



Global regeloverholdelsespolitik for partnere

Version 1
2016

Global regeloverholdelsespolitik for partnere

Formålet med denne politik MoneyGram-agenter¹ og andre ikke-agentlige distributionskanaler² er vigtige partnere med hensyn til at tilbyde MoneyGram pengeoverførsel og andre tjenester og produkter til vores værdsatte kunder. Da MoneyGram og dennes partnere er påkrævet at overholde forskellige love og statslige bestemmelser over hele verden, har MoneyGram udstedt denne *Globale regeloverholdelsespolitik for partnere* ("Politikken").

Agenter og deres medarbejdere er første forsvarslinje i forhold til at beskytte forbrugerne og forhindre kriminelt misbrug af MoneyGrams produkter og tjenester. Politikken beskriver de globale ansvarsområder for agenter, der skal overholde de gældende love og bestemmelser, MoneyGrams politikker og procedurer samt de påkrævede handlinger for effektivt at kunne implementere strenge standarder for at forhindre hvidvask af penge og svindel.

Denne politik fremhæver også MoneyGrams forpligtelse til at beskytte forbrugerne og at forhindre brugen af virksomhedens produkter og tjenester til svindelagtige formål, hvidvask af penge, terrorfinansiering samt andre ulovlige aktiviteter. MoneyGram kræver samme dedikation fra alle agenter, deres arbejdsgivere, interessenter, statslige myndigheder, ledelsen og medarbejderne. Agenter er ansvarlige for at implementere denne politik. For at overholde denne politik har MoneyGram i politikken integreret de vigtigste krav, der gælder forholdet mellem MoneyGram og dennes agenter.

MoneyGram opdaterer fortsat sine regeloverholdelsesprogrammer for at forhindre hvidvask af penge og svindel ("Programmer") for herved at kunne evaluere og reagere på problematikker, der er relateret til implementeringen af denne politik. MoneyGram opfordrer sine agenter til at kontakte MoneyGrams regionale kontaktperson for regeloverholdelse eller en anden kontaktperson inden for regeloverholdelse, som er tilknyttet agenten med henblik på eventuelle spørgsmål om denne politik.

1 VIRKSOMHEDSDRIFT PÅ EN JURIDISK OG ETISK KORREKT MÅDE

Den overordnede forpligtelse for agenter og deres medarbejdere er at arbejde på en juridisk og etisk korrekt måde. Dette inkluderer ikke blot, at en agent til fulde overholder gældende love og bestemmelser, men også en forventning om, at MoneyGrams partnere opfører sig ærligt og med integritet, når de tilbyder MoneyGrams produkter og tjenester til forbrugerne. Omdømmet af agenter og deres medarbejdere afspejler direkte MoneyGrams eget omdømme.

¹ Definitionen af en agent inkluderer parter, der indgår et kontraktligt forhold med MoneyGram eller dennes datterselskaber eller tilknyttede selskaber med det formål at tilvejebringe MoneyGrams produkter og tjenester til kunderne. Denne definition inkluderer også alle en agents underagenter.

² MoneyGram distribuerer nogle produkter og tjenester via arrangementer, der ikke er traditionelle forhold mellem arbejdsgiver/partner. MoneyGram udfører ikke supervision af disse distributionskanaler. Grundet forskelligheden af de tilbudte produkter og tjenester eller forskelligheden af de regulatoriske krav, der er gældende for disse distributionskanaler, kan den ikke-agentlige distributionskanals forpligtelser variere og vil fremgå specifikt i vedkommendes kontrakt med MoneyGram.

Derfor har MoneyGram udarbejdet nedenstående erklæringer for denne politik, der dækker adfærden for agenter og deres medarbejdere.

- 1.1 Agenter og deres medarbejdere skal arbejde i overensstemmelse med de gældende love og bestemmelser i alle de lande og jurisdiktioner, hvor de driver virksomhed.
 - Agenter skal indhente, opbevare og udlevere alle påkrævede registreringer eller licenser som krævet af nationale, statslige, regionale eller lokale love og bestemmelser.
 - Agenter og deres medarbejdere må ikke deltage i eller bevidst facilitere svindel, hvidvask af penge, terrorfinansiering eller andre ulovlige aktiviteter.
 - Agenter skal overvåge potentielt mistænkelige steder og medarbejderaktivitet, herunder hvis en medarbejder eller et sted er involveret i stort antal uopklarede transaktionsundtagelser eller potentielt mistænkelige transaktioner eller udviser usædvanlig adfærd, der berettiger undersøgelse. Hvis et sted eller en medarbejder mistænkes for at medvirke eller deltage i ulovlige aktiviteter, skal agenten tage handling som beskrevet i denne politik.
- 1.2 Agenter og deres medarbejdere skal handle ærligt, med integritet og med ubetingede etiske standarder, herunder men ikke begrænset til følgende:
 - Agenter og deres medarbejdere skal agere ærligt og retfærdigt i forhold til de personer, som de har kontakt til under tilvejebringelsen af MoneyGrams produkter og tjenester. Agenter og deres medarbejdere må ikke udføre handlinger, der kan skade MoneyGrams omdømme i forhold til forbrugere, leverandører, serviceudbydere, konkurrenter eller regeringsembudsmand.
 - Agenter og deres medarbejdere må ikke udføre en transaktion, hvis der er mistanke om, at transaktionen er relateret til en eventuel ulovlig aktivitet. MoneyGrams produkter og tjenester må kun anvendes til lovlige formål.
 - Agenter og deres medarbejdere må ikke overtræde denne politik, herunder ved at give falske eller misledende informationer til MoneyGram, forbrugerne, lovhåndhævende myndigheder eller regulatoriske instanser.
- 1.3 Agenter skal om nødvendigt handle for at stoppe overtrædelser af dette afsnit og skal rapportere problematikker til den rette person.
 - Hvis en agent eller dennes medarbejdere får informationer, der kan føre dem til at tro, at en agent eller en medarbejder ikke har overholdt dette afsnit i politikken, skal de rapportere de pågældende informationer til MoneyGrams

Regional Compliance Officer, der er tilknyttet agenten, MoneyGrams Chief Compliance Officer eller MoneyGrams Compliance Hotline (se under Vigtige Kontaktoplysninger).

- Hvis en agent eller dennes medarbejdere får informationer, der kan føre dem til at tro, at MoneyGram eller en MoneyGram-medarbejder har ageret uetisk, ukorrekt eller ulovligt, eller hvis de ikke har overholdt gældende statslige love, regler eller bestemmelser, skal de rapportere de pågældende informationer til MoneyGrams Regional Compliance Officer, der er tilknyttet agenten, MoneyGrams Chief Compliance Officer eller MoneyGrams Compliance Hotline.
- Agenter og deres medarbejdere kan anonymt rapportere en mistænkt overtrædelse ved at bruge MoneyGrams Compliance Hotline. MoneyGram vil med alle rimelige bestræbelser sikre fortroligheden af de fremsatte informationer, med mindre MoneyGram ifølge lov eller bestemmelser er påkrævet at offentliggøre informationerne.
- MoneyGram tolererer under ingen omstændigheder repressalier, herunder men ikke begrænset til repressalier mod personer, der er kommet med en beskyldning, rapporteret en overtrædelse eller tilvejebragt informationer som del af en undersøgelse. Hvis en agent eller dennes medarbejdere mener, at de er blevet udsat for repressalier, eller hvis de kender til en hændelse med repressalier, skal de omgående rapportere de angivelige repressalier til MoneyGrams Regional Compliance Officer, der er tilknyttet agenten, MoneyGrams Chief Compliance Officer eller MoneyGrams Compliance Hotline.

1.4 Agenter og deres medarbejdere skal oplyse nøjagtige og fuldstændige informationer til MoneyGram, lovhåndhævende myndigheder eller regulatoriske instanser som i henhold til gældende love og bestemmelser. Dette inkluderer, men er ikke begrænset til følgende situationer:

- Ved angivelse af informationer i MoneyGrams systemer, ved personlig oplysning af informationer til MoneyGrams medarbejdere eller under en agentprogramsevaluering.
- Hvis MoneyGram har anmodet om informationer om transaktioner eller om agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel.
- Under ansøgningsprocessen, kontraktfornyelse, opdatering af agentfiler eller ved due diligence-evalueringer, regeloverholdelseevalueringer eller hvor det med rimelighed anmodes om af MoneyGram.

- Hvis der sker væsentlige ændringer i ejerskabet og/eller seniorledelsen for en agent.
- Hvis de på lovmæssig vis påkræves af lovhåndhævende myndigheder eller civile tilsynsmyndigheder.

2 FORBUD MOD BESTIKKELSE OG KORRUPTION

Forskellige love rundt omkring i verden forbyder at foretage upassende betalinger eller at give upassende gaver eller beværtning for at sikre forretningsmuligheder eller for at få en uretmæssig forretningsfordel. Som virksomhed med hovedsæde i USA er MoneyGram underlagt den såkaldte Foreign Corrupt Practices Act ("FCPA") og andre føderale og statslige erhvervsrelaterede bestikkelseslove samt gældende antikorrupsionslove og erhvervsrelaterede bestikkelseslove i de forskellige lande, hvor MoneyGram driver virksomhed, herunder den engelske United Kingdom's Bribery Act ("UKBA"). MoneyGram forventer af sine agenter og deres medarbejdere, at de driver forretning på en uanfægtelig måde, herunder ved at overholde gældende antikorrupsionslove og i særdeleshed "Foreign Corrupt Practices Act" og Storbritanniens "Bribery Act".

- 2.1 Agenter og deres medarbejdere må ikke være involveret i bestikkelse eller korrupsion for at sikre en uretmæssig fordel i forhold til MoneyGrams virksomhedsdrift, herunder ved at tilbyde MoneyGrams produkter og tjenester. Forbudet gælder alle transaktioner, der involverer enten regeringsembedsmænd eller kommercielle parter.

Begrebet "regeringsembudsmand" inkluderer følgende:

- Fuldmægtige og medarbejdere ved regeringsafdelinger, agenturer, kommissioner, bureauer eller myndigheder på alle regeringsniveauer (nationalt, statsligt, regionalt eller lokalt), og uanset om de er indvalgte, karriereansatte eller politisk udnævnt
- Lovgivere og dommere
- Personer, der i kraft af officielt embede handler på vegne af en offentlig myndighed
- Fuldmægtige og ansatte ved enheder, der er ejet eller styret af en offentlig myndighed
- Kandidater til offentlige embeder
- Fuldmægtige og ansatte ved politiske partier, såvel som det politiske parti som institution/enhed
- Fuldmægtige og ansatte ved offentlige internationale organisationer
- Alle, der behandles som regeringsembedsmænd i henhold til lokale love for de steder, hvor MoneyGram driver virksomhed

En "kommerciel part" er en virksomhed, organisation eller kommerciel enhed, hvis medarbejdere ikke kan betegnes som "regeringsemployéer", herunder ansatte, agenter, bestyrelsesmedlemmer eller administratorer for sådanne parter.

- 2.2 Agenter skal opretholde passende kontrol af regeloverholdelse for at forhindre, modvirke og registrere potentielle overtrædelser af dette afsnit i politikken samt gældende antibestikkelses- og antikorrupsionslove.

3 OPRETHOLDE EFFEKTIVE PROGRAMMER TIL AT FORHINDRE HVIDVASK AF PENGE OG SVINDEL

Agenter spiller en vigtig rolle i at forhindre MoneyGrams produkter og systemer samt det finansielle system generelt i at blive brugt til kriminelle aktiviteter. Til det formål kræver MoneyGram, at agenter følger denne politik og implementerer programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel. Agenter står dog ikke uden støtte ved implementeringen af denne politik. MoneyGram yder support til dennes agenter på forskellige måder, herunder ved at tilbyde trænings- og uddannelsesmaterialer til agenter, som f.eks. materialer til at agenter kan dokumentere og udføre deres programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel. Herudover assisterer MoneyGram med at sikre effektiviteten af agentens regeloverholdelsesprogram gennem evaluering, der udføres både ved start og på løbende basis. MoneyGram søger at have en åben kommunikationskanal med agenter, når de opfylder de forpligtelser, der er angivet nedenfor.

- 3.1 MoneyGrams agenter skal implementere og overholde skriftlige, gældende, risikobaserede politikker og programmer, der er tilstrækkelige til at kunne hjælpe til at forhindre forbrugersvindel og for at overholde kravene i forhold til hvidvask af penge, regeloverholdelse og/eller andre relevante regulatoriske krav.
- Agenter skal udføre deres handlinger ved hjælp af en risikobaseret tilgang som demonstreret ved anvendelsen og implementeringen af de nedenfor beskrevne transaktionsovervågnings- og rapporteringssystemer og skal have en forståelse af risikoen for hvidvask af penge og svindel ud fra agentens geografiske placering, de betjente forbrugere og de produkter, som agenten tilbyder.
 - Agenter skal anvende og implementere programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel baseret på risikoen for agentens virksomhed, der som minimum skal overholde følgende krav:
 - Der skal sørges for udnævnelse af en kontaktperson for regeloverholdelse, og der skal sørges for medarbejdertræning, transaktionsovervågning og -rapportering, indsamling og opdatering af forbrugerinformationer og om

nødvendigt uafhængig evaluering af agentens programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel. Disse krav er beskrevet detaljeret nedenfor.

- Der skal modtages godkendelse fra agentens ejer og ledelsen, herunder en forpligtelse til at støtte og overholde denne politik og agentens programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel.
- Der skal implementeres effektive programmer til at overvåge transaktioner og forsøgte transaktioner, der udføres på deres lokationer, og mistænkelig aktivitet skal rapporteres til de relevante myndigheder som krævet af de relevante love, og/eller informationerne skal videresendes til MoneyGram. Nogle eksempler på situationer, der skal videresendes til MoneyGram, inkluderer følgende:
 - En agent mener, der sandsynligvis foregår mistænkelig aktivitet uden for deres netværk, og at det kan involvere andre lokationer med MoneyGram-agenter uden for netværket (hvis det er relevant).
 - En agent er bekymret angående en grænseoverskridende overførsel og mener, at lovhåndhævende myndigheder uden for landet bør gøres opmærksom herpå.
 - En agent identificerer, hvad der efter vedkommendes mening er et stadigt større mistænkeligt eller udsædvanligt mønster eller tendens.
 - En agent er bekymret for, om en transaktion kan involvere terrorfinansiering. Hvis dette er tilfældet, skal agenten omgående kontakte MoneyGram og de lovhåndhævende myndigheder.
 - Hvis agenten befinder sig i et land, hvor det kræves, at rapporteringen kommer direkte fra MoneyGram, skal overvågningsresultaterne samt eventuelle relaterede informationer overdrages af agenten til MoneyGram inden for en rimelig tidsfrist eller som krævet af gældende love eller bestemmelser.
- Transaktioner skal overvåges for potentielt mistænkelige eller usædvanlige aktiviteter, som f.eks. potentiel strukturering af transaktioner for at undgå juridiske og/eller regulatoriske rapporteringskrav, omgåelse af identifikationskrav, deling af identifikationsdokumenter og anden usædvanlig adfærd, som f.eks. hvis en person sender til mange enkeltpersoner i mange forskellige lande.
- Resultaterne af hvidvask- og svindelovervågning skal dokumenteres, herunder indsendelse af rapporter om mistænkelige aktiviteter til den gældende tilsynsmyndighed og/eller videresendelse af information om potentiel mistænkelig aktivitet til MoneyGram.

- Der skal udarbejdes skriftlige politikker og procedurer, som medarbejderne skal følge for at registrere og forhindre svindelbehæftede, strukturerede eller på anden vis ulovlige pengeoverførsler eller -transaktioner.
- Der skal udarbejdes skriftlige politikker og procedurer, som medarbejderne skal følge for at rapportere om potentielt mistænkelige aktiviteter eller store valutatransaktioner, og eventuelt andre regulatoriske rapporteringskrav skal opfyldes i den jurisdiktion, hvor agenten er aktiv. Sådanne politikker og procedurer skal overholde kravet om, at en forbruger ikke må opdage det, hvis der er blevet rapporteret om mistænkelig aktivitet.
- Medarbejderne skal vejledes i, hvordan de videresender information om potentielt mistænkelig aktivitet til MoneyGram, hvis det er nødvendigt.
- Agenter både i og uden for USA med ti eller flere lokationer skal udføre risikobaserede og uafhængige evalueringer for at evaluere effektiviteten af agentens programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel (“uafhængige evalueringer”). Disse uafhængige evalueringer skal udføres regelmæssigt eller så ofte som krævet af de gældende love, regulativer eller MoneyGram. De uafhængige evalueringer skal dokumenteres skriftligt, og agenten skal dokumentere de handlinger, der er blevet udført som reaktion på eventuelle mangler, der er blevet identificeret af de uafhængige evalueringer. De uafhængige evalueringer skal overveje tilstrækkeligheden af agentens:
 - Skriftligt udformede programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel
 - Bemyndigelse og ekspertisen af agentens kontaktperson for regeloverholdelse
 - Medarbejdertræning
 - Transaktionsovervågning og -rapportering, herunder indsendelse af rapporter om mistænkelige aktiviteter og/eller videresendelse af information om mistænkelig aktivitet til MoneyGram, hvis det er nødvendigt
 - Eventuelle andre mangler relateret til implementeringen og overholdelsen af denne politik

- Agenten skal udpege en kontaktperson for regeloverholdelse, der er ansvarlig for implementeringen og overholdelsen af agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel. Den regeloverholdelsesansvarlige skal som minimum overholde følgende krav:
 - Vedkommende skal understøtte og overholde denne politik og agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel
 - Vedkommende skal være i stand til at implementere og opretholde agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel
 - Vedkommende skal have den rette bemyndigelse til at implementere agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel i hele netværket, hvis dette er nødvendigt
 - Vedkommende skal være understøttet af agentens ejer og ledelsen og have titel af tjenestemand eller manager med direkte kommunikationslinjer til ejeren eller ledelsen
 - Vedkommende skal være bemyndiget til at sørge for risikobaserede uafhængige evalueringer af agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel
 - Vedkommende skal have viden om agentens daglige virksomhedsdrift, herunder tilbudet om MoneyGrams produkter og tjenester
- Agenter skal sikre, at der er tilstrækkeligt med bemanding og ressourcer til passende at kunne implementere denne politik og de politikker og programmer, som agenten har implementeret.
- Enhver uddelegering eller videregivelse af pligter under denne politik skal angives eksplicit og på skrift af agenten og skal accepteres af underagenter (kun gældende for visse agentrelationer uden for USA). Uanset eventuel uddelegering eller videregivelse af pligter skal agenter sikre, at underagenter, der har virke under agenten, overholder kravene i denne politik.

4 AGENTENS MEDARBEJDERTRÆNING

Som angivet ovenfor er agenter og deres medarbejdere første forsvarslinje i forhold til at beskytte forbrugerne og forhindre kriminelt misbrug og udnyttelse af MoneyGrams produkter og tjenester. Agenter og medarbejderne skal tilbydes den træning og de værktøjer, der er nødvendige for at kunne forhindre fejl eller misbrug ved anvendelsen af MoneyGrams

produkter og tjenester. Endvidere skal agenter som del af medarbejdertræningen kommunikere ud til deres medarbejdere, at agentens ledelse fuldstændigt støtter overholdelsen af de gældende love og bestemmelser. MoneyGram kræver, at agenter kun tillader, at MoneyGrams produkter og tjenester tilvejebringes til kunderne af korrekt trænede medarbejdere.

- 4.1 Agenter skal sikre, at medarbejderne er tilstrækkeligt trænede til at håndtere transaktioner ved hjælp af MoneyGrams systemer, og at de overholder denne politik og agentens programmer til at forhindre hvidvask af penge og svindel. MoneyGram forbedrer hele tiden sine politikker og programmer og kan til ethvert tidspunkt opdatere agentens ansvarsområder ud fra ændringer i lovgivning, regulativer, bedste praksis i branchen eller eventuelle risici. Agenter er ansvarlige for at kommunikere disse ændringer ud til medarbejderne og eventuelle underagenter (kun gældende for visse agentrelationer uden for USA) og sikre deres implementering.
- 4.2 Agenter skal træne alle de medarbejdere, der interagerer med kunderne, ved hjælp af MoneyGrams produkter og tjenester relateret til forhindring af hvidvask af penge eller svindel enten ved hjælp af træning ydet af MoneyGram eller anden tilsvarende træning. Denne træning skal finde sted mindst hvert andet år eller oftere som krævet af lokale love eller bestemmelser eller MoneyGram. Denne træning skal inkludere følgende:
 - At alle krav i denne politik overholdes.
 - Identificering af forbrugernes svindelnumre og forhindring af svindelrelaterede overførsler
 - Verifikation af forbrugeridentifikation
 - Overholdelse af alle relevante krav for transaktionsbehandling, herunder korrekt dataindsamlings- og indtastningsprocedurer
 - Identifikation og rapportering af mistænkelig aktivitet og strukturerede transaktioner
 - Overholdelse af kravene om at gemme optegnelser
- 4.3 Agenter er ansvarlige for at sikre, at medarbejderne forstår deres ansvarsområder, og for at tilvejebringe opdateret træning til medarbejderne efter behov. Endvidere skal agenter tilvejebringe yderligere medarbejdertræning i det tilfælde, at der identificeres et præstationsproblem relateret til overholdelsen af denne politik eller agentens politikker eller procedurer for at forhindre hvidvask af penge og

svindel. Medarbejderne skal testes i, om de forstår deres ansvarsområder i forhold til regeloverholdelsen.

- 4.4 Agenter skal dokumentere og gemme alle træningsoptegnelser. Disse dokumenter skal opbevares i medarbejderens personalefiler og/eller i MoneyGrams Learning Management System og skal efter anmodning udleveres til MoneyGram eller en relevant regeringsmyndighed.

5 SAMARBEJDE MED LOVHÅNDHÆVENDE MYNDIGHEDER OG TILSYNSMYNDIGHEDER

MoneyGram samarbejder med lovhåndhævende myndigheder over hele verden for at forfølge og dømme folk, der forsøger at udføre ulovlige aktiviteter ved hjælp af MoneyGrams produkter og tjenester. Endvidere undersøger regeringsmyndigheder i mange jurisdiktioner MoneyGram og dennes agenter for at kontrollere overholdelsen af love, bestemmelser og MoneyGrams politikker og procedurer. Regeringens tilsynsmyndigheder og lovhåndhævende myndigheder kan fra tid til anden bede om informationer og optegnelser.

- 5.1 Agenter skal, så vidt som det er tilladt af loven, samarbejde med MoneyGram, lovhåndhævende myndigheder og/eller de regulatoriske myndigheder, hvis agenter kontaktes angående regeloverholdelse ved anliggender forbundet med eventuel forbrugerrelateret svindel eller hvidvask af penge. Hvis de ikke er i stand til at svare på anmodningen, skal agenten omgående kontakte MoneyGram for hjælp (se Vigtige Kontaktoplysninger).
- 5.2 Enhver person, der er tilknyttet eller forbundet til en agent, og som modtager eller pålægges en stævning, tilsigelse, retskendelse eller en anden formel forespørgsel relateret til MoneyGrams produkter, tjenester eller forretning, skal omgående kontakte MoneyGram, hvis dette er tilladt under den gældende lov eller bestemmelse (se Vigtige Kontaktoplysninger).
- 5.3 Agenter og deres medarbejdere skal samarbejde og svare hurtigt på alle lovlige forespørgsler om information, herunder:
 - Enhver forespørgsel fra MoneyGram om optegnelser eller andre informationer
 - Enhver lovgivningsmæssig undersøgelse, inspektion, uafhængig test eller evaluering af regeloverholdelsen for agentens virksomhed
 - Enhver relateret regeringsforespørgsel om optegnelser, herunder stævninger, produktionsordrer eller andre forespørgsler relateret til agentens salg af MoneyGrams produkter og tjenester.

6 KRAV OM TRANSAKTIONER OG OPTEGNELSER

Selve kernen i MoneyGrams produkter og tjenester er selve de udførte transaktioner. Det er nødvendigt for agenter og deres medarbejdere (når det er relevant) at indhente fuldstændige og nøjagtige informationer for at sikre, at MoneyGram-transaktionerne behandles korrekt og effektivt. Agenter og deres medarbejdere vil (når det er relevant) indsamle forskellige typer af informationer gennem transaktionsprocessen, herunder ikke bare dokumentationsinformationer, men også adfærdsbaserede/nonverbale informationer fra kunderne (hvis transaktionerne udføres personligt), som f.eks. om kropssprog og stemmeføring. De informationer, der indsamles på baggrund af observationer, kan være nyttige med henblik på at forhindre, at MoneyGrams produkter og tjenester anvendes til ulovlige formål, og kan være en hjælp både for MoneyGram og agenten til at opfylde deres forpligtelser i forhold til at forhindre hvidvask af penge og svindel, herunder rapportering af mistænkelig aktivitet. Endvidere skal agenter følge landets love og bestemmelser om at gemme optegnelser i forhold til transaktioner, mistænkelige aktiviteter og andre lovpligtige rapporter.

- 6.1 Agenter i USA eller med lokationer i USA skal opbevare alle optegnelser og rapporteringsdokumentation som krævet i Bank Secrecy Act ("BSA") i mindst fem (5) år (eller længere hvis dette angives i et statsspecifikt regulativ³) på et sikkert sted, og de skal udleveres til det amerikanske finansministerium og/eller repræsentanter for andre regeringsmyndigheder, hvis der anmodes lovligt herom.
- 6.2 Agenter udenfor USA eller med lokationer uden for USA skal opbevare alle transaktioner og optegnelser om rettidig omhu i forhold til kunden i fem (5) år (eller længere hvis dette er et lokalt krav), så man kan overholde kravet om informationsforespørgsler som anbefalet af Financial Action Task Force ("FATF") om hvidvask af penge.
- 6.3 Det kræves af agenter, at de i mindst fem (5) år (eller længere, hvis det er påkrævet af lokale love eller bestemmelser) opbevarer optegnelser, der dokumenterer deres bestræbelser på at overvåge, forhindre og rapportere om forbrugerbaseret svindel, hvidvask af penge og terrorfinansiering.
- 6.4 Agenter og deres medarbejdere bør advare forbrugerne om aktuelle "svindelnumre", før deres transaktion udføres, ved at henvise til advarsler på den sendte formular (hvor dette er relevant) eller anden relevant produktemballage.

³ Udover BSA skal agenter i USA eller med lokationer i USA opbevare alle optegnelser og rapporteringsdokumentation som krævet i Electronic Funds Transfer Act ("EFTA") og Regulativ E (også kendt som Remittance Transfer Rule) i mindst to (2) år (eller længere hvis dette er angivet i et statsligt regulativ) et sikkert sted, herunder også med en kvittering/kopi til agenten.

6.5 Agenter og deres medarbejdere skal sikre følgende:

- At sende- og modtageformularer udfyldes fuldstændigt og nøjagtigt og underskrives af kunden, hvis dette er relevant.
- At der i henhold til lokale krav og MoneyGrams politik og procedurer indhentes gyldige informationer til kundeidentifikation, før transaktionen behandles.
- At der indtastes fuldstændige og nøjagtige informationer til kundeidentifikation i MoneyGrams systemer for herved at sikre datakvaliteten og reducere forsinkelser i behandlingen af transaktionen.
- At transaktioner, der virker usædvanlige eller eventuelt er forbundet med hvidvaskning eller andre ulovlige aktiviteter, skal rapporteres til de relevante myndigheder som krævet af de relevante love eller bestemmelser, og/eller skal videresendes til MoneyGram efter behov.
- At forbrugere, der synes at være involveret i svindelrelaterede transaktioner, udspørges om transaktionerne. At agenten eller dennes medarbejdere nægter at behandle transaktionen, hvis der med rimelighed er mistanke om, at en transaktion er svindelrelateret, og så hurtigt som rimeligt muligt skal sådanne aktiviteter rapporteres til MoneyGram og de relevante myndigheder, hvor dette er påkrævet af gældende love eller bestemmelser.
- At forbrugere, der rapporterer til en agent eller dennes medarbejdere at vedkommende er blevet offer for svindelrelaterede transaktioner, opfordres til separat at rapportere de svindelrelaterede transaktioner til MoneyGram og/eller de relevante myndigheder.

6.6 Agenten og dennes medarbejdere skal anmode om referencenummeret fra kunden og angive dette nummer i MoneyGrams systemer, før midlerne frigives til kunden.

7 FORBRUGERENS RETTIGHEDER

MoneyGram er forpligtet til at beskytte forbrugerne mod uetiske eller ulovlige forretningsaktiviteter. MoneyGram forventer, at agenter og deres medarbejdere på alle måder, som praktisk og med rimelighed kan udføres i overensstemmelse med love og bestemmelser, minimerer risikoen for skade for forbrugerne og forhindrer, at der forekommer uretmæssige, svindelagtige eller misbrugsrelaterede handlinger eller praksisser (samlet kaldt UDAAP) eller overtrædelser af andre relevante forbrugerbeskyttelseslove.

- 7.1 Agenter skal offentliggøre alle påkrævede informationer til forbrugerne om hver eneste transaktion, herunder informationer relateret til gebyrer, og hvad forbrugeren vil blive pålagt for hver transaktion.
- 7.2 Agenter må kun tilbyde MoneyGrams produkter og tjenester på de sprog, som er godkendt af MoneyGram.
- 7.3 Agenter må kun anvende de markedsføringsmaterialer og reklamer, der er godkendt af MoneyGram. Disse inkluderer interne og eksterne skilte, reklamefoldere, reklamer i lokale tidsskrifter og skilte til at stille på disken.
- 7.4 MoneyGrams systemer er blevet specifikt konfigureret til at generere de typer af forudbetalings- og efterbetalingsinformationer, der er påkrævet af de relevante love og bestemmelser, herunder de amerikanske regler for pengeoverførsler. Agenter må ikke foretage ændringer i forudbetalings- og efterbetalingsinformationer, der er tilvejebragt af MoneyGram eller genereret af MoneyGrams udstyr.

8 BESKYTTELSE AF FORBRUGERENS FORTROLIGHED OG DATA

MoneyGram tilbyder sikre og nemme metoder til at sende og modtage penge. En del af MoneyGrams forpligtelser i forhold til forbrugerne er at sikre deres personlige og private informationer. Under transaktionerne kan agenter og deres medarbejdere modtage personlige og private informationer fra forbrugere, som f.eks. navn, adresse, telefonnummer, regeringsidentifikation/-id eller skatteidentifikationsnummer, pasnummer, bankkontonummer, kredit- eller hævekortnummer, fødselssted og -dato, erhverv, e-mailadresse og eventuel anden form for påkrævet rettidig omhu i forhold til kunden. MoneyGram forventer, at agenter og deres medarbejdere beskytter disse informationer fra uautoriseret adgang, brug og offentliggørelse.

- 8.1 Agenter skal beskytte forbrugernes personlige og private informationer som i henhold til gældende love og bestemmelser for at forhindre uautoriseret adgang, brug og offentliggørelse.
- 8.2 Agentens programmer for at forhindre hvidvask af penge samt svindel skal inkludere procedurer til at overholde fortrolighedslove og sikre datasikkerheden. Sådanne procedurer skal implementeres afhængigt af typen af de indsamlede og opbevarede informationer og agentens virksomhedshandlinger.
- 8.3 Agenter og deres medarbejdere skal fra forbrugerne kun indsamle de informationer, der er nødvendige for at udføre en transaktion. Agenter og deres medarbejdere må kun bruge forbrugerinformationerne til tilladte identifikationsformål som angivet i betingelserne og vilkårene i de dokumenter,

der er givet til forbrugerne. Med mindre det er tilladt af MoneyGram, må forbrugerinformationerne kun bruges til at (i) udføre en forbrugertransaktion, (ii) overholde juridiske/regulatoriske forpligtelser og (iii) forhindre hvidvask af penge og/eller svindel.

- 8.4 Agenter må kun offentliggøre forbrugerinformationer til de enkeltpersoner, hvem informationerne drejer sig om, og må ikke offentliggøre forbrugerinformationer til eventuelle uautoriserede tredjeparter.
- 8.5 Agenter må kun opbevare forbrugernes personlige informationer så lang tid, som det er nødvendigt for at kunne opfylde det angivne formål eller som påkrævet af loven. Alle dokumenter, der indeholder forbrugernes private og personlige informationer skal gemmes et sikkert sted. Hvis en agent anvender værktøjer som hjælp til transaktionsovervågning, skal de være i overensstemmelse med de relevante protokoller for datasikkerhed.
- 8.6 Agenter skal sikre, at forbrugernes personlige informationer destrueres korrekt ved udløbet af opbevaringsperioden.
- 8.7 Agenter skal sikre, at hver medarbejder har et individuelt id og en adgangskode, som ikke må være delt mellem medarbejderne.
- 8.8 Agenter og deres medarbejdere skal afholde sig fra og skal forhindre brug af MoneyGrams computerhardware, software, kommunikations- og netværkssystemer til personlig brug eller brug, der ikke er relateret til MoneyGrams forretninger. Agenter skal beskytte deres pengeoverførselscomputer mod uautoriseret adgang og bør ikke bruge pengeoverførselscomputeren til internetbrowsing, e-mail eller chat, da dette er de mest almindelige måder, hvorpå computere kan blive inficeret med virus og/eller phishing-software, der kan føre til svindelagtige transaktioner. Computerskærmene må ikke være synlige for offentligheden. Agenter skal installere passende antivirus-software og firewalls og skal konfigurere softwaren til automatisk at downloade fejlrettelser og opgraderinger for herved at rette sikkerhedshuller.
- 8.9 Agenter skal omgående rapportere enhver hændelse, hvor fortroligheden eller sikkerheden for forbrugernes personlige informationer er blevet eller mistænkes at være blevet offentliggjort, misbrugt eller kompromitteret til både agentens rette ledelse samt til MoneyGram (se Vigtige Kontaktoplysninger) for herved at kunne fastlægge de potentielle konsekvenser for agenten, forbrugerne og MoneyGram.

9 FORBRUGERREFUNDERINGER

Der sker til tider fejl, når der udføres transaktioner. MoneyGram har implementeret procedurer for at overholde de gældende love og bestemmelser, herunder de amerikanske regler for pengeoverførsler, der dækker det, når der skal ydes en refundering til en forbruger. Agenter skal samarbejde med forbrugerne og MoneyGram for at løse eventuelle transaktionsfejl. Endvidere forventer MoneyGram af sine agenter, at de anvender alle rimelige bestræbelser for at forhindre udbetaling af svindelrelaterede transaktioner og udsteder refunderinger overensstemmende med MoneyGrams procedurer samt med de lokale love om forbrugerbeskyttelse.

- 9.1 Hvis afsenderen eller modtageren mener, at der er opstået en fejl, skal man kontakte MoneyGram omgående. MoneyGram vil undersøge den angivelige fejl og vil fastlægge, om der skal ydes en refundering til forbrugeren.
- 9.2 Agenter skal hjælpe MoneyGram med at yde refundering til forbrugerne, hvor det er relevant.
- 9.3 Agenter skal rådgive forbrugerne til omgående at kontakte MoneyGram, hvis forbrugerne mener, at de har sendt en svindelrelateret transaktion, selv om agenten ikke er i stand til at yde refunderinger til kunden.

10 OVERVÅGNING OG KORRIGERENDE HANDLING

MoneyGram overvåger, hvor ansvarlige agenter handler i forhold til deres forpligtelser med regeloverholdelse. Dette inkluderer overvågning af transaktioner, der behandles af en agent. MoneyGram kan efter eget skøn udføre evalueringer af agentens programmer til at forhindre hvidvask af penge samt svindel og kan udføre Mystery Shopping, undersøgelser på arbejdspladsen og andre aktiviteter med evaluering af regeloverholdelsen for at sikre, at agenten har udarbejdet og implementeret et effektivt regeloverholdelsesprogram, der er tilpasset agentens forretningsmodel, og at agenten følger kravene i de gældende love og bestemmelser, MoneyGrams politikker og procedurer og/eller kontraktlige krav.

10.1 Adfærd, der kan medføre overvågning eller korrigerende handling

- Alle agenter, der overtræder denne politik eller gældende love eller bestemmelser, kan blive underlagt omgående korrigerende eller afhjælpende handlinger, herunder prøvetid, tjenestesuspendering eller ophør af MoneyGrams tjenester.
- MoneyGram kan udføre korrigerende eller afhjælpende handlinger, herunder prøvetid, tjenestesuspendering eller ophør af MoneyGrams tjenester, hvis MoneyGram efter eget skøn finder, at en agents adfærd udgør en uretmæssig risiko for forbrugerne eller MoneyGrams omdømme eller systemer. Adfærd,

der kan medføre korrigerende eller afhjælpende handlinger, inkluderer at behandle mistænkelige eller svindelrelaterede transaktioner.

- Agenter, der menes at have hjulpet med til eller at have deltaget i ulovlige transaktionsaktiviteter, vil omgående blive suspenderet eller opsagt fra MoneyGrams tjenester, ved fraværende bevis på forebyggende omstændigheder.

10.2 Mulig overvågning og korrigerende handlinger

- MoneyGram kan vælge at udføre forskellige korrigerende og afhjælpende handlinger for at håndtere den adfærd, der er angivet i ovenstående afsnit 10.1. Disse handlinger kan inkludere:
 - Opsigelse af MoneyGrams tjenester
 - Suspendering af retten til at udføre MoneyGram-pengeoverførsler eller andre transaktioner
 - Pålæggelse af restriktioner på MoneyGrams tjenester, herunder: (i) at sænke grænserne for forbrugeridentifikationsprocedurerne, (ii) at sænke transaktionsvolumen eller beløbsgrænserne for transaktioner, (iii) at kræve udtrykkelig godkendelse fra MoneyGram for transaktioner over et vist beløb, og (iv) andre restriktive foranstaltninger kan anses for nødvendige af MoneyGram, samt
 - At sætte agenten i en periode med prøvetid, hvor MoneyGram vil overvåge agentens transaktioner meget nøje. I tilfælde hvor agenten sættes i prøvetid, vil agentens MoneyGram-transaktioner blive overvåget i en periode på 90 dage, eller indtil det af MoneyGram vurderes at være tilstrækkeligt.
- Endvidere kan MoneyGram udføre andre afhjælpende handlinger separat eller i forbindelse med de handlinger, der er angivet ovenfor i afsnit 10.2. Disse handlinger kan inkludere:
 - At kontakte agenten hver 30. dag for at modtage rapporter om agentens handlinger, der er udført som reaktion på identificerede problemer.
 - At anmode om og evaluere agentens dokumentation.
 - At udføre transaktionsanalyse med agenten hver 30. dag.

10.3 Agenter skal reagere på og implementere alle korrigerende eller afhjælpende handlinger, der er påkrævet af MoneyGram for at håndtere overtrædelser eller manglende overholdelse af denne politik. MoneyGram vil opsig sine tjenester med agenter, der ikke reagerer på eller implementerer korrigerende eller afhjælpende handlinger som påkrævet af MoneyGram.

10.4 Agenter, der mener at være blevet uretfærdigt udsat for korrigerende eller afhjælpende handlinger, skal kontakte MoneyGrams Chief Compliance Officer på:

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

10.5 Korrigerende handlinger relateret til agentens medarbejdere

- Ved alle hændelser, hvor en medarbejder mistænkes for at deltage i hvidvask af penge, forbrugersvindel eller terrorfinansiering, skal agenter undersøge det og rapportere det til de behørig myndigheder og MoneyGram.
- Medarbejdere, der mistænkes for at deltage i hvidvask af penge, forbrugersvindel eller terrorfinansiering, skal af agenter forbydes at udføre MoneyGram-transaktioner, og medarbejderens adgang til MoneyGrams systemer skal fjernes.
- Hvis en agent efter en undersøgelse mener, at en medarbejder, der tidligere er blevet mistænkt for at deltage i hvidvask af penge, forbrugersvindel eller terrorfinansiering, faktisk ikke har deltaget i sådanne aktiviteter, skal agenten indhente en godkendelse fra MoneyGram, før medarbejderens adgang til MoneyGrams systemer genoprettes.



VIGTIGE KONTAKTOPLYSNINGER

CHIEF COMPLIANCE OFFICER

Vores team inden for regeloverholdelse kan kontaktes på:

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

Årsag til kontakt	MoneyGrams kontaktoplysninger
<p>Hotline</p> <p>Agenter og deres medarbejdere har mulighed for at kontakte MoneyGram med det samme via telefon for at stoppe en svindelrelateret transaktion eller for telefonisk eller via e-mail at indsende en fortrolig, anonym rapport angående etiske overtrædelser. Denne hotline skal bruges i følgende situationer:</p> <ul style="list-style-type: none">• Rapporter forbrugertransaktioner, der synes at være svindelrelaterede og som allerede er i gang og som kræver omgående opmærksomhed.• Rapporter agents eller medarbejders overtrædelser af de juridiske og etiske krav i MoneyGrams "Globale regeloverholdelsespolitik for partnere".• Rapporter MoneyGrams eller MoneyGrams medarbejders overtrædelser af de juridiske og etiske krav i MoneyGrams "Globale regeloverholdelsespolitik for partnere".• Rapporter hændelser, hvor en agent eller deres medarbejdere mistænkes for at deltage i hvidvask af penge, forbrugersvindel eller terrorfinansiering.	<p>Rapporter svindel</p> <p>TELEFON I USA 1-800-866-8800</p> <p>Uden for USA http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>Rapporter overtrædelser</p> <p>TELEFON USA 1-800-866-8800 for engelsk eller spansk</p> <p>ONLINE Udfyld online-formularen ved at besøge http://corporate.moneygram.com/compliance.</p>
<p>Videresendelse af information om potentielt mistænkelige eller usædvanlige aktiviteter</p> <p>Agenter og deres medarbejdere kan med det samme rapportere til MoneyGram med information om potentielt mistænkelige eller usædvanlige aktiviteter, herunder formodede hændelser med forbrugersvindel.</p> <ul style="list-style-type: none">• Rapporter information relateret til potentielt mistænkelige eller usædvanlige forbrugeraktiviteter, herunder aktiviteter forsøgt udført af kunder.• Rapporter forbrugertransaktioner, der synes at være svindelrelaterede og som ikke mere er i gang.	<p>TELEFON USA 1-800-866-8800 for engelsk eller spansk</p> <p>ONLINE Udfyld online-formularen ved at besøge http://corporate.moneygram.com/compliance.</p>

Årsag til kontakt	MoneyGrams kontaktoplysninger
<p>Anmodning om hjælp fra lovhåndhævende myndighed eller lovmæssig hjælp</p> <p>Agenter og deres medarbejdere kan kontakte MoneyGram angående spørgsmål relateret til lovmyndighedsrelaterede eller lovmæssige forespørgsler eller anmodninger.</p>	<p>E-mail MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p>Anmodning om hjælp til beskyttelse af forbrugernes fortrolighed og data</p> <p>Agenter og deres medarbejdere skal omgående kontakte MoneyGram for at rapportere eventuelle hændelser, hvor en forbrugers fortrolighed eller sikkerhed er blevet offentliggjort, misbrugt eller kompromitteret, eller hvis der er mistanke herom.</p>	<p>E-mail PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>
<p>Generel hjælp til agenter</p> <p>Agenter og deres medarbejdere kan kontakte MoneyGram for at få hjælp eller vejledning angående generelle emner, herunder:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Anmodninger om forbrugerrefunderinger • Teknologi eller support til udstyr • Anmodning om træning i systemer eller regeloverholdelse • Andre spørgsmål, der ikke er dækket af ovenstående kontaktinformationer. 	<p>TELEFON USA 1-800-444-3010 for engelsk eller spansk</p> <p>AGENTERS KONTAKT MIG-TJENESTE <i>Internet</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p><i>Telefon</i> +1 720 362 5024 (gratis opkald)</p> <p>KONTAKT MIG-TJENESTE FOR POWERTRANSACT <i>Internet</i> https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p><i>Telefon</i> +1 720 362 5025 (gratis opkald)</p> <p>ONLINE Udfyld online-formularen ved at besøge http://corporate.moneygram.com/compliance.</p>