



全球合作伙伴合规政策

第 1 版
2016

政策的目的是。速汇金代理商¹和其他非代理商分销渠道²是我们的重要合作伙伴，帮助我们为尊贵的消费者提供速汇金汇款以及其他服务和产品。由于速汇金及其合作伙伴需要遵守全球范围内的各种法律和政府法规，因此速汇金发布了此《全球合作伙伴合规政策》（简称“政策”）。

在保护消费者利益及防止速汇金的产品和服务遭到非法滥用方面，代理商及其员工是第一道防线的组成部分。本政策概述了代理商的以下责任：在全球范围内遵守相关法律法规、速汇金的政策和程序、以及为了有效实施严格的反洗钱和反欺诈标准所需的行动。

此政策还强调了速汇金在以下方面的承诺：保护消费者的利益以及防止任何人将其产品和服务用于欺诈目的、洗钱、恐怖分子融资或其他非法活动。速汇金要求代理商及其所有者、股东、主管部门、管理层和员工做出同样的承诺。代理商负责实行此政策。为了实行此政策，速汇金已在其中纳入管理速汇金与其代理商之间关系的关键要求。

速汇金不断更新其反洗钱和反欺诈合规计划（简称“计划”），以便审查和应对与此政策的实行相关的问题。速汇金鼓励代理商就有关此政策的问题联系负责该代理商的速汇金区域合规官或其他合规联系人。

1 以合法且合乎道德的方式运营

代理商及其员工的首要职责是以合法且合乎道德的方式运营。这不仅要求代理商完全遵守适用的法律法规，而且还期望速汇金的合作伙伴在向消费者提供速汇金的产品和服务时能够诚实正直。代理商及其员工的声誉直接影响速汇金自身的声誉。因此，速汇金规定了以下政策声明，以规管代理商及其员工的行为。

1.1 代理商及其员工须遵守其开展业务所在的所有国家和地区的相关法律法规。

- 代理商须获得、维持和公布由国家、州 / 省或地方的法律法规规定的任何注册证书或许可证。
- 代理商及其员工不得参与欺诈、洗钱、恐怖分子融资或其他非法活动或故意为这些活动提供便利。
- 代理商须监控可疑的地点和员工活动，包括以下员工或网点：涉及过多未解决的交易例外或潜在的可疑交易，或出现需要调查的异常行为。如果网点或员工涉嫌共谋或参与非法活动，代理商方须采取此政策中规定的行动。

¹代理商是指为了向消费者提供速汇金的产品和服务而与速汇金或其子公司和附属公司建立合约关系的任何当事方。此定义还包括代理商的所有子代理商。

²速汇金的一些产品和服务通过非传统的委托 / 代理关系安排来进行分销。速汇金对这些分销渠道进行监督。由于所提供的产品和服务的差异或者适用于这些分销渠道的监管要求的差异，非代理分销渠道的义务可能有所差别，具体将在它们与速汇金的合约中予以详细说明。

1.2 代理商及其员工须诚实正直且践行不容置疑的道德标准，包括但不限于以下内容：

- 代理商及其员工在提供速汇金的产品和服务时须诚实公道地对待消费者。代理商及其员工不得做出可能有损速汇金在消费者、供应商、服务提供商、竞争对手和政府官员中的声誉的行为。
- 如果某个交易涉嫌与任何非法活动有关，代理商及其员工不得完成该交易。速汇金的产品和服务应仅用于合法用途。
- 代理商及其员工不得违反此政策，包括不得向速汇金、消费者、执法或监管机构提供虚假或误导性信息。

1.3 代理商须采取行动制止违反本节规定的行为，并向相关人员报告问题。

- 如果某个代理商或其员工获知了任何信息并因此认为任何代理商或其员工未能遵守此节政策规定，则他们须将此信息报告给负责该代理商的速汇金区域合规官、速汇金的首席合规官、或速汇金的合规热线（参见重要联系人信息）。
- 如果某个代理商或其员工获知了任何信息并因此认为速汇金或任何速汇金员工从事了不道德、不正当或非法的行为或未能遵守任何相关的政府法律、法规或条例规定，他们须将此信息报告给负责代理商的速汇金区域合规官、速汇金的首席合规官、或速汇金的合规热线。
- 代理商及其员工可使用速汇金的合规热线以匿名报告涉嫌违规行为。速汇金将在合理的范围内尽力确保信息提供者的身份得到保密，除非法律或法规要求速汇金披露此类信息。
- 速汇金不容忍任何报复行为，包括但不限于针对指控、报告违规行为或为调查提供信息的任何人采取的报复行为。如果某个代理商或其员工认为自己受到报复或对某个报复事件知情，他们须立即将指称报复事件报告给负责该代理商的速汇金区域合规官、速汇金公司的首席合规官、或速汇金的合规热线。

1.4 代理商及其员工须根据相关法律法规向速汇金、执法或监管机构提供准确、完整的信息。这包括但不限于以下情况：

- 将信息录入到速汇金的系统中，向速汇金的员工提供信息或在代理商计划审查期间提供信息时；
- 速汇金要求提供有关交易或代理商的反洗钱和反欺诈计划的信息时；

- 在申请、合同续约、代理商档案更新或尽职审查、合规审查的过程中，或速汇金合理要求时；
- 代理商的所有权和 / 或高级管理层发生任何重大变化时；以及
- 执法部门或民间监管机构合法要求时。

2 禁止贿赂和腐败

世界各地的各种法律都禁止为了获得业务或获得不公平的业务优势而进行不当付款或提供不当的礼品或款待。作为总部设在美国的一家公司，速汇金必须遵守《反海外腐败法》("FCPA") 和联邦和各州的其他反商业贿赂法律，以及速汇金开展业务所在各国的相关反腐败和反商业贿赂法律，包括英国的《反贿赂法案》("UKBA")。速汇金期望代理商及其员工以无可非议的方式开展业务，包括遵守相关反腐败法律，特别是美国的《反海外腐败法》和英国的《反贿赂法案》。

2.1 代理商及其员工不得为了获得与速汇金的业务（包括提供速汇金的产品和服务）相关的不正当优势而从事贿赂或腐败行为。该禁令适用于涉及政府官员或商业当事方的任何交易。

“政府官员”包括：

- 任何政府部门、机构、委员会、局或机构的各级别（国家、州或省、地区或地方）官员和雇员，无论他们是民选官员、长期雇员、还是政治任命者；
- 立法者和法官；
- 以官方身份代表公共机构行事的任何人员；
- 由公共机构拥有或控制的实体的官员和雇员；
- 政治职务候选人；
- 政党及其机构 / 实体的官员和雇员；
- 国际公共组织的官员和雇员；以及
- 根据速汇金运营所在当地的法律被视为政府官员的任何其他人员。

“商业当事方”是指人员不符合“政府官员”定义的任何公司、组织或商业实体，包括此类当事方的任何雇员、代理商或受托人。

2.2 代理商须保持采取充分的合规控制措施以防止、劝阻并发现潜在的违反本节政策和适用的反贿赂和反腐败法律的行为。

3 保持有效的反洗钱和反欺诈计划

在防止速汇金的产品和系统乃至整个金融体系被用于犯罪活动方面，代理商发挥着重要作用。为此，速汇金要求代理商必须遵守此政策并实行反洗钱和反欺诈计划。但是，在实行此政策的过程中，代理商并不是孤立无援的。速汇金通过多种方式向代理商提供支持，包括向代理商提供培训和教育材料，如用于帮助代理商制定和开展反洗钱和反欺诈计划的材料。此外，速汇金通过进行加盟评估和持续性评估协助确保代理商的合规计划的有效性。在代理商履行下述义务的过程中，速汇金力求与它们进行坦诚的沟通。

3.1 速汇金代理商须实行和遵守书面、有效、风险为本的政策和计划，以便足以协助防止消费者欺诈行为并符合相关的反洗钱、合规性和 / 或其他监管要求。

- 代理商须采用风险为本的方法开展运营，例如采用和实施下述的交易监控和报告系统，并应理解代理商所在地理区域的洗钱和诈骗风险、代理商服务的消费者、以及代理商提供的产品。
- 代理商须基于业务风险采用和实施反洗钱和反欺诈计划，且计划须至少符合以下要求：
 - 进行合规官任命、员工培训、交易监控和报告、收集和维持消费者信息，以及必要时独立审查代理商的反洗钱和反欺诈计划。这些要求在下文中详述；
 - 获得代理商的所有者和管理层的批准，包括承诺支持并遵守此政策及代理商的反洗钱和反欺诈计划；
 - 实施有效的计划来监控网点已完成的交易和尝试进行的交易，并按照相关法律规定向有关当局报告可疑的活动，及 / 或将此信息上报给速汇金。必须向速汇金上报的一些实例如下：
 - 代理商认为可疑活动很可能在他们网络范围之外发生，并且可能涉及他们网络范围之外的其他速汇金代理商网点（如适用）；
 - 代理商担心某笔跨境汇款有问题，并认为应让本国以外的执法部门知情；
 - 代理商发现新兴的可疑或异常的模式或趋势；或者
 - 代理商担心交易可能涉及恐怖分子融资。如果是这样，代理商应立即联系速汇金和执法机构。
 - 如果代理商所在国家规定必须由速汇金直接报告可疑活动，则代理商必须在合理时间内或按照任何相关的法律或法规的规定，向速汇金提供监控结果以及任何相关信息。

- 监控潜在的可疑或异常活动，如为了规避法律和 / 或监管报告要求的潜在拆分交易、规避身份要求、共享身份证件的做法、及任何其他异常行为（如一人汇款给许多不同国家的许多人）；
 - 记录反洗钱和反欺诈监控的结果，包括向相关监管机构提交有关任何可疑活动的报告，和 / 或向速汇金上报潜在的可疑活动；
 - 向员工提供须遵守的书面政策和程序，以发现和防止由欺诈行为引起的、蓄意设计的或以其他方式的非法汇款或交易；
 - 向员工提供须遵守的书面政策和程序，以报告潜在的可疑活动或大型货币交易，并履行代理商运营所在司法管辖区域的任何其他监管报告义务。此类政策和程序应规定有关在报告可疑活动时“不通风报信”给消费者的义务；以及
 - 向员工提供相关指导，以便员工了解如何将可疑活动上报给速汇金。
- 美国境内的代理商以及在美国境外有十个或更多网点的代理商须完成风险为本的独立审查，以评估代理商的反洗钱和反欺诈计划的有效性（“独立审查”）。按照相关的法律、法规或速汇金的规定，这些独立审查须定期或经常进行。独立审查须以书面形式记录，并且代理商须记录为应对独立审查所查明的任何缺陷所采取的行动。独立审查须考虑代理商以下方面的充分性：
 - 书面的反洗钱和反欺诈计划；
 - 代理商的合规官的权威和专业知识；
 - 员工培训；
 - 交易监控和报告，包括提交可疑活动报告和 / 或必要时向速汇金上报可疑活动；以及
 - 与实行和遵守此政策相关的任何其他缺陷。
 - 代理商须任命合规官来负责实行和遵守代理商的反洗钱和反欺诈计划。此合规官必须至少符合以下要求：
 - 致力于支持和遵守此政策和代理商的反洗钱和反欺诈计划；
 - 能够实行和维护代理商的反洗钱和反欺诈计划；

- 被赋予相应的权力以在整个网络中实行代理商的反洗钱和反欺诈计划（如适用）；
 - 获得代理商的所有者和管理层的支持，具有高级职员或经理职称，能够直接向所有者和管理层报告；
 - 有权确保开展风险为本的独立审查，以审查代理商的反洗钱和反欺诈计划（如适用）；以及
 - 了解代理商的日常业务，包括提供速汇金产品和服务的情况。
- 代理商须确保有足够的人手和资源，以充分实行此政策以及代理商已通过的政策和计划。
 - 根据此政策进行的任何职责委派或分配都须由代理商以书面形式明确规定并得到子代理商的同意（仅适用于某些美国境外代理商关系）。无论进行任何职责委派或分配，代理商都须确保旗下的子代理商遵守此政策的要求。

4 代理商员工培训

如上所述，在保护消费者利益及防止对速汇金的产品和服务的非法滥用方面，代理商及其员工属于第一道防线。代理商和员工必须获得必要的培训和工具，以防止使用速汇金的产品和服务时出现错误或滥用。此外，作为员工培训的一部分，代理商应向员工表明，代理商的管理层支持完全遵守相关的法律法规。速汇金规定代理商必须仅允许由经过适当培训的员工向消费者提供速汇金的产品和服务。

- 4.1 代理商须确保员工在获得充分的培训后才可使用速汇金的系统处理交易并遵守此政策以及代理商的反洗钱和反欺诈计划。速汇金不断改进其政策和计划，并可能根据法律、法规、行业最佳实践或风险的变化而随时更新代理商责任。代理商负责向其员工和所有子代理商传达此类更新（仅适用于某些美国境外的代理商关系）并确保它们得到履行。
- 4.2 代理商须向与使用速汇金的产品和服务的消费者打交道的所有员工提供由速汇金提供的有关反洗钱和反欺诈措施的培训或其他同等培训。按照当地法律或法规或速汇金的规定，此类培训须至少每两年进行一次或更频繁进行。此类培训须包括以下内容：
- 遵守此政策中规定的所有要求；
 - 识别消费者诈骗及防范因欺诈导致的汇款；
 - 验证消费者身份；

- 遵守所有相关的交易处理要求，包括正确的数据收集和录入程序；
- 识别和报告可疑的活动和拆分交易；以及
- 符合记录保留要求。

4.3 代理商负责确保员工了解自己的职责，且必要时向员工提供已更新的培训。此外，如果发现与遵守此政策或代理商的反洗钱和反欺诈政策或计划相关的履行问题，代理商须提供额外的员工培训。应测试员工的知识，以考查其对合规责任的理解。

4.4 代理商须创建和维护所有培训记录。这些文档须存放在员工个人档案中和 / 或速汇金的学习管理系统中，并按需要提供给速汇金或相关政府部门。

5 与执法和监管机构合作

速汇金与世界各地的执法机构合作，力求将那些试图利用速汇金公司的产品和服务从事非法活动的人绳之以法。此外，速汇金及其代理商在许多司法管辖区都必须接受政府部门的检查，以检查速汇金及其代理商是否遵守法律法规以及速汇金的政策和程序。政府监管机构和执法机构可能不时要求提供信息和记录。

5.1 代理商须在法律允许的最大范围内，全力配合速汇金以及执法和 / 或监管机构对消费者欺诈或反洗钱合规事宜的调查。如果无能力响应请求，代理商必须及时联系速汇金寻求帮助（参见重要联系人信息）。

5.2 与代理商相关联的任何个人如果收到与速汇金的产品、服务或业务相关的传票、法庭庭喻或其他正式询问，须在相关法律或法规允许的情况下立即联系速汇金（参见重要联系人信息）。

5.3 对于所有合法的信息索取请求，代理商及其员工须及时地配合和回复，包括：

- 速汇金对记录或其他信息的任何请求；
- 代理商业务的任何监管检查、检验、独立测试或合规审查；以及
- 政府对任何相关记录（包括传票，生产订单）的索取请求，或与代理商销售速汇金的产品和服务相关的其他请求。

6 交易和记录要求

速汇金的产品和服务的核心在于其处理的交易。代理商及其员工（如适用）有必要收集完整且准确的信息，以确保速汇金交易得到正确和有效地处理。代理商及其员工（如适用）须在整个交易过程中收集各类信息，不仅包括文件信息，而且包括消费者的行为 / 非语言信息（当交易是当面进行时），如肢体语言和语调。收集和观察到的信息可能有助于阻止

速汇金的产品和服务被用于非法用途，并可能有助于速汇金及其代理商履行反洗钱和反欺诈义务，包括报告可疑活动的义务。此外，代理商须遵守相关的法律和法规，保留与交易、可疑的活动及其他监管报告相关的记录。

- 6.1 位于美国境内或在美国境内拥有网点的代理商，须根据《银行保密法》("BSA") 将所有记录和报告文档保存在安全的地方至少五 (5) 年时间（或更长时间，如果州特定法规有规定的话³），并使其经合法要求可随时供美国财政部和 / 或其他政府官员的代表查阅。
- 6.2 位于美国境外或在美国境外拥有网点的代理商，须按照金融行动特别工作组 ("FATF") 关于反洗钱的建议，将所有交易和消费者尽职调查记录保存至少五 (5) 年时间（或更长时间，如当地法律法规有规定的话）以满足信息索取请求。
- 6.3 代理商必须保存相关记录至少五 (5) 年时间（或更长时间，如果当地法律或法规有规定的话），以记录其在监控、防止和报告消费者欺诈、洗钱和恐怖分子融资方面所做的努力。
- 6.4 代理商及其员工应在交易完成前通过在汇款表格（如适用）或其他相关产品包装上注明警告的方式来提醒消费者最新的欺诈“骗局”。
- 6.5 代理商及其员工须确保：
 - 如适用，汇款和收款单得到全面和准确的填写，并由消费者签署。
 - 根据当地规定以及速汇金的政策和程序，在处理交易之前获得有效的消费者身份信息。
 - 将完整且准确的消费者身份信息输入到速汇金的系统中，以确保数据质量并尽量减少交易处理的延迟。
 - 看似异常或可能与洗钱或其他非法活动相关的交易，应按照相关的法律或法规报告给有关当局和 / 或上报给速汇金。
 - 对于看似参与因欺诈引起的交易的消费者，应对其进行质问。如果有合理理由怀疑交易是因欺诈引起的，代理商或其员工须根据相关的法律或法规拒绝处理交易，并且尽快将此类活动报告给速汇金和相关的主管部门。
 - 如果消费者向代理商或其员工报告声称自己是因欺诈引起的交易的受害者，则应鼓励该消费者单独将因欺诈引起的交易报告给速汇金和 / 或有关当局。

³除了遵守《银行保密法》，位于美国境内或在美国境内拥有网点的代理商，须按照《电子资金划拨法》("EFTA") 和条例 E（也称为汇款规则）的规定，将所有记录和报告文档保存在安全的地方至少二 (2) 年时间（或更长时间，如果州法规有规定的话），包括代理商收据 / 复印件。

- 6.6 在向消费者放款之前，代理商及其员工应要求消费者提供参考号并在速汇金的系统中输入此号码。

7 消费者权利

速汇金致力于保护其消费者免受不道德或非法的商业做法的损害。速汇金期望通过法律和法规允许的各种合理可行的手段，将代理商及其员工给消费者造成损害的风险降至最低，并防止出现不公平、欺骗性、或滥用的行为或做法 ("UDAAP") 或违反其他相关的消费者保护法律的行为。

- 7.1 代理商须向消费者披露有关每笔交易的所有必要信息，包括有关费用以及每笔交易消费者将被收取哪些费用的信息。
- 7.2 代理商仅可使用速汇金已批准和授权的语言来提供速汇金的产品和服务。
- 7.3 代理商仅可使用速汇金已批准的市场营销材料和广告。这包括内外部的标牌、宣传小册子、当地期刊上的广告、以及台式显示器。
- 7.4 速汇金的系统已根据相关的法律和法规（包括美国汇款规则）经过专门配置，以产生所需的付款前和付款后的各类披露信息。代理商不得更改由速汇金提供或由速汇金的设备产生的付款前和付款后的披露信息。

8 消费者隐私和数据保护

速汇金提供安全、方便的汇款和收款方式。保护消费者的个人和私人信息是速汇金对消费者的承诺之一。在交易过程中、代理商及其员工可获得消费者的个人和私人信息，如姓名、地址、电话号码、政府识别 / 税务识别号码、护照号码、银行账号、信用卡或借记卡号码、出生地点或日期、职业、电子邮件地址、以及任何其他必要的消费者尽职调查信息。速汇金期望代理商及其员工保护此类信息免遭未经授权的访问、使用和披露。

- 8.1 代理商须根据相关的法律和法规保护消费者的个人和私人信息，以防止遭到未经授权的访问、使用和披露。
- 8.2 代理商的反洗钱和反欺诈计划须包括相关程序，以符合隐私法律并保证数据安全。此类程序的执行须与收集和存储的信息类型以及代理商的业务运营类型相称。
- 8.3 代理商及其员工须仅向消费者收集完成交易所需的信息。代理商及其员工须根据向消费者提供的文件中所包含的条款和条件，仅将消费者信息用于明确和允许的用途。除非速汇金另有授权，否则消费者信息仅可用于 (i) 完成消费交易；(ii) 履行法律 / 法规规定的义务；以及 (iii) 防止洗钱和 / 或欺诈行为。
- 8.4 代理商须仅向相关个人披露消费者信息，而不得向任何未经授权的第三方披露消费者信息。

- 8.5 代理商对消费者个人信息的保留时间，须仅以可履行既定目的或符合法律规定为限。包含消费者的私人和个人信息的所有文件都须保存在安全的地方。如果代理商使用工具来协助监控交易，则必须遵循相应的数据安全协议。
- 8.6 代理商须确保在保留期结束时妥善销毁消费者的个人信息。
- 8.7 代理商须确保每个员工都有单独的 ID 和密码，不与其他员工共享。
- 8.8 代理商及其员工须避免和防止将速汇金的计算机硬件、软件、通信和网络系统用于个人用途或与速汇金的业务无关的用途。代理商须保护其汇款电脑免遭未经授权的访问，并且不应将汇款电脑用于上网以及收发电子邮件或即时消息 (IM)，因为这些是计算机感染病毒和 / 或网络钓鱼软件从而可能导致欺诈性交易的最常见方式。电脑屏幕不应让公众看到。代理商应安装相应的杀毒软件和防火墙，并配置软件以自动下载补丁和升级来修复安全漏洞。
- 8.9 如果任何消费者个人信息已经或疑似已经遭到披露或滥用，或者此类信息的保密性和安全性受到损害，则代理商须立即将事件报告给代理商和速汇金的相关管理层人员（参见联系人信息），以确定给代理商、消费者和速汇金造成的潜在影响。

9 消费者退款

处理交易时，偶尔会发生错误。速汇金已制定相关程序，以遵守有关何时必须退款给消费者的相关法律和法规，包括美国汇款规则。代理商应与消费者和速汇金合作，解决任何交易错误。此外，速汇金期望其代理商根据速汇金的程序以及当地消费者保护法律，尽一切合理努力防止欺诈引起的交易的拨付并发放退款。

- 9.1 如果汇款人或收款人认为发生了错误，应立即联系速汇金。速汇金将调查指称错误并决定是否给消费者退款。
- 9.2 代理商须协助速汇金给消费者退款（如适用）。
- 9.3 代理商须告知消费者，如果他们认为自己为因欺诈引起的交易汇款，应立即联系速汇金，即使代理商无法给消费者退款。

10 监控和纠正措施

速汇金监控代理商履行合规职责的有效性。这包括监控由代理商处理的交易。速汇金可自行开展对代理商的反洗钱和反欺诈合规计划的审查、神秘购物、实地调查、以及其他合规审查活动，以确保：代理商设计并实施了根据代理商的业务模式量身定制的有效合规计划，以及代理商遵守相关的法律和监管要求、速汇金的政策和程序和 / 或合同要求。

10.1 可能导致监控或纠正措施的行为

- 须立即对所有违反此政策或任何相关的法律或法规的代理商采取纠正或补救措施，包括察看处分、暂停服务或终止速汇金的服务。
- 如果速汇金自行认定代理商的行为对消费者或速汇金的声誉或系统构成了不适当的风险，则速汇金可能采取纠正或补救措施，包括察看处分、暂停服务或终止速汇金的服务。可能导致纠正或补救措施的行为包括处理可疑的交易或因欺诈引起的交易。
- 任何代理商如被发现协助或参与非法交易活动，都将被立即暂停或终止速汇金的服务，如果不存在成文的从轻情节的话。

10.2 可能的监控和纠正措施

- 速汇金可能选择采取各种纠正或补救措施，以解决以上第十节 10.1 以上中列出的行为。这些措施可能包括：
 - 终止速汇金的服务；
 - 暂停进行速汇金汇款或其他交易的权利；
 - 对速汇金的服务加以限制，包括：(i) 提高消费者身份识别程序的门槛；(ii) 减少交易量或限制交易金额；(iii) 要求超过一定金额的交易必须获得速汇金的明确批准；(iv) 速汇金认为有必要的其他限制性措施；以及
 - 给予代理商察看处分，且在察看期间速汇金将密切监控代理商的交易。如果代理商受到察看处分，则代理商的速汇金交易将在 90 天或速汇金认为足够长的时间内受到监控。
- 此外，速汇金可能单独或联合第十节 10.2 以上中所列出的措施来采用其他补救措施。这些措施可能包括：
 - 每 30 天联系一次代理商，获得有关代理商针对已发现的问题所采取的行动的报告；
 - 要求提供和审查代理商的文件；以及

– 每 30 天与代理商进行一次交易分析。

10.3 代理商须响应并执行速汇金要求的所有纠正或补救措施，以解决违规行为或对此政策的遵守不足。代理商如果不响应或执行速汇金要求的纠正或补救措施，速汇金将终止其使用速汇金的服务。

10.4 任何代理商如果认为自己不公正地受到纠正或补救措施，须按以下方式与速汇金首席合规官联系：

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

10.5 与代理商员工相关的纠正措施

- 如员工涉嫌参与洗钱、消费者欺诈、或恐怖分子融资，代理商须进行调查并将事件报告给有关当局和速汇金。
- 代理商须禁止涉嫌参与洗钱、消费者欺诈、或恐怖分子主义融资的员工进行速汇金交易，并禁止该员工访问速汇金的系统。
- 如果代理商经调查认为此前涉嫌参与洗钱、消费者欺诈、或恐怖分子融资的员工并未实际参与这些活动，则代理商须在获得速汇金的批准之后才可以让该员工恢复访问速汇金的系统。



重要联系人信息

首席合规官

我们的合规团队的联系方式如下：

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

联系理由	速汇金联系人信息
<p>热线</p> <p>代理商及其员工能够通过电话立即联系速汇金以阻止因欺诈引起的交易，或通过电话或电子邮件保密、匿名地报告有关违反道德规范的行为。此热线应在以下情况下使用：</p> <ul style="list-style-type: none">● 报告看似因欺诈引起、正在进行中、且需要立即处理的消费者交易。● 报告代理商或其员工违反速汇金的全球合作伙伴合规政策的法律和道德要求的行为。● 报告速汇金或其员工违反速汇金的全球合作伙伴合规政策的法律和道德要求的行为。● 报告代理商或其员工涉嫌参与洗钱、消费者欺诈、或恐怖分子融资的事件。	<p>报告欺诈</p> <p>电话 美国境内 1-800-866-8800</p> <p>美国境外 http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>报告违规行为</p> <p>电话 美国 1-800-866-8800 英语或西班牙语</p> <p>在线 访问 http://corporate.moneygram.com/compliance 填写在线表格。</p>
<p>潜在可疑或异常的活动上报</p> <p>代理商及其员工能够立即向速汇金报告与潜在的可疑或异常活动相关的信息，包括涉嫌消费者欺诈的事件。</p> <ul style="list-style-type: none">● 报告与潜在的可疑或异常消费者活动相关的信息，包括消费者试图从事的活动。● 报告看似因欺诈引起且不在进行中的消费者交易。	<p>电话 美国 1-800-866-8800 英语或西班牙语</p> <p>在线 访问 http://corporate.moneygram.com/compliance 填写在线表格。</p>



联系理由	速汇金联系人信息
执法或监管请求援助 如有有关执法或监管请求或询问的任何问题，代理商及其员工可联系速汇金。	电子邮件 MGILEDirect@moneygram.com
消费者隐私和数据保护请求援助 如果任何消费者的个人信息已经或疑似已经遭到披露、滥用或者此类信息的保密性或安全性受到损害，代理商及其员工必须立即将事件报告给速汇金。	电子邮件 PrivacyProgramOffice@moneygram.com
一般代理商援助 代理商及其员工可联系速汇金，获得一般性问题的援助或指导，例如： <ul style="list-style-type: none">• 消费者退款请求；• 技术或设备的支持；• 请求系统或合规培训；以及• 以上提供的联系人信息中未涵盖的任何其他问题。	电话 美国 1-800-444-3010 英语或西班牙语 代理商联系我服务 <i>网站</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram <i>电话</i> +1 720 362 5024 （此为免费电话） POWERTRANSACT 联系我服务 <i>网站</i> https://www.callmoneygram.com/PWT <i>电话</i> +1 720 362 5025 （此为免费电话） 在线 访问 http://corporate.moneygram.com/compliance 填写在线表格。