



Yleinen kumppaneita koskeva yhdenmukaisuuskäytäntö

Versio 1
2016

Yleinen kumppaneita koskeva yhdenmukaisuuskäytäntö

Käytännön tarkoitus MoneyGramin edustajat¹ ja muut kuin edustaja-jakelukanavat² ovat tärkeitä kumppaneita MoneyGramin rahasiirtojen ja muiden palveluiden sekä tuotteiden tarjoamisessa arvokkaille kuluttajillemme. Koska MoneyGramin ja sen kumppaneiden on noudatettava erilaisia lakeja ja viranomaisien säädöksiä maailmanlaajuisesti, MoneyGram on julkaissut tämän *Yleisen kumppaneita koskevan yhdenmukaisuuskäytännön* ("käytäntö").

Edustajat ja heidän työntekijänsä ovat osa ensimmäistä puolustuslinjaa kuluttajia suojehtaessa ja MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden väärinkäytön estämisessä. Käytäntö kuvaa, edustajien vastuuta paikallisia lakeja ja säädöksiä noudattaessa, MoneyGramin käytäntöjä ja toimintatapoja sekä tarvittavia toimintoja, tiukkojen rahanpesua ja petoksia torjuvien standardien toteuttamiseksi.

Tämä käytäntö vahvistaa myös, että MoneyGram on sitoutunut kuluttajien suojelemiseen ja pyrkii estämään tuotteidensa sekä palveluidensa käyttämisen petollisiin tarkoituksiin, kuten rahanpesuun, terroristien rahoittamiseen tai muihin laittomiin toimintoihin. MoneyGram vaatii samat sitoumukset edustajiltaan ja heidän omistajiltaan, osakkeenomistajilta, säätelyviranomaisilta, hallinnolta ja työntekijöiltä. Edustajat ovat vastuussa tämän käytännön käyttöönotosta. Tämän käytännön toteuttamiseksi MoneyGram on sisällyttänyt tähän avainvaatimukset, jotka säätelevät MoneyGramin ja sen edustajien suhdetta.

MoneyGram jatkaa rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmien ("ohjelmat") päivittämistä tarkastaakseen ja vastatakseen tämän käytännön toteuttamiseen liittyviin ongelmiin. MoneyGram kannustaa edustajiaan ottamaan yhteyttä MoneyGramin alueelliseen vaatimusten noudattamisesta vastaavaan virkailijaan tai muuhun edustajalle määritettyyn vaatimustenmukaisuudesta vastaavaan virkailijaan, tähän käytäntöön liittyvissä kysymyksissä.

1 TOIMI LAIN JA ETIIKAN MUKAISESTI

Edustajien yleispätevänä velvollisuutena on toimiminen lain mukaan ja eettisesti. Tämä ei tarkoita pelkästään sitä, että edustaja noudattaa täydellisesti sovellettavissa olevia lakeja ja säädöksiä, vaan oletuksena on myös, että MoneyGramin kumppanit toimivat rehellisesti ja yhtenäisesti tarjotessaan kuluttajille MoneyGramin tuotteita ja palveluja. Edustajien ja heidän työntekijöidensä maine heijastuu suoraan MoneyGramin omaan maineeseen. Tämän vuoksi MoneyGram asettaa alla olevat käytännöt, jotka säätelevät edustajien ja heidän työntekijöidensä toimintaa.

¹ Edustajalla tarkoitetaan mitä tahansa osapuolta, joka ryhtyy sopimussuhteeseen MoneyGramin tai sen tytäryhtiöiden tai kumppaneiden kanssa tarjotakseen MoneyGramin tuotteita ja palveluita kuluttajille. Tämä määrittely sisältää myös edustajan aliedustajat.

² MoneyGram jakaa eräitä tuotteita ja palveluita sellaisten järjestelyiden kautta, jotka eivät ole perinteisiä toimeksiantajan ja edustajan välisiä suhteita. MoneyGram ei valvo näitä jakelukanavia. Johtuen tarjottujen tuotteiden ja palveluiden eroista tai näihin jakelukanaviin sovellettavien viranomaismääräysten eroista, muiden kuin edustajana toimivien jakelukanavien velvoitteet saattavat vaihdella ja ne kuvataan tarkemmin MoneyGramin kanssa tehdyssä sopimuksessa.

1.1 Edustajien ja heidän työntekijöidensä tulee noudattaa kaikkien niiden maiden ja lainkäyttöalueiden sovellettavissa olevia lakeja ja säädöksiä, joissa he harjoittavat liiketoimintaa.

- Edustajien tulee hankkia, säilyttää ja lähettää kaikki vaadittavat rekisteröinnit tai lisenssit kansallisten, osavaltion tai maakunnan ja paikallisten lakien tai säädösten mukaisesti.
- Edustajat ja heidän työntekijänsä eivät saa osallistua tai tietoisesti helpottaa rahanpesua, terroristien rahoittamista tai muuta laitonta toimintaa.
- Edustajien on valvottava potentiaalisesti epäilyttäviä toimipaikkoja ja työntekijöiden toimintaa, mukaan lukien, työntekijän tai toimipaikan osallistuminen kohtuuttoman suureen määrään selvittämättömiä poikkeuksellisia tapahtumia tai mahdollisesti epäilyttäviä tapahtumia, tai epätavallista käyttäytymistä ilmetessä, joka oikeuttaa tutkimiseen. Jos epäillään, että toimipaikka tai työntekijä osallistuu laittomaan toimintaan, edustajan tulee toimia tämän käytännön kuvaamalla tavalla.

1.2 Edustajien ja heidän työntekijöidensä tulee noudattaa rehellisiä, yhtenäisiä ja kiistattomia eettisiä normeja, mukaan lukien näihin kuitenkaan rajoittumatta, seuraavat:

- Edustajien ja heidän työntekijöidensä tulee toimia rehellisesti ja oikeudenmukaisesti MoneyGramin tuotteita ja palveluja tarjottaessa. Edustajien ja heidän työntekijöidensä ei tule toimia niin, että he voisivat vahingoittaa MoneyGramin mainetta asiakkaiden, toimittajien, palveluntarjoajien, kilpailijoiden ja valtion virkamiehien kanssa.
- Edustajien ja heidän työntekijöidensä ei tule suorittaa tapahtumaa, jos epäillään, että tapahtuma liittyy mihin tahansa laittomaan toimintaan. MoneyGramin tuotteita ja palveluita tulee käyttää vain lailliseen tarkoitukseen.
- Edustajien ja heidän työntekijöidensä ei tule rikkoa tätä käytäntöä, mukaan lukien virheellisten tai harhaanjohtavien tietojen antaminen MoneyGramille, kuluttajille, lainvalvontaviranomaisille tai säätelijöille.

1.3 Edustajien on toimittava tämän osion rikkomusten estämiseksi ja ilmoitettava huolenaiheet asiaankuuluvalla henkilölle.

- Jos edustaja tai hänen työntekijänsä saa tietoonsa mitä tahansa informaatiota, joka johtaa uskomaan, että jokin edustaja tai työntekijä on epäonnistunut kyseisen käytännön tämän osion noudattamisessa, hänen on ilmoitettava nämä tiedot MoneyGramin edustajalle määrittämälle alueelliselle

vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle virkailijalle, MoneyGramin vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle päävirkailijalle tai MoneyGramin vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta vastaavaan puhelinpalveluun (katso Tärkeät yhteystiedot).

- Jos edustaja tai hänen työntekijänsä saa tietoonsa mitä tahansa informaatiota, joka johtaa uskomaan, että MoneyGram tai joku MoneyGramin työntekijä on osallistunut epäeettiseen, epäsovivaan tai laittomaan toimintaan tai epäonnistunut noudattamaan sovellettavissa olevaa valtion lakia, sääntöä tai säädöstä, edustajan tai tämän työntekijän on ilmoitettava nämä tiedot MoneyGramin edustajalle määrittämälle alueelliselle vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle virkailijalle, MoneyGramin vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle päävirkailijalle tai MoneyGramin vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta vastaavaan puhelinpalveluun.
- Edustajat ja heidän työntekijänsä voivat ilmoittaa epäillyt rikkomukset nimettömänä käyttämällä MoneyGramin vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta vastaavaa puhelinpalvelua. MoneyGram pyrkii kaikin kohtuullisin keinoin varmistamaan näiden tietojen luottamuksellisuuden, elleivät laki tai säädös/säädökset vaadi MoneyGramia paljastamaan tietoja.
- MoneyGram ei hyväksy kostotoimenpiteitä missään tilanteissa, mukaan lukien, mutta näihin kuitenkin rajoittumatta, kostotoimenpiteet ketä tahansa syytöksen esittänyttä, rikkomuksen ilmoittanutta tai tutkimukseen tietoja antanutta kohtaan. Jos edustaja tai hänen työntekijänsä uskoo, että he ovat kostotoimenpiteen kohteena tai he tietävät kostotapauksesta, heidän on välittömästi ilmoitettava oletetusta kostosta MoneyGramin edustajalle määritetyille alueelliselle vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle virkailijalle, MoneyGramin vaatimustenmukaisuudesta vastaavalle päävirkailijalle tai MoneyGramin vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta vastaavaan puhelinpalveluun.

1.4 Edustajien ja heidän työntekijöidensä tulee toimittaa tarkat ja täydelliset tiedot MoneyGramille, lainvalvontaviranomaisille tai sääntelyviranomaisille sovellettavissa olevien lakien ja säädösten mukaisesti. Tähän sisältyvät, mutta näihin kuitenkin rajoittumatta, seuraavat tilanteet:

- Syötettäessä tietoja MoneyGramin järjestelmiin, annettaessa tietoja henkilökohtaisesti MoneyGramin työntekijöille tai edustajien ohjelmien tarkastusten aikana;
- MoneyGramin pyytäessä tietoja tapahtumista tai edustajan rahanpesun ja petosten esto-ohjelmista;

- hakemusprosessin, sopimuksen uusimisen, edustajatietojen päivityksen tai vilpittömyyteen liittyvien tarkastusten ja vaatimustenmukaisuustarkastusten aikana tai MoneyGramin kohtuullisesta pyynnöstä;
- kun edustajan johdossa tai ylemmässä johdossa tapahtuu olennaisia muutoksia; ja
- lainvalvontaviranomaisen tai siviilioikeudesta vastaavan pyytäessä lain mukaisesti.

2 LAHJONNAN JA KORRUPTION KIELTO

Erilaiset maailmalla sovellettavat lait kieltävät sopimattomien maksujen suorittamisen, sopimattomien lahjoitusten antamisen tai sopimattoman vieraanvaraisuuden, liiketoiminnan varmistamiseksi tai epäoikeudenmukaisen liiketoiminnan edun saavuttamiseksi. Koska yrityksen pääkonttori sijaitsee Yhdysvalloissa, MoneyGramiin sovelletaan Foreign Corrupt Practices -säädöstä (FCPA) ja muita liittovaltion ja osavaltion kaupallisia lahjonnan vastaisia lakeja sekä sovellettavissa olevia korruption vastaisia lahjontaan liittyviä lakeja eri maissa, joissa MoneyGram toimii, mukaan lukien Ison-Britannian Bribery Act (UKBA). MoneyGram olettaa, että sen edustajat ja näiden työntekijät suorittavat liiketoimia moitteettomasti, mukaan lukien sovellettavissa olevien korruption vastaisten lakien noudattaminen, erityisesti Foreign Corrupt Practices Act ja Ison-Britannian Bribery Act.

2.1 Edustajat ja heidän työntekijänsä eivät saa osallistua lahjontaan tai korruption hyödyntämällä kohtuuttomalla tavalla yhteyttä MoneyGramin liiketoimintaan, mukaan lukien MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden tarjoaminen. Tämä kieltö koskee kaikkia tapahtumia jotka liittyvät joko valtion virkamiehiin tai kaupallisiin osapuoliin.

Valtion virkamiehet -termi sisältää:

- minkä tahansa valtion osaston, laitoksen, komission, neuvoston tai viranomaisen virkailijat ja työntekijät millä tahansa valtionhallinnon tasolla (kansallinen, osavaltio tai maakunta, alueellinen tai paikallinen), riippumatta siitä ovatko he valittuja, uratyöntekijöitä tai poliittisia edustajia;
- lainsäätäjät ja tuomarit;
- henkilöt, jotka toimivat virallisesti julkisen viranomaisen puolesta;
- julkisen viranomaisen omistamat tai hallitsevat entiteettien virkailijat ja työntekijät;
- poliittiset ehdokkaat;
- poliittisen puolueen virkailijat ja työntekijät sekä poliittinen puolue instituutiona ja entiteettinä;
- julkisen kansainvälisen organisaation virkailijat ja työntekijät; ja

- kenet tahansa, jota kohdellaan paikallisten lakien mukaan valtion virkailijana siellä, missä MoneyGram toimii.
- Kaupallinen osapuoli on mikä tahansa yritys, organisaatio tai kaupallinen entiteetti, jonka henkilökunnan ei voida katsoa olevan valtion virkailijoita, mukaan lukien kuka tahansa kyseisen osapuolen työntekijä, edustaja, luottohenkilö tai edunvalvoja.

2.2 Edustajien tulee ylläpitää riittävää vaatimustenmukaisuuden valvontaa estääkseen, rajoittaakseen ja havaitakseen mahdolliset käytännön tämän osion rikkomukset ja sovellettavissa olevat lahjonnan sekä korruption vastaisten lakien rikkomukset.

3 TEHOKKAIDEN RAHANPESUA JA PETOKSIA ESTÄVIEN OHJELMIEN YLLÄPITÄMINEN

Edustajilla on tärkeä rooli MoneyGramin tuotteisiin ja palveluihin sekä koko taloudelliseen järjestelmään kohdistuvan rikollisen toiminnan estämisessä. Tämän vuoksi MoneyGram vaatii edustajiaan noudattamaan tätä käytäntöä ja toteuttamaan rahanpesun ja petosten estämiseen tarkoitettuja ohjelmia. Edustajien ei tarvitse kuitenkaan toteuttaa tätä käytäntöä yksin. MoneyGram tarjoaa edustajilleen tukea useilla eri tavoilla, mukaan lukien opiskelu- ja koulutusmateriaalit, kuten materiaalit, jotka auttavat edustajia dokumentoimaan ja toteuttamaan rahanpesua ja petoksia estäviä ohjelmia. Lisäksi MoneyGram avustaa ja varmistaa edustajan vaatimustenmukaisuusohjelman tehokkuutta arvioinnin avulla, joka suoritetaan hakemusprosessin aikana ja jatkuvana. MoneyGram pyrkii avoimeen viestintään edustajan kanssa, heidän toteuttaessa alla kuvattuja velvoitteita.

3.1 MoneyGramin edustajien tulee toteuttaa ja noudattaa kirjallisia, tehokkaita, riskeihin pohjautuvia käytäntöjä ja ohjelmia, jotka ovat riittäviä avustamaan kuluttajapetosten estämisessä ja täyttävät sovellettavissa olevat rahanpesun vastaiset, vaatimustenmukaisuuksiin ja/tai muihin viranomaisten säädösten liittyvät vaatimukset.

- Edustajien tulee toimia riskeihin perustuvaa lähestymistapaa käyttäen, kuten alla kuvattujen tapahtumien valvonta- ja raportointijärjestelmien toteutus ja käyttöönotto todistaa, ja edustajien tulisi ymmärtää rahanpesuun ja petoksiin liittyvät riskit jotka johtuvat heidän maantieteellisestä sijainnistaan, edustajan palvelemista kuluttajista ja edustajan tarjoamista tuotteista.
- Edustajan liiketoiminnan riskeihin perustuen, heidän tulee ottaa käyttöön ja toteuttaa rahanpesun ja petosten vastaisia ohjelmia, joiden tulee täyttää vähintään seuraavat vaatimukset:
 - Vaatimustenmukaisuudesta vastaavan virkailijan nimeäminen, työntekijöiden kouluttaminen, liiketapahtumien valvonta ja raportointi,

kuluttajatietojen kerääminen ja ylläpito, ja vaadittaessa riippumaton arviointi edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmista. Nämä vaatimukset on kuvattu tarkemmin alla;

- Hyväksyntä edustajan omistajilta ja johdolta, mukaan lukien sitoutuminen tämän käytännön ja edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmien noudattamiseen;
- Tehokkaiden ohjelmien toteuttaminen edustajan toimipaikoissa suoritettujen tapahtumien ja yritettyjen tapahtumien valvomiseksi ja epäilyttävistä toiminnoista ilmoittaminen asianmukaisille viranomaisille sovellettavissa olevien lakien vaatimusten mukaisesti ja/tai tietojen välittäminen MoneyGramille. Eräitä esimerkkejä tilanteista, joista tulee ilmoittaa MoneyGramille:
 - Edustaja uskoo, että epäilyttävä toiminta tapahtuu heidän verkostonsa ulkopuolella ja saattaa sisältää muita MoneyGram-edustajan toimipaikkoja verkon ulkopuolella (jos sovellettavissa);
 - Edustaja on huolestunut rajojen yli tapahtuvista siirroista ja uskoo, että tästä tulisi ilmoittaa maan ulkopuolisille lainvalvontaviranomaisille;
 - Edustaja havaitsee epäilyttävän tai epätavallisen toimintakuvion tai suuntauksen; tai
 - Edustajan huolenaiheena on, että tapahtuma voi liittyä terroristien rahoittamiseen. Tässä tapauksessa edustajan tulee ottaa yhteyttä MoneyGramiin ja lainvalvontaviranomaisiin välittömästi.
 - Jos edustaja toimii maassa, joka vaatii, että epäilyttävästä toiminnosta raportointi on tultava suoraan MoneyGramilta, valvonnan tulokset ja siihen liittyvät tiedot tulee toimittaa MoneyGramille kohtuullisessa ajassa tai sovellettavissa olevan lain tai säädöksen mukaisesti.
- Mahdollisesti epäilyttävien tai epätavallisten liiketapahtumien valvonta, kuten mahdollinen liiketapahtumien jäsentäminen lain ja/tai säädösten mukaisten raportointivaatimusten kiertämiseksi, tunnistamisvaatimusten kiertäminen, tunnistetietojen jakaminen ja kaikki muu epätavallinen käyttäytyminen, kuten yhden henkilön lähetykset useille henkilöille useissa eri maissa;
- Rahanpesun ja petosten torjunnan valvonnan tulosten dokumentointi, mukaan lukien raporttien kirjaaminen kaikista mahdollisista toiminnoista soveltuvan sääntelijän kanssa ja/tai mahdollisesti epäilyttävän toiminnan tietojen välittäminen MoneyGramille;

- Kirjallisten käytäntöjen ja toimenpiteiden tarjoaminen työntekijöille, jotta he voivat havaita ja estää petokseen liittyviä, jäsenettyjä tai muulla tavalla laittomia rahansiirtoja tai tapahtumia;
 - Kirjallisten käytäntöjen ja toimenpiteiden tarjoaminen työntekijöille, jotta he voivat seurata ja raportoida mahdollisesti epäilyttävästä toiminnasta tai suurista valuuttatapahtumista ja täyttää muut sääntelyn vaatimat raportointivelvoitteet sillä lainkäyttöalueella, jossa edustaja toimii. Näiden käytäntöjen ja toimenpiteiden tulisi huomioida velvoitteet, kuten se että kuluttajalle ei tule ilmoittaa epäilyttävän toiminnan raportoimisesta;
 - Tarjota opastusta työntekijöille siitä, kuinka mahdollinen epäilyttävä toiminta ilmoitetaan tarvittaessa MoneyGramille.
- Kaikkien Yhdysvalloissa ja Yhdysvaltojen ulkopuolella toimivien edustajien, joilla on kymmenen tai useampia toimipaikkoja, tulee suorittaa riskeihin perustuvat riippumattomat arvioinnit edustajan rahanpesun ja petosten vastaisten ohjelmien arvioimiseksi (riippumattomat arviot). Nämä riippumattomat arviot tulee suorittaa säännöllisesti tai niin usein kuin sovellettavissa olevat lait, säädökset tai MoneyGram vaativat. Riippumattomat arviot tulee dokumentoida kirjallisesti ja edustajan tulee kirjata toimenpiteet jotka on otettu käyttöön riippumattomien arviointien esille tuomien puutteiden korjaamiseksi. Riippumattomien arviointien tulee huomioida edustajan:
 - kirjallisten rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmien riittävyys;
 - edustajan vaatimustenmukaisuudesta vastaavan virkailijan määräysvalta ja asiantuntevuus;
 - työntekijöiden koulutus;
 - tapahtumien valvonta ja raportointi, mukaan lukien epäilyttävistä toiminnoista kirjattavat raportit ja/tai epäilyttävistä toiminnoista ilmoittaminen MoneyGramille tarvittaessa, ja
 - kaikki muut tämän käytännön toteuttamiseen ja noudattamiseen liittyvät mahdolliset puutteet.
 - Edustajien tulee määrittää vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta vastuussa oleva virkailija, joka on vastuussa edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmien toteuttamisesta ja noudattamisesta. Tämän vaatimustenmukaisuudesta vastuussa olevan virkailijan on täytettävä vähintään seuraavat vaatimukset:

- sitoutunut tämän käytännön ja edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmien tukemisen noudattamiseen;
 - kykenevä toteuttamaan ja ylläpitämään edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmat;
 - toimii yhdessä asiaankuuluvan viranomaisen kanssa edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelman toteuttamiseksi, jos sovellettavissa;
 - olla edustajan omistajien sekä johdon tukema ja nimitetty virkailijaksi tai johtajaksi suoraan omistajien tai johdon toimesta;
 - valtuutettu varmistamaan riskiin pohjautuvat riippumattomat arviot edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmista, jos sovellettavissa; ja
 - tietoinen edustajan jokapäiväisestä liiketoiminnasta, mukaan lukien MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden tarjoaminen.
- Edustajien on varmistettava, että tämän käytännön ja edustajan omaksumien käytäntöjen ja ohjelmien toteuttamiseen on käytettävästi riittävästi henkilöstöä ja resursseja.
 - Mikä tahansa tämän käytännön mukaisten velvollisuuksien delegointi tai jakaminen tulee määrittää kirjallisesti ja olla aliedustajien hyväksymä. (sovellettavissa vain tiettyihin edustajasuhteisiin Yhdysvaltojen ulkopuolella). Delegoimisesta tai jakamisesta riippumatta edustajan tulee varmistaa että aliedustajat noudattavat tämän käytännön vaatimuksia.

4 EDUSTAJAN TYÖNTEKIJÖIDEN KOULUTUS

Kuten yllä on määritetty, edustajat ja heidän työntekijänsä ovat ensimmäinen puolustuslinja kuluttajia suojeltaessa ja MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden rikollisen väärinkäytön estämisessä. Edustajalle ja työntekijöille on tarjottava koulutus ja työkalut, jotka ovat välttämättömiä virheiden tai väärinkäytön estämisessä MoneyGramin tuotteita ja palveluja käytettäessä. Lisäksi edustajien tulisi osana työntekijöiden koulutusta ilmoittaa työntekijöilleen, että edustajan johto tukee soveltuvien lakien ja säädösten vaatimustenmukaisuuden noudattamista. MoneyGram vaatii, että edustajat antavat ainoastaan oikein koulutettujen työntekijöiden tarjota MoneyGramin tuotteita ja palveluita kuluttajille.

- 4.1 Edustajien tulee varmistaa, että työntekijöiden koulutus on riittävä tapahtumien käsittelemiseen MoneyGramin järjestelmillä, ja että työntekijät noudattavat tätä käytäntöä sekä edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmia. MoneyGram kehittää jatkuvasti käytäntöjään sekä ohjelmiaan ja voi päivittää edustajan vastuut milloin tahansa, kun lait, säädökset, alan parhaat käytännöt tai riskit muuttuvat.

Edustajat ovat vastuussa näiden muutosten ilmoittamisesta työntekijöilleen ja mahdollisille aliedustajille (sovellettavissa vain eräissä Yhdysvaltojen ulkopuolisissa edustajasuhteissa) ja niiden toteuttamisesta.

- 4.2 Edustajien tulee kouluttaa kaikki työntekijät, jotka toimivat kuluttajien kanssa ja käyttävät MoneyGramin tuotteita ja palveluja, rahanpesun ja petosten torjuntamenetelmistä, käyttämällä joko MoneyGramin tarjoamaa koulutusta tai vastaavaa. Tämä koulutus tulee toteuttaa vähintään kahden vuoden välein tai useammin, jos paikalliset lait, säädökset tai MoneyGram näin vaatii. Tämän koulutuksen tulee sisältää seuraavat:
- tämän käytännön asettamien vaatimusten noudattaminen;
 - kuluttajiin liittyvien petosten tunnistaminen ja vilpillisten siirtojen estäminen;
 - kuluttajan henkilöllisyyden tunnistaminen;
 - kaikkien asianmukaisten tapahtuman käsittelyvaatimusten noudattaminen, mukaan lukien oikeanlaiset tietojen keräys- ja kirjaustoimenpiteet;
 - epäilyttävän toiminnan tunnistaminen ja raportointi sekä jäsennetyt tapahtumat; ja
 - tietojen säilytysvaatimusten noudattaminen.
- 4.3 Edustajat ovat vastuussa siitä, että työntekijät ymmärtävät velvollisuutensa ja tarjoavat työntekijöille tarvittaessa uudistettua koulutusta. Lisäksi edustajien tulee tarjota lisää koulutusta työntekijöilleen, jos havaitaan, että tämän käytännön tai edustajan rahanpesun ja petosten torjuntatoimenpiteiden noudattamiseen liittyy ongelmia. Työntekijöiden tietämys on testattava, jotta heidän vaatimustenmukaisuuden vastuiden ymmärrys voidaan arvioida.
- 4.4 Edustajien tulee dokumentoida ja ylläpitää kaikkia koulutustietoja. Nämä asiakirjat tulee säilyttää työntekijän henkilökohtaisissa tiedoissa ja/tai MoneyGramin koulutuksen hallintajärjestelmässä ja tiedot on toimitettava MoneyGramille tai asianmukaisille valtion viranomaisille pyynnöstä.

5 YHTEISTYÖ LAINVALVONTAVIRANOMAISTEN JA SÄÄNTELIJÖIDEN KANSSA

MoneyGram toimii yhdessä lainvalvonnan kanssa kaikkialla maailmassa ja tukee MoneyGramin tuotteiden tai palveluiden avulla rikollista toimintaa harjoittavien pidättämisessä ja tuomitsemisessa. Lisäksi useiden lainkäyttöalueiden valtion viranomaiset tutkivat MoneyGramia ja sen edustajia lakien, säädösten ja MoneyGramin käytäntöjen noudattamisen osalta. Valtion viranomaiset ja lainvalvonnan edustajat saattavat ajoittain etsiä tietoja ja rekistereitä.

- 5.1 Edustajien tulee toimia täysin yhteistyössä MoneyGramin ja lainvalvonnan ja/tai säätelevien virastojen kanssa, kun edustajaan otetaan yhteyttä kuluttajapetoksen tai rahanpesun vaatimustenmukaisuuteen liittyvissä asioissa lain sallimassa enimmäislaajuudessa. Jos pyyntöön vastaaminen ei ole mahdollista, edustajan on pyydettävä viipymättä apua ottamalla yhteyttä MoneyGramiin (katso Tärkeät yhteystiedot).
- 5.2 Jokaisen edustajan kanssa toimivan tai edustajaan liittyvän henkilön, joka saa haasteen, luovutusvaateen, oikeuden määräyksen tai muun muodollisen kyselyn MoneyGramin tuotteisiin, palveluihin tai liiketoimintaan liittyen, on otettava välittömästi yhteyttä MoneyGramiin, jos sovellettavissa oleva laki tai säädös näin sallii (katso Tärkeät yhteystiedot).
- 5.3 Edustajien tai heidän työntekijöidensä tulee toimia yhteistyössä ja vastata viipymättä kaikkiin laillisiin tietopyyntöihin, mukaan lukien:
- mikä tahansa MoneyGramin pyyntö tallenteisiin tai muihin tietoihin liittyen;
 - mikä tahansa säädösten mukainen tutkimus, tarkastus, riippumaton testaus tai vaatimustenmukaisuuden tarkastus edustajan liiketoimintaan liittyen; ja
 - mikä tahansa valtion pyyntö tallennetuista tiedoista, mukaan lukien haasteet, tuotantotilaukset tai muut pyynnöt MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden myyntiin liittyen.

6 TAPAHTUMIEN JA ARKISTOINNIN VAATIMUKSET

MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden ytimenä on sen käsittelemät tapahtumat. On välttämätöntä, että edustajat ja heidän työntekijänsä (kun sovellettavissa) keräävät täydelliset ja tarkat tiedot varmistaakseen, että MoneyGramin tapahtumat käsitellään oikein ja tehokkaasti. Edustajat ja heidän työntekijänsä (kun sovellettavissa) keräävät erilaisia tietoja koko tapahtumaprosessin aikana, mukaan lukien dokumentaatiotietojen lisäksi kuluttajien käyttäytymiseen ja elekieleen liittyviä tietoja (kun tapahtumat suoritetaan henkilökohtaisesti), kuten kehon kieli ja äänensävy. Kerätyt ja havaitut tiedot saattavat olla hyödyllisiä, estettäessä MoneyGramin tuotteiden ja palveluiden käyttämistä laittomiin tarkoituksiin, ja ne saattavat auttaa sekä MoneyGramia että edustajaa täyttämään heidän rahanpesun ja petosten torjuntavelvoitteet, mukaan lukien epäilyttävästä toiminnasta raportoiminen. Lisäksi edustajien tulee noudattaa lakeja ja säädöksiä, jotka määräävät tapahtumiin liittyvien kirjausten, epäilyttävien toimintojen ja muiden säädösten mukaisten raporttien säilytystä.

- 6.1 Yhdysvalloissa sijaitsevien edustajien tai edustajien, joilla on toimipaikkoja Yhdysvalloissa, tulee säilyttää kaikki Bank Secrecy Act (BSA) -määräyksen vaatimat kirjaukset ja raporttien dokumentoinnit vähintään viisi (5) vuotta (tai kauemmin,

jos osavaltion nimenomainen säädös niin vaatii³) turvallisessa ja suojatussa paikassa ja toimittaa ne Yhdysvaltain valtionvarainministeriön ja/tai muiden valtion viranomaisten edustajien käytettäväksi laillisesti pyydettyä.

- 6.2 Yhdysvaltojen ulkopuolella sijaitsevat edustajat tai edustajat, joilla on toimipaikkoja Yhdysvaltojen ulkopuolella, tulee säilyttää kaikki tapahtumat ja kuluttajien tuntemisvelvollisuuden kirjaukset noudattaakseen tietopyyntöjä viisi (5) vuotta (tai kauemmin paikallisten säädösten mukaisesti), kuten rahanpesun Financial Action Task Force (FATF) suosittelee.
- 6.3 Edustajia vaaditaan säilyttämään asiakirjoja, jotka dokumentoivat heidän pyrkimyksiään valvoa, estää ja raportoida kuluttajapetoksista, rahanpesusta ja terroristien rahoittamisesta vähintään viisi (5) vuotta (tai kauemmin, jos paikalliset lait tai säädökset näin vaativat).
- 6.4 Edustajien ja heidän työntekijöidensä tulisi varoittaa kuluttajia nykyisistä huijausmenetelmistä ennen tapahtuman suorittamista viittaamalla lähetyslomakkeen varoituksiin (kun sovellettavissa) tai muulla asianmukaisella tuotteiden pakkaustavalla.
- 6.5 Edustajien ja heidän työntekijöidensä on varmistettava, että:
 - Kun sovellettavissa, lähetys- ja vastaanottolomakkeet täytetään täydellisesti sekä tarkasti ja kuluttaja allekirjoittaa lomakkeet.
 - Tarkat kuluttajan tunnistetiedot hankitaan ennen tapahtuman käsittelemistä paikallisten vaatimusten ja MoneyGramin käytännön ja toimenpiteiden mukaisesti.
 - MoneyGramin järjestelmiin syötetään täydelliset ja tarkat asiakastiedot, jotta voidaan varmistaa tietojen laatu ja minimoida tapahtuman käsittelyn viiveet.
 - Epätavalliselta vaikuttavat tai mahdollisesti rahanpesuun tai muuhun laittomaan toimintaan liittyvät tapahtumat tulisi raportoida asianmukaiselle viranomaiselle sovellettavissa olevien lakien tai säädösten mukaisesti ja/tai välitettävä tarvittaessa MoneyGramille.
 - Kuluttajia joita epäillään vilpilliseen tapahtumaan osallistumisesta, kuulustellaan. Jos voidaan kohtuullisesti määrittää, että tapahtuma on vilpillinen, edustajan tai hänen työntekijänsä tulee kieltäytyä prosessista ja ilmoittaa mahdollisimman

³ BSA:n lisäksi Yhdysvalloissa sijaitsevien edustajien tai edustajien, joilla on toimipaikkoja Yhdysvalloissa, tulee säilyttää kaikki Electronic Funds Transfer Act (EFTA) -säädöksen ja määräyksen E (tunnetaan myös nimellä rahalahetyksen siirtosääntö) vaatimat kirjaukset ja raporttien dokumentit vähintään kaksi (2) vuotta (tai kauemmin, jos osavaltion säädös näin vaatii) turvallisessa ja suojatussa paikassa, mukaan lukien edustajan kuitti/kopio.

nopeasti tästä toiminnasta MoneyGramille ja asianmukaisille viranomaisille, kun sovellettavissa oleva laki tai säädös näin vaatii.

- Kuluttajia, jotka ilmoittavat edustajalle tai tämän työntekijälle, että he ovat joutuneet vilpillisen tapahtuman uhriksi, tulee kannustaa ilmoittamaan erikseen vilpillisistä tapahtumista MoneyGramille ja/tai asianmukaisille viranomaisille.

6.6 Ennen varojen vapauttamista kuluttajalle, edustajan ja hänen työntekijänsä tulisi pyytää kuluttajalta viitenumero ja syöttää tämä numero MoneyGramin järjestelmiin.

7 KULUTTAJAN OIKEUDET

MoneyGram on sitoutunut suojelemaan kuluttajia epäeettisiltä tai laittomilta liiketoimintakäytännöiltä. MoneyGram olettaa, että edustajat ja heidän työntekijänsä minimoivat kuluttajiin kohdistuvan vahingon riskit ja estävät epäoikeudenmukaiset, harhaanjohtavat tai hyväksikäyttävät toimenpiteet tai käytännöt (UDAAP) tai muiden sovellettavien kuluttajasuojalakien rikkomukset kaikilla kohtuullisesti toteutettavilla tavoilla lakien ja säädösten mukaisesti.

- 7.1 Edustajien tulee tuoda esille kaikki vaadittavat, jokaiseen tapahtumaan liittyvät tiedot kuluttajille, mukaan lukien tiedot maksuista ja siitä että kuluttajalta peritään maksu jokaisesta tapahtumasta.
- 7.2 Edustajat voivat tarjota MoneyGramin tuotteita ja palveluita vain MoneyGramin hyväksymillä ja valtuuttamilla kielillä.
- 7.3 Edustajat voivat käyttää vain MoneyGramin hyväksymiä markkinointimateriaaleja ja mainoksia. Näihin sisältyvät sisä- ja ulkokyltit, mainoslehtiset, mainokset paikallisissa aikakauslehdissä ja tiskeillä.
- 7.4 MoneyGramin järjestelmät ovat erityisesti määritetty luomaan soveltuvien lakien ja säädösten (mukaan lukien Yhdysvaltojen maksulähetysäännöt) mukaisia maksuja edeltäviä ja maksujen jälkeisiä tietoja. Edustajat eivät voi tehdä muutoksia MoneyGramin tarjoamiin tai MoneyGramin laitteiston luomiin maksua edeltäviin ja maksujen jälkeisiin tietoihin.

8 KULUTTAJAN YKSITYISYDENSUOJA JA TIETOSUOJA

MoneyGram tarjoaa turvallisia ja helppoja tapoja lähettää ja vastaanottaa rahaa. Osana MoneyGramin sitoumusta asiakkailleen on, että se suojaa asiakkaidensa henkilökohtaisia ja yksityisiä tietoja. Tapahtumien aikana edustajat ja näiden työntekijät saattavat vastaanottaa kuluttajilta henkilökohtaisia ja yksityisiä tietoja, kuten nimi, osoite, puhelinnumero, virallinen henkilöllisyystodistus/henkilötunnus tai verotunnistenumero, passin numero, pankkitilin

numero, luotto- tai pankkikortin numero, syntymäpaikka tai -aika, ammatti, sähköpostiosoite ja mikä tahansa muu kuluttajan tuntemisvelvollisuuteen liittyvä tieto. MoneyGram olettaa, että edustajat ja heidän työntekijänsä suojaavat näitä tietoja valtuuttamatonta pääsyä, käyttöä ja paljastamista vastaan.

- 8.1 Edustajien tulee suojata kuluttajan henkilökohtaisia ja yksityisiä tietoja sovellettavissa olevien lakien ja säädösten mukaisesti valtuuttamatonta pääsyä, käyttöä ja paljastamista vastaan.
- 8.2 Edustajan rahanpesun ja petosten torjuntaohjelmien tulee sisältää toimenpiteet yksityisyydensuojalakien noudattamiseksi ja tietoturvan varmistamiseksi. Näiden toteutettavien toimenpiteiden tulee vastata kerättyjen ja tallennettujen tietojen tyyppiä sekä edustajan liiketoimintaa.
- 8.3 Edustajien ja heidän työntekijöidensä tulee kerätä kuluttajilta vain tapahtuman suorittamiseen vaadittavat tiedot. Edustajat ja heidän työntekijänsä voivat käyttää kuluttajatietoja tunnistettuihin ja sallittuihin tarkoituksiin asiakkaille annettujen asiakirjojen kuvaamien ehtojen mukaisesti. Ellei MoneyGram ole muulla tavalla valtuuttanut, kuluttajatietoja voidaan käyttää vain (i) kuluttajan tapahtuman suorittamiseen; (ii) laillisten tai säädettyjen velvollisuuksien täyttämiseen; ja (iii) rahanpesun ja/tai petoksen estämiseen.
- 8.4 Edustajien tulee paljastaa kuluttajan tiedot vain henkilölle joita nämä koskevat, eikä tietoja saa paljastaa valtuuttamattomalle kolmannelle osapuolelle.
- 8.5 Edustajan tulee säilyttää kuluttajan henkilökohtaiset tiedot vain niin kauan kuin tämä on tarpeellista määritetyn tarkoituksen täyttämiseksi tai lain vaatiman ajan. Kaikki asiakirjat, jotka sisältävät kuluttajien yksityisiä ja henkilökohtaisia tietoja, tulee tallettaa turvalliseen paikkaan. Jos edustaja käyttää tapahtumien valvontaan työkaluja, edustajan tulee noudattaa asianmukaisia tietosuojaprotokollia.
- 8.6 Edustajien tulee varmistaa kuluttajien henkilökohtaisten tietojen oikeanlainen tuhoaminen säilytysjakson loputtua.
- 8.7 Edustajien tulee varmistaa, että jokaisella työntekijällä on henkilökohtainen tunnus ja salasana, joita ei jaeta työntekijöiden kesken.
- 8.8 Edustajien ja heidän työntekijöidensä ei tule käyttää MoneyGramin tietokonelaitteistoja, ohjelmistoa, tiedonsiirtoa ja verkkojärjestelmiä henkilökohtaiseen käyttöön tai muuhun käyttöön, joka ei liity MoneyGramin liiketoimintaan. Edustajien tulee suojata varojen siirtoon tarkoitettua tietokonettaan valtuuttamatonta käyttöä vastaan, eikä varojen siirtoon tarkoitettua tietokonetta tule käyttää internet-selaimena, sähköpostin lähettämiseen tai pikaviesteihin (IM), koska nämä ovat tavallisimpia tapoja

tartuttaa tietokoneeseen virus ja/tai tietojen kalasteluohjelma, jotka saattavat johtaa vilpillisiin tapahtumiin. Tietokoneiden näytöt eivät saa olla näkyvillä. Edustajien tulee asentaa asianmukainen virustentorjuntaohjelma ja palomuuuri sekä määrittää ohjelmisto, joka lataa automaattisesti korjaukset ja päivitykset tietoturva-aukkojen korjaamiseksi.

- 8.9 Edustajien tulee ilmoittaa välittömästi sekä edustajan asiankuuluvalla johdolla että MoneyGramille (katso Tärkeät yhteystiedot), jos on syytä epäillä, että kuluttajan henkilökohtaiset tiedot ovat paljastuneet, tietoja on käytetty väärin tai tiedot ovat vaarantuneet, jotta voidaan määrittää mahdolliset edustajaan, kuluttajiin ja MoneyGramiin kohdistuvat vaikutukset.

9 ASIAKASHYVITYKSET

Joskus tapahtuman käsittelyssä tapahtuu virheitä. MoneyGram on määrittänyt toimenpiteet sovellettavissa olevien lakien ja säädösten noudattamiseksi, mukaan lukien Yhdysvaltojen maksulähetysäännöt, jotka määrittävät milloin kuluttajalle on tarjottava hyvitys. Edustajien tulee toimia yhdessä kuluttajan ja MoneyGramin kanssa kaikkien tapahtumiin liittyvien virheiden ratkaisemiseksi. Lisäksi MoneyGram olettaa, että edustaja pyrkii estämään vilpillisesti suoritettuja tapahtumia kaikin mahdollisin kohtuullisin keinoin ja antaa hyvitykset MoneyGramin toimenpiteiden sekä paikallisten kuluttajasuojalakien mukaisesti.

- 9.1 Jos lähettäjä tai vastaanottaja epäilee virhettä, ota yhteyttä MoneyGramiin välittömästi. MoneyGram tutkii väitetyn virheen ja määrittää, tarjotaanko kuluttajalle hyvitys.
- 9.2 Edustajien tulee avustaa MoneyGramia hyvitysten tarjoamisessa kuluttajille, jos tämä on sovellettavissa.
- 9.3 Edustajien tulee neuvoa kuluttajaa ottamaan välittömästi yhteyttä MoneyGramiin, jos kuluttaja uskoo lähettäneensä vilpillisen tapahtuman, vaikka edustaja ei pysty tarjoamaan kuluttajalle hyvitystä.

10 VALVONTA JA KORJAAVAT TOIMENPITEET

MoneyGram valvoo kuinka hyvin edustajat suoriutuvat vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta. Tähän sisältyy edustajan käsittelemien tapahtumien valvonta. MoneyGram suorittaa oman harkintansa mukaan arviointeja edustajan rahanpesun ja petosten torjunnan vaatimustenmukaisuuteen liittyvistä ohjelmista, haamuasiointia, paikan päällä tapahtuvia tarkastuksia ja muita vaatimustenmukaisuutta arvioivia toimenpiteitä varmistaakseen, että edustaja on määrittänyt ja toteuttanut tehokkaan vaatimustenmukaisuuden noudattamista varmistavan ohjelman, joka on mukautettu edustajan liiketoimintamalliin ja että edustaja seuraa sovellettavissa olevien lakien ja säädösten määräyksiä, MoneyGramin käytäntöjä ja toimenpiteitä ja/tai sopimusvelvoitteita.

10.1 Käytös, joka saattaa johtaa valvontaan tai korjaaviin toimenpiteisiin

- Kaikkiin tätä käytäntöä, sovellettavissa olevaa lakia tai määräyksiä rikkoviin edustajiin kohdistetaan välittömästi korjaava toimenpide, mukaan lukien koeaika, palvelun keskeyttäminen tai MoneyGramin palveluiden päättäminen.
- MoneyGram saattaa suorittaa korjaavan toimenpiteen, mukaan lukien koeaika, palvelun keskeyttäminen tai MoneyGramin palveluiden päättäminen, jos se määrittää oman harkintansa mukaan, että edustajan toiminta aiheuttaa kohtuuttoman vaaran kuluttajille tai MoneyGramin maineelle tai järjestelmille. Käyttäytyminen, joka saattaa johtaa korjaaviin toimenpiteisiin, kattaa esimerkiksi epäilyttävien tai vilpillisten tapahtumien käsittelemisen.
- MoneyGramin palvelut keskeytetään tai päätetään jokaisen sellaisen edustajan osalta välittömästi, jonka havaitaan avustavan laittomia tapahtumia tai osallistuvan niihin, lieventävät olosuhteet pois lukien.

10.2 Mahdollinen valvonta ja korjaavat toimenpiteet

- MoneyGram voi suorittaa erilaisia korjaavia toimenpiteitä yllä kuvattuun osioon 10.1 liittyen. Näitä toimenpiteitä voivat olla:
 - MoneyGramin palveluiden päättäminen;
 - MoneyGramin rahasiirtoihin tai muihin tapahtumiin liittyvien oikeuksien keskeyttäminen;
 - rajoitteiden asettaminen MoneyGramin palveluihin, mukaan lukien: (i) kuluttajan tunnistustoimenpiteiden rajojen laskeminen; (ii) tapahtumien määrän tai tapahtumien summan rajojen laskeminen; (iii) erillisen MoneyGramin hyväksynnän vaatiminen tietyn summan ylittävillä tapahtumilla; ja (iv) muut rajoittavat toimenpiteet, jotka MoneyGram katsoo tarpeelliseksi; ja
 - edustajan asettaminen koeajalle, jonka aikana MoneyGram tarkkailee tarkasti edustajan tapahtumia. Niissä tapauksissa, jolloin edustaja asetetaan koeajalle, edustajan MoneyGram-tapahtumia valvotaan 90 vuorokauden ajan tai MoneyGramin sopivaksi määrittämän ajan.
- Lisäksi MoneyGram saattaa suorittaa muita korjaavia toimenpiteitä erikseen tai yhdessä yllä olevan osion 10.2 lisäksi. Näitä toimenpiteitä voivat olla:

- yhteydenotto edustajaan 30 vuorokauden välein, jotta edustaja voi antaa raportin suoritetuista toimenpiteistä tunnistettujen ongelmien korjaamiseksi;
- edustajan dokumentaation pyytäminen ja tarkastaminen; ja
- tapahtuma-analyysin käsitteleminen edustajan kanssa 30 vuorokauden välein.

10.3 Edustajien tulee vastata ja toteuttaa kaikki MoneyGramin vaatimat korjaavat toimenpiteet tämän käytännön rikkomusten tai puutteiden korjaamiseksi. MoneyGram päättää palvelunsa niiden edustajien kanssa, jotka epäonnistuvat vastaamisessa tai MoneyGramin määrittämien korjaavien toimenpiteiden toteuttamisessa.

10.4 Jokaisen edustajan, joka epäilee, että korjaava toimenpide on kohdistettu epäoikeudenmukaisesti, tulee ottaa yhteyttä MoneyGramin vaatimustenmukaisuudesta vastaavaan päävirkailijaan osoitteessa:

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

10.5 Edustajan työntekijöihin liittyvät korjaavat toimenpiteet

- Edustajien tulee tutkia ja raportoida asianmukaisille viranomaisille ja MoneyGramille kaikki tapaukset, joissa työntekijää epäillään osallistumisesta rahanpesuun, kuluttajapetokseen tai terrorismin rahoittamiseen.
- Edustajien tulee estää rahanpesusta, kuluttajapetoksesta tai terrorismin rahoittamisesta epäiltyjä työntekijöitä suorittamasta MoneyGram-tapahtumia ja estää työntekijän pääsy MoneyGramin järjestelmiin.
- Jos edustaja uskoo tutkimuksen aikana, että aiemmin rahanpesusta, kuluttajapetoksesta tai terrorismin rahoituksesta epäilty henkilö ei osallistunut näihin toimintoihin, edustajan on hankittava MoneyGramin hyväksyntä ennen työntekijän pääsyoikeuksien palauttamista MoneyGramin järjestelmiin.

TÄRKEITÄ YHTEYSTIETOJA
VAATIMUSTENMUKAISUUDESTA VASTAAVA PÄÄVIRKAILIJA

Vaatimustenmukaisuudesta vastaava tiimimme on tavoitettavissa osoitteesta:

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

Yhteydenoton syy	MoneyGramin yhteystiedot
<p>Palvelunumero</p> <p>Edustajilla ja näiden työntekijöillä on mahdollisuus ottaa yhteyttä MoneyGramiin välittömästi puhelimitse ja keskeyttää vilpillinen tapahtuma tai lähettää luottamuksellinen, nimetön raportti liittyen eettisiin rikkomuksiin puhelimitse tai sähköpostilla. Tätä palvelunumeroa tulee käyttää seuraavissa tilanteissa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Käynnissä olevan kuluttajatapahtuman raportointi, joka vaatii välitöntä huomiota. • Edustajan tai tämän työntekijöiden MoneyGramin yleisen kumppaneiden vaatimustenmukaisuuskäytännön laillisten ja eettisten vaatimusten rikkomusten raportointi. • Raportointi MoneyGramin tai MoneyGramin työntekijöiden MoneyGramin yleisen kumppaneiden vaatimustenmukaisuuskäytännön laillisten ja eettisten vaatimusten rikkomuksista. • Raportointi tapauksista, joissa edustajaa tai tämän työntekijää epäillään osallistumisesta rahanpesuun, kuluttajapetokseen tai terrorismin rahoittamiseen. 	<p>Raportoi petoksesta PUHELIN Yhdysvalloissa 1-800-866-8800</p> <p>Yhdysvaltojen ulkopuolella http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>Raportoi rikkomuksista PUHELIN Yhdysvallat 1-800-866-8800 englanniksi tai espanjaksi</p> <p>INTERNET Täytä verkkolomake vieraillemalla osoitteessa http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>Mahdollisesta epäilyttävästä tai epätavallisesta toiminnasta ilmoittaminen</p> <p>Edustajat ja näiden työntekijät voivat ilmoittaa välittömästi MoneyGramille tiedot mahdollisesta epäilyttävästä tai epätavallisesta toiminnasta, mukaan lukien epäillyt kuluttajapetokset.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Raportoi mahdollisesti epäilyttäviin tai epätavallisiin kuluttajan toimenpiteisiin liittyvät tiedot, mukaan lukien kuluttajien yrittämät toimenpiteet. • Ilmoita aiemmin tapahtuneista kuluttajatapahtumista, jotka vaikuttavat vilpillisiltä. 	<p>PUHELIN Yhdysvallat 1-800-866-8800 englanniksi tai espanjaksi</p> <p>INTERNET Täytä verkkolomake vieraillemalla osoitteessa http://corporate.moneygram.com/compliance</p>

Yhteydenoton syy	MoneyGramin yhteystiedot
<p>Lainvalvonnan tai viranomaispyyntöjen palvelut Edustajat ja näiden työntekijät voivat ottaa yhteyttä MoneyGramiin missä tahansa kysymyksissä, jotka liittyvät lainvalvontaan, viranomaispyyntöihin tai kyselyihin.</p>	<p>SÄHKÖPOSTI MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p>Kuluttajan yksityisyydensuoja- ja tietosuojapyyntöjen palvelu Edustajien ja näiden työntekijöiden tulee ottaa yhteyttä MoneyGramiin välittömästi ja raportoida tapahtumasta, jos epäillään, että kuluttajan luottamukselliset henkilökohtaiset tiedot ovat paljastuneet, niitä on väärinkäytetty tai ne ovat vaarantuneet.</p>	<p>SÄHKÖPOSTI PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>
<p>Yleinen edustajan apu Edustajat ja näiden työntekijät voivat ottaa yhteyttä MoneyGramiin saadakseen apua tai ohjausta yleisiin aiheisiin liityvissä kysymyksissä, kuten:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kuluttajien hyvityspyyntöihin; • teknologia- tai laitteistotukeen; • järjestelmä- tai vaatimustenmukaisuuskoulutukseen; ja • mihin tahansa kysymyksiin, joita yllä olevat yhteystiedot eivät kata. 	<p>PUHELIN Yhdysvallat 1-800-444-3010 englanniksi tai espanjaksi</p> <p>AGENT CONTACT ME -PALVELU <i>Internet</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p><i>Puhelin</i> +1 720 362 5024 (puhelu on maksuton)</p> <p>POWERTRANSACT CONTACT ME -PALVELU <i>Internet</i> https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p><i>Puhelin</i> +1 720 362 5025 (puhelu on maksuton)</p> <p>INTERNET Täytä verkkolomake vierailamalla osoitteessa http://corporate.moneygram.com/compliance</p>