



Παγκόσμια Πολιτική Συμμόρφωσης Συνεργατών

Έκδοση 1
2016

Παγκόσμια Πολιτική Συμμόρφωσης Συνεργατών

Σκοπός της πολιτικής. Οι Πράκτορες¹ και τα άλλα κανάλια διανομής εκτός πρακτόρων² της MoneyGram είναι σημαντικοί συνεργάτες για την παροχή υπηρεσιών μεταφοράς χρημάτων και άλλων υπηρεσιών και προϊόντων της MoneyGram προς τους πελάτες μας. Επειδή η MoneyGram και οι συνεργάτες της είναι υποχρεωμένοι να συμμορφώνονται με διάφορους νόμους και κυβερνητικούς κανονισμούς ανά τον κόσμο, η MoneyGram εκδίδει την παρούσα Παγκόσμια Πολιτική Συμμόρφωσης Συνεργατών ("Πολιτική").

Οι Πράκτορες και οι υπάλληλοί τους αποτελούν μέρος της πρώτης γραμμής άμυνας για την προστασία των καταναλωτών και για την πρόληψη της εγκληματικής κατάχρησης και εκμετάλλευσης των προϊόντων και των υπηρεσιών της MoneyGram. Η πολιτική περιγράφει τις ευθύνες των Πρακτόρων σε παγκόσμιο επίπεδο για τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της MoneyGram, και τις απαιτούμενες ενέργειες για την αποτελεσματική εφαρμογή των αυστηρών προτύπων για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και της απάτης.

Η παρούσα Πολιτική ενισχύει επίσης τη δέσμευση της MoneyGram για προστασία των καταναλωτών και για την πρόληψη της χρήσης των προϊόντων και των υπηρεσιών της από οποιονδήποτε για δόλιους σκοπούς, για ξέπλυμα χρήματος, για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή για άλλες παράνομες δραστηριότητες. Η MoneyGram απαιτεί την ίδια δέσμευση από τους πράκτορές της, καθώς και τους ιδιοκτήτες, τους μετόχους, τη Διοίκηση, το Management, και τους εργαζόμενους της εταιρείας. Οι Πράκτορες είναι υπεύθυνοι για την υλοποίηση αυτής της πολιτικής. Για την εφαρμογή της Πολιτικής αυτής, η MoneyGram έχει ενσωματώσει στο παρόν έγγραφο τις βασικές απαιτήσεις που διέπουν τη σχέση μεταξύ της MoneyGram και των Πρακτόρων της.

Η MoneyGram συνεχίζει να επικαιροποιεί τα προγράμματά της για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης παράνομου χρήματος και για την καταπολέμηση της Απάτης («Προγράμματα»), και εξακολουθεί να επανεξετάζει και να ανταποκρίνεται σε θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή της Πολιτικής αυτής. Η MoneyGram ενθαρρύνει τους Πράκτορές της να επικοινωνούν με τον υπεύθυνο Περιφερειακής Συμμόρφωσης της MoneyGram ή με άλλους υπεύθυνους επικοινωνίας που έχουν οριστεί για τον εκάστοτε Πράκτορα και να απευθύνουν τυχόν απορίες σχετικά με την παρούσα Πολιτική.

1 ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΜΕ ΝΟΜΙΜΟ ΚΑΙ ΗΘΙΚΟ ΤΡΟΠΟ

Πρωταρχική υποχρέωση των πρακτόρων και των εργαζομένων τους είναι να λειτουργούν με νόμιμο και ηθικό τρόπο. Αυτό περιλαμβάνει όχι μόνο την πλήρη συμμόρφωση ενός Πράκτορα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, αλλά και την προσδοκία ότι οι ίδιοι οι συνεργάτες της MoneyGram θα συμπεριφέρονται με ειλικρίνεια και ακεραιότητα οποτεδήποτε προσφέρουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της MoneyGram προς τους πελάτες. Η φήμη των Πρακτόρων και των εργαζομένων τους αντανακλά άμεσα τη φήμη της ίδιας της MoneyGram. Ως εκ τούτου, η MoneyGram παραθέτει κατωτέρω τις δηλώσεις πολιτικής που διέπουν τη συμπεριφορά των Πρακτόρων και των εργαζομένων τους.

- 1.1 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους πρέπει να λειτουργούν σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς σε όλες τις χώρες και δικαιοδοσίες όπου δραστηριοποιούνται.

¹ Ο ορισμός του Πράκτορα περιλαμβάνει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που υπογράφει μια συμβατική σχέση με τη MoneyGram ή με τις θυγατρικές και συνδεδεμένες με αυτήν εταιρείες με σκοπό την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών της MoneyGram προς τους καταναλωτές. Ο ορισμός αυτός περιλαμβάνει επίσης όλους τους υποπράκτορες ενός πράκτορα.

² Η MoneyGram διανέμει ορισμένα προϊόντα και υπηρεσίες μέσω διευθετήσεων που δεν είναι παραδοσιακές σχέσεις Εντολέα/Πράκτορα. Η MoneyGram διατηρεί την εποπτεία αυτών των καναλιών διανομής. Με δεδομένες τις διαφορές στα προϊόντα και στις υπηρεσίες που προσφέρονται ή τις διαφορές που αφορούν τις κανονιστικές απαιτήσεις που ισχύουν για αυτά τα κανάλια διανομής, οι υποχρεώσεις του καναλιού διανομής για τους μη πράκτορες ενδέχεται να διαφέρουν και θα αναγράφονται λεπτομερώς στη σύμβασή τους με τη MoneyGram.

- Οι Πράκτορες οφείλουν να αποκτούν, διατηρούν /ανανεώνουν και ενημερώνουν/γνωστοποιούν τυχόν απαιτούμενες εγγραφές ή άδειες, όπως επιβάλλεται από τους εθνικούς, κρατικούς/περιφερειακούς ή τοπικούς νόμους ή κανονισμούς.
 - Οι Πράκτορες και οι υπάλληλοί τους δεν συμμετέχουν και δεν διευκολύνουν εν γνώσει τους απάτη, ξέπλυμα χρήματος, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή άλλες παράνομες δραστηριότητες.
 - Οι Πράκτορες παρακολουθούν δυνητικά ύποπτες τοποθεσίες και δραστηριότητες των εργαζομένων που δικαιολογούν έρευνα, όπως π.χ. όταν ένας εργαζόμενος ή τοποθεσία εμπλέκεται σε υπερβολικά μεγάλο αριθμό ανεπίλυτων εξαιρέσεων συναλλαγών ή σε δυνητικά ύποπτες συναλλαγές ή παρουσιάζει ασυνήθιστη συμπεριφορά. Αν μία τοποθεσία ή εργαζόμενος είναι ύποπτος για συνηγορία ή συμμετοχή σε παράνομη δραστηριότητα, ο Πράκτορας προβαίνει στις δέουσες ενέργειες όπως περιγράφονται στην παρούσα Πολιτική.
- 1.2 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους οφείλουν να συμπεριφέρονται με εντιμότητα, ακεραιότητα, και αναμφισβήτητη ηθικά πρότυπα, μεταξύ των οποίων:
- Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους αντιμετωπίζουν με ειλικρίνεια και τιμιότητα εκείνους με τους οποίους συναλλάσσονται για την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών της MoneyGram. Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους δεν προβαίνουν σε ενέργειες που θα μπορούσαν να βλάψουν τη φήμη της MoneyGram προς τους καταναλωτές, τους προμηθευτές, τους παρόχους υπηρεσιών, τους ανταγωνιστές, και τους κρατικούς λειτουργούς.
 - Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους δεν ολοκληρώνουν συναλλαγή, εάν υπάρχει υποψία ότι η συναλλαγή σχετίζεται με οποιαδήποτε παράνομη δραστηριότητα. Τα προϊόντα και οι υπηρεσίες της MoneyGram θα πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο για νόμιμους σκοπούς.
 - Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους δεν παραβιάζουν την παρούσα Πολιτική, συμπεριλαμβανομένης της παροχής ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών προς την MoneyGram, τους καταναλωτές, τις αρχές επιβολής του νόμου, ή τις ρυθμιστικές αρχές.
- 1.3 Οι Πράκτορες οφείλουν να ενεργούν ούτως ώστε να σταματήσουν τυχόν παραβιάσεις του παρόντος τμήματος και να αναφέρουν τις ανησυχίες τους στο κατάλληλο άτομο.
- Εάν Πράκτορας ή εργαζόμενός του αντιληφθεί οποιαδήποτε πληροφορία που τον οδηγεί να πιστεύει ότι κάποιος Πράκτορας ή υπάλληλος δεν έχει συμμορφωθεί με το παρόν άρθρο της Πολιτικής, θα πρέπει να αναφέρει τις συγκεκριμένες πληροφορίες στον Αρμόδιο Περιφερειακής Συμμόρφωσης της MoneyGram που έχει οριστεί για τον συγκεκριμένο Πράκτορα, στον Αρμόδιο Συμμόρφωσης της MoneyGram, ή στη Γραμμή Συμμόρφωσης της MoneyGram (βλ. Σημαντικές Πληροφορίες Επικοινωνίας).
 - Εάν Πράκτορας ή υπάλληλός του αντιληφθεί οποιαδήποτε πληροφορία που τον οδηγεί να πιστεύει ότι MoneyGram ή οποιοσδήποτε εργαζόμενος της MoneyGram έχει εμπλακεί σε ανήθικη, ακατάλληλη ή παράνομη συμπεριφορά ή παρέλειψε να συμμορφωθεί με την ισχύουσα κυβερνητική νομοθεσία, κανόνα ή κανονισμό, οφείλει να αναφέρει τις πληροφορίες στον Περιφερειακό Αρμόδιο Συμμόρφωσης της MoneyGram που έχει οριστεί για τον συγκεκριμένο Πράκτορα, στον Αρμόδιο Συμμόρφωσης της MoneyGram, ή στη Γραμμή Συμμόρφωσης της MoneyGram.
 - Οι Πράκτορες και εργαζόμενοί τους μπορούν να αναφέρουν μια ύποπτη παραβίαση σε ανώνυμη βάση, χρησιμοποιώντας τη Γραμμή Συμμόρφωσης της MoneyGram. Η MoneyGram

θα καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να διασφαλίσει τον εμπιστευτικό χαρακτήρα εκείνων που παρέχουν τέτοιες πληροφορίες, εκτός εάν ο νόμος ή οι κανονισμοί επιβάλλουν στη MoneyGram να αποκαλύψει τις πληροφορίες.

- Η MoneyGram δεν μπορεί να ανεχθεί αντίποινα υπό οποιοσδήποτε συνθήκες, μεταξύ των οποίων αντίποινα εναντίον κάποιου που έχει κάνει έναν ισχυρισμό, ανέφερε μια παράβαση, ή παρείχε πληροφορίες στο πλαίσιο της έρευνας. Εάν Πράκτορας ή υπάλληλός του πιστεύει ότι έχει δεχθεί αντίποινα ή γνωρίζει περιστατικό αντιποίνων, οφείλει να ενημερώσει αμέσως τον Περιφερειακό Αρμόδιο Συμμόρφωσης της MoneyGram που έχει οριστεί για τον συγκεκριμένο Πράκτορα ή τον Αρμόδιο Συμμόρφωσης της MoneyGram ή τη Γραμμή Συμμόρφωσης της MoneyGram σχετικά με τα υποτιθέμενα αντίποινα.

1.4 Οι Πράκτορες και εργαζομένοι τους οφείλουν να παρέχουν ακριβείς και πλήρεις πληροφορίες στην MoneyGram, στις αρχές επιβολής του νόμου, ή στις ρυθμιστικές αρχές, σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις εξής καταστάσεις:

- κατά την εισαγωγή πληροφοριών στα συστήματα της MoneyGram, την παροχή των πληροφοριών αυτοπροσώπως προς τους εργαζομένους της MoneyGram ή κατά τη διάρκεια των Προγραμμάτων αναθεώρησης συνεργατών,
- οποτεδήποτε η MoneyGram ζητήσει πληροφορίες για τις συναλλαγές ή για τα προγράμματα του πράκτορα που αφορούν την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης,
- κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αίτησης, την ανανέωση της σύμβασης, την ανανέωση του αρχείου Πράκτορα ή τη διαδικασία της δέουσας επιμέλειας, τις αξιολογήσεις συμμόρφωσης, ή όταν ζητείται ευλόγως από τη MoneyGram,
- όταν επέλθει οποιαδήποτε ουσιώδης μεταβολή ή μεταβολές στην κυριότητα ή/και στα ανώτερα διοικητικά στελέχη του Πράκτορα, και
- όπου νομίμως ζητηθεί από τις αρχές επιβολής του νόμου ή τις ρυθμιστικές αρχές.

2 ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ

Διάφοροι νόμοι ανά τον κόσμο απαγορεύουν τις παράνομες πληρωμές ή παροχή ακατάλληλων δώρων ή φιλοξενίας για την εξασφάλιση επιχειρηματικών συναλλαγών ή για απόκτηση αθέμιτου πλεονεκτήματος σε συναλλαγές. Ως εταιρεία με έδρα στις Ηνωμένες Πολιτείες, η MoneyGram υπακούει στον Νόμο περί Διεφθαρμένων Πρακτικών του Εξωτερικού (Foreign Corrupt Practices Act [«FCPA»]) των Ηνωμένων Πολιτειών, και σε άλλη ομοσπονδιακή και πολιτειακή εμπορική νομοθεσία περί δωροδοκίας, καθώς και στις ισχύουσες διατάξεις κατά της διαφθοράς και εμπορικής δωροδοκίας στις διάφορες χώρες στις οποίες η MoneyGram δραστηριοποιείται, μεταξύ των οποίων και ο Νόμος του Ηνωμένου Βασιλείου περί Δωροδοκίας («UKBA»). Η MoneyGram προσδοκά ότι οι Πράκτορες της και οι υπάλληλοί τους ασκούν την επιχειρηματική δραστηριότητά τους κατά άμεμπτο τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσης με τους ισχύοντες νόμους κατά της διαφθοράς, ιδίως του Νόμου περί Διεφθαρμένων Πρακτικών του Εξωτερικού (FCPA) και περί Δωροδοκίας του Ηνωμένου Βασιλείου (UKBA).

2.1 Οι Πράκτορες και οι υπάλληλοί τους δεν εμπλέκονται σε δωροδοκία ή διαφθορά προκειμένου να εξασφαλίσουν αδικαιολόγητο πλεονέκτημα σε σχέση με την επιχειρηματική δραστηριότητα της MoneyGram, συμπεριλαμβανομένης της προσφοράς των προϊόντων και υπηρεσιών της MoneyGram. Η απαγόρευση αυτή ισχύει και για τις συναλλαγές που αφορούν είτε κρατικούς αξιωματούχους ή εμπορικούς εταίρους.

Ο όρος «κρατικός αξιωματούχος» περιλαμβάνει:

- Στελέχη και οι υπάλληλοι οποιουδήποτε υπουργείου, κρατικής υπηρεσίας, επιτροπής, γραφείου, ή αρχής σε οποιοδήποτε επίπεδο διοίκησης (εθνικό, περιφερειακό, επαρχιακό ή τοπικό), είτε εκλέγονται, είτε σταδιοδρομούν επαγγελματικά, είτε είναι πολιτικά διορισμένοι,
- Νομοθέτες και δικαστικούς
- Κάθε πρόσωπο που ενεργεί με επίσημη ιδιότητα για λογαριασμό δημόσιας αρχής,
- Στελέχη και οι υπάλληλους φορέων που ανήκουν ή ελέγχονται από δημόσια αρχή,
- Υποψηφίους για πολιτικά αξιώματα,
- Στελέχη και υπάλληλους πολιτικού κόμματος, καθώς και το πολιτικό κόμμα ως θεσμικό όργανο/οντότητα,
- Στελέχη και οι υπάλληλοι οποιουδήποτε Διεθνούς Οργανισμού Δημοσίων, και
- Οποιοσδήποτε άλλος αντιμετωπίζεται ως επίσημος κρατικός αξιωματούχος από την τοπική νομοθεσία των χωρών όπου δραστηριοποιείται η MoneyGram.

«Εμπορικό Πρόσωπο» είναι οποιαδήποτε εταιρεία, οργανισμός ή εμπορική επιχείρηση το προσωπικό των οποίων δεν συγκαταλέγεται στους «Κρατικούς αξιωματούχους», μεταξύ των οποίων οποιοσδήποτε εργαζόμενος, πράκτορας, διαχειριστής, ή καταπιστευματοδόχος των εν λόγω προσώπου.

- 2.2 Οι Πράκτορες διατηρούν επαρκείς ελέγχους συμμόρφωσης για την πρόληψη, την αποθάρρυνση, και τον εντοπισμό πιθανών παραβιάσεων του τμήματος αυτού της Πολιτικής και τυχόν ισχύοντες νόμους για την καταπολέμηση της δωροδοκίας και της διαφθοράς.

3 ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΑΤΗΣ

Οι Πράκτορες παίζουν σημαντικό ρόλο και προλαμβάνουν τη χρήση των προϊόντων και συστημάτων της MoneyGram, και του χρηματοπιστωτικού συστήματος γενικότερα, για εγκληματικές δραστηριότητες. Για το σκοπό αυτό, η MoneyGram απαιτεί οι Πράκτορές της να ακολουθούν αυτήν την Πολιτική και να καταρτίσουν προγράμματα καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και καταπολέμησης της απάτης. Ωστόσο, οι Πράκτορες θα λάβουν υποστήριξη κατά την εφαρμογή της Πολιτικής αυτής. Η MoneyGram παρέχει υποστήριξη προς τους αντιπροσώπους της με διάφορους τρόπους, μεταξύ των οποίων η προσφορά κατάρτισης και εκπαιδευτικού υλικού προς τους Πράκτορες, όπως υλικό που θα βοηθήσει τους Πράκτορες να τεκμηριώσουν και να διεκπεραιώσουν τα προγράμματά τους για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμησης της απάτης. Επιπλέον, η MoneyGram προσφέρει βοήθεια για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του προγράμματος συμμόρφωσης του Πράκτορα μέσω αξιολόγησης που διεξάγεται κατά την έναρξη της συνεργασίας του με την εταιρεία και σε συνεχή βάση. Η MoneyGram επιδιώκει έναν ανοικτό διάλογο επικοινωνίας με τους Πράκτορες καθώς εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις που ορίζονται κατωτέρω.

- 3.1 Οι Πράκτορες της MoneyGram οφείλουν να εφαρμόζουν και να τηρούν γραπτές, αποτελεσματικές πολιτικές με βάση τους κινδύνους, και επαρκή βοηθητικά προγράμματα για την πρόληψη της εξαπάτησης καταναλωτών, και να τηρούν τις ισχύουσες απαιτήσεις κατά του ξεπλύματος χρήματος, της συμμόρφωσης, ή/και άλλες ρυθμιστικές απαιτήσεις.
- Οι Πράκτορες οφείλουν να διεξάγουν τις εργασίες τους χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο, να υιοθετούν και να εφαρμόζουν τα συστήματα παρακολούθησης και υποβολής εκθέσεων επί των συναλλαγών που περιγράφονται παρακάτω, και οφείλουν να κατανοούν τον κίνδυνο από το ξέπλυμα χρήματος και της απάτης που παρουσιάζει η

γεωγραφική τοποθεσία ή τοποθεσίες στις οποίες δραστηριοποιείται ο Πράκτορας, οι καταναλωτές που εξυπηρετούνται από τον Πράκτορα, και τα προϊόντα που προσφέρονται από τον Πράκτορα.

- Οι Πράκτορες οφείλουν να υιοθετήσουν και να εφαρμόσουν προγράμματα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης, με βάση τον κίνδυνο για την επιχειρηματική δραστηριότητα του Πράκτορα, που τηρούν τουλάχιστον τις ακόλουθες απαιτήσεις:
 - Συζήτηση / αντιμετώπιση του θέματος του διορισμού ενός λειτουργού συμμόρφωσης, την κατάρτιση των εργαζομένων, την παρακολούθηση και την αναφορά συναλλαγών, τη συλλογή και τη διατήρηση των πληροφοριών των καταναλωτών και, εφόσον απαιτείται, ανεξάρτητη (από τρίτους) εξέταση των προγραμμάτων του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης. Οι απαιτήσεις αυτές περιγράφονται με περισσότερες λεπτομέρειες παρακάτω,
 - Έγκριση από τους ιδιοκτήτες και τη διοίκηση του Πράκτορα, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης να στηρίζουν και να συμμορφώνονται με την πολιτική αυτή και για τα προγράμματα του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης,
 - Εφαρμογή αποτελεσματικών προγραμμάτων για την παρακολούθηση των συναλλαγών και των συναλλαγών που επιχειρήθηκαν και διεξήχθησαν στις τοποθεσίες δραστηριότητάς τους και αναφορά τυχόν ύποπτων δραστηριοτήτων στις αρμόδιες αρχές, όπως απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία, ή/και διαβίβαση των πληροφοριών προς τη MoneyGram. Μερικά παραδείγματα καταστάσεων που πρέπει να διαβιβαστούν στη MoneyGram περιλαμβάνουν τα εξής:
 - Πράκτορας που πιστεύει ότι πιθανόν να συμβαίνει ύποπτη δραστηριότητα πέραν ή εκτός του δικτύου του και μπορεί να περιλαμβάνει πρόσθετες τοποθεσίες άλλου Πράκτορα της MoneyGram εκτός του δικτύου του (εφόσον ισχύει),
 - Πράκτορας που ανησυχεί για μια διασυνοριακή μεταφορά και πιστεύει ότι πρέπει να ενημερωθούν οι αρχές επιβολής του νόμου εκτός της χώρας του,
 - Πράκτορας που προσδιορίζει κάτι που πιστεύει ότι είναι μια αναδυόμενη ύποπτη ή ασυνήθιστη συμπεριφορά ή τάση, ή
 - Πράκτορας που ανησυχεί ότι η συναλλαγή μπορεί να περιλαμβάνει χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Στην περίπτωση αυτή, ο Πράκτορας πρέπει να επικοινωνήσει αμέσως με τη MoneyGram και τις αρχές επιβολής του νόμου.
 - Αν ο Πράκτορας βρίσκεται σε χώρα που απαιτεί η αναφορά ύποπτων δραστηριοτήτων να προέρχεται απευθείας από τη MoneyGram, τα αποτελέσματα της παρακολούθησης, καθώς και οποιαδήποτε σχετική πληροφορία, θα πρέπει να παρέχονται από τον Πράκτορα προς τη MoneyGram εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος ή όπως απαιτείται από οποιονδήποτε ισχύοντα νόμο ή κανονισμό.
 - Παρακολούθηση των συναλλαγών για δυνητικά ύποπτες ή ασυνήθεις δραστηριότητες, όπως η πιθανή διάρθρωση των συναλλαγών, προκειμένου να αποφευχθούν οι νομικές ή/και ρυθμιστικές απαιτήσεις για υποβολή εκθέσεων, οι απαιτήσεις αναγνώρισης, η πρακτική ανταλλαγής εγγράφων ταυτοποίησης, και οποιεσδήποτε άλλες ασυνήθιστες συμπεριφορές, όπως η αποστολή από ένα άτομο σε πολλά άτομα σε διαφορετικές χώρες,

- Τεκμηρίωση των αποτελεσμάτων της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της παρακολούθησης της καταπολέμησης της απάτης, όπως η κατάθεση τυχόν αναφορών ύποπτων δραστηριοτήτων προς την αντίστοιχη ρυθμιστική αρχή ή/και ενημέρωση της MoneyGram για τυχόν ύποπτη δραστηριότητα,
 - Παροχή γραπτών παγίων τακτικών και διαδικασιών που οφείλουν να ακολουθούν οι εργαζόμενοι για την ανίχνευση και την πρόληψη της απάτης που προκαλείται από οργανωμένες ή άλλες παράνομες μεταφορές χρημάτων ή συναλλαγές,
 - Παροχή γραπτών παγίων τακτικών και διαδικασιών που οφείλουν να ακολουθούν οι εργαζόμενοι για να αναφέρουν τυχόν ύποπτη δραστηριότητα, ή μεγάλες συναλλαγές συναλλάγματος, και να εκπληρώσουν τυχόν άλλες ρυθμιστικές υποχρεώσεις για αναφορές που ισχύουν στη δικαιοδοσία στην οποία λειτουργεί ο Πράκτορας. Αυτές οι πάγιες τακτικές και διαδικασίες πρέπει να περιλαμβάνουν τις υποχρεώσεις περί «μη ενημέρωσης» του καταναλωτή, όταν έχει αναφερθεί ύποπτη δραστηριότητα, και
 - Παροχή καθοδήγησης στους υπαλλήλους για το πώς να διαβιβάσουν τυχόν ύποπτη δραστηριότητα στη MoneyGram, όταν απαιτείται.
- Οι Πράκτορες εντός ή εκτός των Ηνωμένων Πολιτειών που δραστηριοποιούνται σε δέκα ή περισσότερες τοποθεσίες ολοκληρώνουν ανεξάρτητους, και με βάση το βαθμό επικινδυνότητας, ελέγχους για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των προγραμμάτων του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμησης της απάτης («Ανεξάρτητος έλεγχος»). Αυτοί οι Ανεξάρτητοι έλεγχοι πρέπει να διεξάγονται περιοδικά ή όσο συχνά απαιτείται από τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς, ή τη MoneyGram. Οι Ανεξάρτητοι έλεγχοι πρέπει να τεκμηριώνονται εγγράφως και ο Πράκτορας να τεκμηριώνει τις δράσεις που έχει αναλάβει για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων που εντοπίστηκαν από τους Ανεξάρτητους ελέγχους. Οι Ανεξάρτητοι έλεγχοι εξετάζουν την επάρκεια των εξής:
 - γραπτά προγράμματα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης,
 - αρμοδιότητα και την εμπειρία του υπεύθυνου συμμόρφωσης του Πράκτορα,
 - κατάρτιση των εργαζομένων,
 - παρακολούθηση των συναλλαγών και υποβολή αναφορών, συμπεριλαμβανομένης της υποβολής των αναφορών για ύποπτες δραστηριότητες ή/και διαβίβαση ύποπτης δραστηριότητας προς τη MoneyGram, όταν είναι απαραίτητο, και
 - οποιεσδήποτε άλλες ελλείψεις που σχετίζονται με την εφαρμογή και τήρηση της παρούσας Πολιτικής.
 - Οι Πράκτορες διορίζουν έναν αρμόδιο συμμόρφωσης που είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή και τήρηση των προγραμμάτων του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και για την καταπολέμηση της απάτης. Αυτός ο αρμόδιος συμμόρφωσης πρέπει να πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις τουλάχιστον:
 - δεσμεύεται ότι θα στηρίζει και θα συμμορφώνεται με την παρούσα πολιτική και τα προγράμματα του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και για την καταπολέμηση της απάτης,

- είναι σε θέση να εφαρμόζει και να διατηρεί τα προγράμματα του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης,
 - του έχει ανατεθεί από την αρμόδια αρχή η εφαρμογή των προγραμμάτων του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης σε όλο το δίκτυο, εφόσον ισχύει,
 - υποστηρίζεται από τους ιδιοκτήτες και τη διοίκηση του Πράκτορα, και φέρει τον τίτλο του Αρμόδιου ή Διευθυντή, με απευθείας γραμμές επικοινωνίας προς τους ιδιοκτήτες και τη διοίκηση,
 - διαθέτει την αρμοδιότητα να εξασφαλίζει Ανεξάρτητους ελέγχους με βάση το βαθμό επικινδυνότητας για τα προγράμματα του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης, και
 - γνωρίζει τις καθημερινές δραστηριότητες του Πράκτορα, μεταξύ των οποίων και η προσφορά των προϊόντων και υπηρεσιών της MoneyGram.
- Οι Πράκτορες εξασφαλίζουν ότι υπάρχει επαρκές προσωπικό και πόροι για την επαρκή εφαρμογή αυτής της Πολιτικής και των πολιτικών και των προγραμμάτων έχει υιοθετήσει ο Πράκτορας.
 - Κάθε εκχώρηση ή κατανομή των καθηκόντων στο πλαίσιο της παρούσας Πολιτικής θα πρέπει να παρουσιάζεται με σαφήνεια γραπτώς από τον Πράκτορα και οι υποπράκτορες να συμφωνούν (ισχύει μόνο για ορισμένες σχέσεις για Πράκτορες εκτός Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής). Ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ανάθεση ή διανομή των καθηκόντων, οι Πράκτορες οφείλουν να εξασφαλίζουν ότι οι υποπράκτορες που λειτουργούν υπό τον Πράκτορα τηρούν τις απαιτήσεις της παρούσας Πολιτικής.

4 ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΩΝ ΤΟΥ ΠΡΑΚΤΟΡΑ

Όπως αναφέρθηκε παραπάνω, Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους είναι η πρώτη γραμμή άμυνας για την προστασία των καταναλωτών και την πρόληψη εγκληματικής κατάχρησης και εκμετάλλευσης των προϊόντων και των υπηρεσιών της MoneyGram. Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους πρέπει να εφοδιάζονται με την κατάλληλη κατάρτιση και τα εργαλεία που είναι απαραίτητα για την αποφυγή σφαλμάτων ή κατάχρησης των προϊόντων και των υπηρεσιών της MoneyGram. Επιπλέον, στο πλαίσιο της κατάρτισης των εργαζομένων, οι Πράκτορες οφείλουν να κοινοποιήσουν στους εργαζομένους τους ότι η διοίκηση του Πράκτορα υποστηρίζει την πλήρη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Η MoneyGram απαιτεί από τους Πράκτορες να επιτρέπουν την παροχή προϊόντων και υπηρεσιών της MoneyGram για τους καταναλωτές μόνο από κατάλληλα εκπαιδευμένους υπαλλήλους.

- 4.1 Οι Πράκτορες οφείλουν να εξασφαλίζουν ότι οι εργαζόμενοι είναι επαρκώς εκπαιδευμένοι στην επεξεργασία συναλλαγών με χρήση συστημάτων MoneyGram και τηρούν την πολιτική αυτή και τα προγράμματα του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και για την καταπολέμηση της απάτης. Η MoneyGram βελτιώνει συνεχώς τις πολιτικές και τα προγράμματά της και μπορεί να ενημερώνει τις ευθύνες του Πράκτορα ανά πάσα στιγμή με βάση τις αλλαγές στους νόμους, κανονισμούς, βέλτιστες πρακτικές του κλάδου, ή κίνδυνο. Οι Πράκτορες είναι υπεύθυνοι για την κοινοποίηση αυτών των αλλαγών στους εργαζομένους τους και τους τυχόν υποπράκτορες (ισχύει μόνο για ορισμένες σχέσεις Πρακτόρων εκτός Ηνωμένων Πολιτειών) και τη διασφάλιση της εφαρμογής τους.

- 4.2 Οι Πράκτορες οφείλουν να εκπαιδεύουν όλους τους εργαζόμενους οι οποίοι αλληλεπιδρούν με τους καταναλωτές που χρησιμοποιούν προϊόντα και τις υπηρεσίες της MoneyGram σχετικά με τα μέτρα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης, χρησιμοποιώντας είτε την κατάρτιση που παρέχεται από τη MoneyGram ή ισοδύναμη εκπαίδευση. Η εκπαίδευση αυτή πρέπει να παρέχεται τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια ή και συχνότερα, όπως απαιτείται από τους τοπικούς νόμους ή κανονισμούς ή από τη MoneyGram. Η εκπαίδευση αυτή πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής:
- συμμόρφωση με όλες τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρούσα Πολιτική,
 - αναγνώριση φαινομένων απάτης προς τους καταναλωτές και πρόληψη μεταφορών από απάτη,
 - εξακρίβωση της ταυτότητας του καταναλωτή,
 - συμμόρφωση με όλες τις σχετικές απαιτήσεις επεξεργασίας συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των ορθών διαδικασιών συλλογής και καταχώρησης δεδομένων,
 - αναγνώριση και αναφορά ύποπτων δραστηριοτήτων και δομημένων συναλλαγών, και
 - συμμόρφωση με τις απαιτήσεις διατήρησης αρχείων.
- 4.3 Οι Πράκτορες είναι υπεύθυνοι για να εξασφαλίσουν ότι οι εργαζόμενοι κατανοούν τις ευθύνες τους και παρέχουν ανανεωμένη εκπαίδευση στους υπαλλήλους ανάλογα με τις υπάρχουσες ανάγκες. Επιπλέον, οι Πράκτορες παρέχουν πρόσθετη κατάρτιση των εργαζομένων σε περίπτωση που εντοπιστεί ένα ζήτημα επιδόσεων που σχετίζεται με τη συμμόρφωση με την παρούσα Πολιτική ή με τις πολιτικές του Πράκτορα κατά του ξεπλύματος χρήματος και τις διαδικασίες κατά της απάτης. Οι γνώσεις των εργαζομένων πρέπει να ελέγχονται και να μπορούν να αποδείξουν ότι κατανοούν τις ευθύνες συμμόρφωσής τους.
- 4.4 Οι Πράκτορες πρέπει να τεκμηριώνουν και να διατηρούν όλα τα αρχεία εκπαίδευσης. Τα έγγραφα αυτά πρέπει να διατηρούνται σε «φακέλους του εργαζομένου» ή/και με το Σύστημα Διαχείρισης Μάθησης της MoneyGram, καθώς και να παρέχονται στη MoneyGram ή στις αρμόδιες κρατικές αρχές κατόπιν αιτήματος.

5 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΡΧΕΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΤΩΝ ΝΟΜΩΝ ΚΑΙ ΤΙΣ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Η MoneyGram συνεργάζεται με τις αρχές επιβολής του νόμου σε όλο τον κόσμο επιδιώκοντας τη σύλληψη και καταδίκη εκείνων που προσπαθούν να επιδιώκονται σε παράνομες δραστηριότητες με τη χρήση προϊόντων και υπηρεσιών της MoneyGram. Επιπλέον, η MoneyGram και οι Πράκτορές της υπόκεινται σε έλεγχο από τις κρατικές αρχές πολλών χωρών για συμμόρφωση με τους νόμους, τους κανονισμούς, καθώς και με τις πολιτικές και τις διαδικασίες της MoneyGram. Οι κρατικές ρυθμιστικές αρχές και υπηρεσίες επιβολής του νόμου ενδέχεται να ζητούν πληροφορίες και αρχεία ανά πάσα στιγμή.

- 5.1 Οι Πράκτορες πρέπει να συνεργάζονται πλήρως με τη MoneyGram και τις αρχές επιβολής του νόμου ή/και τις ρυθμιστικές αρχές όταν τους ζητείται για θέματα εξαπάτησης καταναλωτών ή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες εις το μέγιστο επιτρεπόμενο βαθμό από το νόμο. Αν η ανταπόκριση στο αίτημα είναι πέρα από την ικανότητα του, ο Πράκτορας οφείλει να επικοινωνήσει αμέσως με τη MoneyGram για βοήθεια (βλ. Σημαντικές Πληροφορίες Επικοινωνίας).
- 5.2 Κάθε πρόσωπο που σχετίζεται ή συνδέεται με έναν Πράκτορα και το οποίο λαμβάνει ή παραλαμβάνει κλήτευση, κλήση, δικαστική απόφαση ή άλλη επίσημη έρευνα που σχετίζεται με την MoneyGram για προϊόντα, υπηρεσίες ή επιχειρηματικές δραστηριότητες της εταιρείας πρέπει να επικοινωνήσει αμέσως με τη MoneyGram, εφόσον επιτρέπεται από το ισχύον δίκαιο ή κανονισμό (βλ. Σημαντικές Επικοινωνία Πληροφορίες).

- 5.3 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους οφείλουν να συνεργάζονται και να ανταποκρίνονται αμέσως σε όλα τα νόμιμα αιτήματα για πληροφορίες, μεταξύ των οποίων:
- οποιοδήποτε αίτημα της MoneyGram για τα αρχεία ή άλλες πληροφορίες,
 - οποιαδήποτε ρυθμιστικός έλεγχος, επιθεώρηση, ανεξάρτητος έλεγχος της συμμόρφωσης ή της επιχείρησης του Πράκτορα, και
 - οποιαδήποτε κρατικά αιτήματα για αρχεία τα οποία περιλαμβάνουν κλητεύσεις, εντολές παραγωγής, ή άλλα αιτήματα που σχετίζονται με την πώληση από τον Πράκτορα των προϊόντων και των υπηρεσιών της MoneyGram.

6 ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΩΝ

Τα βασικά προϊόντα και οι υπηρεσίες της MoneyGram είναι οι συναλλαγές που επεξεργάζεται. Είναι απαραίτητο για τους Πράκτορες και τους εργαζομένους τους (κατά περίπτωση) να συγκεντρώνουν πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές της MoneyGram επεξεργάζονται σωστά και αποτελεσματικά. Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους (κατά περίπτωση) συγκεντρώνουν διάφορους τύπους πληροφοριών καθ' όλη τη διαδικασία της συναλλαγής, μεταξύ των οποίων έγγραφα τεκμήρια, αλλά και μη λεκτικές πληροφορίες από τους καταναλωτές (όταν οι συναλλαγές πραγματοποιούνται αυτοπροσώπως), όπως η γλώσσα του σώματος και ο τόνος της φωνής. Οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται και παρατηρούνται ενδέχεται να είναι χρήσιμες για την πρόληψη της παράνομης χρήσης των προϊόντων και των υπηρεσιών της MoneyGram και μπορεί να βοηθήσουν τόσο τη MoneyGram όσο και τον Πράκτορα να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους αναφορικά με την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης, μεταξύ των οποίων και η καταγγελία ύποπτων δραστηριοτήτων. Επιπλέον, οι Πράκτορες οφείλουν να τηρούν τους νόμους και τους κανονισμούς που διέπουν τη διατήρηση των αρχείων που σχετίζονται με συναλλαγές, ύποπτες δραστηριότητες, και άλλες αναφορές.

- 6.1 Οι Πράκτορες εντός Ηνωμένων Πολιτειών ή με τοποθεσίες εντός Ηνωμένων Πολιτειών οφείλουν να διατηρούν όλα τα αρχεία και τα έγγραφα υποβολής εκθέσεων που απαιτούνται από το νόμο περί Τραπεζικού Απορρήτου ("BSA") για τουλάχιστον πέντε (5) έτη (ή και περισσότερο αν καθορίζεται από νομοθεσία συγκεκριμένου κράτους³) σε ασφαλές μέρος και να τα καταστήσουν άμεσα διαθέσιμα στο Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ ή/και εκπροσώπους από άλλων κρατικών υπηρεσιών κατόπιν νομίμου αιτήματος τους.
- 6.2 Πράκτορες εκτός Ηνωμένων Πολιτειών ή με τοποθεσίες εκτός Ηνωμένων Πολιτειών πρέπει να διατηρούν όλα τα αρχεία των συναλλαγών και της δέουσας επιμέλειας καταναλωτών για να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις πληροφοριών επί πέντε (5) έτη (ή και περισσότερο εάν απαιτείται σε τοπικό επίπεδο), όπως συνιστάται από τον Ομάδα Εργασίας για τη Χρηματοοικονομική Δράση («FATF»), για το ξέπλυμα χρήματος.
- 6.3 Οι Πράκτορες υποχρεούνται να τηρούν μητρώα που τεκμηριώνουν τις προσπάθειές τους για την παρακολούθηση, την πρόληψη, και την έκθεση για εξαπάτηση καταναλωτών, ξέπλυμα χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, επί τουλάχιστον πέντε (5) έτη (ή και περισσότερο εάν απαιτείται από τους τοπικούς νόμους ή κανονισμούς).
- 6.4 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους οφείλουν να προειδοποιούν τους καταναλωτές πριν από την ολοκλήρωση της συναλλαγής τους για τυχόν τρέχουσες εξαπατήσεις ανατρέχοντας στις προειδοποιήσεις που περιλαμβάνονται στο έντυπο αποστολής (όπου ισχύει) ή άλλες σχετικές συσκευασίες για τα προϊόντα.

³ Εκτός από την BSA, οι Πράκτορες με έδρα εντός των Ηνωμένων Πολιτειών ή με περιοχές εντός των Ηνωμένων Πολιτειών οφείλουν να διατηρούν όλα τα αρχεία και τα έγγραφα υποβολής εκθέσεων που απαιτούνται από το Νόμο περί Ηλεκτρονικής Μεταφοράς Χρημάτων («EFTA») και τον κανονισμό E (επίσης γνωστό ως Κανόνας Μεταφοράς Εμβασμάτων) ρπί τουλάχιστον δύο (2) έτη (ή και περισσότερο αν καθορίζεται από κρατική ρύθμιση) σε ένα ασφαλές μέρος, συμπεριλαμβανομένου και της απόδειξης/αντιγράφου του Πράκτορα.

6.5 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους οφείλουν να διασφαλίζουν ότι:

- Κατά περίπτωση, τα έντυπα αποστολής και παραλαβής συμπληρώνονται πλήρως και με ακρίβεια και υπογράφονται από τον καταναλωτή.
- Λαμβάνονται έγκυρες πληροφορίες ταυτότητας του καταναλωτή πριν από την επεξεργασία της συναλλαγής σύμφωνα με τις τοπικές απαιτήσεις και την Πολιτική και τις διαδικασίες της MoneyGram.
- Πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες για την ταυτότητα των καταναλωτών έχουν καταχωρηθεί στα συστήματα της MoneyGram για την εξασφάλιση της ποιότητας των δεδομένων και την ελαχιστοποίηση των καθυστερήσεων στη διεκπεραίωση της συναλλαγής.
- Οι συναλλαγές που φαίνεται ασυνήθιστες ή ενδεχομένως συνδέονται με ξέπλυμα χρήματος ή άλλες παράνομες δραστηριότητες θα πρέπει να αναφέρονται στην αρμόδια αρχή, όπως απαιτείται από τους ισχύοντες νόμους ή κανονισμούς ή/και διαβιβάζονται στη MoneyGram κατά περίπτωση.
- Οι καταναλωτές που φαίνεται να εμπλέκονται σε μια συναλλαγή που προέρχεται από εξαπάτηση θα πρέπει να ερωτηθούν σχετικά με τη συναλλαγή τους. Εάν υπάρχει εύλογη υποψία ότι η συναλλαγή προέρχεται από εξαπάτηση, ο Πράκτορας ή ο εργαζόμενός του θα πρέπει να αρνούνται να επεξεργαστούν τη συναλλαγή και να αναφέρουν το συντομότερο δυνατόν τέτοια δραστηριότητα στη MoneyGram και στις αρμόδιες αρχές, εφόσον απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία ή κανονισμό.
- Καταναλωτές οι οποίοι αναφέρουν σε Πράκτορα ή σε εργαζόμενο του ότι υπήρξαν θύματα εξαπάτησης θα πρέπει να ενθαρρύνονται να αναφέρουν ξεχωριστά στη MoneyGram ή/και στις αρμόδιες αρχές τις συναλλαγές που προήλθαν από εξαπάτηση.

6.6 Πριν από την αποδέσμευση των κονδυλίων προς τον καταναλωτή, ο Πράκτορας και οι εργαζόμενοί του οφείλουν να ζητήσουν τον αριθμό αναφοράς από τον καταναλωτή και να εισάγουν τον αριθμό αυτό στα συστήματα της MoneyGram.

7 ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Η MoneyGram έχει δεσμευτεί να προστατεύει τους καταναλωτές της από αθέμιτες ή παράνομες επιχειρηματικές πρακτικές. Η MoneyGram αναμένει ότι οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους θα ελαχιστοποιήσουν τον κίνδυνο ζημίας για τους καταναλωτές, και θα αποτρέψουν περιστατικά αθέμιτων, παραπλανητικών ή καταχρηστικών πράξεων ή πρακτικών ("UDAAP") ή παραβάσεις άλλων νόμων περί προστασίας των καταναλωτών με όλα τα εύλογα μέσα που προβλέπονται από τους νόμους και τους κανονισμούς.

7.1 Οι Πράκτορες γνωστοποιούν όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες στους καταναλωτές σχετικά με κάθε συναλλαγή, μεταξύ των οποίων και πληροφορίες που σχετίζονται με τις αμοιβές και τις χρεώσεις του καταναλωτή για κάθε συναλλαγή.

7.2 Οι Πράκτορες μπορούν να προσφέρουν μόνο τα προϊόντα και τις υπηρεσίες της MoneyGram στις γλώσσες που διαθέτουν έγκριση και άδεια από τη MoneyGram.

7.3 Οι Πράκτορες μπορούν να χρησιμοποιούν μόνο το εγκεκριμένο από τη MoneyGram υλικό προώθησης και διαφήμισης. Το υλικό αυτό περιλαμβάνει εσωτερικές και εξωτερικές πινακίδες, διαφημιστικά φυλλάδια, διαφημίσεις σε τοπικά περιοδικά, και απεικονίσεις γραφείου.

- 7.4 Τα συστήματα της MoneyGram έχουν διαμορφωθεί ειδικά για τη δημιουργία των κατάλληλων γνωστοποιήσεων προκαταβολής και εξόφλησης που απαιτούνται σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένων των Κανονισμών Εμβασμάτων των Ηνωμένων Πολιτειών. Οι Πράκτορες δεν μπορούν να επιφέρουν οποιεσδήποτε αλλαγές στις γνωστοποιήσεις προκαταβολής και εξόφλησης που παρέχονται από τη MoneyGram ή παράγονται από τον εξοπλισμό της MoneyGram.

8 ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

Η MoneyGram προσφέρει ασφαλείς και εύχρηστους τρόπους αποστολής και παραλαβής χρημάτων. Μέρος της δέσμευσης της MoneyGram προς τους πελάτες της είναι ότι θα διασφαλίσει τα προσωπικά και ιδιωτικά τους στοιχεία. Κατά τη διάρκεια των συναλλαγών, οι Πράκτορες και οι υπάλληλοί τους μπορούν να λάβουν προσωπικές και ιδιωτικές πληροφορίες από τους καταναλωτές, όπως το όνομα, η διεύθυνση, ο αριθμός τηλεφώνου, ο Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας ή ο Αριθμός Φορολογικού Μητρώου, ο Αριθμός Διαβατηρίου, ο αριθμός τραπεζικού λογαριασμού, πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας, ο τόπος ή η ημερομηνία γεννήσεως, το επάγγελμα, η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, καθώς και κάθε άλλη απαιτούμενη πληροφορία για τη διεξαγωγή της δέουσας επιμέλειας του καταναλωτή. Η MoneyGram αναμένει ότι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους θα προστατεύουν αυτές τις πληροφορίες από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, χρήση και αποκάλυψη.

- 8.1 Οι Πράκτορες προστατεύουν τις προσωπικές πληροφορίες των καταναλωτών, σύμφωνα με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, για την αποφυγή μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης, χρήσης και αποκάλυψης.
- 8.2 Τα προγράμματα του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και την καταπολέμηση της απάτης οφείλουν να περιλαμβάνουν διαδικασίες για συμμόρφωση με τους νόμους προστασίας του προσωπικού απορρήτου και για την ασφάλεια των δεδομένων. Οι διαδικασίες αυτές πρέπει να υλοποιούνται ανάλογα με το είδος των πληροφοριών που συλλέγονται και αποθηκεύονται και τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Πράκτορα.
- 8.3 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους παραλαμβάνουν από τους καταναλωτές μόνο τις πληροφορίες που απαιτούνται για την ολοκλήρωση μιας συναλλαγής. Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους χρησιμοποιούν πληροφορίες καταναλωτών μόνο για τους προσδιορισμένους και επιτρεπτούς σκοπούς, όπως προβλέπεται στους όρους και στις προϋποθέσεις που περιέχονται στα έγγραφα που παρέχονται στους καταναλωτές. Εκτός αν υπάρχει διαφορετική εξουσιοδότηση από τη MoneyGram, η ενημέρωση των καταναλωτών μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο (i) για να ολοκληρωθεί μια συναλλαγή των καταναλωτών, (ii) για να τηρηθούν οι νόμιμες/ρυθμιστικές υποχρεώσεις, και (iii) για να αποτραπεί το ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή/και η απάτη.
- 8.4 Οι Πράκτορες οφείλουν να αποκαλύπτουν τις πληροφορίες μόνο ατομικά προς τον καταναλωτή τον οποίον αφορούν, και δεν αποκαλύπτουν πληροφορίες προς μη εξουσιοδοτημένους τρίτους.
- 8.5 Οι Πράκτορες διατηρούν προσωπικές πληροφορίες των καταναλωτών μόνο για όσο διάστημα είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση του σκοπού που έχει δηλωθεί ή όπως απαιτείται από το νόμο. Όλα τα έγγραφα που περιέχουν ιδιωτικές και προσωπικές πληροφορίες των καταναλωτών θα πρέπει να αποθηκεύονται σε ασφαλή τοποθεσία. Εάν Πράκτορας χρησιμοποιεί βοηθητικά εργαλεία για την παρακολούθηση των συναλλαγών, πρέπει να ακολουθεί τα κατάλληλα πρωτόκολλα ασφαλείας των δεδομένων.
- 8.6 Οι Πράκτορες οφείλουν να εξασφαλίζουν την ορθή καταστροφή των προσωπικών πληροφοριών των καταναλωτών μετά το πέρας της περιόδου διατήρησης.
- 8.7 Οι Πράκτορες οφείλουν να εξασφαλίζουν ότι κάθε εργαζόμενος έχει ατομικό κωδικό χρήστη και συνθηματικό που δεν μοιράζονται μεταξύ των εργαζομένων.

- 8.8 Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους απέχουν και αποτρέπουν τη χρήση του υλισμικού, λογισμικού, των επικοινωνιών, και των δικτυακών συστημάτων της MoneyGram για προσωπική χρήση ή για χρήσεις άσχετες με την επιχειρηματική δραστηριότητα της MoneyGram. Οι Πράκτορες οφείλουν να προστατεύουν τον υπολογιστή τους μέσω του οποίου διεξάγουν μεταφορές χρημάτων από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και δεν πρέπει να χρησιμοποιούν τον υπολογιστή Μεταφοράς Χρημάτων για περιήγηση στο Internet, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή αποστολή άμεσων μηνυμάτων (IM), καθώς αυτές είναι οι πιο κοινές μέθοδοι για μόλυνση των υπολογιστών από ιούς ή/και λογισμικό κοινωνικής εξαπάτησης που μπορούν να οδηγήσουν σε δόλιες συναλλαγές. Οι οθόνες των υπολογιστών δεν πρέπει να είναι ορατές στο κοινό. Οι Πράκτορες πρέπει να εγκαταστήσουν το κατάλληλο λογισμικό anti-virus και firewalls, καθώς και να ρυθμίσουν το λογισμικό για να κατεβάζουν αυτόματες διορθώσεις (patches) και αναβαθμίσεις για οποιαδήποτε κενά ασφαλείας.
- 8.9 Οι Πράκτορες πρέπει να αναφέρουν κάθε περιστατικό στο οποίο υπήρξε ή υπάρχει η υποψία ότι υπήρξε τυχόν παραβίαση της εμπιστευτικότητας ή ασφάλειας προσωπικών πληροφοριών οποιουδήποτε καταναλωτή ή άμεσος κίνδυνος τόσο για την κατάλληλη διαχείριση σε Πράκτορα και στη MoneyGram (βλ. Σημαντικές Πληροφορίες Επικοινωνίας), προκειμένου να προσδιοριστούν οι πιθανές επιπτώσεις στον Πράκτορα, στους καταναλωτές, και στη MoneyGram.

9 ΕΠΙΣΤΡΟΦΕΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΠΡΟΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

Περιστασιακά συμβαίνουν λάθη κατά την επεξεργασία μιας συναλλαγής. Η MoneyGram έχει θεσπίσει διαδικασίες που συμμορφώνονται με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, μεταξύ των οποίων οι Κανόνες των Ηνωμένων Πολιτειών για επιστροφή χρημάτων σε καταναλωτή. Οι Πράκτορες πρέπει να συνεργάζονται με τον καταναλωτή και τη MoneyGram για την επίλυση τυχόν λαθών στις συναλλαγές. Επιπλέον, η MoneyGram αναμένει ότι οι Πράκτορες της θα καταβάλλουν όλες τις εύλογες προσπάθειες για να εμποδιστεί η επιστροφή δολίων δοσοληψιών, και να εκδίδουν επιστροφές που συμφωνούν με τις διαδικασίες της MoneyGram, καθώς και τοπικούς νόμους περί προστασίας των καταναλωτών.

- 9.1 Αν ο Απιστολέας ή ο Παραλήπτης πιστεύει ότι έχει παρουσιαστεί κάποιο σφάλμα, επικοινωνήστε αμέσως MoneyGram. Η MoneyGram θα ερευνήσει τον ισχυρισμό περί λάθους και θα καθορίσει αν οφείλεται επιστροφή χρημάτων στον καταναλωτή.
- 9.2 Οι Πράκτορες οφείλουν να βοηθούν τη MoneyGram στην παροχή επιστροφών χρημάτων προς τους καταναλωτές κατά περίπτωση.
- 9.3 Οι Πράκτορες οφείλουν να συμβουλεύουν τον καταναλωτή να επικοινωνήσει αμέσως με τη MoneyGram εάν ο καταναλωτής θεωρεί ότι έχει αποστείλει μια πράξη κατόπιν δόλου, έστω και αν ο πράκτορας δεν είναι σε θέση να παράσχει επιστροφή χρημάτων στον καταναλωτή.

10 ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΟΡΘΩΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Η MoneyGram παρακολουθεί πόσο καλά οι Πράκτορες ασκούν τις αρμοδιότητές συμμόρφωσής τους. Αυτό περιλαμβάνει την παρακολούθηση των συναλλαγών που επεξεργάστηκε κάποιος Πράκτορας. Κατά την κρίση της, η MoneyGram διεξάγει αξιολογήσεις των προγραμμάτων συμμόρφωσης του Πράκτορα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και για την καταπολέμηση της απάτης, Mystery Shopping, επιτόπιες (Onsite) έρευνες, καθώς και άλλες δραστηριότητες για να εξασφαλίσει ότι ο Πράκτορας έχει σχεδιάσει και εφαρμόσει ένα αποτελεσματικό πρόγραμμα συμμόρφωσης προσαρμοσμένο στο μοντέλο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Πράκτορα και ότι ο Πράκτορας ακολουθεί τις ισχύουσες νομικές και ρυθμιστικές διατάξεις, τις πολιτικές και διαδικασίες της MoneyGram, ή/και συμβατικές απαιτήσεις.

10.1 Συμπεριφορά που θα μπορούσε να οδηγήσει σε έλεγχο ή διορθωτικές ενέργειες

- Όλοι οι Πράκτορες που παραβιάζουν την πολιτική αυτή ή οποιοδήποτε ισχύον δίκαιο ή κανονισμό υπόκεινται σε άμεσες διορθωτικές ενέργειες ή επανορθωτικά μέτρα, μεταξύ των οποίων η ανάκληση, η αναστολή της παροχής υπηρεσιών ή η καταγγελία των υπηρεσιών της MoneyGram.
- Η MoneyGram ενδέχεται να λάβει διορθωτικά ή επανορθωτικά μέτρα, μεταξύ των οποίων η ανάκληση, η αναστολή της παροχής υπηρεσιών ή η καταγγελία των υπηρεσιών της MoneyGram, εφόσον κρίνει, κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, ότι η συμπεριφορά ενός Πράκτορα εγκυμονεί αδικαιολόγητο κίνδυνο για τους καταναλωτές ή τη φήμη ή τα συστήματα της MoneyGram. Συμπεριφορά που μπορεί να οδηγήσει σε διορθωτικά ή επανορθωτικά μέτρα αποκατάστασης περιλαμβάνει την επεξεργασία ύποπτων ή δολίων συναλλαγών.
- Πράκτορας που αποδειχθεί ότι βοήθησε ή συμμετείχε σε παράνομες δραστηριότητες συναλλαγών θα υπόκειται σε άμεση αναστολή ή τερματισμό των υπηρεσιών της MoneyGram, εκτός εάν συντρέχουν τεκμηριωμένα ελαφρυντικά στοιχεία.

10.2 Πιθανή παρακολούθηση και διορθωτικές ενέργειες

- MoneyGram μπορεί να αναλάβει διάφορες διορθωτικές ή επανορθωτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση της συμπεριφοράς που εκτίθεται στο τμήμα 10.1 ανωτέρω. Οι ενέργειες αυτές ενδέχεται να περιλαμβάνουν:
 - τερματισμό των υπηρεσιών της MoneyGram,
 - αναστολή του δικαιώματος διενέργειας μεταφοράς χρημάτων MoneyGram ή άλλες συναλλαγές,
 - επιβολή περιορισμών για τις υπηρεσίες της MoneyGram, μεταξύ των οποίων: (i) μείωση των ορίων για τις διαδικασίες ταυτοποίησης των καταναλωτών, (ii) μείωση του όγκου συναλλαγών ή των ορίων συναλλαγής, (iii) απαίτηση ρητής έγκρισης της MoneyGram για συναλλαγές πάνω από ένα ορισμένο ποσό, και (iv) άλλα περιοριστικά μέτρα που κρίνονται απαραίτητα από τη MoneyGram, και
 - τοποθέτηση του Πράκτορα σε καθεστώς επιτήρησης, κατά την οποία η MoneyGram θα παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς τις συναλλαγές του Πράκτορα. Σε περιπτώσεις όπου Πράκτορας έχει εισέλθει σε καθεστώς επιτήρησης, οι συναλλαγές MoneyGram του Πράκτορα θα παρακολουθούνται για μια περίοδο 90 ημερών ή έως ότου η MoneyGram θεωρήσει την περίοδο επαρκή.
- Επιπλέον, η MoneyGram μπορεί να αναλαμβάνει άλλες διορθωτικές ενέργειες μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με αυτά που αναφέρονται παραπάνω στο τμήμα 10.2. Οι ενέργειες αυτές ενδέχεται να περιλαμβάνουν:
 - επικοινωνία με τον Πράκτορα κάθε 30 ημέρες για να λάβει τις εκθέσεις σχετικά με τις ενέργειες του Πράκτορα για την αντιμετώπιση θεμάτων που προσδιορίζονται,
 - αίτημα και έλεγχο της τεκμηρίωσης του Πράκτορα, και
 - εξέταση της ανάλυσης των συναλλαγών του Πράκτορα κάθε 30 ημέρες.

- 10.3 Οι Πράκτορες θα πρέπει να ανταποκριθούν και να εφαρμόσουν όλες τις διορθωτικές ή επανορθωτικές ενέργειες που απαιτούνται από τη MoneyGram για την επίλυση των παραβιάσεων ή της ελλιπούς τήρησης της Πολιτικής αυτής. Η MoneyGram θα καταγγείλει τις υπηρεσίες της με Πράκτορες οι οποίοι αδυνατούν να ανταποκριθούν ή να εφαρμόσουν τις διορθωτικές ή επανορθωτικές ενέργειες που απαιτούνται από τη MoneyGram.
- 10.4 Οποιοσδήποτε Πράκτορας ο οποίος πιστεύει ότι έχει υποβληθεί αδικώς σε διορθωτικά ή επανορθωτικά μέτρα οφείλει να επικοινωνήσει με τον Αρμόδιο της MoneyGram για θέματα Συμμόρφωσης:

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

- 10.5 Διορθωτικές ενέργειες που σχετίζονται με εργαζόμενους στον Πράκτορα

- Οι Πράκτορες οφείλουν να διερευνούν και να αναφέρουν στις αρμόδιες αρχές και στη MoneyGram οποιοσδήποτε περιπτώσεις όπου ένας εργαζόμενος είναι ύποπτος για συμμετοχή σε ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, εξαπάτηση καταναλωτών, ή χρηματοδότηση τρομοκρατίας.
- Οι Πράκτορες οφείλουν να απαγορεύουν σε εργαζόμενους ύποπτους για συμμετοχή σε ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, εξαπάτηση καταναλωτών, ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας την εκτέλεση των συναλλαγών MoneyGram και να καταργούν την πρόσβαση του εργαζομένου σε συστήματα της MoneyGram.
- Εάν ο Πράκτορας, κατά την έρευνα, πιστεύει ότι ένας υπάλληλος προηγουμένως ύποπτος για συμμετοχή σε ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, εξαπάτηση καταναλωτών ή χρηματοδότηση τρομοκρατίας, στην πραγματικότητα δεν συμμετείχε στις δραστηριότητες αυτές, τότε ο Πράκτορας πρέπει να λάβει την έγκριση από τη MoneyGram πριν αποκαταστήσει την πρόσβαση του εργαζομένου στα συστήματα της MoneyGram.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

ΑΡΜΟΔΙΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η ομάδα συμμόρφωσή μας είναι διαθέσιμο στη διεύθυνση:

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

Λόγος επικοινωνίας	Στοιχεία Επικοινωνίας MoneyGram
<p>Τηλεφωνική Γραμμή Βοήθειας</p> <p>Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοι τους έχουν τη δυνατότητα να επικοινωνήσουν με τη MoneyGram αμέσως τηλεφωνικά για να σταματήσουν μια δόλια συναλλαγή, ή να καταθέσουν μια εμπιστευτική, ανώνυμη καταγγελία σχετικά με παραβιάσεις της δεοντολογίας τηλεφωνικά ή μέσω e-mail. Αυτή η Γραμμή βοήθειας θα πρέπει να χρησιμοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:</p> <ul style="list-style-type: none"> Αναφορά καταναλωτικής, φαινομενικά δόλιας συναλλαγής σε εξέλιξη που απαιτεί άμεση προσοχή. Αναφορά παραβιάσεων από τον Πράκτορα ή από υπάλληλο του Πράκτορα των νομικών και δεοντολογικών απαιτήσεων της Παγκόσμιας Πολιτικής Συμμόρφωσης Συνεργατών της MoneyGram. Αναφορά παραβιάσεων από τη MoneyGram ή MoneyGram υπάλληλοι νομικών και δεοντολογικών απαιτήσεων της Παγκόσμιας Πολιτικής Συμμόρφωσης Συνεργατών της MoneyGram. Αναφορά περιπτώσεων όπου Πράκτορας ή υπάλληλος του είναι ύποπτος για συμμετοχή σε ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, εξαπάτηση καταναλωτών, ή χρηματοδότηση τρομοκρατίας. 	<p>Αναφορά απάτης ΤΗΛΕΦΩΝΟ εντός Ηνωμένων Πολιτειών 1-800-888-8600</p> <p>εκτός Ηνωμένων Πολιτειών http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>Αναφορά παραβιάσεων ΤΗΛΕΦΩΝΟ Ηνωμένες Πολιτείες 1-800-888-8600 για Αγγλικά ή Ισπανικά</p> <p>ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ Συμπληρώστε την online φόρμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>Διαβίβαση δυνητικά ύποπτης ή ασυνήθους δραστηριότητας</p> <p>Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοι τους έχουν τη δυνατότητα να αναφέρουν αμέσως στη MoneyGram πληροφορίες σχετικά με δυνητικά ύποπτες ή ασυνήθεις δραστηριότητες, μεταξύ των οποίων πιθανές περιπτώσεις εξαπάτησης καταναλωτών.</p> <ul style="list-style-type: none"> Αναφορά πληροφοριών σχετικά με δυνητικά ύποπτες ή ασυνήθους καταναλωτικής δραστηριότητας, μεταξύ των οποίων δραστηριότητες που επιχειρούνται από τους καταναλωτές. Αναφορά καταναλωτικών φαινομενικά δόλιων συμπεριφορών που δεν βρίσκονται πλέον σε εξέλιξη. 	<p>ΤΗΛΕΦΩΝΟ Ηνωμένες Πολιτείες 1-800-866-8800 για Αγγλικά ή Ισπανικά</p> <p>ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ Συμπληρώστε την online φόρμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>Αίτημα βοήθειας επιβολής του νόμου ή ρυθμιστικών αρχών</p> <p>Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοι τους μπορούν να επικοινωνήσουν με τη MoneyGram για τυχόν ερωτήσεις σχετικά με την επιβολή του νόμου ή για ρυθμιστικά ή ερευνητικά ζητήματα.</p>	<p>E-MAIL MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p>Ασφάλεια προσωπικών δεδομένων των καταναλωτών και αίτημα βοήθειας για προστασία δεδομένων</p> <p>Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοι τους πρέπει να επικοινωνούν αμέσως με τη MoneyGram για να αναφέρουν οποιοδήποτε περιστατικό στο οποίο η υπήρξε ή υπάρχει η υποψία ότι υπήρξε αποκάλυψη, κατάχρηση ή κίνδυνος για την εμπιστευτικότητα ή την ασφάλεια των προσωπικών δεδομένων οποιουδήποτε καταναλωτή.</p>	<p>E-MAIL PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>

Λόγος επικοινωνίας	Στοιχεία Επικοινωνίας MoneyGram
<p>Γενική Βοήθεια Πράκτορα</p> <p>Οι Πράκτορες και οι εργαζόμενοί τους μπορούν να επικοινωνούν με τη MoneyGram για να λάβουν βοήθεια ή οδηγίες σχετικά με γενικά θέματα, όπως:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Αιτήσεις καταναλωτών για επιστροφή χρημάτων, • Υποστήριξη τεχνολογίας ή εξοπλισμού, • Αίτημα κατάρτισης σε συστήματα ή για συμμόρφωσης, και • Οποιαδήποτε άλλα θέματα που δεν καλύπτονται από τα στοιχεία επικοινωνίας που παρέχονται παραπάνω. 	<p>ΤΗΛΕΦΩΝΟ Ηνωμένες Πολιτείες 1-800-444-3010 για Αγγλικά ή Ισπανικά</p> <p>ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΡΑΚΤΟΡΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΑΖΙ ΜΟΥ <i>Παγκόσμιος ιστός</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p><i>Τηλ.</i> +1 720 362 5024 (κλήση χωρίς χρέωση)</p> <p>ΥΠΗΡΕΣΙΑ POWERTRANSACT ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΗΣΤΕ ΜΑΖΙ ΜΟΥ <i>Παγκόσμιος ιστός</i> https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p><i>Τηλ.</i> +1 720 362 5025 (κλήση χωρίς χρέωση)</p> <p>ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ Συμπληρώστε την online φόρμα στην ηλεκτρονική διεύθυνση http://corporate.moneygram.com/compliance</p>