och svara snabbt på alla lagliga förfrågningar om information, inklusive:
- Varje begäran om information eller andra uppgifter från MoneyGram;
 - Varje begäran om information eller andra uppgifter från någon med uppgift att inspektera, utvärdera eller bedöma en agents affärsverksamhet; och
 - Varje laglig begäran om information eller andra uppgifter relaterande till stämningar eller andra framställningar som rör agentens försäljning av MoneyGrams produkter och tjänster från statliga myndigheter.

6 TRANSAKTIONER OCH BOKFÖRINGSKRAV

Kärnan i MoneyGrams produkter och tjänster är de transaktioner som bearbetas. Det är nödvändigt för agenter och deras anställda (i förekommande fall) att samla in fullständig och korrekt information för att säkerställa att MoneyGrams transaktioner hanteras korrekt och effektivt. Agenten och deras anställda (i förekommande fall) samlar in olika typer av information i hela transaktionskedjan, inklusive inte bara skriftlig information, utan även beteende / icke-verbal information från kunder (när transaktioner utförs personligen), såsom kroppsspråk och tonfall. All informationen som samlas in och observeras kan vara användbara för att förhindra att MoneyGram produkter och tjänster används för olagliga syften och kan hjälpa både MoneyGram och agenten att uppfylla sina förpliktelser att bekämpa penningtvätt och bedrägerier, inklusive rapportering av misstänkta aktiviteter. Dessutom skall agenten följa de lagar och förordningar som reglerar bevarande av dokumentation i samband med transaktioner, misstänkta aktiviteter, och andra i lag reglerade rapporter.

- 6.1 Agenter som finns i USA, eller med platser i USA, ska bevara all dokumentation av registreringar och rapporter som krävs av banksekretesslagen (BSA) i minst fem (5) år, (eller längre om så specificerats i särskilda bestämmelser), på en trygg och säker plats och göras lätt tillgängliga för amerikanska finansdepartementet och / eller representanter från andra regeringstjänstemän vid laglig begäran.
- 6.2 Agenter utanför USA eller med platser utanför USA, skall behålla alla transaktions- och konsument- ("due diligence") register för att kunna uppfylla en eventuell begäran om information upp till fem (5) år (eller längre om det krävs lokalt) enligt rekommendation av Financial Action Task Force ("FATF") relaterande till penningtvätt.

- 6.3 Agenter är skyldiga att föra register som dokumenterar alla ansträngningar för att övervaka, förebygga och rapportera bedrägeri, penningtvätt och finansiering av terrorism i minst fem (5) år (eller längre om så krävs enligt lokala lagar eller förordningar).
- 6.4 Agenter och deras anställda bör varna kunder, innan de avslutat sina transaktioner, för aktuella bedrägerier genom att uppmärksamma dem på varningarna på "skicka" blanketten (i förekommande fall) eller annan relevant information gällande produkterna i fråga.
- 6.5 Agenten och deras anställda ska se till att:
- I förekommande fall, "skicka" och "ta emot" blanketter fylls i fullständigt och korrekt och undertecknas av konsumenten.
 - Identifiering sker innan transaktionen behandlas i enlighet med lokala krav och MoneyGrams policy och rutiner.
 - Komplet och korrekt identitet matas in MoneyGrams system för att säkerställa uppgifternas kvalitet och minimera förseningarna i behandlingen av transaktionen.
 - Transaktioner som verkar ovanliga eller möjligen bundna till penningtvätt eller annan olaglig verksamhet bör rapporteras till den behöriga myndigheten i enlighet med tillämpliga lagar och förordningar och / eller eskaleras till MoneyGram när så är lämpligt.
 - Kunder som verkar vara inblandade i en tveksam och möjligen bedräglig transaktion bör frågas ut om detaljerna i denna transaktion. Om det finns en rimlig misstanke att transaktionen är bedräglig ska agenten eller den anställda vägra att behandla transaktionen och rapportera verksamheten till MoneyGram och berörda myndigheter så snart som möjligt, när så krävs enligt tillämplig lag eller annan författning.
 - Kunder som rapporterar till en agent eller dess anställda att de har utsatts för en bedräglig transaktion bör uppmuntras att särredovisa bedrägeriet till MoneyGram och / eller lämpliga myndigheter.
- 6.6 Innan medel frigörs till kunden ska agenten och dess anställda begära referensnumret från kunden och införa denna uppgift i MoneyGrams system.

7 KONSUMENTERNAS RÄTTIGHETER

MoneyGram är förpliktigad att skydda sina kunder från oetiska eller olagliga affärsmetoder. MoneyGram förväntar sig att agenter och deras anställda minimerar risken för skada för kunden, och förhindrar förekomster av orättvisa, vilseledande eller kränkande handlingar eller metoder eller brott mot andra lagar som gäller konsumentskydds med alla medel som är praktiskt möjligt enligt lagar och förordningar.

- 7.1 Agenten skall lämna all nödvändig information till kunden om varje transaktion, inklusive information om avgifter och vad kunden kommer att debiteras för varje transaktion.
- 7.2 Agenten får endast erbjuda MoneyGrams produkter och tjänster på språk godkända och auktoriserade av MoneyGram.
- 7.3 Agenten får endast använda av MoneyGram godkänt marknadsföringsmaterial och av MoneyGram godkända annonser. Detta inkluderar inre och yttre skyltar, marknadsföringsbroschyrer, annonser i lokala tidningar, mm .
- 7.4 MoneyGrams system är särskilt utformade för att generera de typer av upplysningar som krävs innan och efter att en betalning skett enligt gällande lagar och förordningar, inklusive för att uppfylla "USA Remittance Rules", (regler för remittering, (överföring) av pengar). Agenter får inte göra några ändringar i dessa av MoneyGram genererade upplysningar.

8 KONSUMENT INTEGRITET OCH DATASKYDD

MoneyGram erbjuder säkra och bekväma sätt att skicka och ta emot pengar. En del av MoneyGrams löfte till kunden är att vi kommer att skydda deras personliga och privata information. Under loppet en transaktion kan agenten och deras medarbetare få ta del av mycket personlig och privat information från kunden såsom namn, adress, telefonnummer, personnummer, passnummer, bankkontonummer, kredit- eller betalkortsnummer, födelseplats eller födelsedatum, yrke, e-postadress, och många andra personliga detaljer som krävs för att genomföra "due diligence". MoneyGram förväntar sig att agenter och deras anställda skyddar denna information från obehörig åtkomst, användning och utlämnande.

- 8.1 Agenten skall skydda kundens personliga och privata uppgifter, i enlighet med tillämpliga lagar och regler, för att förhindra obehörig åtkomst, användning och utlämnande.
- 8.2 Agentens program för att motverka penningtvätt och / eller bedrägeri skall omfatta regler och processer för att följa sekretesslagar och säkerställa datasäkerhet. Sådana regler och processer skall implementeras i rimlig proportion till den typ av information som samlas in och lagras och i proportion till storleken på agentens affärsverksamhet.

- 8.3 Agenter och deras anställda ska endast samla in den information som behövs för att slutföra en transaktion. Agenten och deras anställda ska endast använda kundens information för identifierade och tillåtna ändamål som anges i de villkor som beskrivs i de handlingar som ges till konsumenter. Om inte annat godkänts av MoneyGram, kan informationen från kunden endast användas (i) för att genomföra en kundtransaktion; (ii) för att uppfylla rättsliga skyldigheter; och (iii) för att förhindra penningtvätt och / eller bedrägeri.
- 8.4 Agenten skall endast lämna personlig information till den person vilken informationen avser, och får inte lämna ut information om kunder till obehörig tredje part.
- 8.5 Agenten skall behålla personlig information om kunden endast så länge som krävs för att uppfylla det angivna syftet eller som krävs enligt lag. Alla dokument som innehåller kunders privata och personliga uppgifter skall lagras på en säker plats. Om en agent använder något verktyg för att underlätta transaktionsövervakningen, måste detta verktyg också följa datasäkerhetlagen.
- 8.6 Agenten skall säkerställa att alla personuppgifter gällande kunder skall förstöras på ett korrekt sätt i slutet av lagringsperioden.
- 8.7 Agenten skall se till att varje anställd har en individuell identitet och ett individuellt lösenord som inte delas av andra anställda.
- 8.8 Agenten och deras anställda skall avstå från och förhindra användning av MoneyGrams hårdvara, mjukvara, kommunikation och nätverkssystem för personligt bruk eller för användning i samband med icke MoneyGram relaterad verksamhet. Agenten skall skydda den dator som är dedikerad till pengaöverföring från obehörig åtkomst och den ska inte användas för annan verksamhet som att surfa på Internet, skicka och ta emot e-post, eller för att skicka och ta emot korta meddelanden (IM), eftersom dessa är de vanligaste metoderna för datorer att bli infekterade med virus och / eller "phishing" program, som i sin tur kan leda till att bedrägliga transaktioner kan utföras. Datorskärmar bör inte vara synliga för allmänheten. Agenten bör installera antivirusprogram och brandväggar samt konfigurera alla program för att automatiskt hämta uppgraderingar för att åtgärda säkerhetsuppdateringar.
- 8.9 Agenten och dess anställda skall rapportera varje tillfälle där personlig kundinformation misstänks ha lämnats ut, missbrukats eller på något sätt blivit komprometterad både till agentens ledning och till MoneyGram (se Viktig Kontaktinformation) för att snarast fastställa den potentiella risken både för agenten, kunden och MoneyGram.

9 ÅTERBETALNINGAR TILL KUND

Ibland görs misstag när en transaktion behandlas. MoneyGram har infört rutiner för att följa gällande lagar och förordningar, däribland amerikanska regler för när elektroniskt överförda pengar som täcker när återbetalning skall lämnas till en konsument. Agenten bör arbeta tillsammans med kunden och MoneyGram för att lösa eventuella transaktionsfel. Dessutom förväntar sig MoneyGram av sina agenter att de på alla rimliga sätt försöker förhindra utbetalning av bedrägligt uppkomna transaktioner och att alla återbetalningar är förenliga med MoneyGrams rutiner och regler samt med lokal konsumentskyddslagstiftning.

- 9.1 Om avsändaren eller mottagare anser att ett fel har inträffat, kontakta MoneyGram omedelbart. MoneyGram kommer att undersöka det påstådda felet och avgöra om återbetalning ska lämnas till konsumenten.
- 9.2 Agenten skall bistå MoneyGram i tillhandahållandet av en återbetalning till kunden i förekommande fall.
- 9.3 Agenten skall råda konsumenten att omedelbart kontakta MoneyGram om konsumenten anser att de har blivit lurade och skickat en bedräglig uppkommen transaktion, även om agenten själv inte kan göra en återbetalning till kunden.

10 ÖVERVAKNING OCH ÅTGÄRD

MoneyGram övervakar hur väl våra agenter efterlever sina åtaganden. Detta inkluderar övervakning av transaktioner som behandlas av en agent. På eget bevåg kan MoneyGram närsomhelst genomföra kontroller av hur våra agents program för bekämpning av penningtvätt och bedrägeri efterlevs, och för att säkerställa att våra agenter följer gällande lagar och föreskrifter, MoneyGrams riktlinjer och rutiner, och / eller avtalskrav. MoneyGram kan komma att använda sig av "Mystery Shopping", oannonserade besök på plats eller andra aktiviteter för att kontrollera att agenten har utformat och implementerat ett effektivt program som är anpassat till agentens verksamhetsmodell.

10.1 Beteende som kan leda till övervakning eller korrigerande åtgärd

- Alla ombud som bryter mot denna policy, eller tillämplig lag eller annan författning ska bli föremål för omedelbara korrigerande åtgärder, bland annat tillfälligt stopp i verksamheten, fortsatt verksamhet under uppsikt, uppsägning av vissa MoneyGram tjänster eller uppsägning av alla MoneyGrams tjänster.
- MoneyGram kan vidta korrigerande åtgärder, bland annat tillfälligt stopp i verksamheten, fortsatt verksamhet under uppsikt, uppsägning av vissa MoneyGram tjänster eller uppsägning av alla MoneyGrams tjänster om MoneyGram finner att en agents agerande utgör en onödig risk för kunden eller för MoneyGrams rykte eller affärs system. Beteende som kan leda till

korrigerande åtgärder innefattar även hantering av misstänkta eller bedrägligt uppkomna transaktioner.

- Varje agent bevisas bistå, eller delta i, olagliga transaktioner eller verksamheter kommer att bli föremål för omedelbar avstängning eller uppsägning av MoneyGrams tjänster, om inte förmildrande omständigheter kan påkallas.

10.2 Möjliga övervakning och korrigerande åtgärder

- MoneyGram kan välja att ta en rad korrigerande eller avhjälpande åtgärder för att ta itu med det beteende som anges i avsnitt 10.1 ovan. Dessa åtgärder kan omfatta:
 - Uppsägning av MoneyGrams tjänster;
 - Upphävande av rätten att genomföra MoneyGram penningöverföring eller andra transaktioner;
 - Införande av restriktioner för MoneyGrams tjänster, bland annat: (i) mer krävande krav på identitetskontroll av kunder; (ii) en sänkning av transaktionsvolymen eller sättande av transaktionsbeloppsgränser; (iii) krav att MoneyGram måste godkänna alla transaktioner över ett visst belopp; och (iv) andra restriktiva åtgärder som bedöms nödvändiga av MoneyGram; och
 - Placering av agenten på en bevakningslista under en provotid under vilken MoneyGram kommer att noga övervaka agentens transaktioner. I de fall då agenten är under övervakning, kommer agentens MoneyGram transaktioner att övervakas under en period på 90 dagar eller så länge som MoneyGram anser vara tillräckliga.
- Dessutom kan MoneyGram vidta andra korrigerande åtgärder var för sig eller i kombination med de som anges ovan i avsnitt 10.2. Dessa åtgärder kan omfatta:
 - Kontakta agenten var trettionde dag för att få rapporter om åtgärder som vidtagits till följd av identifierade problem;
 - Begära och granska agentens sparade dokumentation; och
 - Genomföra transaktionsanalys med agenten var trettionde dag.

10.3 Agenten skall bemöta och genomföra alla korrigerande åtgärder som krävs av MoneyGram för att ta itu med problemen och bristerna i efterlevnaden av denna policy. MoneyGram kommer att avsluta sina leveranser av tjänster till en agent som inte svarar på eller vidtar de korrigerande åtgärder eller hjälpåtgärder som krävs av MoneyGram.

10.4 Alla agent som anser att det har blivit orättvist utsatts för korrigerande eller avhjälpande åtgärder skall kontakta MoneyGram "Chief Compliance Officer" enligt nedan:

MoneyGram International, Inc.
Attn: Chief Compliance Officer
2828 North Harwood Street, 15th Floor
Dallas, TX 75201
Phone: (+01) 214-999-7640

10.5 Korrigerande åtgärder för av agent anställd personal

- Agenten skall undersöka och rapportera till berörda myndigheter och MoneyGram alla fall där en anställd misstänks för deltagande i penningtvätt, bedrägeri, eller finansiering av terrorism.
- Agenten skall förbjuda anställda som misstänks för delaktighet i penningtvätt, bedrägeri, eller finansiering av terrorism från att utföra MoneyGram transaktioner och ta bort arbetstagarens tillgång till MoneyGrams system.
- Om agenten, efter utredning, anser att en anställd som tidigare misstänks för deltagande i penningtvätt, bedrägeri, eller finansiering av terrorism, faktiskt inte deltagit i dessa aktiviteter, då ska agenten erhålla godkännande från MoneyGram innan den anställde åter får tillgång till MoneyGrams system.



KONTAKINFORMATION

Chefen För Efterlevnad

Vårt team för efterlevnaden av dessa regler finns på:

Moneygram International, Inc.
Att: Chefen För Efterlevnad
2828 North Harwood Street, 15th Floor
Dallas, TX 75.201
Telefon: (+01) 214-999-7640

Anledning till kontakt	MoneyGram kontaktinformation
<p>Hotline</p> <p>Agenter och deras anställda har möjlighet att kontakta MoneyGram omedelbart per telefon för att stoppa pågående transaktion som misstänks vara av bedräglig natur, eller för att lämna in en konfidentiell, anonym rapport om etiska kränkningar via telefon eller e-post. Denna Hotline bör användas i följande situationer:</p> <ul style="list-style-type: none">• Rapportera en kundtransaktion som verkar vara av bedräglig natur och som pågår och kräver omedelbar uppmärksamhet.• Rapportera kränkningar av reglerna i denna manual av agenter eller anställda hos agenter.• Rapportera kränkningar av reglerna i denna manual av Moneygram eller MoneyGrams anställda.• Rapport fall där agenter eller anställda hos agenter misstänks för deltagande i penningtvätt, bedrägeri, eller finansiering av terrorism.	<p>Rapport bedrägeri per telefon i USA: +1-800-866-8800</p> <p>utanför USA http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>Rapportera Överträdelser per telefon i USA: +1-800-866-8800 för engelska eller spanska</p> <p>UPPKOPPLAD fyll i formuläret online genom att besöka http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>För att eskalera potentiellt misstänkta eller ovanlig aktiviteter</p> <p>Agenter och deras anställda har möjlighet att omedelbart rapportera till MoneyGram om potentiellt misstänkt eller ovanlig aktivitet, inklusive misstänkta fall av bedrägeri.</p> <ul style="list-style-type: none">• Rapportera information om potentiellt misstänkta eller ovanliga aktiviteter, inklusive verksamhet försök utförda av kunder• Rapport kundtransaktioner som verkar vara bedrägliga men som inte längre pågår.	<p>TELEFON Förenta staterna 1-800-866-8800 för engelska eller spanska</p> <p>UPPKOPPLAD Fylla i formuläret online genom att besöka http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>Frågor från polismyndigheten eller övervakande myndighet</p> <p>Agenter och deras anställda kan kontakta MoneyGram i alla frågor kring brottsbekämpning eller i andra frågor från myndigheter.</p>	<p>EMAIL MGILEDirect@moneygram.com</p>

Anledning till kontakt	MoneyGram kontaktinformation
<p>Frågor om integritet och dataskydd</p> <p>Agenter och deras anställda måste kontakta MoneyGram och omedelbart rapportera varje tillbud där sekretessen eller säkerheten för kundens personuppgifter har varit eller misstänks ha lämnats ut, missbrukats eller äventyras.</p>	<p>EMAIL</p> <p>PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>
<p>Allmänt agent assistans</p> <p>Agenter och deras anställda kan kontakta MoneyGram att få hjälp eller vägledning om allmänna ämnen, bland annat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • förfrågningar kring kundåterbetalning; • Teknik och utrustningsstöd, • För att begära utbildningshjälp kring system eller regler; och • I eventuella andra frågor som inte täcks av ovanstående. 	<p>TELEFON</p> <p>Förenta staterna 1-800-444-3010 för engelska eller spanska</p> <p>CONTACT ME AGENTEN BETJÄNING</p> <p><i>Web</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p><i>Telefon</i> +1 720 362 5024 (det finns inte någon laddning för denna appell)</p> <p>POWERTRANSACT CONTACT ME BETJÄNING</p> <p><i>Web</i> https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p><i>Telefon</i> +1 720 362 5025 (det finns inte någon laddning för denna appell)</p> <p>ONLINE</p> <p>Fylla i formuläret online genom att besöka http://corporate.moneygram.com/compliance</p>