



سياسة الامتثال الرقابي الخاصة بالشريك العالمي

النسخة 1

2016

هدف السياسة. يُعد وكلاء MoneyGram¹ وغيرهم من قنوات التوزيع² من الشركاء المهمين في تقديم خدمة MoneyGram لتحويل الأموال و باقي الخدمات و المنتجات إلى زبائنا القيمين. يتعين على MoneyGram و شركائها الإمتثال بالقوانين و التشريعات الحكوميه في جميع أنحاء العالم، بناءً على ما تقدم قامت MoneyGram بإصدار سياسة الإمتثال الرقابي الخاصة بالشريك العالمي ("السياسة").

يُعد الوكلاء و موظفهم جزءاً من خط الدفاع الأول في حماية المستهلكين و منع الجريمة و الإيذاء و استغلال منتجات MoneyGram وخدماتها. تحدد هذه السياسة مسؤوليات الوكيل عالمياً للتقيد مع القوانين و الأنظمة المطبقة، و سياسات MoneyGram و إجراءاتها، بالإضافة إلى الخطوات الضرورية من أجل تطبيق فعال للمعايير الصارمة الخاصة بمكافحة غسيل الأموال و الاحتيال.

كما تعزز هذه السياسة التزام MoneyGram بحماية مستهلكيها و بمنع استخدام منتجاتها و خدماتها من قبل أي شخص لأغراض احتيالية و لغسيل الأموال و تمويل الإرهاب أو أية أنشطة غير قانونية أخرى. تطلب MoneyGram الالتزام نفسه من وكلائها و ملاك وكلائها و إدارتها و موظفيها و أصحاب الأسهم و ذوي الشأن. يتحمل الوكلاء مسؤولية تطبيق هذه السياسة.

من أجل تطبيق هذه السياسة، أدرجت MoneyGram فيما يلي الشروط الأساسية التي تحكم العلاقة بين MoneyGram و وكلائها.

تستمر MoneyGram في تحديث برامج الالتزام الرقابي الخاصة بمكافحة غسيل الأموال و الاحتيال ("البرامج") من أجل المراجعة و الاستجابة للمسائل المتعلقة بتطبيق هذه السياسة. تشجع MoneyGram عملائها على الاتصال بمسؤول الإمتثال الرقابي الإقليمي في MoneyGram أو مسؤول الإمتثال الرقابي الذي تم تعيينه للوكيل فيما يتعلق بأسئلة حول هذه السياسة.

1- العمل بطريقة قانونية وأخلاقية

المسؤولية الأساسية للوكلاء وموظفيهم هو العمل بطريقة قانونية وأخلاقية. ولا يتضمن ذلك التزام الوكيل الكامل بالقوانين والأنظمة المطبقة فحسب، بل توقع تصرف شركاء (وكلاء) MoneyGram بصدق ونزاهة عند تقديمهم لمنتجات MoneyGram وخدماتها إلى الزبائن. تنعكس سمعة الوكيل وموظفيه مباشرة على سمعة MoneyGram الخاصة. لذلك، تحدد MoneyGram أدناه بنود السياسة التي تحكم سلوك الوكلاء وموظفيهم.

أ- على الوكلاء والموظفين التقيد بالقوانين والأنظمة المطبقة في كافة الدول والسلطات حيث يقومون بأعمالهم.

- على الوكلاء الحصول والمحافظة وإبراز أي تسجيلات أو إجازات ضرورية كما تنص القوانين أو الأنظمة الوطنية، الإقليمية، أو المحلية.
- لا ينبغي على الوكلاء وموظفيهم المشاركة في أعمال الاحتيال أو غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي أنشطة غير قانونية أخرى أو تسهيلها عن دراية.

1. يتضمن تعريف الوكيل أي طرف يدخل في علاقة تعاقدية مع MoneyGram أو فروعها أو شركاتها التابعة من أجل توفير خدمات MoneyGram و منتجاتها إلى الزبائن. ويتضمن هذا التعريف كافة الوكلاء الفرعيين للوكيل.

2. توزع MoneyGram بعض المنتجات والخدمات من خلال تدابير لا تُعتبر علاقات رئيس ووكيل تقليدية. تقوم MoneyGram بالإشراف على قنوات التوزيع هذه. نظراً للاختلاف في المنتجات والخدمات المقدمة أو الفروقات في الشروط التنظيمية المطبقة لقنوات التوزيع هذه، قد تختلف موجبات قنوات التوزيع غير الوكيل، وبالتالي يتم لحظها بالتفصيل في عقدها مع MoneyGram.

- على الوكلاء مراقبة أي أماكن مشبوهة محتملة وكذلك نشاط الموظفين، بما في ذلك عندما يكون موظف أو موقع ما منخرطاً في عدد زائد من استثناءات لعمليات لم يتم حلها أو في عمليات مشبوهة محتملة أو عندما يبدي تصرفاً غير اعتيادي يستدعي التحقيق. إذا تم الاشتباه بموقع أو موظف بسبب ضلوعه أو مشاركته في نشاط غير قانوني، على الوكيل أن يتخذ تدابير كما هو مبين في هذه السياسة.
- ب- ب- على الوكلاء وموظفيهم أن يتصرفوا بصدق ونزاهة وبمعايير أخلاقية مستقيمة، تتضمن على سبيل المثال لا الحصر:
 - على الوكلاء وموظفيهم أن يتعاملوا بصدق وشفافية مع أولئك الذين يتعاملون معهم في توفير منتجات MoneyGram وخدماتها. على الوكلاء وموظفيهم ألا يقوموا بأي عمل قد يضر بسمعة MoneyGram مع زبائنهم ومورديها ومقدمي خدماتها ومنافسيها والمسؤولين الحكوميين.
 - على الوكلاء وموظفيهم ألا يتموا المعاملة إذا تم الاشتباه بأنها تتعلق بأي نشاط غير مشروع. ينبغي استخدام منتجات MoneyGram وخدماتها لأغراض قانونية فقط.
 - على الوكلاء وموظفيهم ألا ينتهكوا هذه السياسة، بما في ذلك تقديم معلومات خاطئة أو مضللة إلى MoneyGram والزبائن وأجهزة إنفاذ القانون أو الجهات الرقابية.
- على الوكلاء العمل لوقف انتهاكات هذا القسم والإبلاغ عن أي شكوك إلى الشخص المناسب.
 - إذا تنبه أي وكيل أو موظفه إلى أي معلومات تقودهم إلى الاعتقاد بأن أي وكيل أو موظف فشل في التقيد بهذا القسم من السياسة، عليهم إبلاغ هذه المعلومات إلى مسؤول الإمتثال الرقابي الإقليمي في MoneyGram أو الرئيس التنفيذي للإمتثال الرقابي في MoneyGram أو خط الاتصال المباشر للإمتثال الرقابي الخاص بـ MoneyGram (انظر معلومات اتصال مهمة).
 - إذا تنبه أي وكيل أو موظفه إلى أي معلومات تقودهم إلى الاعتقاد بأن MoneyGram أو أي موظف لدى MoneyGram قد انخرط في سلوك غير أخلاقي أو غير لائق أو غير قانوني، أو فشل في التقيد بأي قانون حكومي مطبق أو نظام أو تشريع، عليهم إبلاغ هذه المعلومات إلى مسؤول الإمتثال الرقابي الإقليمي في MoneyGram أو الرئيس التنفيذي للإمتثال الرقابي في MoneyGram أو خط الاتصال المباشر للإمتثال الرقابي بـ MoneyGram.
 - بإمكان الوكلاء وموظفيهم الإبلاغ عن أي انتهاك مشتبه فيه للسياسة وذلك من دون الكشف عن هويتهم باستخدام خط الاتصال المباشر للإمتثال الرقابي الخاص بـ MoneyGram. سنبذل MoneyGram أي جهد معقول في ضمان سرية هذه المعلومات التي تم توفيرها، إلا إذا طالب القانون أو نظام MoneyGram بالإفصاح عنها.
 - لا تقبل MoneyGram أي انتقام تحت أي ظرف، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الانتقام من أي شخص قام بادعاء، أو أبلغ عن انتهاك أو وفر معلومات كجزء من تحقيق. إذا اعتقد وكيل أو أي من موظفيهم أنهم خضعوا لعملية انتقام أو إذا علموا بأمر حادثة انتقام، عليهم الإبلاغ فوراً عن الثأر المزعوم إلى مسؤول الإمتثال الإقليمي في MoneyGram الذي تم تعيينه للوكيل، أو مدير الإمتثال في MoneyGram أو الاتصال بخط الإمتثال الساخن الخاص بـ MoneyGram.

○ على الوكلاء وموظفيهم توفير معلومات دقيقة وكاملة إلى MoneyGram وأجهزة إنفاذ القانون أو السلطات التنظيمية تبعاً للقوانين والأنظمة المطبقة. يتضمن ذلك على سبيل المثال لا الحصر الحالات التالية:

1. عند إدخال معلومات إلى أنظمة MoneyGram، وتوفير المعلومات شخصياً إلى موظفي MoneyGram أو خلال مراجعات برنامج الوكيل،

2. عندما تطلب MoneyGram معلومات حول العمليات أو برامج الوكيل الخاصة بمكافحة غسل الأموال والاحتيال،

3. خلال عملية تقديم الطلب، تجديد العقد، تجديد ملف الوكيل أو مراجعات العناية الواجبة، مراجعات الالتزام الرقابي، أو عند طلب MoneyGram ،

4. حين تحدث تغييرات تغييرات مادية في الملكية وأو في الإدارة العليا للوكيل،

○ حين وجود طلب رسمي من أجهزة إنفاذ القانون أو المنظمون المدنيون منع الرشوة والفساد

تمنع قوانين مختلفة حول العالم القيام بدفعات غير لائقة أو تقديم هدايا أو ضيافة غير لائقة لتأمين الأعمال أو لكسب ميزة أعمال غير عادلة. كشركة قائمة في الولايات المتحدة، تخضع MoneyGram لقانون ممارسات الفساد الخارجي ("FCPA") وكذلك إلى قوانين فدرالية و محلية خاصة بالرشوة التجارية، بالإضافة إلى القوانين المطبقة الخاصة بمكافحة الفساد و الرشوة التجارية في دول متعددة حيث تعمل MoneyGram ، بما في ذلك قانون المملكة المتحدة حول الرشوة ("UKBA"). تتوقع MoneyGram أن يقوم وكلائها و موظفهم بالعمل بطريقة لائقة و خالية من الشبهات، بما في ذلك التقيد بقوانين مكافحة الفساد المطبقة، لاسيما القانون الخاص بممارسات الفساد الخارجي و قانون المملكة المتحدة لمكافحة الرشوة.

○ على الوكلاء وموظفيهم ألا يتعاطوا الرشوة أو الفساد من أجل الحصول على ميزة غير مستحقة تتعلق بأعمال MoneyGram، بما في ذلك تقديم منتجات MoneyGram وخدماتها. ينطبق هذا المنع على أية عملية ساهم فيها مسؤولون حكوميون أو أطراف تجارية.

يتضمن المصطلح "مسؤول حكومي":

- المسؤولين والموظفين لأي إدارة أو وكالة أو هيئة أو مكتب أو سلطة حكومية، على أي مستوى حكومي (وطني، ولائي أو إقليمي، قروي ، أو محلي)، سواء تم انتخابهم أو موظفين تمت ترقيتهم أو تم تعيينهم سياسياً،
- المشرّعين والقضاة،
- أي أشخاص عاملين بصفة رسمية باسم سلطة عامة،
- مسؤولي وموظفي الكيانات التي تملكها أو تديرها سلطة عامة،
- مرشحي منصب سياسي،
- مسؤولي أو موظفي حزب سياسي، بالإضافة إلى الحزب السياسي كمؤسسة إقليمية،
- المسؤولين والموظفين لأي منظمة دولية عامة،

- اي شخص يتم التعامل معه على أنه مسؤول حكومي بموجب القوانين المحلية للمواقع التي تعمل فيها MoneyGram.

"الطرف التجاري" هو أي شركة، منظمة أو كيان تجاري لا يعتبر موظفوه "مسؤولين حكوميين"، بما في ذلك الموظف، الوكيل، الأمين أو المفوض لهذا الطرف.

- على الوكلاء المحافظة على سجلات تقييد لمنع، احباط والكشف عن انتهاكات محتملة لهذا القسم في السياسة وقوانين مكافحة الرشوة والفساد المطبقة.

○ استخدام برامج فعالة لمكافحة غسيل الأموال ومكافحة الاحتيال

يلعب الوكلاء دوراً مهماً في منع استخدام منتجات MoneyGram وخدماتها، و النظام المالي بصورة عامة، في أي نشاط إجرامي. لتلك الغاية، تطلب MoneyGram من وكلائها اعتماد هذه السياسة و تطبيق برامج مكافحة غسيل الأموال و مكافحة الاحتيال. ستوفر MoneyGram الدعم لوكلائها بطرق مختلفة، بما في ذلك توفير التدريب و المواد التعليمية إلى وكلائها، كموايد تساعد الوكلاء في توثيق و تنفيذ برامج مكافحة غسيل الأموال و مكافحة الاحتيال الخاصة بهم. بالإضافة لذلك ، تساعد MoneyGram في ضمان فعالية برنامج الالتزام الرقابي من خلال تقييم يتم القيام به عند الحصول على وكالة موني جرام و يكون بصورة مستمرة. تسعى MoneyGram إلى فتح قناة للتواصل مع الوكلاء عندما يوفون بالموجبات المحددة فيما يلي.

- على وكلاء MoneyGram تطبيق والالتزام بالسياسات الخطية والفعلية والقائمة على أساس المخاطر والبرامج الكاملة للمساعدة في منع احتيال المستهلك وتلبية شروط مكافحة غسيل الأموال والتقييد وأو أي شروط تنظيمية أخرى.

- على الوكلاء أن يقوموا بأعمالهم مستخدمين نهجا قائما على تقييم المخاطر، كما هو مبين باعتماد وتطبيق أنظمة مراقبة العمليات والإبلاغ عنها الموصوفة أدناه. كما عليهم فهم مخاطر غسيل الأموال والاحتيال في الموقع\المواقع الجغرافي(ة) للوكيل، للمستهلكين الذين يخدمهم الوكيل و المنتجات التي يوفرها الوكيل.

- على الوكلاء اعتماد وتطبيق برامج مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الفساد، على أساس مخاطر أعمال الوكيل، بحيث تلي، بشكل أدنى، الشروط التالية:

- التطرق إلى تحديد مسؤول إمتثال، تدريب للموظفين، مراقبة عمليات والإبلاغ عنها، جمع معلومات عن المستهلك والمحافظة عليها، وإذا تطلب الأمر، مراجعة مستقلة لبرامج مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل. يتم وصف الشروط بصورة أكثر تفصيلاً أدناه:
- الحصول على الموافقة من مالك الوكيل وإدارته، بما في ذلك الالتزام بدعم هذه السياسة والعمل بها و ببرامج مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل،
- تطبيق برامج فعالة لمراقبة العمليات و العمليات التي يتم محاولة القيام بها في مواقعهم، والإبلاغ عن أي نشاط مثير للشك إلى السلطات المعنية كما تتطلب القوانين المطبقة وأو إيصال المعلومات إلى MoneyGram. من بين الأمثلة عن الحالات التي ينبغي تصعيدها إلى MoneyGram ما يلي:

- i. اعتقاد الوكيل بأن النشاط المشبوه يحدث أبعد من حدود أو خارج شبكته وقد يشمل مواقع إضافية لوكلاء MoneyGram (إذا انطبق)،
- ii. قلق الوكيل حول نقل عابر للحدود واعتقاده بأنه ينبغي إخطار أجهزة إنفاذ القانون خارج بلدهم،
- iii. تحديد الوكيل لما يعتقد أنه نمط أو اتجاه ناشئ مثير للشك أو غير اعتيادي، أو
- iv. قلق الوكيل أن العملية قد تتضمن تمويلاً للإرهاب، في هذه الحالة، على الوكيل الاتصال بـ MoneyGram وأجهزة إنفاذ القانون على الفور.
- v. إذا كان الوكيل في بلد يتطلب أن يصدر الإبلاغ عن نشاط مثير للشك من MoneyGram مباشرة، فإن نتائج المراقبة بالإضافة إلى أية معلومات ذات صلة ينبغي توفيرها من طرف الوكيل إلى MoneyGram في وقت معقول أو كما يتطلب أي قانون أو تنظيم مطبق.

- مراقبة العمليات لضبط أية أنشطة قد تكون مثيرة للشك أو غير اعتيادية، كاحتمال هيكلية العمليات من أجل التهرب من متطلبات الإبلاغ القانونية وأو التنظيمية، التهرب من متطلبات التعريف، ممارسة مشاركة وثائق التعريف وأي تصرفات أخرى غير اعتيادية، كشخص واحد يرسل مالياً للكثير من الأفراد في دول مختلفة كثيرة،
- توثيق نتائج مراقبة مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد، بما في ذلك تقديم معلوماتحول أنشطة مشبوهة لدى المنظم المنطبق وأو تصعيد النشاط الذي يحتمل الاشتباه به إلى MoneyGram،
- توفير سياسات وإجراءات مكتوبة للموظفين لاتباعها من أجل كشف ومنع تحويل الأموال أو العمليات الناتجة عن الاحتيال أو غير المشروعة،
- توفير سياسات وإجراءات مكتوبة للموظفين لاتباعها من أجل الإبلاغ عن أي نشاط يحتمل الاشتباه به أو عمليات بمبالغ كبيرة و الإيفاء بأي موجبات تبليغ تنظيمية أخرى في النطاق القضائي الذي يعمل فيه الوكيل. على هذه السياسات والإجراءات التنطرق إلى موجبات تتعلق بـ "عدم إعطاء معلومات" للمستهلك عند الإبلاغ بنشاط مشبوه،
- توفير التوجيه إلى الموظفين حول كيفية تصعيد النشاط المشبوه المحتمل إلى MoneyGram عند الضرورة.

■ على الوكلاء في الولايات المتحدة وكذلك الوكلاء خارج الولايات المتحدة الذين لديهم عشرة مواقع أو أكثر أن يجروا مراجعات كاملة مستقلة وقائمة على تقييم المخاطر من أجل تقييم فعالية برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل ("مراجعات مستقلة"). تجري هذه المراجعات المستقلة دورياً أو كلما تتطلب القوانين المطبقة والأنظمة أو MoneyGram. يتم توثيق المراجعات المستقلة خطياً وعلى الوكيل توثيق التدابير التي اتخذها استجابة لأي تقصير حددته المراجعات المستقلة. تدرس المراجعات المستقلة أمور الوكيل التالية:

- برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخطية،
- صلاحيات وخبرة مسؤول الالتزام الرقابي لدى الوكيل،
- تدريب الموظفين،

- مراقبة العمليات والإبلاغ، بما في ذلك تقديم تقارير حول أنشطة مشبوهة وأو تصعيد النشاط الذي يحتمل الاشتباه به إلى MoneyGram، عند الضرورة،
- وأية تقصيرات أخرى تتعلق بتطبيق هذه السياسة والالتزام بها.
- على الوكلاء تعيين مسؤول إمتثالالمسؤول عن تطبيق برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل والالتزام بها. لا بد أن تتوافر الشروط التالية فيمسؤول الإمتثال المعين كحد أدنى:
 - ملتزم بدعم هذه السياسة والالتزام بها و ببرامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل،
 - قادر على تطبيق برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل والمحافظة عليها،
 - موكل بالسلطة المناسبة لتطبيق برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل في أنحاء الشبكة، إذا انطبق ذلك،
 - يحظى بدعم مالك الوكالة وإدارتها، ومعين كمسؤول أو مدير مع خطوط مباشرة من التواصل إلى المالك أو الإدارة،
 - مخول بضمان المراجعات المستقلة القائمة على المخاطر لـ برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل، إذا انطبق ذلك،
 - عالم بأعمال الوكيل اليومية، بما في ذلك تقديم منتجات MoneyGram وخدماتها.
 - على الوكلاء ضمان وجود عدد موظفين كاف بالإضافة إلى موارد كافية من أجل تطبيق هذه السياسة بصورة مناسبة وسياسات الوكيل وبرامجه.
 - ينبغي تحديد أي تفويض أو توزيع للواجبات تحت هذه السياسة خطياً من قبل الوكيل و ينبغي على الوكلاء الفرعيين الموافقة عليها (ينطبق ذلك فقط على علاقات بعض الوكلاء خارج الولايات المتحدة). بغض النظر عن أي تفويض أو توزيع للواجبات، على الوكلاء ضمان أن الوكلاء الفرعيين العاملين تحت الوكيل يلتزمون بمتطلبات هذه السياسة.

○ تدريب موظفي الوكيل

كما ذكر أعلاه، يُعد الوكلاء و موظفونهم خط الدفاع الأول في حماية المستهلكين و منع الإساءة الجرمية و استغلال منتجات MoneyGram وخدماتها. ينبغي تزويد الوكيل و موظفيه بالتدريب والأدوات الضرورية لمنع وقوع الأخطاء أو الإساءة في استخدام منتجات MoneyGram وخدماتها. أضف إلى ذلك، كجزء من تدريب الموظفين، على الوكلاء إعلام الموظفين أن إدارة الوكالة تدعم الالتزام الكامل بالقوانين و الأنظمة المطبقة. تطلب MoneyGram من وكلائها أن يسمحوا للموظفين المدربين بصورة جيدة بتقديم منتجات MoneyGram وخدماتها للمستهلكين.

- على الوكلاء ضمان تدريب الموظفين بصورة كافية لإجراء العمليات باستخدام أنظمة MoneyGram و الإلتزام بهذه السياسة و ببرامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال الخاصة بالوكيل. تقوم MoneyGram بتحسين سياساتها وبرامجها باستمرار و يحق لها تحديث مسؤوليات الوكيل في أي وقت بناء على التغييرات في القوانين والأنظمة والممارسات الفضلى في القطاع أو المخاطر. إن

الوكلاء مسؤولين عن الإبلاغ عن تلك التغييرات إلى موظفيهم وأي وكلاء فرعيين (ينطبق ذلك فقط على علاقات وكيل معينة خارج الولايات المتحدة) وضمان تطبيقها.

- على الوكلاء تدريب كافة الموظفين الذين يتعاملون مع المستهلكين الذين يستخدمون منتجات MoneyGram وخدماتها حول تدابير مكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال إما باستخدام التدريب الذي توفره MoneyGram أو تدريب مماثل . ينبغي إجراء هذا التدريب على الأقل كل سنتين أو أكثر تكراراً حسب ما تتطلب القوانين أو الأنظمة المحلية أو كما تتطلب MoneyGram. ينبغي أن يتضمن هذا التدريب ما يلي:

1. الالتزام بكافة الشروط المحددة في هذه السياسة،
2. تحديد احتيال العميل ومنع التحويلات الناتجة عن الاحتيال،
3. التحقق من هوية العميل،
4. التقيد بكافة شروط معالجة العمليات ذات الصلة، بما في ذلك جمع البيانات الصحيحة وإجراءات الدخول،
5. تحديد الأنشطة المشبوهة و الإبلاغ عنها و العمليات المجزئة، و
6. الالتزام بشروط الاحتفاظ بالسجلات.

- إن الوكلاء مسؤولون عن تأكد ضمان فهم الموظفين لمسؤولياتهم وتوفير تدريب متجدد للموظفين عند الضرورة. بالإضافة لذلك، على الوكيل توفير تدريب إضافي في حال وجد أن هناك مشكلة في الأداء متعلقة بالتقيد بهذه السياسة أو في حال تحديد سياسات أو إجراءات هذه السياسة أو برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الاحتيال الخاصة بالوكيل. ينبغي اختبار الموظفين للتأكد من فهمهم لمسؤوليات الالتزام الرقابي.

- على الوكلاء توثيق كافة سجلات التدريب والحفاظ عليها. ينبغي إبقاء هذه الوثائق في ملفات الموظفين الشخصية وأو في نظام إدارة التعلم الخاصة بـMoneyGram، وينبغي تزويد MoneyGram أو السلطات الحكومية ذات العلاقة بهذه السجلات عند الطلب.

○ التعاون مع أجهزة إنفاذ القانون المشرعين

تتعاون MoneyGram مع أجهزة إنفاذ القانون حول العالم من أجل متابعة إلقاء القبض واتهام أولئك الذين يحاولون الانخراط في الأنشطة غير القانونية باستخدام منتجات MoneyGram وخدماتها. أضف إلى ذلك، تخضع MoneyGram و وكلاؤها إلى اختبار من أجل الإمتثال بالقوانين و الأنظمة و سياسات MoneyGram وإجراءاتها من قبل السلطات الحكومية في العديد من الدوائر القضائية. قد يبحث المنظمون الحكوميون و وكالات أجهزة إنفاذ القانون عن المعلومات و السجلات من وقت لآخر.

- على الوكلاء التعاون بشكل كامل مع MoneyGram وأجهزة إنفاذ القانون وأو مع الوكالات التنظيمية حين يتم الاتصال بهم بخصوص احتيال العميل أو مسائل تتعلق بالتقيد بمكافحة غسل الأموال إلى الحد الأقصى الذي يسمح به القانون. إذا كانت الاستجابة للطلب تتخطى قدرتهم، على الوكيل الاتصال حالاً بـMoneyGram للمساعدة (نظر معلومات اتصال مهمة).

- أي شخص يرتبط أو له علاقة بوكيل ويستلم مذكرة إستدعاء أو حضور أو أمر محكمة أو أي سؤال رسمي آخر يتعلق بمنتجات MoneyGram وخدماتها أو أعمالها، عليه الاتصال فوراً بـ MoneyGram، إذا سمح بذلك القانون أو التنظيم المطبق (نظر معلومات اتصال مهمة).
- على الوكلاء وموظفيهم التعاون والاستجابة فوراً إلى الطلبات المشروعة للحصول على معلومات، بما في ذلك:
 - أي طلب من MoneyGram للسجلات أو معلومات أخرى،
 - أي فحص تنظيمي أو تفتيش أو اختبار مستقل أو مراجعة إمتثال لأعمال الوكيل،
 - أي طلب حكومي مناسب للسجلات بما في ذلك مذكرات إستدعاء وأمر الإنتاج أو طلبات أخرى تتعلق ببيع الوكيل لمنتجات MoneyGram وخدماتها.

○ العمليات ومتطلبات الاحتفاظ بالسجلات

يضمن جوهر منتجات MoneyGram وخدماتها في العمليات التي تعالجها. من الضروري بالنسبة للوكلاء و موظفيهم (عندما ينطبق ذلك) جمع معلومات كاملة ودقيقة لضمان أن تتم معالجة عمليات MoneyGram بصورة صحيحة و فعالة. يجمع الوكلاء و عملاؤهم (عندما ينطبق ذلك) أنواعا مختلفة من المعلومات من خلال أداء العملية، بحيث لا تتضمن فقط معلومات توثيقية، و لكن معلومات سلوكية غير شفوية من المستهلكين (حين تتم العمليات شخصياً)، كلغة الجسد و وتيرة الصوت. قد تكون المعلومات التي تم جمعها و مراقبتها مفيدة في منع استخدام منتجات MoneyGram و خدماتها لغايات غير قانونية و قد تساعد MoneyGram و الوكيل في تحقيق موجباتهما الخاصة بمكافحة غسل الأموال و مكافحة الفساد، بما في ذلك الإبلاغ عن نشاط مشبوه. أضف إلى ذلك، على الوكلاء اتباع القوانين والأنظمة التي تحكم الاحتفاظ بالسجلات المتعلقة بالعمليات و النشاط المشبوه و أية تقارير تنظيمية أخرى.

- على الوكلاء المتواجدين في الولايات المتحدة أو لديهم مواقع داخل الولايات المتحدة الاحتفاظ بكافة السجلات ووثائق التبليغ التي يتطلبها قانون سرية المصارف ("BSA") لمدة 5 سنوات على الأقل (أو أطول إذا نص على ذلك تنظيم خاص بولاية ما³) في موقع آمن وأمين بحيث يكون جاهزاً لوزارة الخزانة الأميركية وأو ممثلين عن مسؤولين حكوميين عند طلب مشروع.
- الوكلاء المتواجدون خارج الولايات المتحدة أو مع مواقع خارج الولايات المتحدة الاحتفاظ بكافة سجلات العمليات وسجلات العناية الواجبة للتقيد بطلبات المعلومات لمدة 5 سنوات (أو أطول إذا تطلب ذلك محلياً) كما هو موصى من قبل مجموعة العمل المالي ("FATF") لمكافحة غسل الأموال.
- على الوكلاء الاحتفاظ بالسجلات التي توثق جهودهم لمراقبة ومنع والإبلاغ عن احتيال المستهلك وغسل الأموال وتمويل الإرهاب لخمس سنوات على الأقل (أو أطول إذا تطلبت ذلك القوانين والأنظمة المحلية).
- على الوكلاء وموظفيهم تحذير المستهلكين قبل إتمام عملياتهم عن عمليات الغش الحالية من خلال الإشارة إلى التحذيرات على استمارة الإرسال (حيث ينطبق ذلك) أو أي توضيب ذات صلة بالنسبة للمنتجات.

³ بالإضافة إلى BSA، على الوكلاء المتواجدين في الولايات المتحدة أو مع مواقع داخل الولايات المتحدة الاحتفاظ بكافة السجلات ووثائق التبليغ التي يتطلبها قانون تحويل الأموال الإلكتروني ("EFTA") والتنظيم E (الذي يُعرف كذلك بقاعدة تحويل الأموال (Remittance Transfer Rule) لمدة سنتين على الأقل (أو أطول إذا نص تنظيم ولاية ما على ذلك) في موقع آمن وأمين، بما في ذلك إيصال نسخة الوكيل.

○ على الوكلاء وموظفيهم ضمان:

- أن يتم ملء استمارات الإرسال والاستلام بشكل كامل ودقيق و يتم التوقيع عليها من قبل المستهلك (حيث ينطبق ذلك).
 - يتم الحصول على معلومات تحديد هوية المستهلك الصالحة قبل معالجة العملية تبعاً للشروط المحلية وسياسات MoneyGram وإجراءاتها.
 - يتم إدخال معلومات هوية المستهلك الكاملة والدقيقة في أنظمة MoneyGram لضمان جودة البيانات ولتقليل فترة التأخير في معالجة العملية.
 - ينبغي الإبلاغ عن العمليات التي تبدو غير طبيعية والتي يُحتمل ارتباطها بغسل الأموال أو أي أنشطة غير قانونية أخرى إلى السلطة ذات الصلة كما تتطلب القوانين أو الأنظمة المطبقة وأو تصعيدها إلى MoneyGram عندما يقتضي الأمر.
 - يتم سؤال المستهلكين الذين يبدو تورطهم في عملية ناتجة عن الاحتيال حول عملياتهم. إذا كان ثمة شك منطقي أن العملية ناتجة عن احتيال، على الوكيل أو الموظف رفض القيام بالعملية والتبليغ بسرعة قدر المستطاع عن هذا النشاط إلى MoneyGram والسلطات المناسبة، حيث يتطلب القانون أو النظام المطبق.
 - بالنسبة للمستهلكين الذين يبلغون الوكيل أو موظفيه أنهم وقعوا ضحية عملية ناتجة عن احتيال، فيفضل أن يبلغوا عن العمليات الناتجة عن الاحتيال بصورة منفصلة إلى MoneyGram وأو السلطات المناسبة.
- قبل إطلاق الأموال إلى المستهلك، على الوكيل وموظفيه طلب رقم المرجع من المستهلك وإدخال هذا الرقم في أنظمة MoneyGram.

○ حقوق المستهلكين

تلتزم MoneyGram بحماية مستهلكيها من ممارسات الأعمال غير الأخلاقية أو غير القانونية. تتوقع MoneyGram من عملائها وموظفيهم تقليل خطر الضرر على المستهلكين ومنع حدوث أعمال أو ممارسات غير عادلة أو مخادعة أو مسيئة ("UNDAAP") أو انتهاكات قوانين أخرى حول حماية المستهلك بشتى الوسائل التي يمكن تطبيقها بموجب القوانين والأنظمة.

- على الوكلاء الكشف عن المعلومات المطلوبة للمستهلكين في ما يخص كل عملية، بما في ذلك المعلومات التي تتعلق بالرسوم والرسم المفروض على المستهلك في كل عملية.
- يحق للوكيل تقديم منتجات MoneyGram وخدماتها باللغات الموافق عليها والمخولة من قبل MoneyGram.
- يحق للوكيل استخدام مواد التسويق والإعلانات التي توافق عليها MoneyGram فقط. وتتضمن العلامات الداخلية والخارجية، و المنشورات الترويجية، والإعلانات في الدوريات المحلية، وكذلك المعروضات على سطح المكتب.
- تم ضبط أنظمة MoneyGram خصيصاً لتوليد أنواع الكشف ما قبل الدفع وما بعده، وذلك تبعاً للقوانين والأنظمة المطبقة، بما في ذلك قواعد تحويل الأموال في الولايات المتحدة.

يحق للوكلاء ألا يجروا أي تغييرات لعمليات الكشف ما قبل الدفع وما بعد الدفع التي توفرها MoneyGram أو التي تولدها معدات MoneyGram.

○ حماية خصوصية المستهلك وبياناته

توفر MoneyGram أساليب آمنة ومناسبة لإرسال الأموال واستلامها. كجزء من التزام MoneyGram تجاه مستهلكيها هو صونها لمعلوماتهم الشخصية والخاصة. أثناء العمليات، قد يتلقى الوكلاء وموظفيهم معلومات شخصية وخاصة من المستهلكين، كالإسم والعنوان ورقم الهاتف، هوية شخصية صادرة من سلطة حكومية أو رقم التعريف الضريبي، رقم جواز السفر، رقم الحساب المصرفي، رقم بطاقة الائتمان أو الدفع، مكان أو تاريخ الميلاد، الوظيفة والعنوان البريدي وأي معلومات أخرى تخص المستهلك بسبب العناية الواجبة. تتوقع MoneyGram أن يقوم وكلائها وموظفيهم بحماية هذه المعلومات من نفاذ أو استخدام أو كشف غير مصرح به.

○ على العملاء حماية معلومات المستهلكين الشخصية والخاصة تبعاً للقوانين والأنظمة المطبقة لمنع النفاذ أو الاستخدام أو الكشف غير المصرح به.

○ على برامج مكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل أن تتضمن إجراءات للتقيد بقوانين الخصوصية ولضمان أمن البيانات. ينبغي تطبيق هذه الإجراءات، بحيث تتلاءم مع نوع المعلومات التي تم جمعها وتخزينها وعمليات أعمال الوكيل.

○ على الوكيل وموظفيه جمع المعلومات الضرورية لإتمام العملية فقط من المستهلك. على الوكيل وموظفيه استخدام معلومات المستهلك فقط لغايات محددة ومسموح بها كما هو منصوص في الأحكام والشروط الموجودة في الوثائق المعطاة للمستهلكين. إلا إذا سمحت MoneyGram، يمكن استخدام معلومات المستهلك (1) لإكمال عملية المستهلك، (2) لتلبية الموجبات القانونية التنظيمية، و(3) لمنع غسل الأموال وأو الاحتيال.

○ يفصح الوكلاء عن معلومات المستهلك فقط إلى ذوي الصلة، ولا ينبغي أن يفصح عن معلومات المستهلك إلى طرف ثالث غير مخول.

○ يحتفظ الوكلاء بمعلومات المستهلك الشخصية طالما تقتضي الضرورة فقط من أجل تلبية الغاية المذكورة أو كما يتطلب القانون. ينبغي حفظ كافة الوثائق التي تتضمن معلومات المستهلكين الشخصية والخاصة في مكان آمن. إذا استخدم الوكيل أدوات للمساعدة في مراقبة العملية، عليه اتباع بروتوكولات أمن البيانات.

○ يضمن الوكيل الإلتفاف الصحيح لمعلومات المستهلك الشخصية في نهاية فترة الاحتفاظ بها.

○ يضمن الوكيل أن كل موظف لديه رقم تعريف وكلمة سر خاصة به ولا ينبغي مشارتهما بين الموظفين.

○ يتمتع الوكلاء وموظفيهم عن ويمنع استخدام أجهزة الحاسوب الخاصة بـ MoneyGram وبرمجياتها والتواصلات وأنظمة الشبكة للاستخدام الشخصي أو استخدام لا يتعلق بأعمال MoneyGram. على الوكلاء حماية حاسوب تحويل الأموال من النفاذ غير المصرح به، ولا ينبغي استخدام حاسوب تحويل الأموال لتصفح الإنترنت، أو الرسائل الآنية (IM)، إذ أنها الأساليب الأكثر شيوعاً كي يُصاب الحاسوب بفيروسات وأو برمجيات الانتحال التي قد تؤدي إلى عمليات احتيالية. لا ينبغي أن يتمكن العامة من الناس من رؤية شاشات الحاسوب. على

الوكلاء تثبيت برمجيات مضادة للفيروسات وجدران حماية، بالإضافة إلى ضبط برمجيات من أجل تنزيل التصحيحات والتحديثات لتصلح الثغرات الأمنية.

- على الوكلاء الإبلاغ عن أي حادثة تتعرض فيها أو يشتبه تعرض سرية أو أمن معلومات المستهلك الشخصية إلى الكشف أو إساءة الاستخدام أو الخطر، فوراً إلى الإدارة المعنية في الوكالة وإلى MoneyGram (أنظر معلومات اتصال مهمة) من أجل تحديد الأثر المحتمل على الوكيل والمستهلكين و MoneyGram كذلك.

○ إعادة المال إلى المستهلك

تحدث أحياناً أخطاء أثناء القيام بعملية. وضعت MoneyGram إجراءات للتقيد بالقوانين و الأنظمة المطبقة، بما في ذلك قواعد إرسال الأموال في الولايات المتحدة التي تغطي عندما ينبغي إعادة المال إلى مستهلك. على الوكلاء العمل مع المستهلك و MoneyGram لحل أي أخطاء في العملية. أضف إلى ذلك، تتوقع MoneyGram من وكلائها أن يبذلوا كافة جهودهم بصورة منطقية لمنع صرف عمليات ناتجة عن أعمال احتيالية وإعادة الأموال، تبعاً لإجراءات MoneyGram وكذلك قوانين حماية المستهلك.

- إذا اعتقد المرسل أو المستلم أن خطأ قد حصل، اتصل بـ MoneyGram فوراً. ستقوم MoneyGram بالتحقيق في الخطأ المزعوم وستحدد ما إذا كان ينبغي إعادة المال إلى المستهلك.
- على الوكلاء مساعدة MoneyGram في توفير إعادة المال إلى المستهلكين حيث ينطبق الأمان.
- يقوم الوكلاء بنصح المستهلك أن يتصلوا بـ MoneyGram فوراً إذا كان المستهلك يعتقد أنه أرسل عملية ناتجة عن عملية احتيالية، حتى ولو لم يكن الوكيل قادراً على إعادة المال للمستهلك.

○ المراقبة والعمل التصحيحي

تراقب MoneyGram ما إذا كان الوكلاء ينفذون مسؤولياتهم الخاصة بالتقيد بشكل جيد. ويتضمن ذلك مراقبة العمليات التي يقوم بها الوكيل. بناء على استنسابها، تجري MoneyGram مراجعات لبرامج التقيد بمكافحة غسل الأموال ومكافحة الفساد الخاصة بالوكيل، بالإضافة إلى التسوق الغامض (Mystery Shopping)، والتحقيقات في الموقع، بالإضافة إلى أنشطة مراجعات أخرى لضمان أن الوكيل قد وضع وطبق برنامج إمتثال فعال يناسب أعمال الوكيل، وإن الوكيل يتبع الشروط القانونية والتنظيمية المطبقة، وكذلك سياسات MoneyGram وإجراءاتها وأو الشروط التعاقدية.

○ للسلوك الذي قد يؤدي إلى مراقبة وعمل تصحيحي

- يخضع كافة العملاء الذين ينتهكون هذه السياسة أو أي قانون أو أنظمة مطبقة إلى عمل تصحيح أو عمل معالجة فوراً، بما في ذلك اختبار أو تعليق الخدمة أو إنهاء خدمات MoneyGram.
- يحق لـ MoneyGram اتخاذ تدبير تصحيحي أو علاجي، بما في ذلك اختبار أو تعليق الخدمة أو إنهاء خدمات MoneyGram، إذا قررت، بناء على استنسابها، أن سلوك الوكيل يشكل خطراً غير واجب على المستهلكين أو سمعة MoneyGram أو أنظمتها. يتضمن السلوك الذي قد يؤدي إلى تدابير تصحيحية أو علاجية إجراء عمليات مثيرة للشك أو ناتجة عن الاحتيال.

- يخضع أي وكيل تبين أنه ساعد أو شارك في عملية غير قانونية إلى الإيقاف أو إلى إنهاء خدمات MoneyGram.

○ المراقبة المحتملة والتدابير التصحيحية

- قد يحق لـ MoneyGram اختيار اتخاذ مجموعة متنوعة من التدابير التصحيحية أو العلاجية من أجل معالجة السلوك المحدد آنفاً في الفقرة قد يحق لـ MoneyGram اختيار اتخاذ مجموعة متنوعة من التدابير التصحيحية أو العلاجية من أجل معالجة السلوك المحدد آنفاً في الفقرة للسلوك الذي قد يؤدي إلى مراقبة وعمل تصحيحي أعلاه. قد تتضمن هذه التدابير:

- إنهاء خدمات MoneyGram؛
- تعليق الحق بإجراء تحويل للأموال عبر MoneyGram أو عمليات أخرى؛
- فرض القيود على خدمات MoneyGram، بما في ذلك: (1) تخفيض العتبة لإجراءات تحديد هوية المستهلك؛ (2) تخفيض حدود حجم العمليات أو مبلغ العمليات؛ (3) طلب موافقة MoneyGram البريعة للعمليات التي تتخطى مبلغاً معيناً؛ (4) بالإضافة إلى تدابير تحديدية تعتبرها MoneyGram ضرورية؛

- ووضع الوكيل تحت الإختبار، بحيث تقوم MoneyGram بمراقبة عمليات الوكيل في المواضيع التي يتم فيها وضع الوكيل تحت الإختبار، تتم مراقبة عمليات الوكيل الخاصة بـ MoneyGram لفترة 90 يوماً أو للفترة التي تعتبرها MoneyGram ضرورية.

- كما يحق لـ MoneyGram اتخاذ تدابير تصحيحية أخرى بشكل منفصل أو مع الك المذكورة أعلاه في الفقرة المراقبة المحتملة والتدابير التصحيحية. قد تتضمن هذه التدابير:

- الاتصال بالوكيل كل 30 يوماً لاستلام تقارير في ما يتعلق بأعمال الوكيل المتخذة بالنسبة للمسائل المحددة؛
- طلب وثائق من الوكيل ومراجعتها؛
- التطرق إلى تحليل العمليات مع الوكيل كل 30 يوماً.

- على الوكلاء الاستجابة إلى كافة التدابير التصحيحية والعلاجية التي طلبتها MoneyGram وتطبيقها من أجل معالجة الانتهاكات أو مكامن القصور في الالتزام بهذه السياسة. ستنهي MoneyGram خدماتها مع الوكلاء الذين لا يستجيبون أو يطبقون التدابير التصحيحية أو العلاجية التي طلبتها MoneyGram.

- اي وكيل يعتقد انه خضع بصورة غير عادلة لتدبير تصحيحي أو علاجي عليه الاتصال بمدير الإمتثال في MoneyGram على:

MoneyGram International, Inc.
Attn: Chief Compliance Officer
North Harwood Street, 15th Floor 2828

○ التدابير التصحيحية الخاصة بموظفي وكيل موني جرام

- على الوكلاء التحقيق وتقديم تقارير إلى السلطات المعنية وMoneyGram حول أي حدث يشتبه فيه بمشاركة الموظف في عملية غسل أموال أو احتيال على المستهلك أو تمويل الإرهاب.
- على الوكلاء منع الموظفين الذين يُشابه بمشاركتهم في غسل الأموال أو احتيال المستهلك أو تمويل الإرهاب من القيام بعمليات MoneyGram ومسح نفاذ الموظف إلى أنظمة MoneyGram.
- بعد التحقيق، إذا اعتقد وكيل ان موظفاً سبق وتم الاشتباه بمشاركته في غسل الأموال أو احتيال المستهلك أو تمويل الإرهاب، لم يشارك فعلاً في هذه الأنشطة، على الوكيل الحصول على موافقة من MoneyGram قبل إعادة نفاذ الموظف إلى أنظمة MoneyGram.

معلومات اتصال مهمة

مدير التقيد

فريق التقيد متواجد على:

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

سبب الاتصال	معلومات اتصال MoneyGram
<p>الخطا ساخن</p> <p>لدى العملاء وموظفيهم القدرة على الاتصال بـ MoneyGram حالاً عبر الهاتف لإيقاف عملية ناتجة عن احتيال، أو لتقديم تقرير سري من دون ذكر الاسم في ما يخص انتهاكات أخلاقية عبر الهاتف أو البريد الإلكتروني. ينبغي استخدام الخط الساخن في الحالات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الإبلاغ عن عملية مستهلك تبدو أنها ناتجة عن احتيال أو هي طور الإجراء وتتطلب انتبهاً فورياً. ● الإبلاغ عن انتهاكات من قبل وكيل أو موظفي وكيل للشروط الأخلاقية والقانونية الخاصة بسياسة التقيد للشريك العالمي. ● الإبلاغ عن انتهاكات من قبل MoneyGram أو موظفي MoneyGram للشروط الأخلاقية والقانونية الخاصة بسياسة التقيد للشريك العالمي. ● الإبلاغ عن حالات حيث يُشتبه بمشاركة الوكيل أو موظف لديه في غسل الأموال أو احتيال المستهلك أو تمويل الإرهاب. 	<p>الإبلاغ عن الاحتيال الهاتف في الولايات المتحدة 1-800-866-8800 خارج الولايات المتحدة http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>الإبلاغ عن الانتهاكات هاتف الولايات المتحدة 1-800-866-8800 للإنكليزية أو الإسبانية</p> <p>على الإنترنت أكمل الإستمارة على الإنترنت من خلال زيارة http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>تصعيد نشاط مشبوه محتمل أو غير اعتيادي</p> <p>لدى العملاء وموظفيهم القدرة على إبلاغ MoneyGram حالاً عن معلومات تتعلق بنشاط يمكن أن يكون مشبهاً أو غير اعتيادي، بما في ذلك حالات يُشتبه بأنها احتيال مستهلك.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● الإبلاغ عن معلومات تتعلق بنشاط يمكن أن يكون مشبهاً أو غير اعتيادي من قبل مستهلك، بما في ذلك الأنشطة التي يحاول المستهلك القيام بها. ● الإبلاغ عن عمليات مستهلك تبدو أنها ناتجة عن احتيال وأنها ليست في طور القيام بها بعد الآن.. 	<p>هاتف الولايات المتحدة 1-800-866-8800 للإنكليزية أو الإسبانية</p> <p>على الإنترنت أكمل الإستمارة على الإنترنت من خلال زيارة http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>طلب المساعدة من أجهزة إنفاذ القانون أو سلطة تنظيمية</p> <p>يحق للوكلاء أو موظفيهم الاتصال بـ MoneyGram في ما يتعلق بأي أسئلة تتعلق بإنفاذ القانون أو طلبات تنظيمية أو أي أسئلة.</p>	<p>البريد الإلكتروني MGILEDirect@moneygram.com</p>

معلومات اتصال MoneyGram	سبب الاتصال
<p>البريد الإلكتروني PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>	<p>طلب المساعدة بشأن خصوصية المستهلك وحماية البيانات على الوكلاء وموظفيهم الاتصال بـ MoneyGram فوراً للإبلاغ عن أي حادثة يتم الاشتباه فيها بأن سرية أو أمن معلومات المستهلك الشخصية قد تم الإفصاح عنها أو أسيء استخدامها أو تم تعريضها للخطر.</p>
<p>هاتف الولايات المتحدة 1-800-444-3010 للإنكليزية أو الإسبانية</p> <p>خدمة اتصل بي الخاصة بالوكيل الموقع الإلكتروني https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p>هاتف +1 720 362 5024 (ليس من كلفة لهذا الاتصال)</p> <p>خدمة اتصل بي الخاصة بـ POWERTRANSACT الموقع الإلكتروني https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p>هاتف +1 720 362 5025 (ليس من كلفة لهذا الاتصال)</p> <p>على الإنترنت أكمل الإستمارة على الإنترنت من خلال زيارة http://corporate.moneygram.com/compliance</p>	<p>مساعدة الوكيل العامة يحق للوكلاء وموظفيهم الاتصال بـ MoneyGram للحصول على مساعدة أو توجيه في ما يتعلق بمواضيع عامة، بما فيها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● طلبات إعادة المال للمستهلك، ● دعم التكنولوجيا أو المعدات، ● طلب التدريب على الأنظمة أو التقيد، ● وأي أسئلة أخرى لا تغطيها معلومات الاتصال المذكورة أعلاه..