



# Kebijakan Kepatuhan Mitra Global

---

Versi 1  
2016

## Kebijakan Kepatuhan Mitra Global

---

**Tujuan Kebijakan.** Agen<sup>1</sup> MoneyGram dan saluran distribusi<sup>2</sup> non-agen lainnya adalah mitra yang penting dalam menawarkan transfer dana MoneyGram, produk serta layanan lain kepada konsumen setia kami. Karena MoneyGram dan para mitra diwajibkan untuk mematuhi berbagai peraturan dan perundang-undangan pemerintahan di seluruh dunia, MoneyGram telah meluncurkan *Kebijakan Kepatuhan Mitra Global ini* (“Kebijakan”).

Agen beserta karyawan mereka adalah bagian dari barisan pertahanan pertama dalam melindungi konsumen dan mencegah kejahatan pidana dan eksploitasi terhadap produk dan layanan MoneyGram. Kebijakan ini menjelaskan tanggung jawab Agen secara global untuk mematuhi hukum dan peraturan yang berlaku, dengan kebijakan dan prosedur MoneyGram, serta tindakan yang diperlukan untuk efektivitas penerapan standar anti pencucian uang dan anti penipuan yang ketat.

Kebijakan ini juga menegaskan komitmen MoneyGram untuk melindungi konsumen dan mencegah penggunaan produk dan layanan oleh siapa pun untuk tujuan penipuan, pencucian uang, pembiayaan teroris, atau aktivitas ilegal lainnya. MoneyGram membutuhkan komitmen yang sama dari Agen dan pemiliknya, pemegang saham, pemerintah yang berwenang, manajemen, dan seluruh karyawan. Agen bertanggung jawab untuk menerapkan Kebijakan ini. Untuk melaksanakan Kebijakan ini, MoneyGram telah mencantumkan persyaratan-persyaratan utama yang mengatur hubungan antara MoneyGram dan Agen.

MoneyGram terus memperbarui Program Kepatuhan Anti Pencucian Uang dan Anti Penipuan (“Program”) untuk meninjau dan menanggapi permasalahan terkait pelaksanaan Kebijakan ini. MoneyGram mendorong Agennya untuk menghubungi Pejabat Kepatuhan Regional MoneyGram atau kontak kepatuhan lain yang ditugaskan kepada Agen terkait pertanyaan mengenai Kebijakan ini.

### **1 BEROPERASI SECARA LEGAL DAN SESUAI DENGAN ETIKA**

Keseluruhan tugas para Agen beserta karyawannya adalah untuk beroperasi secara legal dan sesuai etika. Hal ini tidak hanya mencakup kepatuhan penuh Agen terhadap hukum dan peraturan yang berlaku, tetapi juga diharapkan bahwa mitra MoneyGram bertindak dengan jujur dan penuh integritas karena mereka menawarkan produk dan layanan MoneyGram kepada konsumen. Reputasi dari Agen beserta Agen beserta karyawannya secara langsung mencerminkan reputasi MoneyGram sendiri. Dengan demikian, MoneyGram menetapkan kebijakan di bawah ini yang mengatur tingkah laku Agen beserta karyawannya.

---

<sup>1</sup> Pengertian Agen meliputi pihak mana pun yang memiliki hubungan kontrak dengan MoneyGram atau anak perusahaannya atau afiliasinya untuk tujuan menyediakan produk dan layanan MoneyGram kepada konsumen. Pengertian ini juga meliputi semua Subagen dari Agen.

<sup>2</sup> MoneyGram mendistribusikan beberapa produk dan layanan melalui perjanjian yang tidak berdasarkan prinsip hubungan tradisional utama/Agen. MoneyGram tidak melakukan pengawasan terhadap saluran distribusi tersebut. Karena perbedaan produk dan layanan yang ditawarkan atau perbedaan dalam ketentuan peraturan yang berlaku untuk saluran distribusi tersebut, maka kewajiban saluran distribusi non-agen dapat beragam dan akan diuraikan secara terperinci dalam kontrak mereka dengan MoneyGram.

- 1.1 Agen beserta karyawannya wajib beroperasi dengan mematuhi hukum dan peraturan yang berlaku di seluruh negara dan wilayah hukum tempat mereka menjalankan bisnis.
- Agen wajib memperoleh, mempertahankan, dan memasang registrasi atau izin apa pun sebagaimana diwajibkan oleh hukum dan peraturan negara, negara bagian/provinsi, atau daerah.
  - Agen beserta seluruh karyawannya tidak diperkenankan berpartisipasi dalam, atau dengan sengaja memfasilitasi penipuan, pencucian uang, pembiayaan teroris, atau aktivitas ilegal lainnya.
  - Agen wajib mengawasi lokasi yang berpotensi mencurigakan dan aktivitas karyawan, termasuk ketika karyawan atau lokasi terlibat dalam pengecualian transaksi yang tak terselesaikan dalam jumlah berlebihan atau transaksi yang berpotensi mencurigakan atau menunjukkan tingkah laku tidak biasa yang memerlukan investigasi. Jika lokasi atau karyawan yang dicurigai terlibat atau berpartisipasi dalam aktivitas ilegal, Agen wajib mengambil tindakan sebagaimana ditetapkan dalam Kebijakan ini.
- 1.2 Agen beserta karyawannya wajib bertindak secara jujur, penuh integritas, dan sesuai dengan standar etika yang tidak dipertanyakan, termasuk, namun tidak terbatas pada:
- Agen beserta karyawannya wajib bertindak secara jujur dan adil dalam berinteraksi dengan siapa saja dalam ketentuan produk dan layanan MoneyGram. Agen beserta karyawannya tidak diperkenankan melakukan tindakan yang dapat merusak reputasi MoneyGram dengan konsumen, pemasok, penyedia layanan, pesaing, dan pejabat pemerintah.
  - Agen beserta karyawannya tidak diperkenankan menyelesaikan suatu transaksi apabila transaksi tersebut dicurigai berkaitan dengan aktivitas melanggar hukum. Produk dan layanan MoneyGram wajib digunakan hanya untuk tujuan legal.
  - Agen beserta seluruh karyawannya tidak diperkenankan melanggar Kebijakan ini, termasuk menyediakan informasi yang salah atau menyesatkan kepada MoneyGram, konsumen, penegak hukum, atau regulator.
- 1.3 Agen wajib bertindak guna menghentikan pelanggaran terhadap kebijakan ini dan melaporkan permasalahan kepada orang yang tepat.
- Jika Agen atau karyawannya mengetahui informasi apa pun yang membuat mereka percaya bahwa Agen atau karyawannya gagal mematuhi bagian dari

Kebijakan ini, mereka wajib melaporkan informasi tersebut kepada Pejabat Kepatuhan Regional MoneyGram, Kepala Pejabat Kepatuhan MoneyGram, atau Saluran Siaga Kepatuhan MoneyGram (lihat Informasi Kontak Penting).

- Jika Agen atau karyawannya mengetahui informasi apa pun yang membuat mereka percaya bahwa MoneyGram atau karyawan MoneyGram tertentu terlibat dalam tindakan yang tidak sesuai dengan etika, tidak patut, atau ilegal atau gagal mematuhi hukum, ketentuan atau peraturan pemerintah yang berlaku, mereka wajib melaporkan informasi tersebut kepada Pejabat Kepatuhan Regional MoneyGram yang ditugaskan kepada Agen, Kepala Pejabat Kepatuhan MoneyGram, atau Saluran Siaga Kepatuhan MoneyGram (lihat Informasi Kontak Penting)
- Agen beserta karyawannya wajib melaporkan dugaan pelanggaran secara anonim dengan menggunakan Saluran Siaga Kepatuhan MoneyGram. MoneyGram akan melakukan segala upaya yang wajar untuk memastikan kerahasiaan informasi tersebut, kecuali MoneyGram diwajibkan oleh hukum atau peraturan untuk mengungkap informasi tersebut.
- MoneyGram tidak mentoleransi balas dendam dengan alasan apa pun termasuk, namun tidak terbatas pada, balas dendam kepada siapa saja yang membuat dugaan, melaporkan pelanggaran, atau menyediakan informasi sebagai bagian dari investigasi. Jika sebuah Agen atau karyawannya percaya bahwa mereka menjadi korban aksi balas dendam atau mereka mengetahui tentang kejadian balas dendam, mereka wajib segera melaporkan dugaan balas dendam kepada Pejabat Kepatuhan Regional MoneyGram yang ditugaskan kepada Agen, Kepala Pejabat Kepatuhan MoneyGram, atau Saluran Siaga Kepatuhan MoneyGram.

1.4 Agen beserta karyawannya wajib memberikan informasi yang akurat dan lengkap kepada MoneyGram, penegak hukum, atau pihak regulator yang berwenang sesuai dengan hukum dan peraturan yang berlaku. Hal ini termasuk, namun tidak terbatas pada:

- ketika memasukkan informasi ke sistem MoneyGram, menyediakan informasi secara langsung kepada karyawan MoneyGram atau selama Program Penilaian Agen;
- jika MoneyGram meminta informasi atas transaksi atau program anti pencucian uang dan anti penipuan Agen;

- selama proses pendaftaran, pembaruan kontrak, pembaruan arsip Agen atau tinjauan uji kelayakan, tinjauan kepatuhan, atau jika diminta secara wajar oleh MoneyGram;
- jika ada perubahan materi pada kepemilikan dan/atau manajemen senior Agen; dan
- jika diminta secara hukum oleh penegak hukum atau para regulator sipil.

## **2 LARANGAN TERHADAP SUAP DAN KORUPSI**

Berbagai hukum di seluruh dunia melarang perbuatan pembayaran yang tidak patut atau memberikan hadiah atau keramahan yang tidak wajar untuk mengamankan bisnis atau untuk mendapatkan keuntungan bisnis secara tidak adil. Sebagai perusahaan yang berkantor pusat di Amerika Serikat, MoneyGram tunduk pada *Foreign Corrupt Practices Act* (“FCPA”) dan undang-undang penyuaipan komersial federal dan negara bagian, dan juga undang-undang penyuaipan komersial dan anti korupsi yang berlaku di berbagai negara tempat MoneyGram beroperasi, termasuk *United Kingdom’s Bribery Act* (“UKBA”). MoneyGram mengharapkan bahwa Agen beserta karyawannya menjalankan bisnis dengan cara yang tidak tercela, termasuk patuh terhadap undang-undang anti korupsi yang berlaku, khususnya *Foreign Corrupt Practices Act* dan *United Kingdom’s Bribery Act*.

2.1 Agen beserta karyawannya tidak diperkenankan terlibat dalam penyuaipan atau korupsi dalam rangka mengamankan manfaat yang tidak semestinya dalam kaitannya dengan bisnis MoneyGram, termasuk penawaran produk dan layanan MoneyGram. Larangan ini berlaku untuk semua transaksi yang melibatkan Pejabat Pemerintah atau Pihak Komersial.

Istilah “Pejabat Pemerintah” termasuk:

- Pejabat dan karyawan departemen pemerintah, agen, komisi, biro, atau pihak berwenang, di berbagai tingkat pemerintahan (nasional, wilayah atau provinsi, regional, atau lokal), baik mereka yang dipilih, karyawan karir, maupun pejabat politik yang ditunjuk;
- Anggota legislatif dan hakim;
- Siapa pun yang bertindak dalam kapasitas resmi mewakili otoritas publik;
- Pejabat dan karyawan dari suatu entitas yang dimiliki atau dikendalikan oleh otoritas publik;
- Kandidat untuk partai politik;
- Pejabat dan karyawan partai politik, dan juga partai politik sebagai sebuah institusi/entitas;

- Pejabat dan karyawan Organisasi Publik Internasional apa pun; dan
- Siapa pun yang diperlakukan sebagai pejabat pemerintah di bawah undang-undang lokal di lokasi tempat MoneyGram beroperasi.

“Pihak Komersial” adalah perusahaan, organisasi, atau entitas komersial yang personilnya tidak dikualifikasikan sebagai “Pejabat Pemerintah,” termasuk karyawan, agen, orang yang dipercaya, atau fidusia dari suatu pihak.

- 2.2 Agen wajib menjaga kepatuhan yang memadai untuk mencegah, melemahkan dan mendeteksi potensi pelanggaran terhadap bagian dari Kebijakan dan undang-undang anti suap dan anti korupsi yang berlaku.

### **3 MEMELIHARA PROGRAM ANTI PENCUCIAN UANG DAN ANTI PENIPUAN SECARA EFEKTIF**

Agen memiliki peranan yang penting dalam mencegah produk dan sistem MoneyGram, dan yang terbesar adalah sistem keuangan, dari penggunaan untuk tujuan aktivitas kriminal. Untuk itu, MoneyGram mewajibkan Agen untuk mengikuti Kebijakan ini serta menerapkan program anti pencucian uang dan anti penipuan. Akan tetapi, Agen bukan tanpa dukungan pada saat menjalankan Kebijakan ini. MoneyGram memberikandukungan kepada Agen dengan berbagai cara, termasuk menawarkan pelatihan dan materi edukasi kepada Agen, seperti materi untuk membantu Agen mendokumentasikan dan melaksanakan program anti pencucian uang dan anti penipuan. Di samping itu, MoneyGram membantu memastikan efektivitas program kepatuhan Agen melalui evaluasi yang dilakukan pada saat proses *on-boarding* dan secara berkelanjutan. MoneyGram mengutamakan jalur komunikasi terbuka dengan Agen pada saat mereka memenuhi kewajiban yang ditetapkan di bawah ini.

- 3.1 Agen MoneyGram wajib menerapkan dan mematuhi kebijakan dan program berbasis risiko tertulis, efektif, yang memadai untuk membantu pencegahan penipuan konsumen dan untuk memenuhi persyaratan peraturan anti pencucian uang, kepatuhan, dan/atau ketentuan lain yang berlaku.
- Agen wajib melaksanakan operasi menggunakan pendekatan berbasis risiko, sebagaimana ditunjukkan dengan pengadopsian dan penerapan sistem pemantauan dan pelaporan seperti yang dijelaskan di bawah ini, dan wajib memiliki pemahaman tentang risiko pencucian uang dan penipuan yang disajikan menurut lokasi geografis Agen, konsumen yang dilayani oleh Agen, dan produk yang ditawarkan oleh Agen.
  - Agen wajib mengadopsi dan menerapkan program anti pencucian uang dan anti penipuan, berbasis pada risiko bisnis Agen, yang memenuhi, setidaknya, persyaratan-persyaratan berikut ini:

- Melakukan penunjukan pejabat kepatuhan, pelatihan karyawan, pemantauan dan pelaporan transaksi, pengumpulan dan pemeliharaan informasi konsumen dan, jika diperlukan, tinjauan independen terhadap program anti pencucian uang dan anti penipuan Agen. Persyaratan-persyaratan tersebut dijabarkan lebih terperinci di bawah ini;
- Mendapat persetujuan dari pemilik dan manajemen Agen, termasuk komitmen untuk mendukung dan mematuhi Kebijakan ini dan program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan ;
- Menerapkan program efektif untuk memantau transaksi dan upaya transaksi yang dilakukan di lokasi mereka dan, melaporkan aktivitas mencurigakan kepada pihak berwenang terkait sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang yang berlaku, dan/atau melakukan eskalasi informasi kepada MoneyGram. Beberapa contoh situasi yang wajib dilakukan eskalasi kepada MoneyGram termasuk berikut ini:
  - Agen meyakini bahwa aktivitas mencurigakan tersebut kemungkinan terjadi melampaui atau di luar jaringan mereka dan mungkin melibatkan lokasi Agen MoneyGram lainnya di luar jaringan mereka (jika ada);
  - Agen khawatir tentang transfer lintas batas dan meyakini bahwa penegak hukum di luar negara mereka wajib diberi tahu;
  - Agen mengidentifikasi apa yang mereka yakini adalah pola atau tren yang mencurigakan atau tidak biasa yang sedang berkembang; atau
  - Agen khawatir bahwa transaksi mungkin melibatkan pendanaan teroris. Apabila jika dijumpai kasus seperti ini, Agen wajib segera menghubungi MoneyGram dan penegak hukum.
  - Jika Agen berada di negara yang mewajibkan bahwa laporan atas aktivitas mencurigakan harus datang langsung dari MoneyGram, hasil pemantauan, dan juga informasi terkait, harus disediakan oleh Agen kepada MoneyGram dalam waktu yang wajar atau sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang atau peraturan yang berlaku.
- Memantau transaksi untuk mengetahui potensi aktivitas mencurigakan atau tidak biasa, seperti potensi transaksi terstruktur untuk menghindari persyaratan pelaporan legal dan/atau sesuai dengan peraturan, tindakan menghindari persyaratan identifikasi, praktik berbagi dokumen identifikasi, dan tingkah laku lain yang tidak biasa seperti seseorang melakukan pengiriman kepada beberapa individu di beberapa negara berbeda;
- Mendokumentasikan hasil pemantauan anti pencucian uang dan anti penipuan, termasuk pengajuan laporan aktivitas mencurigakan apa pun

kepada regulator terkait dan/atau melakukan eskalasi atas aktivitas berpotensi mencurigakan kepada MoneyGram;

- Menyediakan prosedur dan kebijakan tertulis untuk karyawan sebagai panduan guna mendeteksi dan mencegah transfer dana atau transaksi yang menimbulkan penipuan terstruktur atau yang dinyatakan terlarang;
  - Menyediakan prosedur dan kebijakan tertulis untuk karyawan sebagai panduan untuk melaporkan aktivitas berpotensi mencurigakan, atau transaksi dengan nilai tukar besar, dan memenuhi kewajiban persyaratan pelaporan lain dalam wilayah hukum tempat Agen beroperasi. Prosedur dan kebijakan tersebut harus merujuk pada kewajiban “dilarang membocorkan informasi” konsumen ketika aktivitas mencurigakan telah dilaporkan; dan
  - Menyediakan panduan kepada karyawan tentang cara melakukan eskalasi aktivitas berpotensi mencurigakan kepada MoneyGram jika diperlukan.
- Agen di Amerika Serikat dan juga Agen di luar Amerika Serikat dengan sepuluh lokasi atau lebih harus melengkapi tinjauan independen berbasis risiko guna mengevaluasi efektivitas program anti pencucian uang dan anti penipuan Agen (“Tinjauan Independen”). Tinjauan Independen tersebut harus dilakukan secara berkala atau sesering mungkin sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang, peraturan yang berlaku atau oleh MoneyGram. Tinjauan Independen harus didokumentasikan secara tertulis dan Agen harus mendokumentasikan tindakan yang telah diambil sebagai tanggapan terhadap kekurangan/defisiensi yang teridentifikasi oleh Tinjauan Independen. Tinjauan Independen harus mempertimbangkan kelayakan Agen atas:
    - program tertulis anti pencucian uang dan anti penipuan;
    - kewenangan dan keahlian pejabat kepatuhan Agen;
    - pelatihan karyawan;
    - pemantauan dan pelaporan transaksi, termasuk pengarsipan laporan aktivitas mencurigakan dan/atau eskalasi aktivitas mencurigakan kepada MoneyGram, jika diperlukan; dan
    - kekurangan/defisiensi lain yang berkaitan dengan penerapan dan kepatuhan terhadap Kebijakan ini.
  - Agen harus menunjuk pejabat kepatuhan yang bertanggung jawab atas penerapan dan kepatuhan terhadap program anti pencucian uang dan anti



penipuan Agen. Pejabat kepatuhan tersebut wajib, setidaknya, memenuhi persyaratan berikut:

- berkomitmen untuk mendukung dan mematuhi Kebijakan ini dan program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan;
  - mampu menerapkan dan menjaga program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan;
  - diberi wewenang yang tepat untuk menerapkan program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan di seluruh jaringan, jika ada;
  - didukung oleh pemilik dan manajemen Agen, dan diberi titel pejabat atau manajer dengan jaringan komunikasi langsung kepada pemilik atau manajemen;
  - berwenang untuk memastikan Tinjauan Independen berbasis risiko terhadap program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan, jika ada; dan
  - memiliki pengetahuan tentang bisnis sehari-hari Agen, termasuk tentang penawaran produk dan layanan MoneyGram.
- Agen harus memastikan ketersediaan staf atau sumber daya yang memadai guna menerapkan Kebijakan ini dan program serta kebijakan yang telah diadopsi Agen secara memadai.
  - Pendelegasian atau pendistribusian tugas apa pun berdasarkan Kebijakan ini harus diatur secara jelas dalam bentuk tertulis oleh Agen dan disetujui oleh Subagen (hanya berlaku untuk hubungan Agen tertentu di luar Amerika Serikat). Terlepas dari pendelegasian atau pendistribusian tugas apa pun, Agen harus memastikan bahwa Subagen yang beroperasi di bawahnya untuk mematuhi ketentuan-ketentuan dari Kebijakan ini.

#### **4 PELATIHAN KARYAWAN AGEN**

Sebagaimana disebutkan di atas, Agen beserta karyawannya adalah bagian dari barisan pertahanan pertama dalam melindungi konsumen dan mencegah kejahatan pidana dan eksploitasi terhadap produk dan layanan MoneyGram. Agen beserta karyawannya wajib diberi pelatihan dan alat bantu yang diperlukan guna mencegah terjadinya kesalahan atau penyalahgunaan atas penggunaan produk dan layanan MoneyGram. Lebih dari itu, sebagai bagian dari pelatihan karyawan, Agen harus menyampaikan kepada karyawannya bahwa manajemen Agen mendukung kepatuhan penuh terhadap undang-undang dan peraturan yang

berlaku. MoneyGram mewajibkan bahwa Agen hanya mengizinkan karyawan yang terlatih dengan benar untuk menyediakan produk dan layanan MoneyGram kepada konsumen.

4.1 Agen harus memastikan bahwa karyawan mendapat pelatihan yang cukup untuk memproses transaksi menggunakan sistem MoneyGram dan akan mematuhi Kebijakan ini dan program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan. MoneyGram terus meningkatkan kebijakan-kebijakan dan program-programnya dan dapat memperbarui tanggung jawab Agen kapan saja sesuai dengan perubahan undang-undang, peraturan, praktik terbaik industri, atau risiko. Agen bertanggung jawab menyampaikan perubahan tersebut kepada karyawannya dan Subagen (hanya berlaku untuk hubungan Agen tertentu di luar Amerika Serikat) dan memastikan pelaksanaannya.

4.2 Agen harus melatih semua karyawan yang berinteraksi dengan konsumen menggunakan produk dan layanan MoneyGram terkait langkah anti pencucian uang dan anti penipuan baik menggunakan latihan yang disediakan oleh MoneyGram atau pelatihan setara. Pelatihan ini harus dilakukan setidaknya setiap dua tahun sekali atau lebih sering sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang maupun peraturan setempat atau oleh MoneyGram. Pelatihan ini harus mencakup hal-hal berikut:

- kepatuhan terhadap semua persyaratan yang ditetapkan dalam Kebijakan ini;
- identifikasi penipuan (scams) konsumen dan pencegahan transfer yang berpotensi penipuan;
- verifikasi identitas konsumen;
- kepatuhan terhadap semua persyaratan proses transaksi yang sesuai, termasuk pengumpulan data dan prosedur input yang benar;
- identifikasi dan pelaporan aktivitas mencurigakan dan transaksi terstruktur; dan
- persyaratan retensi catatan/dokumen yang memuaskan.

4.3 Agen harus bertanggung jawab guna memastikan bahwa seluruh karyawannya memahami tanggung jawab mereka dan menyediakan pelatihan penyegaran kepada karyawan jika diperlukan. Di samping itu, Agen harus menyediakan pelatihan karyawan tambahan jika diketahui ada masalah kinerja berkaitan dengan kepatuhan terhadap Kebijakan ini atau prosedur atau kebijakan Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan. Karyawan harus diuji sesuai pengetahuan mereka untuk menunjukkan pemahaman mereka tentang tanggung jawab kepatuhan mereka.

- 4.4 Agen harus mendokumentasikan dan memelihara semua catatan pelatihan. Dokumen tersebut harus disimpan dalam arsip personel karyawan dan/atau dengan Sistem Manajemen Pelatihan MoneyGram, dan ditunjukkan kepada MoneyGram atau pemerintah yang berwenang jika diminta.

## **5 KERJA SAMA DENGAN PENEGAK HUKUM DAN REGULATOR**

MoneyGram bermitra dengan penegak hukum di seluruh dunia untuk mengejar orang yang ditangkap dan diyakini mencoba terlibat dalam aktivitas ilegal menggunakan produk dan layanan MoneyGram. Selain itu, MoneyGram dan Agennya tunduk pada pemeriksaan kepatuhan undang-undang, peraturan dan dengan prosedur dan kebijakan MoneyGram oleh pemerintah yang berwenang di berbagai wilayah hukum. Pembuat peraturan pemerintah (regulator) dan agen penegak hukum dapat mencari informasi dan catatan dari waktu ke waktu.

- 5.1 Agen harus bekerja sama sepenuhnya dengan MoneyGram dan penegak hukum dan/atau agen pembuat peraturan jika dihubungi terkait masalah penipuan konsumen atau kepatuhan terhadap anti pencucian uang semaksimal mungkin yang diizinkan oleh undang-undang. Jika untuk menanggapi permintaan tersebut berada diluar kemampuan mereka, Agen harus segera menghubungi MoneyGram untuk meminta bantuan (*lihat* Informasi Kontak Penting).
- 5.2 Siapa pun yang berkaitan atau terhubung dengan Agen dan yang menerima atau mendapat surat panggilan, panggilan pengadilan, perintah pengadilan, atau permintaan resmi berkaitan dengan produk, layanan atau bisnis MoneyGram harus segera menghubungi MoneyGram, jika diizinkan oleh undang-undang atau peraturan yang berlaku (*lihat* Informasi Kontak Penting).
- 5.3 Agen beserta karyawan wajib bekerja sama dan menanggapi dengan segera permintaan informasi yang sah menurut hukum termasuk:
- permintaan informasi atau catatan apa pun dari MoneyGram;
  - pengujian peraturan, inspeksi, uji independen atau tinjauan kepatuhan terhadap bisnis Agen; dan
  - permintaan apa pun yang sesuai dari pemerintah untuk menyediakan catatan termasuk permintaan pengadilan, permintaan produksi, atau permintaan lain yang berkaitan dengan penjualan produk dan layanan MoneyGram oleh Agen.

## **6 PERSYARATAN TRANSAKSI DAN PENYIMPANAN CATATAN**

Inti dari produk dan layanan MoneyGram adalah transaksi yang diproses. Wajib bagi Agen beserta karyawannya (apabila berlaku) untuk mengumpulkan informasi yang lengkap dan akurat guna memastikan bahwa transaksi MoneyGram diproses dengan benar dan efisien. Agen

beserta karyawannya (apabila berlaku) mengumpulkan berbagai bentuk informasi selama proses transaksi, termasuk tidak hanya informasi dokumenter, tetapi juga informasi tingkah laku/non-verbal dari konsumen (ketika transaksi dilakukan secara langsung), seperti bahasa tubuh dan nada suara. Informasi yang dikumpulkan dan diamati mungkin berguna untuk mencegah produk dan layanan MoneyGram dari penggunaan dengan tujuan ilegal dan mungkin dapat membantu baik MoneyGram maupun Agen dalam memenuhi kewajiban anti pencucian uang dan anti penipuan, termasuk melaporkan aktivitas mencurigakan. Selain itu, Agen harus mengikuti undang-undang dan peraturan yang mengatur retensi catatan/dokumen terkait dengan transaksi, aktivitas mencurigakan, dan laporan sesuai undang-undang lainnya.

- 6.1 Agen yang berlokasi di Amerika Serikat, atau dengan lokasi di wilayah Amerika Serikat, harus memelihara semua dokumentasi catatan dan pelaporan yang diwajibkan oleh *Bank Secrecy Act* (“BSA”) setidaknya selama lima (5) tahun (atau lebih jika diperlukan oleh peraturan khusus wilayah<sup>3</sup>) di lokasi yang aman dan terlindungi dan menyiapsediakan kepada Departemen Keuangan AS dan/atau perwakilan dari pejabat pemerintah lain jika diminta secara hukum.
- 6.2 Agen berlokasi di luar Amerika Serikat, atau yang juga memiliki lokasi di luar Amerika Serikat, harus memelihara semua catatan transaksi dan uji kelayakan konsumen guna mematuhi permintaan informasi selama lima (5) tahun (atau lebih jika diperlukan oleh undang-undang setempat) sebagaimana direkomendasikan oleh *Financial Action Task Force* (“FATF”) tentang Pencucian Uang.
- 6.3 Agen diwajibkan memelihara catatan yang mendokumentasikan upaya mereka untuk memantau, mencegah, dan melaporkan penipuan konsumen, pencucian uang, dan pendanaan teroris selama setidaknya lima (5) tahun (atau lebih jika diperlukan oleh undang-undang atau peraturan setempat).
- 6.4 Agen beserta karyawannya wajib memperingatkan konsumen sebelum penyelesaian transaksi mereka tentang kecurangan “penipuan” saat ini dengan merujuk pada bagian peringatan tertera pada formulir pengiriman (jika ada) atau pengemasan produk lain yang sesuai.
- 6.5 Agen beserta karyawannya wajib memastikan bahwa:
  - Jika berlaku, formulir pengiriman dan penerimaan diisi sepenuhnya dan secara akurat serta ditandatangani oleh konsumen.

---

<sup>3</sup> Selain BSA, Agen yang berlokasi di Amerika Serikat atau dengan lokasi di dalam Amerika Serikat, harus memelihara semua dokumentasi catatan dan pelaporan yang diwajibkan oleh *Electronic Funds Transfer Act* (“EFTA”) dan *Regulation E* (juga dikenal sebagai *Remittance Transfer Rule*) setidaknya selama dua (2) tahun (atau lebih jika dinyatakan oleh peraturan wilayah) di lokasi yang aman dan terlindungi, termasuk tanda terima / salinan Agen.

- Informasi identifikasi konsumen yang sah didapat sebelum transaksi diproses sesuai dengan persyaratan peraturan setempat dan kebijakan serta prosedur MoneyGram.
- Informasi identifikasi konsumen yang lengkap dan akurat dimasukkan ke sistem MoneyGram guna memastikan kualitas data dan meminimalkan penundaan proses transaksi.
- Transaksi yang terlihat tidak biasa atau kemungkinan terkait dengan pencucian uang atau aktivitas ilegal lainnya harus dilaporkan kepada pihak berwenang sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang atau peraturan yang berlaku dan/atau dilakukan eskalasi kepada MoneyGram jika dirasakan perlu.
- Konsumen yang diketahui terlibat dalam transaksi yang berpotensi penipuan ditanyai tentang transaksi mereka. Jika ada kecurigaan yang wajar bahwa transaksi berpotensi penipuan, Agen atau karyawan harus menolak untuk memproses transaksi tersebut dan melaporkan aktivitas tersebut sesegera mungkin kepada MoneyGram dan pihak yang berwenang, sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang atau peraturan yang berlaku.
- Konsumen yang melapor kepada Agen atau karyawan bahwa mereka telah menjadi korban transaksi berpotensi penipuan disarankan melaporkan transaksi yang menimbulkan penipuan secara terpisah kepada MoneyGram dan/atau pihak yang berwenang.

6.6 Sebelum menyerahkan dana kepada konsumen, Agen beserta para karyawannya wajib meminta nomor referensi dari konsumen dan memasukkan nomor tersebut ke sistem MoneyGram.

## **7 HAK-HAK KONSUMEN**

MoneyGram berkomitmen untuk melindungi konsumen dari praktik bisnis dengan etika yang tidak sesuai atau ilegal. MoneyGram mengharapkan bahwa Agen beserta karyawannya meminimalisasi risiko berbahaya terhadap konsumen, dan mencegah terjadinya tindakan atau praktik tidak adil, menyesatkan, atau menyalahgunakan (*Unfair, Deceptive, or Abusive Acts of Practices*/"UDAAP") atau pelanggaran terhadap undang-undang perlindungan konsumen yang berlaku dengan segala cara praktis yang wajar berdasarkan hukum dan peraturan.

- 7.1 Agen harus mengungkap semua informasi yang diperlukan kepada konsumen berkaitan dengan setiap transaksi, termasuk informasi mengenai biaya dan biaya apa saja yang akan dikenakan kepada konsumen untuk setiap transaksi.
- 7.2 Agen hanya boleh menawarkan produk dan layanan MoneyGram dalam bahasa yang disetujui dan disahkan oleh MoneyGram.

- 7.3 Agen hanya boleh menggunakan materi pemasaran dan iklan yang disetujui oleh MoneyGram. Hal ini termasuk papan nama internal dan eksternal, pamflet promosi, iklan di pemberitaan lokal berkala, dan pajangan di atas meja.
- 7.4 Sistem Moneygram telah diatur secara khusus untuk menciptakan jenis pengungkapan pra-bayar dan pasca-bayar yang diwajibkan di bawah undang-undang dan peraturan yang berlaku, termasuk *United States Remittance Rules*. Agen tidak diperkenankan membuat perubahan apa pun pada pengungkapan pra-bayar dan pasca-bayar yang disediakan oleh MoneyGram atau dihasilkan dari perlengkapan MoneyGram.

## **8 PRIVASI KONSUMEN DAN PERLINDUNGAN DATA**

MoneyGram menyediakan cara yang aman dan mudah untuk mengirimkan dan menerima dana. Bagian dari komitmen MoneyGram kepada konsumen adalah akan menjamin keamanan informasi pribadi dan perorangan. Selama transaksiberjalan, Agen beserta karyawan dapat menerima informasi pribadi dan perorangan dari konsumen seperti nama, alamat, nomor telepon, tanda pengenal yang dikeluarkan oleh pemerintah/nomor pokok wajib pajak, nomor paspor, nomor rekening bank, nomor kartu kredit atau debit, tempat atau tanggal lahir, pekerjaan, alamat email, dan informasi lain yang dibutuhkan untuk uji kelayakan konsumen. MoneyGram mengharapkan bahwa Agen beserta karyawannya melindungi informasi tersebut dari akses, penggunaan, dan pengungkapan yang tidak sah.

- 8.1 Agen harus melindungi informasi pribadi dan perorangan konsumen, sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku, guna mencegah akses, penggunaan, dan pengungkapan tidak sah.
- 8.2 Program-program Agen terkait anti pencucian uang dan anti penipuan harus mencakup prosedur untuk mematuhi hukum privasi dan memastikan keamanan data. Prosedur tersebut harus diterapkan, sepadan dengan jenis informasi yang dikumpulkan dan disimpan serta sepadan dengan operasi bisnis Agen.
- 8.3 Agen beserta karyawannya wajib untuk hanya mengumpulkan informasi yang dibutuhkan guna memenuhi transaksi. Agen beserta karyawan wajib menggunakan informasi konsumen hanya untuk tujuan yang teridentifikasi dan diperbolehkan sebagaimana dijelaskan dalam ketentuan dan persyaratan yang terdapat dalam dokumen yang diberikan kepada konsumen. Kecuali jika disetujui oleh MoneyGram, informasi konsumen hanya dapat dipergunakan (i) untuk memenuhi transaksi konsumen; (ii) untuk memenuhi ketentuan hukum/undang-undang; dan (iii) untuk mencegah pencucian uang dan/atau penipuan.
- 8.4 Agen harus mengungkap informasi konsumen hanya kepada individu yang berkaitan, dan tidak diperkenankan mengungkap informasi konsumen kepada pihak ketiga yang tidak sah.

- 8.5 Agen harus menjaga informasi pribadi konsumen hanya selama dibutuhkan guna memenuhi tujuan yang dinyatakan atau sebagaimana diwajibkan oleh undang-undang. Semua dokumen yang mengandung informasi pribadi dan perorangan harus disimpan di lokasi yang terlindungi. Apabila Agen menggunakan alat bantu untuk memantau transaksi, penggunaan harus mengikuti protokol keamanan data yang sesuai.
- 8.6 Agen harus memastikan penghancuran yang tepat atas informasi pribadi konsumen di akhir perioderetensi.
- 8.7 Agen harus memastikan bahwa setiap karyawan memiliki ID dan kata kunci individu yang tidak dibagikan dengan karyawan lain.
- 8.8 Agen beserta karyawannya wajib menahan diri dan mencegah penggunaan piranti keras komputer, piranti lunak, sistem komunikasi dan jaringan untuk penggunaan pribadi atau penggunaan yang tidak berkaitan dengan bisnis MoneyGram. Agen harus melindungi komputer Transfer Dana mereka dari akses tanpa izin dan tidak boleh menggunakan komputer Transfer Dana untuk pencarian melalui internet, email, atau Perpesanan Instan (PI) karena hal ini telah menjadi metode paling umum untuk menginfeksi komputer dengan virus dan/atau piranti lunak pengelabuan yang dapat menyebabkan transaksi palsu. Layar komputer tidak boleh terlihat oleh publik. Agen harus memasang piranti lunak anti virus yang tepat dan *firewall* sekaligus mengkonfigurasi piranti lunak tersebut untuk mengunduh perbaikan dan *upgrade* secara otomatis guna memperbaiki celah keamanan.
- 8.9 Agen harus melaporkan insiden apa pun di mana kerahasiaan atau keamanan informasi pribadi konsumen telah atau diduga telah diungkap, disalahgunakan, atau terancam dengan segera baik kepada manajemen Agen yang tepat maupun kepada MoneyGram (*lihat* Informasi Kontak Penting) guna menentukan potensi dampak terhadap Agen, konsumen, dan MoneyGram.

## **9 PENGEMBALIAN DANA KONSUMEN**

Terkadang kesalahan terjadi pada saat transaksi diproses. MoneyGram menetapkan prosedur untuk mematuhi undang-undang dan peraturan yang berlaku, termasuk *United States Remittance Rules* yang mencakup situasi di mana pengembalian dana harus dilakukan kepada konsumen. Agen harus bekerja sama dengan konsumen dan MoneyGram untuk menyelesaikan kesalahan transaksi apa pun. Terlebih lagi, MoneyGram mengharapkan bahwa Agen mengutamakan semua usaha yang wajar guna mencegah pencairan dana dari transaksi yang menimbulkan penipuan dan mengeluarkan pengembalian dana sesuai dengan prosedur MoneyGram dan juga undang-undang perlindungan konsumen setempat.

- 9.1 Jika Pengirim atau Penerima meyakini bahwa telah terjadi kesalahan, segera hubungi MoneyGram. MoneyGram akan menginvestigasi dugaan kesalahan dan menentukan apakah pengembalian dana kepada konsumen harus dilakukan.
- 9.2 Agen harus membantu MoneyGram dalam menyediakan pengembalian dana kepada konsumen jika diperlukan.
- 9.3 Agen harus menyarankan konsumen untuk segera menghubungi MoneyGram jika konsumen meyakini bahwa mereka telah mengirimkan transaksi yang terimbas penipuan, bahkan jika Agen tidak dapat melakukan pengembalian dana kepada konsumen.

## **10 TINDAKAN PEMANTAUAN DAN KOREKTIF**

MoneyGram memantau seberapa baik Agen melaksanakan tanggung jawab kepatuhan mereka. Hal ini termasuk tanggung jawab memantau transaksi yang diproses oleh suatu Agen. Atas kebijakan sendiri, MoneyGram melakukan kajian program kepatuhan anti pencucian uang dan anti penipuan Agen, Mystery Shopping, Investigasi di Tempat, dan aktivitas kajian kepatuhan lain guna memastikan bahwa Agen telah merancang dan menerapkan program kepatuhan yang efektif sesuai dengan model bisnis Agen dan bahwa Agen telah memenuhi persyaratan legal dan sesuai dengan peraturan yang berlaku, prosedur dan kebijakan MoneyGram, dan/atau persyaratan kontrak.

### **10.1 Perilaku yang Dapat Mengarah pada Pemantauan atau Tindakan Korektif**

- Semua Agen yang melanggar Kebijakan ini, atau undang-undang dan peraturan yang berlaku harus tunduk pada tindakan perbaikan atau korektif langsung, termasuk percobaan, penangguhan layanan atau penghentian layanan MoneyGram.
- MoneyGram dapat mengambil tindakan perbaikan atau korektif, termasuk percobaan, penangguhan layanan atau penghentian layanan MoneyGram, jika ditentukan, atas kebijakan sendiri, bahwa tindakan Agen menimbulkan risiko yang tidak semestinya terhadap konsumen atau reputasi atau sistem MoneyGram. Perilaku yang dapat mengarah pada tindakan perbaikan atau korektif termasuk memproses transaksi mencurigakan atau yang berpotensi menimbulkan penipuan.
- Agen mana pun yang diketahui membantu atau berperan serta dalam aktivitas transaksi ilegal akan dikenakan penangguhan atau penghentian langsung layanan MoneyGram, ketiadaan bukti dapat meringankan hukuman.

### **10.2 Tindakan Pemantauan dan Korektif yang Memungkinkan**



- MoneyGram dapat memilih untuk mengambil berbagai macam tindakan perbaikan atau korektif untuk mengatasi perilaku yang dinyatakan pada Bagian 10.1 di atas. Tindakan tersebut termasuk:
  - penghentian layanan MoneyGram;
  - penangguhan hak untuk melakukan transfer dana MoneyGram atau transaksi lain;
  - penerapan larangan terhadap layanan MoneyGram, termasuk: (i) menurunkan persyaratan minimum untuk prosedur identifikasi konsumen; (ii) menurunkan volume transaksi atau batasan jumlah transaksi; (iii) mewajibkan persetujuan cepat MoneyGram untuk transaksi di atas jumlah tertentu; dan (iv) tindakan pembatasan lain yang dianggap perlu oleh MoneyGram; dan
  - menempatkan Agen pada periode percobaan di mana MoneyGram akan melakukan pemantauan ketat terhadap transaksi Agen. Dalam hal di mana Agen ditempatkan dalam masa percobaan, transaksi MoneyGram Agen akan dipantau selama periode 90 hari atau sampai kurun waktu tertentu yang dirasa cukup oleh MoneyGram.
- Selain itu, MoneyGram diperbolehkan mengambil tindakan perbaikan lain secara terpisah atau secara bersama dengan yang tercantum di atas di Bagian 10.2. Tindakan tersebut termasuk:
  - menghubungi Agen setiap 30 hari untuk mendapatkan laporan tentang tindakan Agen sebagai tanggapan terhadap permasalahan yang berkembang;
  - meminta dan meninjau dokumentasi Agen; dan
  - menangani analisis transaksi bersama Agen setiap 30 hari.

10.3 Agen harus menanggapi dan menerapkan semua tindakan perbaikan atau korektif yang diwajibkan oleh MoneyGram guna menangani pelanggaran atau kekurangpatuhan terhadap Kebijakan ini. MoneyGram akan menghentikan layanan dengan Agen yang gagal menanggapi atau menerapkan tindakan perbaikan atau korektif yang diwajibkan oleh MoneyGram.

10.4 Agen mana saja yang meyakini bahwa mereka telah dikenai tindakan perbaikan atau korektif secara tidak adil dapat menghubungi Kepala Pejabat Kepatuhan MoneyGram di:



MoneyGram International, Inc.  
Ditujukan: Kepala Pejabat Kepatuhan  
2828 North Harwood Street, 15th Floor  
Dallas, TX 75201  
Telepon: (+01) 214-999-7640

#### 10.5 Tindakan Korektif yang Berhubungan dengan karyawan Agen

- Agen harus melakukan investigasi dan melaporkan kepada pihak yang berwenang dan MoneyGram kasus apa pun di mana karyawan diduga berpartisipasi dalam pencucian uang, penipuan konsumen, atau pendanaan teroris.
- Agen harus melarang karyawan yang diduga berpartisipasi dalam pencucian uang, penipuan konsumen, atau pendanaan teroris untuk menjalankan transaksi MoneyGram dan menghapus akses karyawan ke sistem MoneyGram.
- Jika Agen, setelah dilakukannya investigasi, meyakini bahwa karyawan yang sebelumnya diduga berpartisipasi dalam pencucian uang, penipuan konsumen, atau pendanaan teroris, tidak benar-benar berpartisipasi dalam aktivitas tersebut, maka Agen harus mendapatkan persetujuan dari MoneyGram sebelum mengembalikan akses karyawan terhadap sistem MoneyGram.



## INFORMASI KONTAK PENTING

### KEPALA PEJABAT KEPATUHAN

Tim kepatuhan kami dapat dihubungi di:

MoneyGram International, Inc.  
Ditujukan: Kepala Pejabat Kepatuhan  
2828 North Harwood Street, 15th Floor  
Dallas, TX 75201  
Telepon: (+01) 214-999-7640

Alasan Menghubungi	Informasi Kontak MoneyGram
<p><b>Saluran siaga</b> Agen beserta karyawan memiliki kapasitas untuk menghubungi MoneyGram dengan segera melalui telepon untuk menghentikan transaksi berpotensi penipuan, atau mengajukan laporan rahasia tanpa nama menyangkut pelanggaran etika melalui telepon atau email. Saluran siaga ini harus digunakan pada situasi berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Melaporkan transaksi konsumen yang nampak berpotensi penipuan, sedang berlangsung dan memerlukan perhatian dengan segera.</li><li>• Melaporkan pelanggaran oleh Agen atau karyawan Agen terhadap persyaratan Hukum dan Etika Kebijakan Kepatuhan Mitra Global MoneyGram.</li><li>• Melaporkan pelanggaran oleh MoneyGram atau karyawan MoneyGram terhadap persyaratan Hukum dan Etika Kebijakan Kepatuhan Mitra Global MoneyGram.</li><li>• Melaporkan kasus di mana Agen atau karyawan diduga berpartisipasi dalam pencucian uang, penipuan konsumen, atau pendanaan teroris.</li></ul>	<p><b>Laporan Penipuan</b> <b>TELEPON</b> di Amerika Serikat 1-800-866-8800</p> <p>diluar Amerika Serikat <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p> <p><b>Laporan Pelanggaran</b> <b>TELEPON</b> Amerika Serikat 1-800-866-8800 untuk Bahasa Inggris atau Bahasa Spanyol</p> <p><b>ONLINE</b> Lengkapi formulir online dengan mengunjungi <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>
<p><b>Eskalasi Aktivitas Berpotensi Mencurigakan atau Tidak Biasa</b> Agen beserta karyawan memiliki kapasitas untuk segera melaporkan kepada MoneyGram tentang informasi berhubungan dengan aktivitas berpotensi mencurigakan atau tidak biasa, termasuk kasus dugaan penipuan konsumen.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Melaporkan informasi terkait aktivitas berpotensi mencurigakan atau tidak biasa, termasuk percobaan aktivitas oleh konsumen.</li><li>• Melaporkan transaksi konsumen yang nampak berpotensi penipuan dan sudah tidak lagi berlangsung.</li></ul>	<p><b>TELEPON</b> Amerika Serikat 1-800-866-8800 untuk Bahasa Inggris atau Bahasa Spanyol</p> <p><b>ONLINE</b> Lengkapi formulir online dengan mengunjungi <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>



Alasan Menghubungi	Informasi Kontak MoneyGram
<p><b>Permintaan Bantuan Penegakan Hukum atau Peraturan</b>            Agen beserta pegawai dapat menghubungi MoneyGram untuk mengajukan pertanyaan apa pun tentang permintaan atau pertanyaan penegakan hukum atau peraturan.</p>	<p><b>EMAIL</b>            MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p><b>Permintaan Bantuan Privasi Konsumen dan Perlindungan Data</b>            Agen beserta karyawan wajib segera menghubungi MoneyGram untuk melaporkan kejadian apa pun di mana kerahasiaan atau keamanan informasi pribadi konsumen telah atau diduga telah diungkap, disalahgunakan, atau terancam.</p>	<p><b>EMAIL</b>            PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>
<p><b>Bantuan Umum Agen</b>            Agen beserta karyawan dapat menghubungi MoneyGram guna mendapatkan bantuan atau panduan terkait topik umum, termasuk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Permintaan pengembalian dana konsumen;</li> <li>• Dukungan teknologi dan peralatan;</li> <li>• Permintaan pelatihan sistem atau kepatuhan; dan</li> <li>• Pertanyaan lain yang tidak disebutkan di informasi kontak di atas.</li> </ul>	<p><b>TELEPON</b>            Amerika Serikat            1-800-444-3010 untuk Bahasa Inggris atau Bahasa Spanyol</p> <p><b>LAYANAN HUBUNGI SAYA UNTUK AGEN</b>  <i>Web</i>  <a href="https://www.callmoneygram.com/moneygram">https://www.callmoneygram.com/moneygram</a></p> <p><i>Telepon</i>            +1 720 362 5024 (panggilan bebas biaya)</p> <p><b>LAYANAN HUBUNGI SAYA POWERTRANSACT</b>  <i>Web</i>  <a href="https://www.callmoneygram.com/PwT">https://www.callmoneygram.com/PwT</a></p> <p><i>Telepon</i>            +1 720 362 5025 (panggilan bebas biaya)</p> <p><b>ONLINE</b>            Lengkapi formulir online dengan mengunjungi  <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a>.</p>