



# Политика за спазване на нормативните изисквания за глобални партньори

---

Версия 1  
2016

## **Политика за спазване на нормативните изисквания за глобални партньори**

---

**Цел на политиката** Агентите на MoneyGram<sup>1</sup> и другите канали за дистрибуция, които не са агенти,<sup>2</sup> са важни партньори в предлагането на парични преводи и други услуги и продукти на MoneyGram на нашите потребители. Поради това че от MoneyGram и нейните партньори се изисква да се съобразяват с различни закони и правителствени разпоредби по света, MoneyGram е изготвила тази *Политика за спазване на нормативните изисквания за глобални партньори* (“Политика”).

Агентите и техните служители са част от първата отбранителна линия за защита на потребителите и предотвратяването на престъпна злоупотреба и експлоатация на продуктите и услугите на MoneyGram. Настоящата Политика излага отговорностите на Агентите по света за спазването на всички приложими закони и разпоредби, на политиките и процедурите на MoneyGram и необходимите действия за ефективното въвеждане на стриктни стандарти за борба с прането на пари и за борба с измамите.

Също така Политиката засилва ангажимента на MoneyGram за защита на нейните потребители и за предотвратяване на използването на нейните продукти и услуги от когото и да е с цел измама, пране на пари, финансиране на тероризъм или други незаконни дейности. MoneyGram изисква същата ангажираност от нейните Агенти и техните собственици, акционери, регулиращи органи, управление и служители. Агентите са отговорни за прилагането на тази Политика. С цел изпълнението на тази Политика, MoneyGram е включила тук основните изисквания, които уреждат отношенията между MoneyGram и нейните Агенти.

MoneyGram продължава да актуализира своите Програми за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите („Програми“), да разглежда и отговоря на въпроси, свързани с прилагането на тази Политика. При възникване на въпроси, свързани с тази Политика, MoneyGram насърчава нейните Агенти да се свържат с Регионалния отговорник за спазване на нормативните изисквания на MoneyGram или с друго лице за контакти по спазване на изискванията, което е определено за Агента.

### **1 РАБОТА ПО ЗАКОНОВ И ЕТИЧЕН НАЧИН**

Всеобщо задължение на Агентите и техните служители е да оперират по законов и етичен начин. Това включва не само пълното съответствие с приложимите закони и разпоредби от стана на Агентите, но също и очакването, че самите партньори на MoneyGram имат честно и почтено поведение, докато предлагат продукти и услуги на MoneyGram на

---

<sup>1</sup> Дефиницията на Агент включва всяка страна, която влиза в договорни отношения с MoneyGram или нейните дъщерни дружества и филиали с цел предоставяне на продукти и услуги на MoneyGram за потребители. Това определение също включва всички Подагенти на Агент.

<sup>2</sup> MoneyGram разпространява някои продукти и услуги чрез договорености, които не отговарят на традиционните отношения на упълномощител/Агент. MoneyGram провежда контрол над тези канали за дистрибуция. Предвид разликите в предлаганите продукти и услуги или различията в регулаторните изисквания, приложими към тези канали за дистрибуция, задълженията на каналите за дистрибуция, които не са Агенти, могат да варират и ще бъдат описани подробно в договора им с MoneyGram.

потребителите. Репутацията на Агентите и техните служители пряко се отразява на репутацията на MoneyGram. Ето защо, MoneyGram включва следните точки в Политиката, които управляват поведението на Агентите и техните служители.

- 1.1 Агенти и техните служители трябва да оперират в съответствие с приложимите закони и разпоредби във всички страни и юрисдикции, където те развиват бизнес.
- Агентите трябва да се сдобият, да поддържат и да публикуват всички необходими регистрации или лицензи, както се изисква от националните, държавните, щатските/провинциалните или местните закони или разпоредби.
  - Агенти и техните служители не трябва да участват или съзнателно да улесняват измами, пране на пари, финансиране на тероризъм или други незаконни дейности.
  - Агентите трябва да наблюдават потенциално съмнителни филиали и дейности на служители, включително когато служител или филиала имат прекомерен брой съмнителни неразследвани преводи, потенциално подозрителни преводи или демонстрират необичайно поведение, даващо основания за разследване. Ако филиал или служителят са под съмнение за съучастие или участие в незаконна дейност, Агентът трябва да предприеме действия, както е посочено в тази Политика.
- 1.2 Агентите и техните служители трябва да имат честно и почтено поведение и неоспорими етични стандарти, включващи, но без да се ограничават до следните:
- Агентите и техните служители трябва да работят честно и справедливо с лицата, с които те си взаимодействат, при предоставянето на продуктите и услугите на MoneyGram. Агентите и техните служители не трябва да предприемат действия, които биха могли да навредят на репутацията на MoneyGram пред нейните потребители, доставчици, доставчици на услуги, конкуренти и Държавни служители.
  - Агентите и техните служители не трябва да извършат превод, ако има съмнения, че преводът е свързан с незаконна дейност. Продуктите и услугите на MoneyGram следва да се използват само за законосъобразни цели.
  - Агентите и техните служители не трябва да нарушават тази Политика, включително да предоставят фалшива или подвеждаща информация на MoneyGram, потребителите, правоприлагащите и регулаторните органи.

- 1.3 Агентите са длъжни да предприемат действия за спиране на нарушенията по този раздел и да докладват съмненията си на подходящото за целта лице.
- Ако Агент или негов служител получи каквато и да е информация, която го води до предположението, че някой Агент или служител не се съобразява с този раздел на Политиката, те следва да докладват тази информация до Регионалния отговорник за спазване на нормативните изисквания, определен за Агента, Главния отговорник за спазване на нормативните изисквания на MoneyGram или на гореща линия на MoneyGram за спазване на изискванията (вижте Важна информация за контакти).
  - Ако Агент или негов служител получат каквато и да е информация, която ги води до предположението, че MoneyGram или някой служител на MoneyGram участва в неетично, неподходящо или незаконно поведение или не се съобразява с приложимите държавни закони, правила или наредби, те следва да докладват тази информация до Регионалния отговорник за спазване на нормативните изисквания, определен за Агента, Главния отговорник за спазване на нормативните изисквания на MoneyGram или на горещата линия на MoneyGram за спазване на изискванията.
  - Агенти и техни служители могат да докладват подозирано нарушение анонимно, използвайки гореща линия на MoneyGram за спазване на изискванията. MoneyGram ще положи всички разумни усилия, за да гарантира поверителността на тези, които предоставят информация, освен ако се изисква от закона или наредба MoneyGram да оповести тази информацията.
  - MoneyGram не толерира репресивни мерки при никакви обстоятелства, включително, но без да се ограничава до: репресивни мерки срещу някой, който е изявил становище, докладвал нарушение или предоставил информация като част от разследване. Ако Агент или негов служител смятат, че са подложени на репресивни мерки или узнаят за случай на прилагане на репресивни мерки, те следва да докладват тази предполагаема дейност до Регионалния отговорник за спазване на нормативните изисквания, определен за Агента, Главния отговорник за спазване на нормативните изисквания на MoneyGram или на горещата линия на MoneyGram за спазване на изискванията.
- 1.4 Агентите и техните служители трябва да предоставят точна и изчерпателна информация на MoneyGram, правоприлагащите органи или регулаторни власти, според приложимите закони и разпоредби. Това включва, но не се ограничава до следните ситуации:

- когато се въвежда информация в системите на MoneyGram, когато се предоставя информация лично на служителите на MoneyGram или по време на проверките на Програмите на Агента;
- когато MoneyGram е поискала информация за преводи или за Програмите за борба с прането на пари и за борба с измамите на Агента;
- по време на процеса на кандидатстване, подновяване на договорите, актуализиране на досиетата, „дю дилиджанс“ проверка или проверка на спазването на изискванията, или когато това е основателнопоискано от MoneyGram;
- когато има някаква съществена промяна в собствеността и/или главно ръководство на Агента
- когато се изисква според законите от правоприлагащите органи или гражданските разпоредби.

## **2 ЗАБРАНА НА ПОДКУПНИЧЕСТВОТО И КОРУПЦИЯТА**

Различните законодателства по света забраняват неправомерните плащания или неуместното предлагане на подаръци или гостоприемство с цел задържане на бизнеса или получаване на неправомерно стопанско предимство. Като компания със седалище в САЩ, MoneyGram се подчинява на Закона за международните корупционни практики (“FCPA”) и други федерални и щатски закони против корупцията и законите за борба с подкупите в търговията в различните страни, в които MoneyGram оперира, включително Закона за борба с подкупничеството на Обединеното кралство (“УКВА”).

MoneyGram изисква от нейните Агенти и техните служители да провеждат бизнес сделките по безупречен по начин, включително в съответствие с приложимите антикорупционни закони, особено със Закона за международните корупционни практики и Закона за борба с подкупничеството на Обединеното кралство.

- 2.1 Агентите и техните служители не трябва да участват в подкупничество или осигуряване на неоправдано предимство във връзка с дейността на MoneyGram, включително предлагането на продукти и услуги на MoneyGram. Тази забрана се прилага за всички преводи, в които участват както Държавни служители така и Търговски страни.

Определението „Държавен служител“ включва:

- Чиновници или служители от който и да е правителствен отдел, агенция, комисия, бюро или орган, на всякакво правителствено ниво (национално, държавно, провинциално, регионално или местно), независимо дали те са избрани, дали са кариерни служители или са политически назначени;

- Законодатели и съдии;
- Всички лица, действащи в качеството си на официални представители на обществен орган;
- Чиновници или служители на организации, които принадлежат или са контролирани от обществен орган;
- Кандидати за политическа длъжност;
- Чиновници или служители на политическа партия, както и политическата партия като институция/организация;
- Чиновници или служители на каквато и да е Международна обществена организация;
- Всеки, който се смята за Държавен служител съгласно местните закони на локациите, в които оперира MoneyGram.

„Търговска страна“ е всяка компания, организация или търговски субект, чийто персонал, включително всеки служител, представител, попечител или доверено лице на тази страна, не се квалифицират като "Държавни служители".

2.2 Агентите следва да упражняват съответен контрол за спазване на изискванията, за да предотвратят, обезсърчат и разкрият потенциални нарушения по този раздел от Политиката и приложимите закони за борба с подкупничеството и за борба с корупцията.

### **3 ПОДДЪРЖАНЕ НА ЕФЕКТИВНИ ПРОГРАМИ ЗА СПАЗВАНЕ НА НОРМАТИВНИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ЗА БОРБА С ПРАНЕТО НА ПАРИ И ЗА БОРБА С ИЗМАМИТЕ**

Агентите играят важна роля в предотвратяване на използването на продуктите и системите на MoneyGram, и финансовата система като цяло, за престъпна дейност. За тази цел, MoneyGram изисква от нейните Агенти да спазват тази Политика и да въведат Програми за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите. При изпълнението на тази Политика, Агентите разполагат с подкрепата на MoneyGram. MoneyGram предоставя поддръжка на нейните представители по редица начини, включително, предлагайки обучение, образователни материали на Агентите и материали, помагащи на Агентите да документират и да изпълняват Програмите за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите. В допълнение, MoneyGram съдейства за осигуряване на ефективността на програмата за спазване на изискванията на Агента чрез оценяване, проведено по време на приемане като Агент и на периодичен принцип. MoneyGram се стреми към открито взаимно общуване с Агентите, когато те изпълняват задълженията, посочени по-долу.

- 3.1 Агентите на MoneyGram следва да прилагат и да се придържат към писмените, ефективни, рисково-базирани политики и програми, които работят задоволително за съдействие на предотвратяване на измами на потребителите и отговарят на изискванията за борба с прането на пари или други нормативни изисквания.
- Агентите трябва да изпълняват техните операции, използвайки рисково-базиран подход, приемайки и въвеждайки системите за мониторинг и докладване, описани по-долу, и трябва да разбират риска от пране на пари и измами, свързан с географското местоположение на Агента, потребителите, обслужвани от Агента и продуктите, предлагани от Агента.
  - Агентите трябва да приемат и прилагат Програмите за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите, базирани на бизнес-риска на Агента, които минимално трябва да отговорят на следните изисквания:
    - Да документират назначението на Специалист Банкова сигурност (Отговорник за спазването на изискванията), обучение на служителите, мониторинг и документиране на преводите, събиране и поддържане на информация за потребителите и ако е необходимо - независим одит на Програмите за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите на Агента. Тези изисквания са описани подробно по-долу;
    - Собствениците и управлението на Агента трябва да дадат съгласието си, включително да поемат ангажимента да подкрепят и да се придържат към тази Политика и Програмите на Агента за борба с прането на пари и за борба с измамите.
    - Да прилагат ефективни програми за мониторинг на преводите и опитите за превод, извършвани в техните филиали и да докладват за съмнителни дейности на съответните органи, както се изисква от приложимите закони, и/или да предават информацията до MoneyGram. Примерите за ситуации, които трябва да бъдат докладвани до MoneyGram :
      - Агентът смята, че подозрителна дейност е възможно да се реализира отвъд или извън неговата мрежа и може да включва други MoneyGram Агенти, извън неговата мрежа (ако е приложимо);
      - Агентът има опасения за транс-граничен превод и счита, че правоприлагащите органи извън неговата страна трябва да бъдат информирани;

- Агентът забелязва появата на подозрителен или необичаен модел или тенденция;
  - Агентът има опасения, че преводът може да е свързан с финансиране на тероризма. В този случай, Агентът трябва да се свърже с MoneyGram и правоприлагащите органи незабавно.
  - Ако Агентът се намира в страна, която изисква отчитането на подозрителна дейност да бъде направено директно от MoneyGram, той следва да предостави резултатите от мониторинга, както и всяка свързана информация на MoneyGram в разумен срок или както се изисква от приложимите закони или наредби.
- Да осъществява мониторинг за потенциално подозрителни или необичайни дейности, като потенциално структуриране на преводи с цел избягване на правните и регулаторни изисквания за докладване, избягване на изискванията за идентификация, практикуване на употреба на един документи за самоличност от две или повече лица, както и други необичайни действия, като например едно лице, изпращащо на много лица в много различни страни;
  - Да документира резултатите от мерките за борба с прането на пари и за борба с измамите, включително да подава доклади за каквато и да е съмнителна дейност до съответните регулационни органи и/или докладване на потенциално подозрителна дейност до MoneyGram;
  - Да се предоставя в писмен вид политики и процедури, които служителите да следват, за да предотвратят преводи с цел измама, структурирани или по някакъв друг начин незаконни парични преводи или трансакции;
  - Да предоставя в писмен вид политики и процедури, които служителите да следват при подаване на доклади за каквато и да е съмнителна дейност или преводи на големи суми пари, и да изпълняват задължението за докладване до регулационните органи в юрисдикцията, в която Агентът оперира. Тези политики и процедури трябва да посочват задължението да не се информира потребителя, когато съмнителната дейност е съобщена;
  - Да предостави на служителите ръководство за подаване на доклади до MoneyGram на потенциална подозрителна дейност, когато е необходимо.
- Агенти в Съединените щати, както и Агенти извън Съединените щати с десет или повече филиали, следва да бъдат подложени на независими



рисково-базирани одити за оценка на ефективността на Програмите на Агента за борба с прането на пари и за борба с измамите („Независими одити“). Независимият одит трябва да се провежда периодично или толкова често, колкото се изисква от действащите закони, наредби или от MoneyGram. Независимите одити се документират писмено и Агентът трябва да документира действията, които е предприел в отговор на каквито и да е недостатъци, установени от независимите одити. Независимите одити преценяват дали Агента има адекватни:

- писмени Програми за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите;
  - авторитет и експертен опит на Специалист Банкова сигурност (Отговорника за спазване на изискванията) на Агента;
  - обучение на служителите;
  - мониторинг и докладване на съмнителни преводи, включително изпращане на доклади за подозрителни действия към съответните регулаторни органи и/или сезиране на подозрителни действия до MoneyGram, когато е необходимо;
  - или всякакви други недостатъци, свързани с прилагането и спазването на Политиката.
- Агентите трябва да назначат Отговорник за спазването на изискванията, който да е отговорен за въвеждането и спазването на Програмите на Агента за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите. Отговорника за спазването на изискванията трябва минимално да отговаря на следните изисквания:
    - ангажиран е, да подкрепя и да се придържа към тази Политика и Програмите на Агента за борба с прането на пари и за борба с измамите;
    - способен е да въвежда и поддържа нормативните изисквания на Агента за борба с прането на пари и за борба с измамите;
    - да е опълномощен да прилага Програмите на Агента за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите по мрежата на Агента, ако това е приложимо;
    - да бъде подкрепян от собствениците и управлението на Агента и длъжността му да е наименувана специалист/отговорник или

ръководител и да има директна връзка за комуникация със собствениците и управлението;

- да е опълномощен да осигурява Независими рисково-базирани одити на Програмите на Агента за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите, ако това е приложимо;
  - да е запознат с ежедневните бизнес дейности на Агента, включително предлагането на продуктите и услугите на MoneyGram.
- Агентите трябва да се уверят, че имат достатъчно персонал и ресурси за адекватно изпълнение на тази Политика и политиките и програмите, които Агентът е приел.
  - Всяко делегиране или разпределение на задълженията по тази Политика трябва да е изложено в писмена форма от Агента и прието от Подагентите (приложимо за само някои агентски отношения извън Съединените щати). Независимо от всякакво делегиране или разпределение на задълженията, Агентът трябва да се увери, че Подагентите, опериращи под опеката му, спазват изискванията на тази Политика.

#### **4 ОБУЧЕНИЕ НА СЛУЖИТЕЛИТЕ НА АГЕНТА**

Както беше споменато по-горе, Агентите и техните служители са част от първата отбранителна защита на потребителите и предотвратяването на престъпна злоупотреба и експлоатация на продуктите и услугите на MoneyGram. На Агентите и служителите му трябва да бъдат предоставени обучение и помощни инструменти, необходими за предотвратяване на грешки или злоупотреба при използването на продуктите и услугите на MoneyGram. Освен това, като част от обучението на служителите, Агентите следва да съобщят на своите служители, че ръководството на Агента напълно е съгласно и спазва приложимите закони и регулации. MoneyGram изисква от Агентите да позволяват само на правилно обучени служители да предоставят продукти и услуги на MoneyGram на потребителите.

- 4.1 Агентите трябва да се уверят, че служителите са достатъчно обучени за обработката на преводи с помощта на системите на MoneyGram и ще се придържат към тази Политика и Програмите на Агента за борба с прането на пари и за борба с измамите. MoneyGram непрекъснато подобрява своите политики и програми и може да актуализира отговорностите на Агента по всяко време, въз основа на промени в законите, наредбите, най-добрите практики на индустрията или рисковете. Агентите са отговорни за съобщаването на тези промени на техните служители и всички Подагенти (приложимо само за някои отношения с Агенти извън САЩ) и осигуряване на тяхното прилагане.

- 4.2 Агентите трябва да обучат всички служители, които взаимодействат с потребители, ползващи продуктите и услугите на MoneyGram, относно мерките за борба с прането на пари и за борба с измамите, използвайки или обучението, предоставено от MoneyGram, или посредством еквивалентно обучение. Това обучение трябва да се провежда най-малко на всеки две години или по-често, ако се изисква от местните закони или наредби или от MoneyGram. Това обучение трябва да включва следното:
- придържане към всички изисквания, посочени в тази Политика;
  - идентификация на потребителски измами и предотвратяване на преводи с цел измама;
  - проверка на идентификацията на потребителите;
  - спазване на всички съответни изисквания за обработка на преводи, включително правилно събиране на потребителски данни и коректна употреба на процедурите на въвеждане;
  - идентифициране и докладване на подозрителни действия и структурирани преводи;
  - спазване на изискванията за съхранение на данните .
- 4.3 Агентите са длъжни да се уверят, че техните служители разбират своите отговорности, и да осигурят обучение за опресняване на знанията на служителите при необходимост. В допълнение, Агентите предоставят допълнително обучение на служителите в случай, че се установи проблем свързан със спазването на тази Политика или политиките и процедурите на Агента за борба с прането на пари и за борба с измамите. Знанията на служителите, относно разбиране на отговорностите им и спазване на изискванията, трябва да бъдат тествани.
- 4.4 Агентите трябва да документират и съхраняват всички документи за проведените обучения. Тези документи следва да се съхраняват в личните досиетата на служителите и/или в Системата за управление на обучението на MoneyGram и да се предоставят на MoneyGram, или съответните правителствени органи, при поискване.

## 5 СЪТРУДНИЧЕСТВО С РЕГУЛАЦИОННИТЕ И ПРАВОПРИЛАГАЩИТЕ ОРГАНИ

MoneyGram си сътрудничи с правоприлагащите органи по света, за да се осъществи задържането и осъждането на тези, които се опитват да участват в незаконни дейности, използвайки продуктите и услугите на MoneyGram. В допълнение, MoneyGram и нейните Агенти подлежат на проверки за спазването на местните закони и наредбите, както и на политиките и процедурите на MoneyGram от правителствените органи в много юрисдикции. Правителствените регулативни органи и правоприлагащите органи имат право да поискат информация и документация.

- 5.1 Агентите трябва изцяло да си сътрудничат с MoneyGram и правоприлагащите органи и/или регулаторни агенции при връзка с тях по повод измама на потребителите или по въпроси, свързани със спазване на изискванията за борба с прането на пари, в максималната степен, позволена от закона. Ако трябва да се отговори на запитване извън техните възможности, Агента трябва незабавно да се обърне към MoneyGram за помощ (*вижте* Важна информация за контакти)
- 5.2 Всяко лице, асоциирано или свързано с Агента, което получава или му се връчва призовка за явяване на съд, съдебно постановление или друго официално запитване, свързано с продуктите, услугите или бизнеса на MoneyGram, незабавно трябва да се свърже с MoneyGram, ако това е позволено от приложимото законодателство или регулации (*вижте* Важна информация за контакти).
- 5.3 Агентите и техните служители трябва да сътрудничат и да реагират навреме на всички законни запитвания за информация, включително:
- всяко искане от MoneyGram за документация или друга информация;
  - всякакъв регулаторен преглед, инспекция, тестване от независима страна или преглед на спазването на изискванията за бизнес дейността на Агента;
  - всякакви съответни правителствени искания за документация, включително призовки, поръчки за производство или други искания, свързани с продажбата на продуктите и услугите на MoneyGram от страна на Агента.

## **6 ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПРЕВОДИТЕ И ЗАВЕЖДАНЕТО И СЪХРАНЯВАНЕТО НА ДОКУМЕНТАЦИЯ**

Основен продукт и услуга на MoneyGram е обработката на парични преводи. Необходимо е Агентите и техните служители (когато е приложимо) да събират точна и пълна информация, за да се гарантира, че MoneyGram преводите се обработват правилно и ефективно. Агентите и техните служители (когато е приложимо), по време на обработката на преводи, събират от потребителите различни видове информация, която включва не само документална информация, а също и поведенчески/невербална информация като език на тялото и тон на гласа. Събраната информация и резултатите от наблюдението могат да бъдат полезни за предотвратяване на използването на продуктите и услугите на MoneyGram за незаконни цели и може да се окаже в помощ на MoneyGram и на Агента при изпълнението на задълженията им за борба с прането на пари и за борба с измамите, включително докладването на съмнителна дейност. В допълнение, Агентите трябва да спазват законите и регламентите, регулиращи съхраняването на документация, свързана с преводи, съмнителна дейност и други регулаторни доклади.

- 6.1 Агенти, с местоположение в Съединените щати, или с филиали в Съединените щати, трябва да съхраняват всички архиви и отчетна документация, изисквана от Закона за банковата тайна (Bank Secrecy Act) най-малко пет (5) години (или повече, ако това се изисква от специфичен Щатски регламент) на безопасно и сигурно място, което да е лесно достъпно за представители от Министерството на финансите на САЩ (U.S. Treasury Department) и/или други държавни служби след законосъобразна заявка.
- 6.2 Агентите с местоположение извън Съединените щати, или с филиали извън Съединените щати, трябва да съхраняват всичката документация за преводите и т.нар. „дю дилижънс“ за потребителите, за да се съобразят със запитвания за информация за 5 (пет) години (или по-дълго, ако се изисква от местните закони или наредби). Това е препоръчано от Специалната група за финансови действия ("FATF") за борба с прането на пари.
- 6.3 Агентите са длъжни да водят регистри, които документират усилията им за мониторинг, предотвратяване и докладване на измами на потребителите, пране на пари и финансиране на тероризма за минимум 5 (пет) години (или по-дълго, ако се изисква от местните закони или наредби).
- 6.4 Агентите и техните служители трябва да предупреждават потребителите, преди извършването на техния превод, за текущите измами като посочат за справка предупрежденията върху формуляра за изпращане (когато е приложимо) или други подходящи пакети на продукти.

6.5 Агентите и техните служители трябва да се уверят, че:

- Където е приложимо, формулярите за изпращане и получаване на пари са изцяло и коректно попълнени и подписани от потребителя.
- Получената информация за идентификация е валидна, в съответствие с местните закони и наредби и с политиките и процедурите на MoneyGram, преди обработването на превода.
- Въведената информация за идентификация на потребителите в системите на MoneyGram е пълна и коректна, за да се гарантира качеството на данните и да се сведат до минимум забавянията в обработката на превода.
- Преводи, които изглеждат необичайни и е възможно да са свързани с пране на пари, или други незаконни дейности, са докладвани до съответните власти, както се изисква от приложимите закони и наредби, или до MoneyGram, когато е необходимо.
- Потребители, за които се предполага че участват в преводи с цел измама, са разпитани относно техните преводи. Ако има основателно подозрение, че преводът е с измамна цел, Агентът или неговия служител трябва да откажат да обработят превода и да докладват колкото е възможно по-скоро тази дейност на MoneyGram и съответните органи, когато това се изисква от приложим закон или наредба.
- Когато потребителите докладват на Агент или техен служител, че те са били жертва на превод с цел измама, те са насърчавани да докладват превода с цел измама на MoneyGram и/или съответните органи.

6.6 Преди освобождаване на средствата на потребителя, Агентът и техните служители трябва да поискат референтния номер от потребителя и да въведат този номер в системите на MoneyGram.

## **7 ПРАВА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ:**

MoneyGram се ангажира да защитава нейните потребители от неетични или незаконни бизнес практики. MoneyGram очаква от Агентите и техните служители да намалят риска от причиняването на вреди на потребителите и да предотвратят повторението на измамни, заблуждаващи или злоупотребяващи действия и практики ("UDAAP") или нарушения на други приложими закони за защита на потребителите по всякакви начини, които са разумно съобразени със законите и подзаконовите разпоредби.

- 7.1 Агентите следва да предоставят на потребителите цялата изисквана информация, относно всеки превод, включително информация, свързана с таксите и колко ще бъде таксуван потребителят за всеки превод.
- 7.2 Агентите могат да предлагат продукти и услуги на MoneyGram само на езиците, които са одобрени и разрешени от MoneyGram.
- 7.3 Агентите могат да използват само маркетингови материали и реклами, които са одобрени от MoneyGram. Те включват вътрешни и външни табели, рекламни брошури, реклами в местните периодични издания и дисплеи за гишета.
- 7.4 Системите на MoneyGram са специално конфигурирани да предоставят преди и след плащането информационна справка, съгласно действащите закони и наредби, включително Правилата за паричните трансфери на Съединените щати. Агентите не могат да правят никакви промени преди и след плащането в информационните справки, предоставени от MoneyGram или генерирани от системите на MoneyGram .

## **8 ЗАЩИТА НА ЛИЧНИТЕ ДАННИ И ИНФОРМАЦИЯТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ**

MoneyGram предоставя сигурен и удобен начини за изпращане и получаване на пари. Част от ангажимента на MoneyGram към нейните потребители е да пази в тайна техните лични данни и поверителна информация. По време на превода, Агентите и техните служители могат да получават лични данни и поверителна информация от потребителите като име, адрес, телефонен номер, идентификационен документ за страната/лична карта или данъчен идентификационен номер, номер на паспорт, номер на банкова сметка, номер на кредитна или дебитна карта, място или дата на раждане, професия, имейл адрес, както и всякакви други необходими данни за „дю дилидънс“ на потребителя. MoneyGram очаква, че Агентите и техните служители ще пазят тази информация от неоторизиран достъп, злоупотреба и оповестяване.

- 8.1 Агентите трябва да пазят личната и поверителна информация на потребителите, в съответствие с приложимите закони и регулации, да предотвратяват неоторизиран достъп, злоупотреба и оповестяване.

- 8.2 Програмите за спазване на нормативните изисквания за борба с прането на пари и за борба с измамите на Агентите следва да включват процедури, които спазват законите за поверителност и гарантират сигурност на данните. Такива процедури трябва да се прилагат съобразно вида на събраната и съхранена информация и бизнес операциите на Агента.
- 8.3 Агентите и техните служители трябва да събират от техните потребители само информацията, необходима за извършването на превод. Агентите и техните служители трябва да използват потребителската информация само за посочените и допустими цели, както е предвидено в правилата и условията, съдържащи се в документите, предоставени на потребителите. Освен ако не е разрешено друго от MoneyGram, потребителската информация може да се използва само (1) за извършване на потребителски превод; (2), за да се изпълнят законови и регулаторни задължения; и (3) за предотвратяване на прането на пари и/или измама.
- 8.4 Агентите следва да оповестяват потребителска информация само на лицето, за което тя се отнася, и не трябва да разкриват потребителска информация на никоя неоторизирана трета страна.
- 8.5 Агентите трябва да пазят личната потребителска информация само за толкова дълго, колкото е необходимо, за да изпълнят определената цел или както се изисква от закона. Всички документи, които съдържат поверителна и лична потребителска информация, трябва да се съхраняват на сигурно място. Ако Агентът използва помощни средства, за да извършва мониторинг на преводите, те трябва да отговарят на съответните протоколи за сигурност на данните.
- 8.6 Агентите трябва да гарантират правилното унищожаване на личната потребителска информация в края на периода за съхранение.
- 8.7 Агентите трябва да гарантират, че всеки служител има индивидуален идентификационен номер и парола, които не се споделят между служителите.
- 8.8 Агентите и техните служители трябва да се въздържат от използването на компютърен хардуер, софтуер, комуникации и мрежови системи на MoneyGram за лична употреба или за употреба, която не е свързана с бизнеса на MoneyGram. Агентите трябва да защитават компютъра, използван за парични преводи, от неоторизиран достъп и не трябва да го използват с цел сърфиране в Интернет, електронна поща или за незабавни съобщения (IM), тъй като това са най-често срещаните методи за заразяване на компютри с вируси и/или „фишинг“ софтуер, който може да доведе до измамни преводи. Компютърните екрани не трябва да бъдат публично видими. Агентите трябва



да инсталират подходящ антивирусен софтуер и защитни стени, както и да конфигурират софтуера, за да изтегля автоматично пачове и ъпгрейди, за да се оправят пропуските в сигурността.

- 8.9 Агентите трябва докладват незабавно за всеки инцидент, в който поверителността или сигурността на личната информация на някой потребител е била или се подозира, че е била нарушена, злоупотребено е с нея или е била компрометирана, на съответното ръководство на Агента и на MoneyGram (*вижте* Важна Информация за контакти), за да се определи на потенциалното влияние за Агента, потребителите и MoneyGram.

## **9 ВЪЗСТАНОВЯВАНЕ НА СУМИ НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ**

Понякога се правят грешки при обработката на превод. MoneyGram е създала процедури за спазване на приложимите закони и норми, включително Правилата за паричните трансфери на Съединените щати, които излагат кога е необходимо да се възстанови внесената от потребителя сума. Агентите трябва да работят с потребителя и MoneyGram, за да поправят всякакви грешки, свързани с превода. Освен това, MoneyGram очаква от нейните Агенти да положат всички разумни усилия за предотвратяване на преводи с цел измама и да възстановяват средствата в съответствие с процедурите на MoneyGram, както и местните закони за защита на потребителите.

- 9.1 Ако Изпращачът или Получателят смятат, че е възникнала грешка, свържете се с MoneyGram веднага. MoneyGram ще разследва предполагаемата грешка и ще определи дали възстановяването на сумата да се предостави на потребителя.
- 9.2 Агентите следва да помагат на MoneyGram за възстановявания на суми на потребителите, когато е приложимо.
- 9.3 Агентите трябва да посъветват потребителя незабавно да се свърже с MoneyGram, ако потребителят смята, че е станал жертва на превод с цел измама, дори ако Агентът не е в състояние да осигури възстановяване на сумата на потребителя.

## **10 МОНИТОРИНГ И КОРИГИРАЩИ ДЕЙСТВИЯ**

MoneyGram следи колко добре Агентите извършват задълженията си за спазване на регулаторните изисквания. Това се постига чрез мониторинг на преводите, обработени от даден Агент. По свое усмотрение, MoneyGram провежда проверки на Програмите за спазване на изискванията за борба с прането на пари и за борба с измамите, проучване чрез тайни клиенти, разследвания на място и други дейности, за да се гарантира, че Агентът е създадал и прилага ефективна Програма за спазване на изискванията, съобразена

с бизнес модела на Агента, и че Агентът следва приложимите правни и нормативни изисквания, политиките и процедурите на MoneyGram, и/или договорните изисквания.

#### 10.1 Поведение, което може да доведе до мониторинг или коригиращи действия:

- Всички Агенти, които нарушават тази Политика, или някой от приложимите закони или разпоредби, подлежат на незабавни коригиращи действия, включително пробация, временно спиране на услугата или прекратяване на услугите MoneyGram.
- MoneyGram може да предприеме коригиращи действия, включително пробация, временно спиране на услугата или прекратяване на услугите на MoneyGram, ако сметне, по свое усмотрение, че поведението на някой Агент представлява неоправдан риск за потребителите, репутацията или системите на MoneyGram. Обработка на подозрителни преводи или на преводи с цел измама от Агента се счита за поведение, което може да доведе до коригиращи действия.
- При Агент, за който е доказано, че подпомага или участва в незаконни преводи, ще бъдат незабавно преустановявани или прекратени услугите на MoneyGram, при отсъствие на документирано смекчаващи вината обстоятелства.

#### 10.2 Възможни коригиращи действия и мониторинг

- MoneyGram може да реши да предприеме редица коригиращи действия, за да адресира поведението, които е изложено в раздел 10.1 по-горе. Тези действия може да включват:
  - прекратяване на услугите на MoneyGram;
  - временно отнемане на правото да извършва преводи на пари или други транзакции;
  - налагане на ограничения по отношение на услугите на MoneyGram, включително: (1) понижаване на праговете суми за идентификация на потребителите; (2) понижаване на количеството на преводите или на лимита на сумата за преводи; (3) да изисква експресно одобрение от MoneyGram за преводи над определена сума; и (4) други ограничителни мерки, считани за необходими от MoneyGram;
  - поставяне на Агента на пробация, през която MoneyGram ще следи отблизо преводите на Агента. В случаите, когато Агента се постави на

пробация, преводите на Агента за MoneyGram ще бъдат наблюдавани за период от 90 дни или докато MoneyGram сметне за достатъчно.

- Допълнително, MoneyGram може да предприеме други поправителни действия, поотделно или заедно с изброените по-горе в точка 10.2. Тези действия може да включват:
  - контакт с Агента на всеки 30 дни за получаване на доклади за действията на Агента, предприети в отговор на идентифицираните проблеми;
  - искане и преглед на документацията на Агента;
  - правене на анализ на преводите, заедно с Агента на всеки 30 дни.

10.3 Агентите трябва да отговорят на и да въведат всички коригиращи действия, изисквани от MoneyGram по повод откритите нарушения или недостатъчното придържане към тази Политика. MoneyGram ще прекрати работата си с Агентите, които не успеят да отговорят или да въведат коригиращите действия, изискани от MoneyGram.

10.4 Всеки Агент, който вярва, че е несправедливо подложен на коригиращи действия, трябва да се свърже **Главния отговорник за спазване на нормативните изисквания на MoneyGram:**

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

10.5 Коригиращи действия, свързани с Служители на Агента:

- Агентите следва да разследват и докладват на съответните власти и на MoneyGram всякакви случаи, в които има съмнение, че служител участва в пране на пари, измама на потребителите или финансиране на тероризма.
- Агентите следва да забранят на служители, за които има съмнение, че участват в пране на пари, измама на потребителите или финансиране на тероризма, да изпълняват преводи за MoneyGram и да прекратят достъпа на служителите до системите на MoneyGram.



- Ако Агентът, след разследването смята, че служителят, за които в миналото е имало съмнение, че участва в пране на пари, измама на потребителите или финансиране на тероризма, в действителност не е участвал в такива дейности, тогава Агентът следва да получи съгласието на MoneyGram, преди да възстанови достъпа на служителя до системите на MoneyGram.



## ВАЖНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА КОНТАКТИ

Главният отговорник за спазване на нормативните изисквания на MoneyGram е на разположение:

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

Причина за контакт:	Информация за контакт с MoneyGram
<p><b>Гореща линия</b> Агентите и техните служителите могат да се свържат с MoneyGram незабавно по телефона, за да спрат превод с цел измама, или да подадат поверителен, анонимен доклад относно нарушение на етичните норми по телефона или посредством имейл. Гореща линия трябва да се използва в следните ситуации:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Докладване за незабавно обръщане на внимание на потребителски преводи, в процес на осъществяване или вече осъществени, за които се счита, че са с цел измама.</li><li>• Докладване на нарушения на Политиката за спазване на нормативните изисквания за глобални партньори и на Етичните изисквания от страна Агент или от служители на Агента.</li><li>• Докладване на нарушения на Политиката за спазване на нормативните изисквания за глобални партньори и на Етичните изисквания от MoneyGram или от служители на MoneyGram.</li><li>• Докладване на случаи, когато има съмнение, че Агент или негов служител участва в пране на пари, измама на потребителите или финансиране на тероризма.</li></ul>	<p><b>Докладване на измами</b> <b>ТЕЛЕФОН</b> за САЩ 1-800-866-8800</p> <p>извън САЩ <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p> <p><b>Докладване на нарушения</b> <b>ТЕЛЕФОН</b> САЩ 1-800-866-8800 за Английски или Испански език</p> <p><b>Онлайн</b> Попълнете онлайн формуляра на адрес <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>
<p><b>Докладване на потенциално подозрителна или необичайна дейност</b> Агентите и техните служители имат възможността да докладват незабавно на MoneyGram информация, свързана с потенциално подозрителна или необичайна дейност, включително предполагаеми случаи измама на потребителите.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Да докладват информация, свързана с потенциално подозрителна или необичайна потребителска дейност, включително опити за извършване на подозрителна дейност.</li></ul>	<p><b>ТЕЛЕФОН</b> САЩ 1-800-866-8800 за Английски или Испански език</p> <p><b>Онлайн</b> Попълнете онлайн формуляра на адрес <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>

Причина за контакт:	Информация за контакт с MoneyGram
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Да докладват вече осъществени потребителски преводи, които изглежда да имат за цел измама.</li> </ul>	
<p><b>Помощ при искания от правоприлагащите и регулаторни органи</b></p> <p>Агенти и техните служители могат да се свързват с MoneyGram по всякакви въпроси, отнасящи се до запитвания от правоприлагащите и регулаторни органи.</p>	<p><b>ИМЕЙЛ</b>  MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p><b>Помощ за защита на личните данни и информацията на потребителите</b></p> <p>Агенти и техните служители трябва незабавно да се свържат с MoneyGram , за да докладват всеки инцидент, в който поверителността или сигурността на личните данни на някой потребител е или се подозира, че е била нарушена, злоупотребено е нея или е компрометирана.</p>	<p><b>ИМЕЙЛ:</b>  PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>
<p><b>Обща помощ за Агенти</b></p> <p>Агентите и техните служители могат да се свържат с MoneyGram, за да получат помощ или насоки по общи теми, включващи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Искания на потребители за възстановяване на сума</li> <li>• Поддръжка на технологии и оборудване;</li> <li>• Да поискат обучение за системите и за спазване на нормативните изисквания;</li> <li>• Всякакви други въпроси, които не са обхванати в горепосочената информация за контакти.</li> </ul>	<p><b>ТЕЛЕФОН</b>  САЩ  1-800-444-3010 за Английски или Испански език</p> <p><b>„СВЪРЖИ СЕ С МЕН“ Услуга за Агенти</b>  Уеб  <a href="https://www.callmoneygram.com/moneygram">https://www.callmoneygram.com/moneygram</a></p> <p><i>Телефон</i>  +1 720 362 5024 (няма такси за това обаждане)</p> <p><b>POWERTRANSACT „СВЪРЖИ СЕ С МЕН“ Услуга</b>  Уеб  <a href="https://www.callmoneygram.com/PwT">https://www.callmoneygram.com/PwT</a></p> <p><i>Телефон</i>  +1 720 362 5025 (няма такси за това обаждане)</p> <p><b>Онлайн</b>  Попълнете онлайн формуляра на адрес  <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>