



គោលនយោបាយស្តីពីអនុលោមភាពរបស់ ដៃគូសកល

សំណេរទី 1 (កំណែមិនផ្លូវការ)

2016



គោលនយោបាយស្តីពីអនុលោមភាពរបស់ដៃគូសកល

គោលបំណងនៃគោលនយោបាយ៖ ភ្នាក់ងារ MoneyGram¹ និងបណ្តាញចែកចាយមិនមែនភ្នាក់ងារផ្សេងទៀត² ជាដៃគូដ៏សំខាន់ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្មផ្ទេរប្រាក់ MoneyGram ព្រមទាំងសេវាកម្ម និងផលិតផលផ្សេងទៀតដល់អតិថិជនដ៏មានតម្លៃរបស់យើង។ ដោយហេតុថា MoneyGram និងដៃគូរបស់ខ្លួនត្រូវបានតម្រូវឲ្យអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជារបស់រដ្ឋាភិបាលផ្សេងៗទូទាំងពិភពលោក MoneyGram បានដាក់ចេញនូវគោលនយោបាយស្តីពីអនុលោមភាពរបស់ដៃគូសកលនេះ (“គោលនយោបាយ”)។

ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ពួកគេ គឺជាផ្នែកមួយនៃខ្សែការពារទីមួយ ក្នុងការការពារអតិថិជន និងបង្ការការរំលោភ និងការកេងប្រវ័ញ្ចដោយល្មើសច្បាប់ទៅលើផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ MoneyGram។ គោលនយោបាយនេះគូសបញ្ជាក់អំពីទំនួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារជាសកល ក្នុងការអនុលោមតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជាជាធរមាន គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីរបស់ MoneyGram និងវិធានការចាំបាច់នានា ដើម្បីឲ្យការអនុវត្តលិខិតបទដ្ឋានតឹងរឹងស្តីពីការប្រឆាំងដែលមានប្រសិទ្ធភាពចំពោះការកេងបន្លំ និងការប្រឆាំងការលាងលុយកខ្វក់។

គោលនយោបាយនេះក៏ពង្រឹងនូវការប្តេជ្ញារបស់ MoneyGram ផងដែរក្នុងការការពារអតិថិជនរបស់ខ្លួន និងបង្ការការប្រើប្រាស់ផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ខ្លួនដោយនរណាម្នាក់ ក្នុងគោលបំណងកេងបន្លំ លាងលុយ ផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករ ឬសកម្មភាពខុសច្បាប់ផ្សេងទៀត។ MoneyGram តម្រូវឲ្យភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួន ព្រមទាំងកម្មសិទ្ធិករ ម្ចាស់ភាគហ៊ុន អាជ្ញាធរគ្រប់គ្រង ថ្នាក់ដឹកនាំ និងនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារ មានការប្តេជ្ញាចិត្តដូចគ្នានេះដែរ។ ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវអនុវត្ត គោលនយោបាយនេះ។ ដើម្បីអនុវត្ត គោលនយោបាយនេះ MoneyGram បានបញ្ចូលលក្ខខណ្ឌតម្រូវសំខាន់ៗដែលគ្រប់គ្រងលើទំនាក់ទំនងរវាង MoneyGram និងភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួន។

MoneyGram បន្តធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មកម្មវិធីអនុលោមភាព ស្តីពីការប្រឆាំងនឹងការលាងលុយ និងការកេងបន្លំ (“កម្មវិធី”) របស់ខ្លួនដើម្បីពិនិត្យ និងឆ្លើយតបចំពោះបញ្ហាពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្តគោលនយោបាយនេះ។ MoneyGram លើកទឹកចិត្តឲ្យភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួនទាក់ទងទៅមន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពថ្នាក់តំបន់របស់ MoneyGram

¹ និយមន័យនៃភ្នាក់ងាររួមមានភាគីណាមួយដែលមានទំនាក់ទំនងកិច្ចសន្យាជាមួយ MoneyGram ឬសាខា និងក្រុមហ៊ុនបុត្រសម្ព័ន្ធរបស់ MoneyGram ដើម្បីផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram ដល់អតិថិជន។ និយមន័យនេះក៏រួមបញ្ចូលផងដែរនូវអនុភ្នាក់ងារទាំងអស់របស់ភ្នាក់ងារ ។
² MoneyGram ចែកចាយផលិតផល និងសេវាកម្មមួយចំនួន តាមរយៈការព្រមព្រៀងគ្នាដែលមិនមែនជាទំនាក់ទំនងបែបបុរាណរវាងអាណត្តិទាយក/ភ្នាក់ងារ។ MoneyGram ឃ្នាំមើលបណ្តាញចែកចាយទាំងនេះ ដោយសារមានភាពខុសគ្នានៃសេវាកម្ម និងផលិតផលដែលត្រូវបានផ្តល់ ឬភាពខុសគ្នានៃលក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងបទបញ្ជាដែលអនុវត្តចំពោះបណ្តាញចែកចាយទាំងនេះ ភាគពួកវារបស់បណ្តាញចែកចាយមិនមែនភ្នាក់ងារអាចមានការប្រែប្រួល និងពន្យល់លម្អិតនៅក្នុងកិច្ចសន្យារបស់ពួកគេជាមួយ MoneyGram។

ឬបុគ្គលទំនាក់ទំនងផ្នែកអនុលោមផ្សេងទៀតដែលត្រូវបានចាត់តាំងឱ្យភ្នាក់ងារ
ពាក់ព័ន្ធនឹងសំណួរអំពីគោលនយោបាយនេះ។

1. ធ្វើប្រតិបត្តិការដោយស្របច្បាប់ និងប្រកបដោយក្រមសីលធម៌

ភារកិច្ចជាទូទៅរបស់ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ពួកគេ គឺត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការដោយស្របច្បាប់
និងប្រកបដោយក្រមសីលធម៌។ ភារកិច្ចនេះមិនមែនរួមបញ្ចូលតែអនុលោមភាពទាំងស្រុងរបស់ភ្នាក់ងារតាម
ច្បាប់ និងបទបញ្ជាជាធរមានប៉ុណ្ណោះនោះទេ ប៉ុន្តែរួមបញ្ចូលទាំងការរំពឹងទុកថា ដៃគូរបស់ MoneyGram
មានអាកប្បកិរិយាស្មោះត្រង់ និងសុចរិត នៅពេលពួកគេផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram
ដល់អតិថិជន។ កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារឆ្លុះបញ្ចាំងដោយផ្ទាល់នូវកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់
MoneyGram។ ដូច្នេះ MoneyGram កំណត់គោលនយោបាយដូចខាងក្រោម ដែលគ្រប់គ្រងលើអាកប្បកិរិយា
របស់ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ពួកគេ។

1.1. ភ្នាក់ងារនិងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការដោយអនុលោមតាមច្បាប់

និងបទបញ្ជាជាធរមាននៅក្នុងប្រទេស និងយុត្តាធិការទាំងអស់ ដែលពួកគេប្រកបអាជីវកម្ម។

- ភ្នាក់ងារត្រូវស្នើសុំ រក្សាទុក និងបិទប្រកាសលិខិតចុះបញ្ជី ឬអាជ្ញាប័ណ្ណចាំបាច់ទាំងឡាយ
ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាថ្នាក់ជាតិ រដ្ឋ/ខេត្ត ឬមូលដ្ឋាន។
- ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនមិនត្រូវចូលរួម ឬជួយសម្រួលដោយចេតនាដល់ការរកងបន្លំ
ការលាងលុយ ការផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករ ឬសកម្មភាពខុសច្បាប់ផ្សេងទៀតឡើយ។
- ភ្នាក់ងារត្រូវតាមដានទីតាំងដែលគួរឱ្យសង្ស័យជាសក្តានុពល និងសកម្មភាពរបស់និយោជិត
រួមទាំងពេលវេលាដែលនិយោជិតម្នាក់ ឬទីតាំងមួយមានការពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងករណីលើក
លែងនៃប្រតិបត្តិការដែលមិនទាន់ដោះស្រាយរួច ឬប្រតិបត្តិការគួរឱ្យសង្ស័យជាសក្តានុពលដ៏
ច្រើនលើសលុប ឬបង្ហាញឱ្យឃើញនូវអាកប្បកិរិយាខុសប្រក្រតី ដែលនាំឱ្យមានការអង្កេត។
ប្រសិនបើទីតាំង ឬនិយោជិតម្នាក់ត្រូវបានសង្ស័យថាបានសមគំនិត ឬចូលរួមក្នុងសកម្មភាព
ខុសច្បាប់ ភ្នាក់ងារត្រូវចាត់វិធានការដូចបានគូសបញ្ជាក់នៅក្នុងគោលនយោបាយនេះ។

1.2. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវមានអាកប្បកិរិយាប្រកបដោយភាពស្មោះត្រង់ សុចរិតភាព និងស្របតាមក្រមសីលធម៌មិនអាចប្រកែកបាន ដែលរួមមានជាអាទិ៍៖

- ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវធ្វើជំនួញដោយភាពស្មោះត្រង់ និងយុត្តិធម៌ជាមួយអ្នក
ដែលខ្លួនទាក់ទងជាមួយ ក្នុងការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram។ ភ្នាក់ងារ



និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនមិនត្រូវចាត់វិធានការដែលអាចធ្វើឲ្យខូចដល់កេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ MoneyGram នៅក្នុងចិត្តរបស់អតិថិជន អ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផ្តល់សេវា គូប្រកួតប្រជែង និងមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលឡើយ។

- ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនមិនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការណាមួយឡើយ ប្រសិនបើមានការសង្ស័យថា ប្រតិបត្តិការនោះជាប់ពាក់ព័ន្ធនឹងសកម្មភាពខុសច្បាប់ណាមួយ។ សេវាកម្ម និងផលិតផល MoneyGram ត្រូវប្រើប្រាស់តែដើម្បីគោលបំណងស្របច្បាប់ប៉ុណ្ណោះ។
- ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនមិនត្រូវរំលោភលើគោលនយោបាយនេះឡើយ ដែលរួមមានការផ្តល់ព័ត៌មានមិនពិត ឬភូតកុហកដល់ MoneyGram អតិថិជន មន្ត្រីអនុវត្តច្បាប់ និងនិយ័តករ ។

1.3. ភ្នាក់ងារត្រូវធ្វើសកម្មភាពដើម្បីបញ្ឈប់ការរំលោភលើផ្នែកនេះ និងរាយការណ៍ពីកង្វល់នានាទៅបុគ្គលដែលសមស្រប។

- ប្រសិនបើភ្នាក់ងារម្នាក់ ឬនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារនោះបានដឹងពីព័ត៌មាន ដែលនាំពួកគេឲ្យជឿជាក់ថា ភ្នាក់ងារ ឬនិយោជិតណាម្នាក់មិនបានអនុលោមតាមផ្នែកនេះនៃគោលនយោបាយ ពួកគេត្រូវរាយការណ៍ពីព័ត៌មាននោះទៅមន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពថ្នាក់តំបន់របស់ MoneyGram ដែលត្រូវបានចាត់តាំងឲ្យភ្នាក់ងារ នាយកផ្នែកអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram ឬខ្សែទូរសព្ទប្រចាំការសម្រាប់បញ្ហាអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram (*សូមមើល* ព័ត៌មាន ទំនាក់ទំនងសំខាន់)។
- ប្រសិនបើភ្នាក់ងារម្នាក់ ឬនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារនោះបានដឹងពីព័ត៌មាន ដែលនាំឲ្យពួកគេជឿជាក់ថា MoneyGram ឬនិយោជិតណាម្នាក់របស់ MoneyGram បានចូលរួមធ្វើសកម្មភាពខុសច្បាប់ មិនសមស្រប ឬផ្ទុយពីក្រមសីលធម៌ ឬមិនអនុលោមតាមច្បាប់ វិធាន ឬបទបញ្ជារដ្ឋាភិបាលជាធរមានណាមួយ ពួកគេត្រូវរាយការណ៍ពីព័ត៌មាននោះទៅមន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពថ្នាក់តំបន់របស់ MoneyGram ដែលត្រូវបានចាត់តាំងឲ្យភ្នាក់ងារ នាយកផ្នែកអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram ឬខ្សែទូរសព្ទប្រចាំការសម្រាប់បញ្ហាអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram។
- ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនអាចរាយការណ៍ពីការរំលោភជាប់សង្ស័យដោយអនាមិក ដោយប្រើប្រាស់ខ្សែទូរសព្ទប្រចាំការសម្រាប់បញ្ហាអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram។



MoneyGram នឹងខិតខំប្រឹងប្រែងឲ្យអស់ពីសមត្ថភាព ដើម្បីធានាថា ភាពសម្ងាត់របស់អ្នក ដែលផ្តល់ព័ត៌មាន លើកលែងតែច្បាប់ ឬបទបញ្ជាតម្រូវឲ្យ MoneyGram បញ្ចេញព័ត៌មាន។

- ទោះក្នុងកាលៈទេសៈណាក៏ដោយ MoneyGram មិនអនុគ្រោះចំពោះការសងសឹកឡើយ ដែលរួមមានជាអាទិ៍ ការសងសឹកនឹងនរណាម្នាក់ដែលបានចោទប្រកាន់ រាយការណ៍ពីការរំលោភ ឬផ្តល់ព័ត៌មានសម្រាប់ការស៊ើបអង្កេត។ ប្រសិនបើភ្នាក់ងារ ឬនិយោជិតរបស់ខ្លួនជឿជាក់ថា ពួកគេបានទទួលរងនូវការសងសឹក ឬពួកគេដឹងអំពីឧបទ្វេហេតុនៃការសងសឹក ពួកគេត្រូវរាយការណ៍ភ្លាមៗពីការសងសឹកដែលបានចោទប្រកាន់ ទៅមន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពថ្នាក់តំបន់របស់ MoneyGram ដែលត្រូវបានចាត់តាំងឲ្យភ្នាក់ងារនាយកផ្នែកអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram ឬខ្សែទូរសព្ទប្រចាំការសម្រាប់បញ្ហាអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram។

1.4. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវផ្តល់ព័ត៌មានត្រឹមត្រូវ និងពេញលេញដល់ MoneyGram អាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់ ឬនិយ័តកម្ម ស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជាជាធរមាន។ ប្រការនេះរួមមានជាអាទិ៍នូវស្ថានភាពការណ៍ដូចខាងក្រោម៖

- ពេលបញ្ចូលព័ត៌មានទៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram ផ្តល់ព័ត៌មានដោយផ្ទាល់ទៅនិយោជិតរបស់ MoneyGram ឬក្នុងអំឡុងពេលពិនិត្យកម្មវិធីរបស់ភ្នាក់ងារ
- នៅពេលដែល MoneyGram បានស្នើសុំព័ត៌មានស្តីពីប្រតិបត្តិការ ឬកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ
- ក្នុងអំឡុងពេលដំណើរការដាក់ពាក្យសុំ បន្តកិច្ចសន្យា ការពិនិត្យសំណុំឯកសាររបស់ភ្នាក់ងារ ឬការពិនិត្យដោយប្រុងប្រយ័ត្ន ការពិនិត្យអនុលោមភាព ឬនៅពេលដែល MoneyGram បានស្នើសុំយ៉ាងសមស្រប
- នៅពេលមានការផ្លាស់ប្តូរសំខាន់ចំពោះកម្មសិទ្ធិ និង/ឬថ្នាក់ដឹកនាំជាន់ខ្ពស់របស់ភ្នាក់ងារ និង
- ប្រសិនបើអាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់ ឬនិយ័តកររដ្ឋប្បវេណីបានស្នើឡើងដោយស្របច្បាប់។

2. ការហាមឃាត់ការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ

ច្បាប់ផ្សេងៗជុំវិញពិភពលោកហាមឃាត់ការបង់ប្រាក់មិនសមស្រប ឬការផ្តល់អំណោយ ឬបដិសណ្ឋារកិច្ចមិនសមស្រប ដើម្បីការពារអាជីវកម្ម ឬទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍អាជីវកម្មមិនស្មើភាព។



ក្នុងនាមជាក្រុមហ៊ុនមួយដែលមានទីស្នាក់ការកណ្តាលនៅសហរដ្ឋអាមេរិក MoneyGram ស្ថិតក្រោមច្បាប់ស្តីពីការអនុវត្តអំពើពុករលួយអន្តរជាតិ (“FCPA”) និងច្បាប់សហព័ន្ធ និងរដ្ឋ ផ្សេងទៀតស្តីពីការស៊ីសំណូកពាណិជ្ជកម្ម ក៏ដូចជាច្បាប់ប្រឆាំងអំពើពុករលួយ និងការស៊ីសំណូកពាណិជ្ជកម្ម ជាធរមាននៅក្នុងប្រទេសផ្សេងៗ ដែល MoneyGram ធ្វើប្រតិបត្តិការ រួមមាន ច្បាប់ស្តីពីការស៊ីសំណូករបស់ ចក្រភពអង់គ្លេស (“UKBA”)។ MoneyGram រំពឹងថា ភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួន និងនិយោជិតរបស់ពួកគេ ធ្វើអាជីវកម្មដោយមិនមានកំហុស ព្រមទាំងដោយអនុលោមតាមច្បាប់ប្រឆាំងអំពើពុករលួយជាធរមាន ជាពិសេស ច្បាប់ស្តីពីការអនុវត្តអំពើពុករលួយអន្តរជាតិ និងច្បាប់ស្តីពីការស៊ីសំណូករបស់ចក្រភពអង់គ្លេស។

2.1. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនមិនត្រូវពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងការស៊ីសំណូក ឬអំពើពុករលួយដើម្បី ទទួលបានអត្ថប្រយោជន៍មិនត្រឹមត្រូវ ទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មរបស់ MoneyGram ឡើយ ដែលរួមមានការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram។ ការហាមឃាត់នេះអនុវត្តចំពោះ ប្រតិបត្តិការទាំងឡាយដែលពាក់ព័ន្ធនឹងមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាល ឬភាគីពាណិជ្ជកម្ម។

ពាក្យ “មន្ត្រីរដ្ឋាភិបាល” រួមមាន៖

- មន្ត្រី និងនិយោជិតនៃនាយកដ្ឋាន ទីភ្នាក់ងារ គណៈកម្មការ ការិយាល័យ ឬអាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាល នៅ ថ្នាក់ណាមួយ (ថ្នាក់ជាតិ រដ្ឋ ឬខេត្ត តំបន់ ឬមូលដ្ឋាន) ទោះបីពួកគេត្រូវបានបោះឆ្នោតជ្រើសតាំង ជានិយោជិតអាជីព ឬជាបេក្ខជននយោបាយក៏ដោយ
- អ្នកធ្វើច្បាប់ និងចៅក្រម
- បុគ្គលទាំងឡាយដែលធ្វើសកម្មភាពក្នុងឋានៈផ្លូវការ តាងនាមឲ្យអាជ្ញាធរសាធារណៈ
- មន្ត្រី និងនិយោជិតនៃអង្គការដែលជាប់របស់ ឬស្ថិតក្រោមការគ្រប់គ្រងរបស់អាជ្ញាធរសាធារណៈ
- បេក្ខជនសម្រាប់មុខតំណែងនយោបាយ
- មន្ត្រី និងនិយោជិតនៃគណបក្សនយោបាយ ក៏ដូចជាគណបក្សនយោបាយ និងស្ថាប័ន/អង្គការ
- មន្ត្រី និងនិយោជិតនៃអង្គការអន្តរជាតិសាធារណៈណាមួយ និង
- នរណាម្នាក់ដែលត្រូវបានចាត់ទុកថាជាមន្ត្រីរដ្ឋាភិបាល ស្របតាមច្បាប់ក្នុងស្រុកនៃទីតាំងដែល MoneyGram មានប្រតិបត្តិការ។
- ភាគីពាណិជ្ជកម្ម ជាក្រុមហ៊ុន អង្គការ ឬអង្គការពាណិជ្ជកម្ម ដែលមានបុគ្គលិកមិនមែនជា “មន្ត្រីរដ្ឋាភិបាល” រួមបញ្ចូលទាំង និយោជិត ភ្នាក់ងារ ប្រតិសិទ្ធិជន ឬជនកាន់ដំណែងជាទី ទំនុកចិត្តរបស់ភាគីនោះផង។

2.2. ភ្នាក់ងារត្រូវបន្តធ្វើការត្រួតពិនិត្យអនុលោមភាពឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីបង្ការ បំបាក់ទឹកចិត្ត និង ស្វែងរកការរំលោភជាសក្តានុពលលើផ្នែកនេះនៅក្នុងគោលនយោបាយ និងច្បាប់ប្រឆាំងការស៊ី សំណូក និងប្រឆាំងអំពើពុករលួយជាធរមាន។

3. រក្សាកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំឲ្យមានប្រសិទ្ធភាព

ភ្នាក់ងារមានតួនាទីសំខាន់ក្នុងការបង្ការផលិតផល និងប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram និងប្រព័ន្ធហិរញ្ញវត្ថុជាទូទៅ កុំឲ្យគេយកទៅប្រើប្រាស់សម្រាប់ធ្វើសកម្មភាពល្មើសច្បាប់។ ដើម្បីសម្រេចគោលដៅនេះ MoneyGram តម្រូវឲ្យភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួនអនុវត្តតាមគោលនយោបាយនេះ និងអនុវត្តកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំ។ ទោះជាយ៉ាងនេះក្តី ភ្នាក់ងារទទួលបានការគាំទ្រ ពេលពួកគេអនុវត្តគោលនយោបាយនេះ។ MoneyGram ផ្តល់ការគាំទ្រដល់ភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួនតាមវិធីជាច្រើន រួម មានការផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាល និងឯកសារអប់រំដល់ភ្នាក់ងារ ដូចជា ឯកសារជួយភ្នាក់ងារឲ្យចងក្រងឯកសារ និងអនុវត្ត កម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ពួកគេ។ លើសពីនេះទៀត MoneyGram ជួយធានានូវប្រសិទ្ធភាពនៃកម្មវិធីអនុលោមភាពរបស់ភ្នាក់ងារ តាមរយៈការវាយតម្លៃដែលត្រូវបានធ្វើឡើងជាបន្ត និងពេលធ្វើការ។ MoneyGram ស្វែង រកបណ្តាញទំនាក់ទំនងចំហជាមួយភ្នាក់ងារ នៅពេលពួកគេបំពេញភារកិច្ចដូចមានចែងខាងក្រោម។

3.1. ភ្នាក់ងារ MoneyGram ត្រូវអនុវត្ត និងគោរពតាមគោលនយោបាយ និងកម្មវិធីផ្នែកលើហានិភ័យ មានប្រសិទ្ធភាពជាលាយលក្ខណ៍អក្សរឲ្យបានគ្រប់គ្រាន់ ដើម្បីជួយបង្ការការកេងបន្លំអតិថិជន និងបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវស្តីពីការប្រឆាំងការលាងលុយ អនុលោមភាពជាធរមាន និង/ឬ លក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃបទបញ្ជាផ្សេងទៀត។

- ភ្នាក់ងារត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ខ្លួន ដោយប្រើវិធីសាស្ត្រផ្នែកលើហានិភ័យ ដូចត្រូវបានបង្ហាញ ដោយជ្រើសយក និងអនុវត្តប្រព័ន្ធរាយការណ៍ និងតាមដានប្រតិបត្តិការ ដែលមានរៀបរាប់ខាងក្រោម និងគួរមានការយល់ដឹងអំពីហានិភ័យនៃការលាងលុយ និងការកេងបន្លំដែលត្រូវបានលើកឡើងដោយទីតាំងភូមិសាស្ត្ររបស់ភ្នាក់ងារ អតិថិជនដែលភ្នាក់ងារបានបម្រើ និងផលិតផលដែលភ្នាក់ងារបានផ្តល់។
- ភ្នាក់ងារត្រូវជ្រើសយក និងអនុវត្តកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំ ដោយ ផ្អែកលើហានិភ័យនៃអាជីវកម្មរបស់ភ្នាក់ងារ ដែលបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវខាងក្រោមជា អប្បបរមា៖

- ដោះស្រាយការជ្រើសតាំងមន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាព ការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិត ការតាមដាន និងរាយការណ៍ប្រតិបត្តិការ ការប្រមូល និងរក្សាព័ត៌មានរបស់អតិថិជន និងប្រសិនបើចាំបាច់ ការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យលើកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ។ លក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងនេះត្រូវបានគូសបញ្ជាក់លម្អិត នៅខាងក្រោម។
- ទទួលបានការឯកភាពពីថ្នាក់គ្រប់គ្រង និងកម្មសិទ្ធិកររបស់ភ្នាក់ងារ រួមមាន ការប្តេជ្ញាគាំទ្រ និងអនុវត្តតាមគោលនយោបាយនេះ និងកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ។
- អនុវត្តកម្មវិធីឲ្យមានប្រសិទ្ធភាពដើម្បីតាមដានប្រតិបត្តិការ និងប្រតិបត្តិការដែលប៉ុនប៉ងធ្វើនៅទីតាំងរបស់ពួកគេ និងរាយការណ៍ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យទៅអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធដែលតម្រូវដោយច្បាប់ជាធរមាន និង/ឬបញ្ជូនព័ត៌មានទៅ MoneyGram។ ឧទាហរណ៍មួយចំនួននៃស្ថានភាពដែលត្រូវបញ្ជូនទៅ MoneyGram មានដូចខាងក្រោម៖
 - o ភ្នាក់ងារជឿជាក់ថា សកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យទំនងជាកើតមានហួស ឬខាងក្រៅបណ្តាញរបស់ពួកគេ និងអាចពាក់ព័ន្ធនឹងទីតាំងបន្ថែមរបស់ភ្នាក់ងារ MoneyGram នៅខាងក្រៅបណ្តាញរបស់ពួកគេ (ប្រសិនបើមាន)។
 - o ភ្នាក់ងារមានការព្រួយបារម្ភអំពីការផ្ទេរឆ្លងព្រំដែន និងជឿជាក់ថា គួរតែរាយការណ៍ដល់អាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់នៅខាងក្រៅប្រទេសរបស់ពួកគេ។
 - o ភ្នាក់ងារកំណត់ពីអ្វីដែលពួកគេជឿជាក់ថាជានិរន្តរភាព ឬលក្ខណៈមិនធម្មតា ឬគួរឲ្យសង្ស័យដែលកំពុងលេចឡើង ឬ
 - o ភ្នាក់ងារមានការព្រួយបារម្ភថា ប្រតិបត្តិការអាចពាក់ព័ន្ធនឹងការផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករ។ ប្រសិនបើមានករណីនេះមែន ភ្នាក់ងារគួរទាក់ទងទៅ MoneyGram និងអាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់ភ្លាមៗ។
 - o ប្រសិនបើភ្នាក់ងារស្ថិតនៅក្នុងប្រទេសមួយដែលតម្រូវឲ្យ MoneyGram រាយការណ៍ដោយផ្ទាល់ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ ភ្នាក់ងារត្រូវផ្តល់ទទួលបាននៃការតាមដាន ក៏ដូចជាព័ត៌មានពាក់ព័ន្ធនៅឲ្យ MoneyGram ក្នុងរយៈពេលសមស្រប ឬដែលតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាជាធរមាន។

- តាមដានប្រតិបត្តិការរកសកម្មភាពមិនធម្មតា ឬគួរឲ្យសង្ស័យជាសក្តានុពល ដូចជាការរៀបចំប្រតិបត្តិការជាសក្តានុពល ដើម្បីគេចវេរៈពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវតាមច្បាប់ និង/ឬបទបញ្ជានៃការរាយការណ៍ ការគេចវេរៈពីលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការកំណត់អត្តសញ្ញាណ ការអនុវត្តការបែងចែកឯកសារអត្តសញ្ញាណ និងអាកប្បកិរិយាមិនធម្មតាផ្សេងទៀត ដូចជាបុគ្គលម្នាក់ផ្ញើទៅបុគ្គលច្រើននាក់ក្នុងប្រទេសផ្សេងៗជាច្រើន។
 - ចងក្រងជាឯកសារនូវលទ្ធផលនៃការតាមដានការប្រឆាំងការលាងលុយ និងការប្រឆាំងការកេងបន្លំ រួមទាំងការដាក់របាយការណ៍ស្តីពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យណាមួយទៅនិយ័តករពាក់ព័ន្ធ និង/ឬរាយការណ៍សកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យជាសក្តានុពលទៅ MoneyGram។
 - ផ្តល់គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីឲ្យនិយោជិតអនុវត្តតាមដើម្បីស្វែងរក និងបង្ការប្រតិបត្តិការ ឬការផ្ទេរប្រាក់ដោយកេងបន្លំ មានការរៀបចំ ឬខុសច្បាប់។
 - ផ្តល់គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ដើម្បីឲ្យនិយោជិតអនុវត្តតាមដើម្បីរាយការណ៍ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យជាសក្តានុពល ឬប្រតិបត្តិការរូបិយវត្ថុទ្រង់ទ្រាយធំ និងបំពេញកាតព្វកិច្ចរាយការណ៍ស្របតាមបទបញ្ជាផ្សេងទៀតនៅក្នុងយុត្តាធិការដែលភ្នាក់ងារធ្វើប្រតិបត្តិការ។ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីទាំងនេះគួរនិយាយអំពីកាតព្វកិច្ចពាក់ព័ន្ធនឹង "ការមិនផ្តល់ដំណឹងមុនទៅ" អតិថិជន ពេលសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យត្រូវបានរាយការណ៍ និង
 - ផ្តល់ការណែនាំដល់និយោជិតអំពីរបៀបរាយការណ៍ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យជាសក្តានុពលទៅ MoneyGram នៅពេលចាំបាច់។
- ភ្នាក់ងារនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក ក៏ដូចជាភ្នាក់ងារនៅខាងក្រៅសហរដ្ឋអាមេរិក ដែលមានទីតាំងចំនួនដប់ ឬច្រើនជាងនេះ ត្រូវធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យផ្នែកលើហានិភ័យដើម្បីវាយតម្លៃពីប្រសិទ្ធភាពនៃកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ ("ការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យ")។ ការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យទាំងនេះត្រូវធ្វើឡើងឲ្យបានទៀងពេល ឬឲ្យបានញឹកញាប់តាមការតម្រូវរបស់ច្បាប់ បទបញ្ជាជាធរមាន ឬ MoneyGram។ ការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យត្រូវធ្វើការកត់ត្រាជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ ហើយភ្នាក់ងារត្រូវចងក្រងជាឯកសារនូវវិធានការដែលបានចាត់ ដើម្បីឆ្លើយតបទៅនឹងចំណុចខ្វះខាត



ដែលត្រូវបានកំណត់នៅក្នុងការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យ។ ការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យ
ពិចារណាទៅលើភាពគ្រប់គ្រាន់នៃកិច្ចការដូចខាងក្រោមរបស់ភ្នាក់ងារ៖

- កម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំជាលាយលក្ខណ៍អក្សរ
 - អំណាច និងជំនាញរបស់មន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពរបស់ភ្នាក់ងារ
 - ការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិត
 - ការតាមដានប្រតិបត្តិការ និងការរាយការណ៍ រួមទាំងការដាក់របាយការណ៍អំពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ និង/ឬរាយការណ៍សកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យទៅ MoneyGram នៅពេលចាំបាច់ និង
 - ចំណុចខ្វះខាតផ្សេងទៀត ពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុវត្ត និងការគោរពតាមគោលនយោបាយនេះ។
- ភ្នាក់ងារត្រូវចាត់តាំងមន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពម្នាក់ ឲ្យទទួលខុសត្រូវលើការអនុវត្ត និងការគោរពតាមកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ។ មន្ត្រីផ្នែកអនុលោមភាពនេះត្រូវបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវអប្បបរមាដូចខាងក្រោម៖
 - ប្តេជ្ញាគាំទ្រ និងគោរពតាមគោលនយោបាយនេះ និងកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ។
 - អាចអនុវត្ត និងរក្សាកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ
 - ទទួលបានអំណាចសមស្របដើម្បីអនុវត្តកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ នៅក្នុងបណ្តាញទាំងមូល ប្រសិនបើមាន
 - ទទួលបានការគាំទ្រពីថ្នាក់គ្រប់គ្រង និងកម្មសិទ្ធិកររបស់ភ្នាក់ងារ និងមានឋានៈជាមន្ត្រី ឬអ្នកគ្រប់គ្រង ដែលអាចទំនាក់ទំនងផ្ទាល់ទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រង ឬកម្មសិទ្ធិករ
 - ត្រូវបានអនុញ្ញាតឲ្យធ្វើការត្រួតពិនិត្យឯករាជ្យផ្នែកលើហានិភ័យ លើកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ ប្រសិនបើមាន និង
 - ដឹងពីអាជីវកម្មប្រចាំថ្ងៃរបស់ភ្នាក់ងារ រួមទាំងការផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram។

- ភ្នាក់ងារត្រូវធានាថាមានបុគ្គលិក និងធនធានគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីអនុវត្តឲ្យបានសមស្របនូវគោលនយោបាយនេះ ព្រមទាំងគោលនយោបាយ និងកម្មវិធីផ្សេងៗដែលភ្នាក់ងារបានជ្រើសយក។
- ការផ្ទេរ ឬការបែងចែកភារកិច្ចស្របតាមគោលនយោបាយនេះត្រូវកំណត់ឲ្យបានច្បាស់លាស់ជាលាយលក្ខណ៍អក្សរដោយភ្នាក់ងារ និងឯកភាពដោយអនុភ្នាក់ងារ (អនុវត្តចំពោះតែទំនាក់ទំនងភ្នាក់ងារមួយចំនួននៅខាងក្រៅសហរដ្ឋអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ)។ ក្រៅពីការផ្ទេរ ឬការបែងចែកភារកិច្ច ភ្នាក់ងារត្រូវធានាថា អនុភ្នាក់ងារដែលធ្វើប្រតិបត្តិការក្រោមភ្នាក់ងារ គោរពតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃគោលនយោបាយនេះ។

4. ការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារ

ដូចមានរៀបរាប់នៅខាងលើ ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនគឺជាបន្ទាត់ការពារទីមួយ ក្នុងការការពារអតិថិជន និងបង្ការការរំលោភ និងការកេងប្រវ័ញ្ចដោយល្មើសច្បាប់ទៅលើផលិតផល និងសេវាកម្មរបស់ MoneyGram។ ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតត្រូវទទួលបានការបណ្តុះបណ្តាល និងឧបករណ៍ចាំបាច់ដើម្បីបង្ការកុំឲ្យមានកំហុសឆ្គង ឬការរំលោភកើតឡើង នៅពេលប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram។ លើសពីនេះទៀត ជាផ្នែកមួយនៃការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិត ភ្នាក់ងារគួរប្រាប់ទៅនិយោជិតរបស់ខ្លួនថា ថ្នាក់គ្រប់គ្រងរបស់ភ្នាក់ងារគាំទ្រចំពោះការអនុលោមទាំងស្រុងតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជាជាធរមាន។ MoneyGram តម្រូវឲ្យភ្នាក់ងារអនុញ្ញាតឲ្យតែនិយោជិតដែលឆ្លងកាត់ការបណ្តុះបណ្តាលត្រឹមត្រូវប៉ុណ្ណោះផ្តល់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram ដល់អតិថិជន។

4.1. ភ្នាក់ងារត្រូវធានាថា និយោជិតត្រូវបានបណ្តុះបណ្តាលគ្រប់គ្រាន់ដើម្បីធ្វើប្រតិបត្តិការ ដោយប្រើប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram និងគោរពតាមគោលនយោបាយនេះ

និងកម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ។ MoneyGram នឹងកែលម្អគោលនយោបាយ និងកម្មវិធីរបស់ខ្លួនជាបន្តបន្ទាប់ និងអាចធ្វើបច្ចុប្បន្នកម្មលើទំនួលខុសត្រូវរបស់ភ្នាក់ងារនៅគ្រប់ពេលវេលាទាំងអស់ ដោយផ្អែកលើការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ បទបញ្ជា ទម្លាប់ឧស្សាហកម្ម ឬហានិភ័យ។ ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវផ្សព្វផ្សាយអំពីការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះដល់និយោជិតរបស់ខ្លួន និងអនុភ្នាក់ងារណាមួយ (អនុវត្តចំពោះតែទំនាក់ទំនងភ្នាក់ងារមួយចំនួននៅខាងក្រៅសហរដ្ឋអាមេរិកប៉ុណ្ណោះ) និងធានានូវការអនុវត្តការផ្លាស់ប្តូរទាំងនោះ។

4.2. ភ្នាក់ងារត្រូវបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិតទាំងអស់ ដែលប្រាស្រ័យទាក់ទងជាមួយអតិថិជន ដោយប្រើសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram អំពីវិធានការប្រឆាំងការលាងលុយ

និងប្រឆាំងការកេងបន្លំ ដោយប្រើការបណ្តុះបណ្តាលដែលផ្តល់ដោយ MoneyGram ឬការបណ្តុះបណ្តាលប្រហាក់ប្រហែល។ ការបណ្តុះបណ្តាលនេះត្រូវធ្វើឡើងយ៉ាងតិចណាស់រៀងរាល់ពីរឆ្នាំម្តង ឬញឹកញាប់ជាងនេះ តាមការតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាក្នុងស្រុក ឬដោយ MoneyGram។ ការបណ្តុះបណ្តាលនេះរួមមាន៖

- ការគោរពតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវទាំងអស់ដែលមានចែងក្នុងគោលនយោបាយនេះ
- ការកំណត់ការបោកប្រាស់អតិថិជន និងការបង្ការការផ្ទេរដោយកេងបន្លំ
- ការផ្ទៀងផ្ទាត់អត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជន
- ការអនុលោមតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការធ្វើប្រតិបត្តិការពាក់ព័ន្ធទាំងអស់ រួមទាំងនីតិវិធីប្រមូល និងបញ្ជូលទិន្នន័យត្រឹមត្រូវ
- ការកំណត់ និងការរាយការណ៍ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ និងប្រតិបត្តិការដែលមានការរៀបចំ និង
- ការបំពេញតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការរក្សាទុកឯកសារ។

4.3. ភ្នាក់ងារទទួលខុសត្រូវធានាថា និយោជិតយល់ពីទំនួលខុសត្រូវរបស់ពួកគេ និងផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាល ថ្មីៗដល់និយោជិតទៅតាមភាពចាំបាច់។ លើសពីនេះទៀត ភ្នាក់ងារត្រូវផ្តល់ការបណ្តុះបណ្តាលនិយោជិតបន្ថែម ក្នុងករណីបញ្ហានៃការអនុវត្តការងារពាក់ព័ន្ធនឹងការអនុលោមតាមគោលនយោបាយនេះ ឬគោលនយោបាយ ឬនីតិវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារត្រូវបានកំណត់។ និយោជិតត្រូវត្រូវបានធ្វើតេស្តទៅលើចំណេះដឹងរបស់ពួកគេ ដើម្បីបង្ហាញថាគឺពួកគេយល់ពីទំនួលខុសត្រូវនៃអនុលោមភាពរបស់ខ្លួនដែរឬទេ។

4.4. ភ្នាក់ងារត្រូវចងក្រងជាឯកសារ និងរក្សាទុកឯកសារបណ្តុះបណ្តាលទាំងអស់។ ឯកសារទាំងនេះត្រូវ រក្សាទុកនៅក្នុងសំណុំឯកសារបុគ្គលិករបស់និយោជិត និង/ឬនៅក្នុងប្រព័ន្ធគ្រប់គ្រងការសិក្សារបស់ MoneyGram និងត្រូវប្រគល់ជូន MoneyGram ឬអាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាលសមស្រប ទៅតាមសំណើ។

5. កិច្ចសហប្រតិបត្តិការជាមួយអាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់ និងនិយ័តករ

MoneyGram ធ្វើការជាដៃគូជាមួយនឹងអាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់នៅជុំវិញពិភពលោក ដើម្បីស្វែងរកចាប់ខ្លួន និងផ្ដន្ទាទោសអ្នកដែលព្យាយាមចូលរួមធ្វើសកម្មភាពខុសច្បាប់ ដោយប្រើសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram។ លើសពីនេះទៀត MoneyGram និងភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួន ត្រូវបានពិនិត្យដោយអាជ្ញាធររដ្ឋាភិបាលក្នុងយុត្តាធិការជាច្រើនថាតើ MoneyGram និងភ្នាក់ងារ របស់ខ្លួនអនុលោមតាមច្បាប់ បទបញ្ជា ព្រមទាំងគោលនយោបាយ និងនីតិវិធីរបស់ MoneyGram ដែរឬទេ។ និយ័តកររដ្ឋាភិបាល និងទីភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់អាចស្វែងរកព័ត៌មាន និងឯកសារម្ដងម្កាល។

5.1. ភ្នាក់ងារត្រូវសហការឲ្យបានពេញលេញជាមួយ MoneyGram និងទីភ្នាក់ងារអនុវត្តច្បាប់ និង/ឬ បទបញ្ជា នៅពេលត្រូវបានគេទាក់ទងមកអំពីបញ្ហាកេងបន្លំអតិថិជន ឬបញ្ហាអនុលោមភាពតាម កម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ ឲ្យបានជាអតិបរមាតាមការអនុញ្ញាតដោយច្បាប់។ ប្រសិនបើ ការឆ្លើយតបទៅនឹងសំណើគឺហួសពីសមត្ថភាពរបស់ខ្លួន ភ្នាក់ងារត្រូវទាក់ទងភ្លាមៗទៅ MoneyGram ដើម្បីសុំជំនួយ (*សូមមើលព័ត៌មានទំនាក់ទំនងសំខាន់*)។

5.2. បុគ្គលណាម្នាក់ដែលចូលរួម ឬជាប់ពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងភ្នាក់ងារ និងអ្នកដែលទទួលបានដីកាអញ្ជើញ ដីកាកោះឲ្យចូលខ្លួន ដីកាតុលាការ ឬការសាកសួរផ្លូវការផ្សេងទៀត ពាក់ព័ន្ធនឹងផលិតផល សេវាកម្ម ឬអាជីវកម្មរបស់ MoneyGram ត្រូវទាក់ទងភ្លាមៗទៅ MoneyGram ប្រសិនបើត្រូវបានអនុញ្ញាតដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាជាធរមាន (*សូមមើលព័ត៌មានទំនាក់ទំនងសំខាន់*)។

5.3. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវសហការ និងឆ្លើយតបភ្លាមៗចំពោះការស្នើសុំព័ត៌មានស្រប ច្បាប់ទាំងអស់ ដែលរួមមាន៖

- សំណើរបស់ MoneyGram សុំឯកសារ ឬព័ត៌មានផ្សេងទៀត
- ការពិនិត្យតាមបទបញ្ជា ការត្រួតពិនិត្យ ការធ្វើតេស្តឯករាជ្យ ឬការត្រួតពិនិត្យអនុលោមភាព លើអាជីវកម្មរបស់ភ្នាក់ងារ និង
- សំណើរបស់រដ្ឋាភិបាលសម្របសម្រួលសុំឯកសារនានា រួមទាំង ដីកាកោះឲ្យចូលខ្លួន ដីកាសុំឲ្យ ប្រគល់ឯកសារ ឬសំណើផ្សេងទៀតទាក់ទងនឹងការលក់ផលិតផល និងសេវាកម្ម Money Gram ដោយភ្នាក់ងារ។

6. ប្រតិបត្តិការ និងលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃការរក្សាឯកសារ

ចំណុចស្នូលនៃសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram គឺប្រតិបត្តិការរបស់ MoneyGram។ ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួន (ប្រសិនបើអាច) ចាំបាច់ត្រូវប្រមូលព័ត៌មានពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ ដើម្បីធានាថាប្រតិបត្តិការរបស់ MoneyGram ត្រូវបានធ្វើឡើងយ៉ាងត្រឹមត្រូវ និងប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាព។ ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួន (ប្រសិនបើអាច) ត្រូវប្រមូលព័ត៌មានជាច្រើនប្រភេទក្នុងអំឡុងពេលប្រតិបត្តិការទាំងមូល រួមមានមិនត្រឹមតែព័ត៌មានជាឯកសារប៉ុណ្ណោះនោះទេ ប៉ុន្តែថែមទាំងព័ត៌មានអំពីអាកប្បកិរិយា/មិនមែនដោយស្ម័គ្រចិត្ត (ប្រសិនបើប្រតិបត្តិ ការត្រូវបានធ្វើឡើងដោយផ្ទាល់) ដូចជា ភាសាកាយវិការ និងកម្លាំងនៃសូរសំឡេង។ ព័ត៌មានដែលត្រូវបានប្រមូល និងសង្កេត អាចមានប្រយោជន៍ក្នុងការបង្ការកុំឲ្យគេប្រើប្រាស់សេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram ក្នុងគោលបំណងខុសច្បាប់ និងអាចជួយ MoneyGram និងភ្នាក់ងារឲ្យបំពេញកាតព្វកិច្ចប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ខ្លួន រួមទាំង ការរាយការណ៍ពីសកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ។ លើសពីនេះទៀត ភ្នាក់ងារត្រូវអនុវត្តតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជាដែលគ្រប់គ្រងលើការរក្សាទុកឯកសារពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការ សកម្មភាពគួរឲ្យសង្ស័យ និងរបាយការណ៍និយ័តកម្មផ្សេងទៀត។

6.1. ភ្នាក់ងារដែលស្ថិតនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក ឬមានទីតាំងនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក

ត្រូវរក្សាទុកឯកសារ និងរបាយការណ៍ទាំងអស់

ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ស្តីពីការណ៍សម្ងាត់ធនាគារ (“BSA”) រយៈពេលយ៉ាងតិចប្រាំ (5) ឆ្នាំ

(ឬវែងជាងនេះ ប្រសិនបើមានចែងដោយបទបញ្ជារដ្ឋជាក់លាក់³) នៅក្នុងទីតាំងមានសុវត្ថិភាព

និងសន្តិសុខ និងប្រគល់ឲ្យធនាគារសហរដ្ឋអាមេរិក និង/ឬតំណាងរបស់មន្ត្រីរដ្ឋាភិបាលផ្សេងទៀតទៅតាមសំណើស្របច្បាប់។

6.2. ភ្នាក់ងារដែលស្ថិតនៅខាងក្រៅសហរដ្ឋអាមេរិក ឬមានទីតាំងនៅខាងក្រៅសហរដ្ឋអាមេរិក ត្រូវ

រក្សាទុក របាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការ និងការប្រុងប្រយ័ត្នរបស់អតិថិជនទាំងអស់

ដើម្បីអនុលោមតាមសំណើសុំព័ត៌មានរយៈពេលប្រាំ (5) ឆ្នាំ (ឬវែងជាងនេះ

ប្រសិនបើត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ក្នុងស្រុក) តាមអនុសាសន៍របស់

ក្រុមការងារសកម្មភាពហិរញ្ញវត្ថុ (“FATF”) ស្តីពីការលាងលុយ។

6.3. ភ្នាក់ងារត្រូវបានតម្រូវឲ្យរក្សាទុកឯកសារដែលកត់ត្រាពីការខិតខំប្រឹងប្រែងរបស់ពួកគេក្នុងការតាមដាន

បង្ការ និងរាយការណ៍ពីការកេងបន្លំអតិថិជន ការលាងលុយ និងការផ្តល់

³ ក្រៅពី BSA ភ្នាក់ងារដែលស្ថិតនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក ឬដែលមានទីតាំងនៅក្នុងសហរដ្ឋអាមេរិក ត្រូវរក្សាទុកឯកសារ និងរបាយការណ៍ទាំងអស់ ដែលតម្រូវដោយច្បាប់ស្តីពីការផ្ទេរមូលនិធិតាមអេឡិចត្រូនិក (“EFTA”) និងបទបញ្ជា E (ហៅថា វិធានស្តីពីការផ្ទេរប្រាក់) រយៈពេលយ៉ាងតិចពីរ (22) ឆ្នាំ (ឬវែងជាងនេះ ប្រសិនបើមានចែងដោយបទបញ្ជារដ្ឋ) នៅក្នុងទីតាំងមានសុវត្ថិភាព និងសន្តិសុខ រួមទាំងបង្កាន់ដៃ/ច្បាប់ចម្លងរបស់ភ្នាក់ងារ។

មូលនិធិដល់ការរករាយពេលយ៉ាងតិចប្រាំ (5) ឆ្នាំ (ឬវែងជាងនេះ
ប្រសិនបើត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាក្នុងស្រុក)។

6.4. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវប្រាប់ដល់អតិថិជន មុននឹងធ្វើប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ អំពី
“ការបោកប្រាស់” បច្ចុប្បន្ន ដោយបញ្ជាក់ពីការព្រមាននេះ
នៅលើទម្រង់បែបបទធ្វើ(ប្រសិនបើមាន) ឬកញ្ចប់ពាក់ព័ន្ធផ្សេងទៀតសម្រាប់ផលិតផល។

6.5. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវធានាថា៖

- ប្រសិនបើអាច ទម្រង់បែបបទធ្វើ និងទទួលបានបំពេញយ៉ាងពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវ និង
ចុះហត្ថលេខាដោយអតិថិជន។
- ព័ត៌មានអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជនដែលមានសុពលភាពត្រូវបានទទួល
មុនពេលធ្វើប្រតិបត្តិការ ស្របតាមលក្ខខណ្ឌតម្រូវក្នុងស្រុក ព្រមទាំងគោលនយោបាយ
និងនីតិវិធីរបស់ MoneyGram។
- ព័ត៌មានអត្តសញ្ញាណរបស់អតិថិជនពេញលេញ និងត្រឹមត្រូវត្រូវបានបញ្ចូលទៅក្នុងប្រព័ន្ធ
របស់ MoneyGram ដើម្បីធានាគុណភាពនៃទិន្នន័យ និងកាត់បន្ថយការយឺតយ៉ាវនៃការធ្វើ
ប្រតិបត្តិការ។
- ប្រតិបត្តិការដែលហាក់ដូចជាមិនធម្មតា ឬអាចពាក់ព័ន្ធជាមួយនឹងការលាងលុយ
ឬសកម្មភាពខុសច្បាប់ផ្សេងទៀត ត្រូវត្រូវបានរាយការណ៍ទៅអាជ្ញាធរពាក់ព័ន្ធ
ដូចត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាជាធរមាន និង/ឬរាយការណ៍ទៅ MoneyGram
នៅពេលដែលសមស្រប។
- អតិថិជនដែលហាក់ដូចជាមានការពាក់ព័ន្ធនៅក្នុងប្រតិបត្តិការកេងបន្លំ ត្រូវបានសួរនាំអំពី
ប្រតិបត្តិការរបស់ពួកគេ។ ប្រសិនបើមានការសង្ស័យសមហេតុផលថា ប្រតិបត្តិការមាន
លក្ខណៈកេងបន្លំ ភ្នាក់ងារ ឬនិយោជិតរបស់ខ្លួនមិនត្រូវធ្វើប្រតិបត្តិការឡើយ ហើយ
រាយការណ៍ពីសកម្មភាពនេះឲ្យបានឆាប់រហ័សតាមដែលអាចធ្វើបានទៅ MoneyGram និង
អាជ្ញាធរសមស្រប ប្រសិនបើត្រូវបានតម្រូវដោយច្បាប់ ឬបទបញ្ជាជាធរមាន។
- អតិថិជនដែលរាយការណ៍ទៅភ្នាក់ងារ ឬនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារនោះថា
ពួកគេជាជនរងគ្រោះនៃប្រតិបត្តិការដោយកេងបន្លំ



ត្រូវបានលើកទឹកចិត្តឲ្យរាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការដោយគេងបន្តដាច់ដោយឡែកពីគ្នាទៅ
MoneyGram និង/ឬអាជ្ញាធរសមស្រប។

6.6. មុននឹងផ្តល់ប្រាក់ជូនអតិថិជន ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនគួរស្នើសុំលេខយោងពីអតិថិជន
និងបញ្ចូលលេខនេះទៅក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram។

7. សិទ្ធិរបស់អតិថិជន

MoneyGram ប្តេជ្ញាការពារអតិថិជនរបស់ខ្លួនពីការអនុវត្តអាជីវកម្មខុសច្បាប់ ឬផ្ទុយពីក្រមសីលធម៌។
MoneyGram រំពឹងថា ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ពួកគេគាត់បន្ថយហានិភ័យនៃការខូចខាតចំពោះអតិថិជន
និងបង្ការកុំឲ្យធ្វើ ឬការអនុវត្តមិនស្មើភាព ឆបោក ឬរំលោភបំពាន (“UDAAP”) ឬការរំលោភលើច្បាប់ការពារអតិថិជនជាធរមានផ្សេងទៀតកើតឡើងតាមគ្រប់មធ្យោបាយសមស្របទាំងអស់
យោងតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជា។

- 7.1. ភ្នាក់ងារត្រូវបញ្ចេញព័ត៌មានចាំបាច់ទាំងអស់ប្រាប់អតិថិជន ពាក់ព័ន្ធនឹងប្រតិបត្តិការនីមួយៗ
រួមទាំងព័ត៌មានទាក់ទងនឹងសោហ៊ុយ និងចំណាយដែលត្រូវគិតពីអតិថិជន
សម្រាប់ប្រតិបត្តិការនីមួយៗ។
- 7.2. ភ្នាក់ងារអាចផ្តល់បានតែសេវាកម្ម និងផលិតផលរបស់ MoneyGram ជាភាសាដែលមានការ
ឯកភាព និងអនុញ្ញាតដោយ MoneyGram ប៉ុណ្ណោះ។
- 7.3. ភ្នាក់ងារអាចប្រើប្រាស់បានតែសម្ភារម៉ាកយីតធីង និងការផ្សាយពាណិជ្ជកម្មដែលត្រូវបានឯកភាព
ដោយ MoneyGram ប៉ុណ្ណោះ ដែលរួមមានការបិទសញ្ញាខាងក្នុង និងខាងក្រៅ កូនសៀវភៅ
ផ្សព្វផ្សាយ ការផ្សាយពាណិជ្ជកម្មនៅក្នុងទស្សនាវដ្តីក្នុងស្រុក និងការដាក់តាំងលើបញ្ជី។
- 7.4. ប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram ត្រូវបានរៀបចំឡើងជាពិសេស ដើម្បីបង្កើតប្រភេទនៃការ
បញ្ចេញព័ត៌មានមុនពេលបង់ប្រាក់ និងក្រោយពេលបង់ប្រាក់ ដែលត្រូវបានតម្រូវស្របតាមច្បាប់
និងបទបញ្ជាជាធរមាន រួមទាំង វិធានរបស់សហរដ្ឋអាមេរិកស្តីពីការផ្ញើប្រាក់។
ភ្នាក់ងារមិនអាចធ្វើការផ្លាស់ប្តូរចំពោះការបញ្ចេញ ព័ត៌មានមុនពេលបង់ប្រាក់
និងក្រោយពេលបង់ប្រាក់ ដែលផ្តល់ដោយ MoneyGram ឬបង្កើតចេញពីគ្រឿងបរិក្ខាររបស់
MoneyGram បានឡើយ។

8. ការការពារភាពឯកជន និងទិន្នន័យផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជន

MoneyGram ផ្តល់មធ្យោបាយដែលមានសុវត្ថិភាព និងងាយស្រួលដើម្បីផ្ញើ និងទទួលប្រាក់។ ការប្តេជ្ញាចិត្តមួយផ្នែករបស់ MoneyGram ចំពោះអតិថិជនរបស់ខ្លួនគឺថា MoneyGram នឹងការពារព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងឯកជនរបស់អតិថិជន។ ក្នុងអំឡុងពេលប្រតិបត្តិការ ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនអាចទទួលបានព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងឯកជនពីអតិថិជន ដូចជា ឈ្មោះ អាសយដ្ឋាន លេខទូរសព្ទ ប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួន មន្ត្រីរាជការ/អគ្គសញ្ញាណប័ណ្ណ ឬលេខអគ្គសញ្ញាណកម្មសារពើពន្ធ លេខលិខិតឆ្លងដែន លេខគណនីធនាគារ លេខប័ណ្ណឥណទាន ឬប័ណ្ណឥណទាន ទឹកនៃឯក ឬថ្ងៃខែឆ្នាំកំណើត មុខរបរ អាសយដ្ឋានអ៊ីមែល និងការប្រុងប្រយ័ត្នចាំបាច់ផ្សេងទៀតរបស់អតិថិជន។ MoneyGram សង្ឃឹមថា ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារការពារព័ត៌មាននេះមិនឲ្យគេចូលមើល ប្រើប្រាស់ និងលាតត្រដាងដោយមិនមានការអនុញ្ញាត។

- 8.1. ភ្នាក់ងារត្រូវការពារព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួន និងឯកជនរបស់អតិថិជន ស្របតាមច្បាប់ និងបទបញ្ជាជាធរមាន ដើម្បីការពារការចូលមើល ការប្រើប្រាស់ និងការលាតត្រដាងដោយមិនមានការអនុញ្ញាត។
- 8.2. កម្មវិធីប្រឆាំងការលាងលុយ និងប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារត្រូវមាននីតិវិធីដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់ស្តីពីភាពឯកជន និងធានាសន្តិសុខទិន្នន័យ។ នីតិវិធីនោះត្រូវអនុវត្ត ទៅតាមប្រភេទព័ត៌មានដែលត្រូវបានប្រមូល និងរក្សាទុក និងប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ភ្នាក់ងារ។
- 8.3. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវប្រមូលព័ត៌មានតែព័ត៌មានដែលចាំបាច់ដើម្បីសម្រេចប្រតិបត្តិការប៉ុណ្ណោះ។ ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវប្រើប្រាស់ព័ត៌មានរបស់អតិថិជនតែសម្រាប់គោលបំណងដែលបានកំណត់ និងអនុញ្ញាត ដូចមានចែងនៅក្នុង ខ និងលក្ខខណ្ឌនៅក្នុងឯកសារដែលផ្តល់ដល់អតិថិជនប៉ុណ្ណោះ។ លើកលែងតែ MoneyGram អនុញ្ញាតផ្សេងពីនេះ ព័ត៌មានអតិថិជនអាចត្រូវបានប្រើប្រាស់តែដើម្បី (i) សម្រេចប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន (ii) បំពេញកាតព្វកិច្ចស្របតាមច្បាប់/បទបញ្ជា និង (iii) បង្ការការលាងលុយ និង/ឬការកេងបន្លំ។
- 8.4. ភ្នាក់ងារត្រូវលាតត្រដាងព័ត៌មានអតិថិជនប្រាប់តែបុគ្គល ដែលខ្លួនស្ថិតក្រោមបង្គាប់ប៉ុណ្ណោះ និងមិនត្រូវលាតត្រដាងព័ត៌មានអតិថិជនប្រាប់ដល់ភាគីទីបីដែលមិនមានការអនុញ្ញាតឡើយ។
- 8.5. ភ្នាក់ងារត្រូវរក្សាព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនឲ្យបានយូរ ដើម្បីសម្រេចគោលបំណងដែលបានពោល ឬដែលច្បាប់តម្រូវ។ ឯកសារទាំងអស់ដែលមានព័ត៌មានឯកជន និងផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនត្រូវរក្សាទុកនៅកន្លែងមានសន្តិសុខ។ ប្រសិនបើភ្នាក់ងារប្រើប្រាស់

ឧបករណ៍ដើម្បីជួយដល់ការតាមដានប្រតិបត្តិការ ភ្នាក់ងារត្រូវគោរពតាមពិធីសារស្តីពីសន្តិសុខ
ទិន្នន័យសមស្រប។

- 8.6. ភ្នាក់ងារត្រូវបំផ្លាញព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនឲ្យបានត្រឹមត្រូវ នៅពេលផុតរយៈពេល
រក្សាទុក។
- 8.7. ភ្នាក់ងារត្រូវធានាថា និយោជិតម្នាក់ៗមានប័ណ្ណសម្គាល់ខ្លួន និងលេខសម្ងាត់ផ្ទាល់ខ្លួនមួយ ដែល
មិនអាចប្រាប់ដល់និយោជិតផ្សេងទៀតបានឡើយ។
- 8.8. ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវជៀសវាង និងបង្ការការប្រើប្រាស់ហាងវៃ សូវែកុំព្យូទ័រ
ការទំនាក់ទំនង និងប្រព័ន្ធបណ្តាញរបស់ MoneyGram សម្រាប់ប្រយោជន៍ផ្ទាល់ខ្លួន
ឬសម្រាប់ការប្រើប្រាស់ដែលមិនទាក់ទងនឹងអាជីវកម្មរបស់ MoneyGram។ ភ្នាក់ងារត្រូវការពារ
កុំព្យូទ័រផ្ទេរប្រាក់របស់ខ្លួនកុំឲ្យមានការចូលដោយមិនមានការអនុញ្ញាត និងមិនគួរប្រើប្រាស់
កុំព្យូទ័រផ្ទេរប្រាក់សម្រាប់មើលអ៊ីនធឺណិត ផ្ញើអ៊ីមែល ឬ Instant Messaging (IM) ឡើយ ព្រោះមាន
វិធីសាស្ត្រទូទៅបំផុតដើម្បីធ្វើឲ្យកុំព្យូទ័រឆ្លងមេរោគ និង/ឬសូវែបោកប្រាស់ ដែលអាចនាំឲ្យមាន
ប្រតិបត្តិការដោយកេងបន្លំ។ អេក្រង់កុំព្យូទ័រមិនគួរបែរឲ្យមនុស្សទូទៅមើលឃើញទេ។ ភ្នាក់ងារគួរ
ដំឡើងសូវែការពារមេរោគ និងសូវែសន្តិសុខសមស្រប ព្រមទាំងរៀបចំសូវែ
ដោនឡូតផាតដោយស្វ័យប្រវត្តិ និងដំឡើងកម្រិតដើម្បីដោះស្រាយចន្លោះប្រហោង
ផ្នែកសន្តិសុខ។
- 8.9. ភ្នាក់ងារត្រូវរាយការណ៍អំពីឧបទ្វរហេតុដែលភាពសម្ងាត់ ឬសន្តិសុខនៃព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់
អតិថិជនត្រូវបាន ឬសង្ស័យថាត្រូវបានលាតត្រដាង ប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ
ឬរងការគំរាមកំហែងទៅថ្នាក់គ្រប់គ្រងសមស្របភ្លាមៗនៅទីតាំងរបស់ភ្នាក់ងារ និងទៅ
MoneyGram (សូមមើលព័ត៌មានទំនាក់ទំនងសំខាន់) ដើម្បីកំណត់ផលប៉ះពាល់ជាសក្តានុពល
ចំពោះភ្នាក់ងារ អតិថិជន និង MoneyGram។

9. ការសងប្រាក់ឲ្យអតិថិជនវិញ

កំហុសកើតឡើងម្តងម្កាល នៅពេលធ្វើប្រតិបត្តិការ។ MoneyGram បានបង្កើតនីតិវិធីដើម្បីអនុលោមតាមច្បាប់
និងបទបញ្ជាជាធរមាន រួមទាំងវិធានស្តីពីការធ្វើប្រាក់របស់សហរដ្ឋអាមេរិកដែលយកមកអនុវត្ត នៅពេលត្រូវ
សងប្រាក់ឲ្យអតិថិជនវិញ។ ភ្នាក់ងារគួរធ្វើការជាមួយអតិថិជន និង MoneyGram ដើម្បីដោះស្រាយកំហុស
ក្នុងប្រតិបត្តិការ។ ម្យ៉ាងទៀត MoneyGram សង្ឃឹមថា ភ្នាក់ងាររបស់ខ្លួននឹងខិតខំប្រឹងប្រែងឲ្យអស់ពីសមត្ថភាព
ដើម្បីបង្ការការបើកប្រាក់នៃប្រតិបត្តិការដោយកេងបន្លំ និងសងប្រាក់វិញស្របតាមនីតិវិធីរបស់ MoneyGram
ព្រមទាំងច្បាប់ការពារអតិថិជនក្នុងស្រុក។

- 9.1. ប្រសិនបើអ្នកធ្វើ ឬអ្នកទទួលជឿថា កំហុសបានកើតឡើង សូមទាក់ទងមក MoneyGram ភ្លាមៗ។ MoneyGram នឹងធ្វើការស៊ើបអង្កេតទៅលើកំហុសដែលត្រូវបានលើកឡើង និងកំណត់ថាតើត្រូវសងប្រាក់ដល់អតិថិជនវិញដែរឬទេ។
- 9.2. ភ្នាក់ងារត្រូវជួយដល់ MoneyGram ក្នុងការសងប្រាក់ដល់អតិថិជនវិញ ប្រសិនបើអាច។
- 9.3. ភ្នាក់ងារត្រូវណែនាំអតិថិជនទាក់ទងមក MoneyGram ភ្លាមៗ ប្រសិនបើអតិថិជនជឿថា ពួកគេបានធ្វើប្រតិបត្តិការដោយមានកេងបន្លំ ទោះបីជាភ្នាក់ងារមិនអាចសងប្រាក់ដល់អតិថិជនវិញក៏ដោយ។

10. ការតាមដាន និងវិធានការកែលម្អ

MoneyGram តាមដានមើលថាតើភ្នាក់ងារអនុវត្តទំនួលខុសត្រូវរបស់ខ្លួនផ្នែកអនុលោមភាពបានល្អដល់កម្រិតណា។ ការតាមដាននេះរួមបញ្ចូលទាំងការតាមដានប្រតិបត្តិការ ដែលធ្វើឡើងដោយភ្នាក់ងារផងដែរ។ ជាសិទ្ធិសម្រេចផ្ទាល់ខ្លួន MoneyGram ធ្វើការត្រួតពិនិត្យកម្មវិធីអនុលោមភាពស្តីពីការប្រឆាំងការលាងលុយ និងការប្រឆាំងការកេងបន្លំរបស់ភ្នាក់ងារ ធ្វើការដើរទិញទំនិញដោយសម្ងាត់ ធ្វើការស៊ើបអង្កេតដល់ទីតាំង និងសកម្មភាពត្រួតពិនិត្យអនុលោមភាពផ្សេងទៀត ដើម្បីធានាថា ភ្នាក់ងារបានបង្កើត និងអនុវត្តកម្មវិធីអនុលោមភាពប្រកបដោយប្រសិទ្ធភាពមួយ ដែលសមស្របតាមគំរូអាជីវកម្មរបស់ភ្នាក់ងារ និងធានាថា ភ្នាក់ងារគោរពតាមលក្ខខណ្ឌច្បាប់ និងបទបញ្ជាពាក់ព័ន្ធ គោលនយោបាយ និងនីតិវិធីរបស់ MoneyGram និង/ឬលក្ខខណ្ឌនៃកិច្ចសន្យា។

10.1. ការប្រព្រឹត្តិដែលអាចនាំឲ្យមានការតាមដាន ឬវិធានការកែលម្អ

- ភ្នាក់ងារទាំងអស់ ដែលរំលោភលើគោលនយោបាយនេះ ឬច្បាប់ ឬបទបញ្ជាជាធរមានណាមួយ ត្រូវទទួលវិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវភ្លាមៗ រួមទាំង ការដាក់ឲ្យស្ថិតក្នុងរយៈពេលសាកល្បង ការព្យួរការងារ ឬការបញ្ឈប់សេវាកម្មរបស់ MoneyGram។
- MoneyGram អាចចាត់វិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវ ដូចជា ការដាក់ឲ្យស្ថិតក្នុងរយៈពេលសាកល្បង ការព្យួរការងារ ឬការបញ្ឈប់សេវាកម្មរបស់ MoneyGram ប្រសិនបើតាមសិទ្ធិសម្រេចទាំងស្រុងរបស់ខ្លួន MoneyGram យល់ឃើញថា ការប្រព្រឹត្តិរបស់ភ្នាក់ងារបង្កហានិភ័យមិនគួរគប្បីចំពោះអតិថិជន ឬកេរ្តិ៍ឈ្មោះ ឬប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram។ ការប្រព្រឹត្តិដែលអាចនាំឲ្យមានវិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវរួមបញ្ចូលទាំងការធ្វើប្រតិបត្តិការគួរឲ្យសង្ស័យ ឬមានការកេងបន្លំ។

- ភ្នាក់ងារដែលត្រូវបានរកឃើញថាជួយ ឬចូលរួមនៅក្នុងសកម្មភាពនៃប្រតិបត្តិការខុសច្បាប់ នឹងត្រូវព្យួរការងារ ឬលែងឲ្យផ្តល់សេវាកម្មរបស់ MoneyGram ភ្លាមៗ ក្នុងករណីមិនមាន ស្ថានភាពសម្រាលទោសដែលមានឯកសារគ្រប់គ្រាន់។

10.2. ការតាមដាន និងវិធានការកែលម្អដែលអាចមាន

- MoneyGram អាចជ្រើសរើសចាត់វិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវផ្សេងៗជាច្រើន ដើម្បី ដោះស្រាយការប្រព្រឹត្តិដែលរៀបរាប់នៅក្នុងផ្នែកទី 10.1 ខាងលើ។ វិធានការទាំងនេះអាច រួមមាន៖
 - ការបញ្ឈប់សេវាកម្មរបស់ MoneyGram
 - ការព្យួរសិទ្ធិអនុវត្តការផ្ទេរប្រាក់ ឬប្រតិបត្តិការផ្សេងទៀតរបស់ MoneyGram
 - ការដាក់ការរឹតត្បិតទៅលើសេវាកម្មរបស់ MoneyGram ដែលរួមមាន៖ (i) ការកាត់បន្ថយ កម្រិតមូលដ្ឋានសម្រាប់នីតិវិធីកំណត់អតិថិជន (ii) ការកាត់បន្ថយទំហំប្រតិបត្តិការ ឬដែនកំណត់នៃចំនួនប្រតិបត្តិការ (iii) ការទាមទារការឯកភាពរបស់ MoneyGram ឆាប់រហ័សចំពោះប្រតិបត្តិការលើសចំនួន និង (iv) វិធានការរឹតត្បិតផ្សេងទៀតដែល MoneyGram យល់ឃើញថាចាំបាច់ និង
 - ការដាក់ភ្នាក់ងារឲ្យស្ថិតក្នុងរយៈពេលសាកល្បង ដែលក្នុងអំឡុងពេលនោះ MoneyGram នឹងតាមដានយ៉ាងដិតដល់ទៅលើប្រតិបត្តិការរបស់ភ្នាក់ងារ។ ក្នុងករណីភ្នាក់ងារត្រូវបាន ដាក់ឲ្យស្ថិតក្នុងរយៈពេលសាកល្បង ប្រតិបត្តិការ MoneyGram របស់ភ្នាក់ងារនឹង ត្រូវបានតាមដានរយៈពេល 90 ថ្ងៃ ឬរហូតដល់ពេលដែល MoneyGram យល់ឃើញថា គ្រប់គ្រាន់ហើយ។
- លើសពីនេះទៀត MoneyGram អាចអនុវត្តវិធានការកែតម្រូវផ្សេងទៀតដាច់ដោយឡែកពីគ្នា ឬរួមគ្នាជាមួយនឹងវិធានការទាំងឡាយដែលត្រូវបានរៀបរាប់ខាងលើនៅក្នុងផ្នែកទី 10.2 ។ វិធានការទាំងនេះអាចរួមមាន៖
 - ការទាក់ទងទៅភ្នាក់ងាររៀងរាល់ 30 ថ្ងៃម្តងដើម្បីទទួលបានរបាយការណ៍អំពីវិធានការ របស់ភ្នាក់ងារឆ្លើយតបនឹងបញ្ហាដែលបានកំណត់។
 - ការស្នើសុំ និងការត្រួតពិនិត្យសំណុំឯកសាររបស់ភ្នាក់ងារ និង

- ការដោះស្រាយការវិភាគអំពីប្រតិបត្តិការជាមួយភ្នាក់ងាររៀងរាល់ 30 ថ្ងៃម្តង។

10.3. ភ្នាក់ងារត្រូវឆ្លើយតប និងអនុវត្តវិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវទាំងអស់ដែល MoneyGram តម្រូវឱ្យធ្វើ ដើម្បីដោះស្រាយការរំលោភ ឬការខ្វះការគោរពតាមគោលនយោបាយនេះ។ MoneyGram នឹងបញ្ចប់សេវាកម្មរបស់ខ្លួនជាមួយភ្នាក់ងារ ដែលមិនបានឆ្លើយតប ឬអនុវត្តវិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវដែល MoneyGram តម្រូវឱ្យធ្វើ។

10.4. ភ្នាក់ងារដែលជឿថា ខ្លួនត្រូវបានដាក់ឱ្យអនុវត្តវិធានការកែលម្អ ឬកែតម្រូវដោយអយុត្តិធម៌ ត្រូវទាក់ទងមកកាន់នាយកផ្នែកអនុលោមភាពរបស់ MoneyGram នៅ៖

MoneyGram International, Inc.
 គោរពជូន៖ នាយកផ្នែកអនុលោមភាព
 2828 North Harwood Street, 15th Floor
 Dallas, TX 75201
 ទូរស័ព្ទ៖ (+01) 214-999-7640

10.5. វិធានការកែលម្អទាក់ទងនឹងនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារ

- ភ្នាក់ងារត្រូវធ្វើការស៊ើបអង្កេត និងរាយការណ៍ទៅអាជ្ញាធរសមស្រប និង MoneyGram អំពីករណីដែលនិយោជិតត្រូវបានសង្ស័យថាបានចូលរួមនៅក្នុងការលាងលុយ ការកេងបន្លំអតិថិជន ឬការផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករ។
- ភ្នាក់ងារត្រូវហាមឃាត់និយោជិតដែលត្រូវបានសង្ស័យថាបានចូលរួមនៅក្នុងការលាងលុយ ការកេងបន្លំអតិថិជន ឬការផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករកុំឱ្យអនុវត្តប្រតិបត្តិការរបស់ MoneyGram ហើយដកហូតសិទ្ធិរបស់និយោជិតនោះក្នុងការចូលក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram។
- ក្រោយការស៊ើបអង្កេត ប្រសិនបើភ្នាក់ងារជឿថា និយោជិតដែលត្រូវបានសង្ស័យលើកមុនថាបានចូលរួមនៅក្នុងការលាងលុយ ការកេងបន្លំអតិថិជន ឬការផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករ តាមពិតមិនបានចូលរួមនៅក្នុងសកម្មភាពទាំងនោះទេ ភ្នាក់ងារត្រូវស្នើសុំការឯកភាពពី MoneyGram មុននឹងផ្តល់សិទ្ធិឱ្យនិយោជិតនោះវិញដើម្បីចូលក្នុងប្រព័ន្ធរបស់ MoneyGram។



ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងសំខាន់

នាយកផ្នែកអនុលោមភាព

ក្រុមការងារអនុលោមភាពរបស់យើងស្ថិតនៅ៖

MoneyGram International, Inc.

គោរពជូន៖ នាយកផ្នែកអនុលោមភាព

2828 North Harwood Street, 15th Floor

Dallas, TX 75201

ទូរស័ព្ទ៖ (+01) 214-999-7640

ហេតុផលដែលត្រូវទាក់ទងមក	ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងរបស់ MoneyGram
<p>ខ្សែទូរស័ព្ទប្រចាំការ</p> <p>ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនអាចទាក់ទងមក MoneyGram ភ្លាមៗតាមទូរស័ព្ទ ដើម្បីបញ្ឈប់ប្រតិបត្តិការដែលមានការកេងបន្លំ ឬដើម្បីរាយការណ៍តាមទូរស័ព្ទ ឬអ៊ីមែលដោយសម្ងាត់ និងអនាមិកអំពីការរំលោភលើក្រមសីលធម៌។ ខ្សែទូរស័ព្ទប្រចាំការនេះគួរប្រើនៅក្នុងស្ថានភាពដូចខាងក្រោម៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • រាយការណ៍អំពីប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន ដែលទំនងជាមានការកេងបន្លំ ដែលកំពុងដំណើរការ និងទាមទារការយកចិត្តទុកដាក់ភ្លាមៗ • រាយការណ៍អំពីការរំលោភដោយភ្នាក់ងារ ឬនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារលើលក្ខខណ្ឌច្បាប់ និងក្រមសីលធម៌នៃគោលនយោបាយស្តីពីអនុលោមភាពរបស់ដៃគូសកលរបស់ MoneyGram។ • រាយការណ៍អំពីការរំលោភដោយ MoneyGram ឬនិយោជិតរបស់ MoneyGram លើលក្ខខណ្ឌច្បាប់ និងក្រមសីលធម៌នៃគោលនយោបាយស្តីពីអនុលោមភាពរបស់ដៃគូសកលរបស់ Money Gram។ • រាយការណ៍អំពីករណីដែលភ្នាក់ងារ ឬនិយោជិតរបស់ភ្នាក់ងារត្រូវបានសង្ស័យថាមានការចូលរួមលាងលុយ កេងបន្លំអតិថិជន ឬផ្តល់មូលនិធិដល់ភេរវករ។ 	<p>រាយការណ៍អំពីការកេងបន្លំ</p> <p>ទូរស័ព្ទ នៅសហរដ្ឋអាមេរិក 1-800-866-8800</p> <p>នៅក្រៅសហរដ្ឋអាមេរិក http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>រាយការណ៍អំពីការរំលោភ</p> <p>ទូរស័ព្ទ សហរដ្ឋអាមេរិក 1-800-866-8800 សម្រាប់ភាសាអង់គ្លេស ឬអេស្ប៉ាញ</p> <p>អនឡាញ បំពេញទម្រង់បែបបទតាមអនឡាញ ដោយចូលទៅកាន់ http://corporate.moneygram.com/compliance</p>

ហេតុផលដែលត្រូវទាក់ទងមក	ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងរបស់ MoneyGram
<p>ការរាយការណ៍ពីសកម្មភាពមិនធម្មតា ឬ មានការសង្ស័យជាសក្តានុពល</p> <p>ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនអាចរាយការណ៍មក MoneyGram ភ្លាមៗអំពីព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងសកម្មភាពមិនធម្មតា ឬមានការសង្ស័យជាសក្តានុពល រួមទាំងករណីសង្ស័យនៃការកេងបន្លំអតិថិជន។</p> <ul style="list-style-type: none"> • រាយការណ៍ពីព័ត៌មានដែលទាក់ទងនឹងសកម្មភាពរបស់អតិថិជនដែលមានភាពមិនធម្មតា ឬមានការសង្ស័យជាសក្តានុពល រួមទាំងសកម្មភាពទាំងឡាយដែលអតិថិជនប៉ុនប៉ងធ្វើ។ • រាយការណ៍ពីប្រតិបត្តិការរបស់អតិថិជន ដែលទំនងជាមានការកេងបន្លំ និងលែងមានដំណើរការ។ 	<p>ទូរសព្ទ សហរដ្ឋអាមេរិក 1-800-866-8800 សម្រាប់ភាសាអង់គ្លេស ឬអេស្ប៉ាញ</p> <p>អនឡាញ បំពេញទម្រង់បែបបទតាមអនឡាញ ដោយចូលទៅកាន់ http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>ការផ្តល់ជំនួយសម្រាប់ការស្នើសុំរបស់អាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់ ឬនិយ័តកម្ម</p> <p>ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនអាចទាក់ទងមក MoneyGram ពាក់ព័ន្ធនឹងសំណួរដែលទាក់ទងនឹងការស្នើសុំ ឬការសាកសួររបស់អាជ្ញាធរអនុវត្តច្បាប់ ឬនិយ័តកម្ម។</p>	<p>អ៊ីមែល MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p>ការផ្តល់ជំនួយសម្រាប់ការស្នើសុំការការពារទិន្នន័យ និងភាពឯកជនរបស់អតិថិជន</p> <p>ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវទាក់ទងមក MoneyGram ភ្លាមៗ ដើម្បីរាយការណ៍ពីករណីដែលភាពសម្ងាត់ ឬសន្តិសុខនៃព័ត៌មានផ្ទាល់ខ្លួនរបស់អតិថិជនត្រូវបាន ឬសង្ស័យថាត្រូវបានលាតត្រដាង ប្រើប្រាស់មិនត្រឹមត្រូវ ឬរងការគំរាមកំហែង។</p>	<p>អ៊ីមែល PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>

ហេតុផលដែលត្រូវទាក់ទងមក	ព័ត៌មានទំនាក់ទំនងរបស់ MoneyGram
<p>ការផ្តល់ជំនួយដល់ភ្នាក់ងារទូទៅ</p> <p>ភ្នាក់ងារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនអាចទាក់ទងមក MoneyGram ដើម្បីទទួលបានជំនួយ ឬការណែនាំ ទាក់ទងនឹងប្រធានបទទូទៅ ដូចជា៖</p> <ul style="list-style-type: none"> • ការស្នើសុំឲ្យសងប្រាក់វិញរបស់អតិថិជន • ការគាំទ្រផ្នែកបច្ចេកវិទ្យា ឬបរិក្ខារ • ប្រព័ន្ធសម្រាប់ការស្នើសុំ ឬការបណ្តុះបណ្តាលស្តីពីអនុលោមភាព និង • សំណួរផ្សេងទៀតដែលមិនបានរៀបរាប់នៅក្នុងព័ត៌មានទំនាក់ទំនងខាងលើ 	<p>ទូរសព្ទ សហរដ្ឋអាមេរិក 1-800-444-3010 សម្រាប់ភាសាអង់គ្លេស ឬអេស៉្បាញ</p> <p>សេវាទំនាក់ទំនងមកខ្ញុំរបស់ភ្នាក់ងារ <i>វ៉ែបសាយត៍</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p>ទូរសព្ទ +1 720 362 5024 (ពុំមានការគិតប្រាក់សម្រាប់ការហៅមកលេខនេះទេ)</p> <p>សេវាទំនាក់ទំនងមកខ្ញុំ POWERTRANSACT <i>វ៉ែបសាយត៍</i> https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p>ទូរសព្ទ +1 720 362 5025 (ពុំមានការគិតប្រាក់សម្រាប់ការហៅមកលេខនេះទេ)</p> <p>អនឡាញ បំពេញទម្រង់បែបបទតាមអនឡាញ ដោយចូលទៅកាន់ http://corporate.moneygram.com/compliance</p>