



Global Partner Compliance Policy

Versie 1
2016

Global Partner Compliance Policy

Beleidsdoel. MoneyGram-agenten¹ en andere niet-agentdistributiekkanalen² zijn belangrijke partners in het aanbieden van geldtransactie aan MoneyGram en andere diensten en producten aan onze gewaardeerde consumenten. Omdat MoneyGram en haar partners verplicht zijn om te voldoen aan verschillende wetten en overheidsvoorschriften wereldwijd, heeft MoneyGram dit *Global Partner Compliance Policy* ('Compliance Policy' oftewel 'Beleid') uitgegeven.

Agenten en haar werknemers maken deel uit van de eerste lijn van defensie in het beschermen van de consument en het voorkomen van crimineel misbruik en uitbuiting van MoneyGrams producten en diensten. Het beleid schetst de verantwoordelijkheden van agenten om wereldwijd te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving, aan het beleid en de procedures van MoneyGram en de vereiste maatregelen voor een effectieve uitvoering van strikte standaards voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding.

Dit beleid versterkt ook MoneyGrams toewijding aan het beschermen van de consument en het voorkomen van het gebruik van haar producten en diensten door iemand voor frauduleuze doeleinden, het witwassen van geld, financiering van terrorisme of andere illegale activiteiten. MoneyGram vereist dezelfde toewijding van haar agenten en haar eigenaren, aandeelhouders, betreffende autoriteiten, management en medewerkers. Agenten zijn verantwoordelijk voor de uitvoering van dit beleid. Om dit beleid uit te voeren, heeft MoneyGram hierin de belangrijkste eisen opgenomen die de relatie tussen MoneyGram en zijn agenten bepalen.

MoneyGram blijft zijn Anti-Money Laundering and Anti-Fraud Compliance Programs ('Compliance Program') herzien om problemen in verband met de uitvoering van dit beleid te beoordelen en hierop te reageren. MoneyGram moedigt haar agenten aan contact op te nemen met de MoneyGrams Regional Compliance Officer toegewezen aan de agent betreffende vragen over dit beleid.

1 HANDELEN OP EEN JURIDISCHE EN ETHISCHE MANIER

De overkoepelende plicht van agenten en haar werknemers is om te werken op een juridische en ethische manier. Dit omvat niet alleen een agents volledige overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving, maar ook de verwachting dat MoneyGrams partners zich eerlijk en integer gedragen wanneer ze MoneyGrams producten en diensten aanbieden aan de consument. De reputatie van de agenten en haar werknemers reflecteert direct op MoneyGrams eigen reputatie. Daarom beschrijft MoneyGram verklaringen onder het beleid die het gedrag van agenten en haar medewerkers bepalen.

¹ De definitie van agent omvat elke partij die een contractuele relatie aangaat met MoneyGram of haar dochterondernemingen en gelieerde bedrijven met het oog op het verstrekken van MoneyGrams producten en diensten aan consumenten. Deze definitie omvat ook alle subagenten van een agent.

² MoneyGram distribueert een aantal producten en diensten door middel van regelingen die geen traditionele opdrachtgever/agent-relaties zijn. MoneyGram voert op deze distributiekkanalen gedragssupervisie uit. Gezien de verschillen in de producten en diensten die worden aangeboden of de verschillen in de wettelijke voorschriften die van toepassing zijn op deze distributiekkanalen, kunnen de verplichtingen van de distributiekkanalen van niet-agenten variëren en zullen worden gepreciseerd in hun contract met MoneyGram.

- 1.1 Agenten en haar werknemers dienen te werken in overeenstemming met de geldende wet- en regelgeving in alle landen en rechtsgebieden waar ze zaken doen.
- Agenten zullen eventueel vereiste registraties of licenties zoals vereist door de nationale, staats-/provinciale of lokale wetten of regelgeving verwerven, behouden en posten.
 - Agenten en haar werknemers mogen niet deelnemen aan fraude, het witwassen van geld, financiering van terrorisme of andere illegale activiteiten of dit willens en wetens bevorderen.
 - Agenten houden toezicht op potentieel verdachte locaties en werknemersactiviteit, inclusief wanneer een werknemer of locatie betrokken is bij een te groot aantal onopgeloste transactie-uitzonderingen of potentieel verdachte transacties of ongewoon gedrag vertoont wat onderzoek rechtvaardigt. Als een locatie of werknemer wordt verdacht van medeplichtigheid of deelname aan illegale activiteiten, zal de agent actie ondernemen zoals beschreven in dit beleid.
- 1.2 Agenten en haar werknemers moeten zich gedragen met eerlijkheid, integriteit en onbetwistbare ethische normen, waaronder, maar niet beperkt tot het volgende:
- Agenten en haar werknemers zullen eerlijk en vrij omgaan met degenen met wie ze communiceren in de voorziening van MoneyGrams producten en diensten. Agenten en haar werknemers zullen geen actie ondernemen die MoneyGrams reputatie met zijn consumenten, leveranciers, dienstverleners, concurrenten en overheidsfunctionarissen kunnen beschadigen.
 - Agenten en haar werknemers zullen geen transactie voltooien indien het vermoeden bestaat dat de transactie verband houdt met een illegale activiteit. MoneyGrams producten en diensten mogen alleen worden gebruikt voor legale doeleinden.
 - Agenten en haar werknemers zullen dit beleid, waaronder het verstrekken van onjuiste of misleidende informatie aan MoneyGram, consumenten, politie of toezichthouders niet schenden.
- 1.3 Agenten zullen actief handelen om schendingen van deze sectie te stoppen en bezorgdheden te rapporteren naar de juiste persoon.
- Als een agent of haar werknemers kennis krijgen van informatie die hen doet vermoeden dat een agent of werknemer niet aan dit deel van het beleid voldoet, zullen zij die informatie rapporteren aan de MoneyGram's Regional

Compliance Officer toegewezen aan de agent, of MoneyGrams klantenservice (zie belangrijke contactgegevens).

- Als een agent of haar werknemers kennis krijgen van informatie die hen doet vermoeden dat MoneyGram of een werknemer van MoneyGram zich heeft bezighouden met onethisch, onjuist of onwettig gedrag of niet voldoet aan alle toepasselijke gouvernementele wetten, regels of regelgeving, moeten zij deze informatie melden aan de MoneyGram's Regional Compliance Officer toegewezen aan de agent, of MoneyGramsklantenservice .
- Agenten en haar werknemers kunnen een vermoedelijke overtreding op anonieme basis melden via MoneyGrams nalevingshotline. MoneyGram zal elke mogelijke moeite doen om de vertrouwelijkheid van het verstrekken van informatie te verzekeren, tenzij van MoneyGram door de wet of regelgeving wordt vereist de informatie openbaar te maken.
- MoneyGram tolereert geen vergelding onder wat voor omstandigheden dan ook, maar is niet beperkt tot, vergelding tegen iemand die een beschuldiging heeft gesteld, een overtreding heeft gemeld, of informatie heeft verstrekt in het kader van een onderzoek. Als een agent of haar werknemers denken dat ze zijn onderworpen aan vergelding of ze weten over een incident van vergelding, moeten ze de vermeende vergelding onmiddellijk melden bij MoneyGram's Regional Compliance Officer toegewezen aan de agent, of MoneyGramsklantenservice.

1.4 Agenten en haar werknemers zullen accurate en volledige informatie bieden aan MoneyGram, politie of regelgevende instanties in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving. Dit omvat, maar is niet beperkt tot de volgende gevallen:

- Bij het invoeren van informatie in systemen van MoneyGram, het persoonlijk verstrekken van de informatie aan werknemers van MoneyGram of tijdens agentprogrammabeoordelingen;
- Wanneer MoneyGram informatie heeft gevraagd over transacties of de programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding;
- Tijdens de aanvraagprocedure, contractverlenging, vernieuwing bestand agent of due diligence-beoordelingen, compliance beoordelingen of in geval van redelijk verzoek door MoneyGram;
- Wanneer er sprake is van wezenlijke verandering(en) in het eigendom en/of het senior management van de agent; en

- Indien rechtmatig verzocht door politie of civiele toezichthouders.

2 VERBOD OP OMKOPING EN CORRUPTIE

Verschillende wetten over de hele wereld verbieden het maken van ongepaste betalingen of het verstrekken van onjuiste geschenken of gastvrijheid om zaken te beveiligen of om een oneerlijk zakelijk voordeel te behalen. Als een bedrijf met hoofdzetel in de Verenigde Staten, is MoneyGram onderworpen aan de Foreign Corrupt Practices Act ('FCPA') en andere federale en nationale commerciële omkopingswetten, evenals geldende anti-corruptie en commerciële omkopingswetten in de verschillende landen waar MoneyGram exploiteert, waaronder de Verenigd Koninkrijk Bribery Act ('UKBA'). MoneyGram verwacht dat haar agenten en haar medewerkers zaken doen op een manier die onberispelijk is, met inbegrip van naleving van de geldende anti-corruptiewetgeving, met name de Foreign Corrupt Practices Act en de Bribery Act van het Verenigd Koninkrijk.

- 2.1 Agenten en haar werknemers zullen zich niet inlaten met omkoping of corruptie om een onrechtmatig voordeel te behalen in verband met het bedrijfsleven van MoneyGram, waaronder het aanbieden van producten en diensten van MoneyGram. Dit verbod geldt voor alle transacties betreffende overheidsfunctionarissen of commerciële partijen.

De term 'overheidsfunctionaris' omvat:

- Functionarissen en werknemers van elke overheidsafdeling, agentschap, commissie, bureau of autoriteit, op elk niveau van de overheid (nationaal, provinciaal, regionaal of lokaal), zowel gekozen, carrièrewerknemers als politiek aangestelden;
- Wetgevers en rechters;
- Ledere persoon die in een officiële hoedanigheid namens een overheidsinstantie handelt;
- Functionarissen en medewerkers van entiteiten die eigendom zijn van of worden gecontroleerd door de overheid;
- Kandidaten voor een politieke functie;
- Functionarissen en werknemers van een politieke partij, evenals de politieke partij als instelling/entiteit;
- Functionarissen en werknemers van een openbare internationale organisatie; en
- Alle anderen die worden behandeld als een regeringsfunctionaris onder lokale wetten van de locaties waar MoneyGram actief is.
- Een 'Commerciële Partij' is ieder bedrijf, iedere organisatie of commerciële entiteit waarvan het personeel niet als 'overheidsfunctionarissen' worden gekwalificeerd, met inbegrip van een werknemer, agent, trustee of vertrouwenspersoon van een dergelijke partij.

- 2.2 Agenten moeten adequate nalevingcontroles houden om mogelijke schendingen van deze sectie in het beleid en de van toepassing zijnde anti-omkoping- en anti-corruptiewetgeving te voorkomen, te ontmoedigen en te detecteren.

3 ONDERHOUDEN VAN EFFECTIEVE PROGRAMMA'S VOOR ANTI-WITWASSEN VAN GELD EN FRAUDEBESTRIJDING

Agenten spelen een belangrijke rol bij het voorkomen dat MoneyGrams producten en systemen, en het financiële systeem als geheel, worden gebruikt voor criminele activiteiten. Daartoe vereist MoneyGram van haar agenten om dit beleid te volgen en programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding uit te voeren. Echter, agenten zijn niet zonder ondersteuning bij het uitvoeren van dit beleid. MoneyGram biedt op verschillende manieren ondersteuning aan haar agenten, waaronder het aanbieden van training en educatief materiaal aan agenten, zoals materialen om agenten te helpen en voeren de programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding te documenteren. Daarnaast helpt MoneyGram bij het waarborgen van de effectiviteit van het compliance programma van de agent door middel van de evaluatie uitgevoerd op on-boarding en op een permanente basis. MoneyGram streeft een open communicatie met de agenten na bij het voldoen aan de hieronder vermelde verplichtingen.

- 3.1 MoneyGram-agenten moeten geschreven, effectieve, op risico gebaseerd beleid en programma's voldoende implementeren en zich hieraan houden om te helpen bij de bestrijding van fraude van de consument en te voldoen aan de van toepassing zijnde anti-witwaswetgeving, naleving en/of andere wettelijke vereisten.

- Agenten zullen de werkzaamheden verrichten met behulp van een op risico gebaseerde aanpak, zoals aangetoond door de goedkeuring en uitvoering van de transactiecontrole en rapportagesystemen zoals hieronder beschreven, en moeten een goed begrip van het risico van het witwassen van geld en fraude hebben, gepresenteerd door de geografische ligging van de agent, de consument bediend door de agent, en producten die worden aangeboden door de agent.
- Agenten moeten programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding aannemen en implementeren op basis van de risico's van de zaken van de agent, die op zijn minst voldoen aan de volgende eisen:
 - Aandacht besteden aan de aanwijzing van Moneygram's Regional Compliance Officer, de opleiding van werknemers, transactiecontrole en rapportage, het verzamelen en onderhouden van informatie voor de consument en, indien nodig, onafhankelijke evaluatie van de programma's van de agent voor het anti-witwassen van geld en fraudebestrijding. Deze voorschriften worden hieronder meer in detail besproken;

- Ontvang de goedkeuring van eigendom van de agent en het beheer, met inbegrip van een toewijding aan het ondersteunen van en zich te houden aan de programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding van de agent;
- Implementeren van effectieve programma's om transacties en pogingen tot transacties uitgevoerd op deze locaties te bewaken en verdachte activiteiten aan de bevoegde autoriteiten te rapporteren, zoals vereist door de geldende wetten, en/of het escaleren van de informatie aan MoneyGram. Voorbeelden van situaties die moeten worden geëscaleerd naar MoneyGram zijn de volgende:
 - Agent meent dat de verdachte activiteit waarschijnlijk gedeeltelijk buiten of buiten dit netwerk plaatsvindt en er zijn mogelijk extra MoneyGram-agentlocaties buiten dit netwerk betrokken (indien van toepassing);
 - Agent is bezorgd over een grensoverschrijdende overdracht en meent dat de politie buiten dit land bewust moet worden gemaakt;
 - Agent identificeert een vermoedelijk opkomend verdacht of ongebruikelijk patroon of trend is; of
 - Agent is bezorgd dat de transactie mogelijk terroristfinanciering kan inhouden. Als dit het geval is, dient de agent onmiddellijk contact op te nemen met MoneyGram en politie;
 - Als de agent in een land is dat vereist dat de melding van verdachte activiteiten rechtstreeks moet komen van MoneyGram, de resultaten van de controle, evenals alle bijbehorende informatie, moeten door de agent aan MoneyGram worden verstrekt binnen een redelijke termijn of zoals vereist door de geldende wet- of regelgeving.
- Controleer transacties voor potentieel verdachte of ongebruikelijke activiteiten, zoals het potentieel structureren van transacties om juridische en/of regelgevende rapportage-eisen te ontduiken, het ontduiken van de identificatieplicht, de praktijk van het delen van identificatiedocumenten, en al het andere ongewone gedrag zoals één persoon die naar veel mensen in veel verschillende landen stuurt;
- Documenteer de resultaten van het anti-witwassen van geld en monitoring fraudebestrijding, met inbegrip van het indienen van eventuele verdachte activiteitsrapporten met de toepasselijke regelaar en/of escaleren potentieel verdachte activiteiten naar MoneyGram;

- Zorg voor schriftelijke beleidslijnen en procedures voor de werknemers om te volgen, voor het opsporen en voorkomen van door fraude veroorzaakte, gestructureerd of anderszins illegale geldtransacties of transacties;
 - Zorg voor schriftelijke beleidslijnen en procedures voor de werknemers om te volgen, om mogelijk verdachte activiteiten, of grote valutatransacties te melden, en vervul eventuele andere reglementaire verplichtingen voor verslaglegging in het rechtsgebied waarin de agent actief is. Dit beleid en procedures moeten verplichtingen aanpakken inzake het niet kunnen 'tippen' van een consument wanneer verdachte activiteit is gerapporteerd; en
 - Zorg voor begeleiding van werknemers over hoe potentieel verdachte activiteit te escaleren naar MoneyGram indien dit nodig is.
- Agenten in de Verenigde Staten, alsmede agenten buiten de Verenigde Staten met tien of meer locaties zullen op risico gebaseerde, onafhankelijke beoordelingen van de effectiviteit van de programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding ('onafhankelijk beoordelingen') voltooien. Deze onafhankelijke beoordelingen worden periodiek of zo vaak uitgevoerd, als vereist door de geldende wet- en regelgeving, of door MoneyGram. Onafhankelijke beoordelingen worden schriftelijk vastgelegd en de agent zal de maatregelen die hij/zij in antwoord op eventuele tekortkomingen geïdentificeerd door de onafhankelijke beoordelingen heeft genomen, documenteren. Onafhankelijke beoordelingen bestudeert de toereikendheid van de agent:
 - Geschreven programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding;
 - Gezag en expertise van Regional Compliance Officer is van de agent;
 - Werknemerstraining;
 - Transactiecontrole en rapportage, met inbegrip van het indienen van verdachte activiteiten verslagen en/of escaleren van verdachte activiteiten naar MoneyGram, indien dit nodig is; en
 - Alle andere tekortkomingen met betrekking tot de uitvoering van en de naleving van dit beleid.
 - Agenten zullen een MoneyGram's Regional Compliance Officer aanwijzen die verantwoordelijk is voor de uitvoering en naleving van de programma's van de

agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding. Deze Regional Compliance Officer moet op zijn minst aan de volgende eisen voldoen:

- Waarde hechten aan het ondersteunen van en zich te houden aan dit beleid en de programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding;
 - In staat de programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding te implementeren en te onderhouden;
 - Met de juiste bevoegdheid om programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding in het gehele netwerk, indien van toepassing uit te voeren;
 - Ondersteund door eigendom en beheer van de agent, en met titel van een functionaris of manager met directe lijnen van communicatie naar eigendom of beheer;
 - Bevoegd op risico gebaseerde onafhankelijke beoordelingen van de programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding te verzekeren, indien van toepassing; en
 - Kennis over de day-to-daybusiness van de agent, met inbegrip van het aanbod van producten en diensten van MoneyGram.
- Agenten zorgen ervoor dat er voldoende personeel en middelen beschikbaar zijn om dit beleid en het beleid en de programma's die de agent heeft aangenomen adequaat uit te voeren.
 - Elke delegatie of de verdeling van taken uit hoofde van dit beleid moet duidelijk schriftelijk worden uiteengezet door de agent en overeengekomen door de subagenten (alleen van toepassing op bepaalde agentrelaties buiten de Verenigde Staten). Ongeacht de delegatie of de verdeling van taken verzekeren agenten dat subagenten opererend onder de agent zich houden aan de eisen van dit beleid.

4 AGENT WERKNEMEROPLEIDING

Zoals hierboven vermeld, agenten en haar medewerkers zijn de eerste verdedigingslinie in het beschermen van de consument en het voorkomen van crimineel misbruik en uitbuiting van MoneyGrams producten en diensten. Agent en werknemers moeten de opleiding en tools worden verstrekt die nodig zijn om fouten of misbruik te voorkomen in het gebruik van MoneyGrams producten en diensten. Bovendien, als onderdeel van de opleiding van werknemers, moeten agenten met haar werknemers communiceren dat het management van

de agent volledig in overeenstemming is met de toepasselijke wet- en regelgeving. MoneyGram vereist dat agenten alleen goed opgeleide medewerkers in staat te stellen MoneyGrams producten en diensten aan consumenten te leveren.

- 4.1 Agenten dragen er zorg voor dat medewerkers voldoende zijn opgeleid om transacties via MoneyGrams systemen te verwerken en zullen zich houden aan dit beleid en de programma's van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding. MoneyGram verbetert continu haar beleid en programma's en kan de verantwoordelijkheden van de agent op elk moment wijzigen op basis van wijzigingen in wet- en regelgeving, de beste industriële praktijken, of het risico. Agenten zijn verantwoordelijk voor de communicatie van die veranderingen aan haar werknemers en eventuele subagenten (alleen van toepassing op bepaalde agentrelaties buiten de Verenigde Staten) en het waarborgen van de uitvoering ervan.
- 4.2 Agenten zullen alle medewerkers die communiceren met consumenten en gebruik maken van MoneyGrams producten en diensten, trainen over de maatregelen voor het anti-witwassen van geld en de fraudebestrijding met behulp van de geleverde opleiding door MoneyGram of een gelijkwaardige opleiding. Deze opleiding zal ten minste om de twee jaar plaatsvinden, of vaker, zoals vereist door de lokale wet- en regelgeving of door MoneyGram. Deze training omvat het volgende:
 - Naleving van alle vereisten uiteengezet in dit beleid;
 - Identificatie van oplichting van de consument en het voorkomen van door fraude veroorzaakte transfers;
 - Verificatie van de consumentidentificatie;
 - Naleving van alle relevante transactieverwerkingseisen, met inbegrip van de juiste verzameling van gegevens en de toegangsprocedures;
 - Identificatie en het melden van verdachte activiteiten en gestructureerde transacties; en
 - Voldoen aan bewaareisen.
- 4.3 Agenten zijn er verantwoordelijk voor dat werknemers inzicht krijgen in diens verantwoordelijkheden en bieden een opfrissingstraining aan werknemers aan indien dat nodig is. Bovendien moet agenten een aanvullende werknemersopleiding bieden in het geval dat er een performanceprobleem met betrekking tot de naleving van dit beleid of het beleid of de procedures van de agent voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding geïdentificeerd zijn.

Werknemers moeten worden getest op de kennis om begrip aan te tonen van de nalevingsverantwoordelijkheden.

- 4.4 Agenten zullen alle trainingen documenteren en bijhouden. Deze documenten worden in de personeelsdossiers van de werknemers en/of met het Leermanagementsysteem van MoneyGram bewaard, en worden op verzoek verstrekt aan MoneyGram of passende overheidsinstanties.

5 SAMENWERKING MET DE POLITIE EN TOEZICHTHOUDERS

MoneyGram werkt samen met de politie in de hele wereld om de arrestatie en veroordeling van degenen die proberen om deel te nemen aan illegale activiteiten met behulp van MoneyGrams producten en diensten na te jagen. Bovendien zijn MoneyGram en haar agenten onderworpen aan een onderzoek voor de naleving van wet- en regelgeving, en aan MoneyGrams beleid en procedures door overheidsinstanties in vele rechtsgebieden. Overheidstoezichthouders en wetshandavingsinstanties kunnen van tijd tot tijd informatie en gegevens zoeken.

- 5.1 Agenten werken volledig samen met MoneyGram en politie en/of regelgevende instanties wanneer ze worden gecontacteerd over consumentenbedrog of naleving van anti-witwassen van geld zover maximaal toegestaan door de wet. Als het reageren op het verzoek buiten haar vermogen ligt, moet de agent onmiddellijk contact opnemen met MoneyGram voor hulp (*zie* Belangrijke contactgegevens).
- 5.2 Elke persoon die geassocieerd of verbonden is met een agent en die opgeroepen of gedagvaard wordt, een gerechtelijk bevel of ander formeel onderzoek met betrekking tot MoneyGrams producten, diensten of het bedrijf ontvangt, moet onmiddellijk contact opnemen met MoneyGram, indien toegestaan door de geldende wet- of regelgeving (*zie* Belangrijke contactinformatie).
- 5.3 Agenten en haar werknemers werken samen en reageren snel op alle wettige verzoeken om informatie, waaronder:
- Elk verzoek van MoneyGram om documenten of andere informatie;
 - Elk regulerend examen, inspectie, onafhankelijke tests of de nalevingsbeoordeling van de activiteiten van de agent; en
 - Elk passend gouvernementeel verzoek voor records, waaronder dagvaardingen, productie-orders, of andere verzoeken met betrekking tot de verkoop van MoneyGrams producten en diensten van de agent.

6 TRANSACTIES EN EISEN ARCHIVERINGSSYSTEEM

De kern van MoneyGrams producten en diensten zijn de transacties die het verwerkt. Het is noodzakelijk voor de agenten en haar medewerkers (indien van toepassing) om volledige en nauwkeurige informatie te verzamelen om te garanderen dat MoneyGrams transacties correct en efficiënt worden verwerkt. Agenten en haar werknemers (indien van toepassing) verzamelen verschillende soorten informatie gedurende het transactieproces, waaronder niet alleen documentaire informatievoorziening, maar ook gedrags-/non-verbale informatie van consumenten (wanneer transacties worden uitgevoerd in persoon), zoals lichaamstaal en intonatie. De verzamelde en waargenomen informatie kan nuttig zijn bij het voorkomen dat MoneyGrams producten en diensten worden gebruikt voor illegale doeleinden en kan zowel MoneyGram en de agent helpen bij het vervullen van de verplichtingen voor het anti-witwassen van geld en fraudebestrijding, met inbegrip van het melden van verdachte activiteiten. Bovendien moeten de agenten de wet- en regelgeving met betrekking tot het bewaren van gegevens in verband met transacties, verdachte activiteiten, en andere regelgevende rapporten volgen.

- 6.1 Agenten gevestigd in de Verenigde Staten of met vestigingen in de Verenigde Staten, zullen alle records en rapportagedocumentatie vereist door de Bank Secrecy Act ('BSA') voor een minimum van vijf (5) jaar (of langer indien deze door een specifieke regelgeving van een staat gespecificeerd is³) op een veilige locatie behouden en ervoor zorgen dat deze gemakkelijk beschikbaar zijn voor de V.S. Treasury Department en/of vertegenwoordigers van andere overheidsfunctionarissen op wettig verzoek.
- 6.2 Agenten die zich buiten de Verenigde Staten bevinden of met locaties buiten de Verenigde Staten, zullen alle transacties en de consumer due diligence (CDD) bijhouden om te voldoen aan informatieverzoeken gedurende vijf (5) jaar (of langer indien lokaal nodig) zoals aanbevolen door de Financial Action Task Force ('FATF') voor het witwassen van geld.
- 6.3 Agenten zijn verplicht om records bij te houden die de inspanningen documenteren om consumentenbedrog, het witwassen van geld en de financiering van terrorisme voor een minimum van vijf (5) jaar (of langer indien vereist door lokale wetgeving of voorschriften) te bewaken, te voorkomen en te rapporteren.
- 6.4 Agenten en haar werknemers moeten de consument voorafgaand aan de voltooiing van de transactie over de huidige fraude-'oplichting' waarschuwen door

³ In aanvulling op de BSA, moeten agenten gevestigd in de Verenigde Staten of met vestigingen in de Verenigde Staten, alle records en rapportagedocumentatie vereist door Electronic Funds Transfer Act ('EFTA'), en verordening E (ook bekend als de Remise Transfer Regel) voor een minimum van twee (2) jaar (of langer, indien gespecificeerd door een staatsverordening) op een veilige locatie behouden, met inbegrip van ontvangst/kopie van de agent.

te verwijzen naar de waarschuwingen op het verzendformulier (indien van toepassing) of andere relevante verpakkingen voor producten.

6.5 Agenten en haar medewerkers zorgen ervoor dat:

- Indien van toepassing, de verzend- en ontvangstformulieren volledig en nauwkeurig ingevuld en ondertekend zijn door de consument.
- Geldige informatie consumentidentificatie wordt verkregen voor de transactie wordt verwerkt in overeenstemming met de lokale vereisten en MoneyGrams beleid en procedures.
- Volledige en nauwkeurige informatie van de consumentidentificatie in de systemen van MoneyGram wordt ingevoerd om de kwaliteit van de gegevens te waarborgen en om vertragingen bij de verwerking van de transactie te minimaliseren.
- Transacties die ongebruikelijk lijken of mogelijk gekoppeld zijn aan het witwassen van geld of andere illegale activiteiten, moeten worden gemeld aan de bevoegde autoriteit zoals vereist door toepasselijke wet- en regelgeving en/of worden geëscaleerd naar MoneyGram indien nodig.
- Consumenten die lijken te zijn betrokken bij een fraude-geïnduceerde transactie worden ondervraagd over de transactie. Als er een redelijk vermoeden bestaat dat de transactie door fraude veroorzaakt is, zal de agent of haar werknemers weigeren om de transactie te verwerken en een dergelijke activiteit zo snel als redelijkerwijs mogelijk is rapporteren aan MoneyGram en de bevoegde autoriteiten, indien vereist door toepasselijke wet- of regelgeving.
- Consumenten die rapporteren aan een agent of haar werknemers dat zij het slachtoffer zijn geworden van een fraude-geïnduceerde transactie worden aangemoedigd om fraude-geïnduceerde transacties afzonderlijk aan MoneyGram en/of de betrokken instanties te melden.

6.6 Voordat de fondsen worden vrijgegeven aan de consument, moeten de agent en haar werknemers het referentienummer van de consument opvragen en dit nummer in de systemen van MoneyGram invoeren.

7 CONSUMENTENRECHTEN

MoneyGram is vastbesloten om de consument te beschermen tegen onethische of illegale handelspraktijken. MoneyGram verwacht dat agenten en haar medewerkers het risico van schade voor de consument minimaliseren, en gevallen van oneerlijke, misleidende of

onrechtmatige handelingen of praktijken ('UDAAP') of schending van andere geldende wetten van bescherming van de consument voorkomen door alle middelen die redelijkerwijs mogelijk zijn in het kader van de wet- en regelgeving.

- 7.1 Agenten moeten alle verlangde informatie aan de consument met betrekking tot elke transactie, inclusief met betrekking tot vergoedingen informatie en wat de consument in rekening wordt gebracht voor elke transactie bekend maken.
- 7.2 Agenten mogen alleen MoneyGrams producten en diensten aanbieden in talen goedgekeurd en geautoriseerd door MoneyGram.
- 7.3 Agenten mogen alleen gebruik maken van MoneyGrams goedgekeurde marketingmaterialen en advertenties. Deze omvatten interne en externe bewegwijzering, promotionele brochures, advertenties in lokale tijdschriften en toonbankdisplays.
- 7.4 MoneyGrams systemen zijn speciaal geconfigureerd om de soorten toelichtingen voor vooruitbetaling en achterafbetaling te genereren onder de toepasselijke wet- en regelgeving, waaronder de Verenigde Staten Remise Regels. Agenten mogen geen wijzigingen maken aan de toelichtingen voor vooruitbetaling en achterafbetaling geleverd door MoneyGram of gegenereerd uit MoneyGrams apparatuur.

8 CONSUMENT PRIVACY EN GEGEVENSBESCHERMING

MoneyGram biedt veilige, handige manieren voor het verzenden en ontvangen van geld. Onderdeel van MoneyGrams betrokkenheid bij haar consumenten is het beschermen van de persoonlijke en privé-informatie. In de loop van de transacties, kunnen agenten en haar medewerkers persoonlijke en privé-informatie ontvangen van de consument, zoals naam, adres, telefoonnummer, overheidsidentificatie/ID of fiscaal identificatienummer, paspoortnummer, bankrekeningnummer, creditcard- of debitcardnummer, plaats of datum van geboorte, beroep, e-mailadres en alle andere benodigde consument due diligence (CDD). MoneyGram verwacht dat agenten en haar werknemers deze gegevens tegen ongeautoriseerde toegang, gebruik en openbaring beschermen.

- 8.1 Agenten zullen de persoonlijke en vertrouwelijke informatie van de consument beschermen, in overeenstemming met de toepasselijke wet- en regelgeving, om ongeautoriseerde toegang, gebruik en openbaarmaking te voorkomen.
- 8.2 De programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding van agenten omvatten procedures om te voldoen aan de privacywetgeving en de beveiliging van de gegevens. Deze procedures moeten worden uitgevoerd, evenredig met de soort van verzamelde en opgeslagen informatie en de bedrijfsvoering van de agent.

- 8.3 Agenten en haar werknemers zullen van consumenten alleen de informatie verzamelen die nodig is om een transactie te voltooien. Agenten en haar werknemers moeten consumentinformatie alleen gebruiken voor geïdentificeerde en toegestane doeleinden zoals voorzien in de bepalingen en voorwaarden die zijn opgenomen in de aan de consument gegeven documenten. Tenzij anderszins toegestaan door MoneyGram, mag consumentinformatie alleen worden gebruikt (i) om een consumenttransactie te voltooien; (ii) om aan de wettelijke/reglementaire verplichtingen te voldoen; en (iii) om het witwassen van geld en/of fraude te voorkomen.
- 8.4 Agenten zullen consumentinformatie alleen aan het individu om wie het gaat openbaar maken, en zullen geen consumentinformatie aan een onbevoegde derde partij openbaar maken.
- 8.5 Agenten zullen de persoonlijke gegevens van de consument bewaren voor slechts zo lang als nodig is om het gestelde doel te bereiken of zoals vereist door de wet. Alle documenten die private en persoonlijke gegevens van consumenten bevatten, worden opgeslagen op een veilige locatie. Als een agent maakt gebruik van hulpmiddelen om te helpen met de transactiecontrole, moeten de juiste databeveiligingsprotocollen gevolgd worden.
- 8.6 Agenten moeten zorgen voor een goede vernietiging van de persoonlijke informatie van de consument aan het eind van de bewaartermijn.
- 8.7 Agenten moeten ervoor zorgen dat elke werknemer een eigen ID en wachtwoord heeft die niet worden gedeeld onder de medewerkers.
- 8.8 Agenten en haar werknemers zullen zich onthouden en het gebruik voorkomen van MoneyGrams computerhardware, software, communicatie en netwerksystemen voor persoonlijk gebruik of gebruik dat geen verband houdt met MoneyGrams bedrijf. Agenten zullen de Money Transfer-computer beschermen tegen ongeoorloofde toegang en moeten geen gebruik maken van de Money Transfer-computer voor surfen op internet, e-mailen, of Instant Messaging (IM), omdat dit de meest voorkomende methoden voor computers zijn besmet te raken met virussen en/of phishing software wat kan leiden tot frauduleuze transacties. Computerschermen mogen niet zichtbaar zijn voor het publiek. Agenten moeten de juiste anti-virussoftware en firewalls installeren, evenals de software zo configureren dat automatisch patches en upgrades worden gedownload om gaten in de beveiliging te repareren.
- 8.9 Agenten zullen elk incident waarbij de vertrouwelijkheid en veiligheid van de persoonlijke informatie van de consument is of wordt vermoed te zijn verstrekt, misbruikt of gecompromitteerd onmiddellijk melden bij zowel het adequate

beheer bij de agent en bij MoneyGram (zie belangrijke contactgegevens) om de potentiële impact op de agent, consumenten en MoneyGram te bepalen.

9 RESTITUTIES CONSUMENT

Af en toe fouten worden gemaakt wanneer een transactie wordt verwerkt. MoneyGram heeft procedures ingesteld om te voldoen aan de geldende wet- en regelgeving, waaronder de Verenigde Staten Remise Regels die de kosten dekken wanneer een terugbetaling aan de consument moet worden verstrekt. Agenten moeten samenwerken met de consument en MoneyGram om transactiefouten op te lossen. Bovendien verwacht MoneyGram dat de agenten alle redelijke inspanningen leveren om uitbetaling van frauduleuze transacties en probleemterugbetalingen te voorkomen in overeenstemming met MoneyGrams procedures evenals lokale wetgeving voor consumentbescherming.

- 9.1 Indien de afzender of ontvanger van mening is dat er een fout is opgetreden, neem dan onmiddellijk contact op met MoneyGram. MoneyGram zal de vermeende fout onderzoeken en bepalen of een terugbetaling voor de consument moet worden verstrekt.
- 9.2 Agenten zullen MoneyGram helpen bij het verstrekken van terugbetalingen aan de consument, indien van toepassing.
- 9.3 Agenten zullen de consument adviseren om direct contact op te nemen met MoneyGram als de consument van oordeel is dat een frauduleus geïnduceerde transactie gestuurd is, zelfs als de agent niet in staat is om een terugbetaling aan de consument te leveren.

10 CONTROLE EN BIJSTURING

MoneyGram controleert hoe goed agenten de nalevingsverantwoordelijkheden uitvoeren. Dit geldt ook voor de monitoringtransacties verwerkt door een agent. Naar eigen goeddunken voert MoneyGram beoordelingen uit van de programma's voor anti-witwassen van geld en fraudebestrijding, mystery shopping, onsite onderzoeken en andere nalevingsbeoordelingsactiviteiten van agenten om ervoor te zorgen dat de agent een effectief compliance programma's op maat van het bedrijf heeft ontworpen en geïmplementeerd volgens het zakenmodel van de agent en dat de agent de geldende wet- en regelgeving, MoneyGrams beleid en procedures, en/of contractuele vereisten volgt.

10.1 Gedragingen die kunnen leiden tot controle of bijsturing

- Alle agenten die dit beleid, of een geldende wet- of regelgeving schenden, worden onderworpen aan onmiddellijke corrigerende maatregelen, met inbegrip van proeftijd, schorsing van de dienst of beëindiging van MoneyGrams diensten.

- MoneyGram kan corrigerende maatregelen treffen, met inbegrip van proef, opschorting van de dienst of beëindiging van MoneyGrams diensten, indien zij bepaalt, naar eigen goeddunken, dat het gedrag van een agent een onnodig risico voor consumenten of MoneyGrams reputatie of systemen vormt. Gedragingen die kunnen leiden tot corrigerende maatregelen omvatten het verwerken van frauduleus geïnduceerde transacties.
- Elke agent die aangetroffen wordt illegale transactie-activiteiten te helpen of hieraan deel te nemen, zal worden onderworpen aan onmiddellijke schorsing of beëindiging van MoneyGrams diensten, bij niet-voorkomen van gedocumenteerde verzachtende omstandigheden.

10.2 Mogelijke controle en bijsturing

- MoneyGram kan ervoor kiezen om een verscheidenheid van corrigerende acties om het gedrag in paragraaf 10.1 hierboven aan te pakken. Deze acties kunnen omvatten:
 - Beëindiging van de diensten MoneyGrams;
 - Schorsing van het recht op MoneyGram-geldtransactie of andere transacties uit te voeren;
 - Opleggen van beperkingen op MoneyGrams diensten, waaronder: (i) verlaging van de drempels voor de identificatie van de consumentprocedures; (ii) verlaging van transactievolume of transactiebedraggrenzen; (iii) uitdrukkelijke MoneyGram-goedkeuring van transacties boven een bepaald bedrag; en (iv) andere beperkende maatregelen die nodig worden geacht door MoneyGram; en
 - Het plaatsen van de agent op een proeftijd waarin MoneyGram nauwgezet zal toezien op de verrichtingen van de agent. In gevallen waarin de agent een proeftijd krijgt, zullen de MoneyGram-transacties van de agent gedurende een periode van 90 dagen of tot het moment dat MoneyGram voldoende acht worden gecontroleerd.
- Bovendien kan MoneyGram andere corrigerende maatregelen afzonderlijk of in combinatie met de hierboven in paragraaf 10.2 vermelde ondernemen. Deze acties kunnen omvatten:
 - Elke 30 dagen contact opnemen met de agent om rapporten te ontvangen over de acties van de agent in reactie op geïdentificeerde problemen;
 - Het aanvragen en beoordelen van de documentatie van de agent; en

- Het bespreken van transactie-analyse met de agent om de 30 dagen.

10.3 Agenten zullen reageren op alle door MoneyGram vereiste corrigerende maatregelen en deze uitvoeren om schendingen of gebrekkige naleving van dit beleid aan te pakken. MoneyGram zal haar diensten beëindigen met agenten die op de corrigerende maatregelen vereist door MoneyGram niet reageren of deze niet uitvoeren.

10.4 Elke agent die meent dat hij oneerlijk is onderworpen aan corrigerende maatregelen neemt contact op met MoneyGrams hoofd compliance officerbij:

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

10.5 Corrigerende maatregelen gerelateerd aan agentwerknemers

- Agenten zullen onderzoeken en rapporteren aan de bevoegde autoriteiten en MoneyGram in alle gevallen waarbij een werknemer wordt verdacht van deelname aan het witwassen van geld, consumentfraude, of financiering van terrorisme.
- Agenten zullen medewerkers die worden verdacht van deelname aan het witwassen van geld, consumentfraude of financiering van terrorisme verbieden MoneyGram-transacties uit te voeren en de toegang van de werknemer naar MoneyGrams systemen verwijderen.
- Als de agent, na onderzoek, meent dat een werknemer die eerder verdacht werd van deelname aan het witwassen van geld, consumentfraude of financiering van terrorisme, daadwerkelijk niet deelneemt aan deze activiteiten, dan zal de agent de toestemming van MoneyGram verkrijgen voor het herstel van de toegang van de werknemer naar de systemen van MoneyGram.



BELANGRIJKE CONTACTINFORMATIE

HOOFD COMPLIANCE OFFICER

Onze Compliance team is te vinden op:

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

Reden voor contactopname	MoneyGram Contactinformatie
<p>Hotline</p> <p>Agenten en haar medewerkers hebben de mogelijkheid om direct telefonisch contact op te nemen met MoneyGram om een fraude-geïnduceerde transactie te stoppen of om een vertrouwelijke, anonieme melding over ethiekschendingen per telefoon of e-mail in te dienen. Deze hotline moet worden gebruikt in de volgende situaties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Melden van een consumenttransactie die fraude-geïnduceerd lijkt te zijn, in uitvoering is en onmiddellijke aandacht vereist. • Melden van overtredingen door agent of agentwerknemers van de juridische en ethische eisen van MoneyGrams Global Partner Compliance Policy. • Melden van overtredingen door MoneyGram of MoneyGram-werknemers van juridische en ethische eisen van MoneyGrams Global Partner Compliance Policy. • Melden van gevallen waarin een agent of de werknemer wordt verdacht van deelname aan het witwassen van geld, consumentfraude of financiering van terrorisme. 	<p>Fraude melden</p> <p>TELEFOON in de Verenigde Staten 1-800-866-8800</p> <p>buiten de Verenigde Staten http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>Overtredingen melden</p> <p>TELEFOON Verenigde Staten 1-800-866-8800 voor Engels of Spaans</p> <p>ONLINE Vul het onlineformulier in op http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>Potentieel verdachte activiteit of ongebruikelijke escalatie van activiteit</p> <p>Agenten en haar medewerkers hebben de mogelijkheid om informatie met betrekking tot potentieel verdachte of ongebruikelijke activiteit, met inbegrip van vermoedelijke gevallen van consumentfraude onmiddellijk te melden aan MoneyGram.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Melden van informatie met betrekking tot mogelijke verdachte of ongebruikelijke activiteit van de consument, met inbegrip van pogingen tot activiteiten door de consument. • Melden van consumententransacties die lijken te zijn 	<p>TELEFOON Verenigde Staten 1-800-866-8800 voor Engels of Spaans</p> <p>ONLINE Vul het onlineformulier in op http://corporate.moneygram.com/compliance</p>

Reden voor contactopname	MoneyGram Contactinformatie
veroorzaakt door fraude en niet langer aan de gang zijn.	
Wetshandhaving of verzoek hulp regelgeving Agenten en haar werknemers kunnen contact opnemen met MoneyGram over eventuele vragen met betrekking tot de wetshandhaving of verzoeken of vragen over regelgeving.	E-MAIL MGILEDirect@moneygram.com
Verzoek om hulp voor consumentprivacy en gegevensbescherming Agenten en haar werknemers moet onmiddellijk contact opnemen met MoneyGram om een incident te melden waarin de vertrouwelijkheid of beveiliging van persoonlijke informatie van een consument is of wordt vermoed te zijn verstrekt, misbruikt of gecompromitteerd.	E-MAIL PrivacyProgramOffice@moneygram.com
Algemene agenthulp Agenten en haar werknemers kunnen contact opnemen met MoneyGram om hulp of begeleiding te ontvangen over algemene onderwerpen, waaronder: <ul style="list-style-type: none"> • Verzoeken terugbetaling consument; • Ondersteuning van technologie of apparaat; • Verzoeksystemen of compliance training; en • Alle andere vragen die niet vallen onder de hierboven gegeven contactgegevens. 	TELEFOON Verenigde Staten 1-800-444-3010voor Engels of Spaans AGENT CONTACTDIENST <i>Web</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram <i>Telefoon</i> +1 720 362 5024 (er zijn geen extra kosten voor dit gesprek) POWERTRANSACT CONTACTDIENST <i>Web</i> https://www.callmoneygram.com/PwT <i>Telefoon</i> +1 720 362 5024 (er zijn geen extra kosten voor dit gesprek) ONLINE Vul het onlineformulier in op http://corporate.moneygram.com/compliance