



# Global Partner Compliance Policy

---

버전 1  
2016

## Global Partner Compliance Policy

---

**정책 목적** MoneyGram 에이전트<sup>1</sup>와 비에이전트 배포 채널은<sup>2</sup> MoneyGram 송금, 기타 서비스 및 상품을 당사의 소중한 고객들에게 제공함에 있어 중요한 파트너입니다. MoneyGram 과 자사 파트너들은 전 세계의 다양한 법규와 정부 규정을 준수해야 하기 때문에 MoneyGram 은 본 **글로벌 파트너 준수 정책**("정책")을 발행하였습니다.

에이전트와 그 직원들은 소비자를 보호하고 MoneyGram 상품 및 서비스의 형사적 남용 및 착취를 방지하는데 있어 선봉자 역할을 하는 일부입니다. 본 정책은 전 세계적인 관련 법규와 규정 및 MoneyGram 의 정책과 절차를 준수하기 위한 에이전트의 책임과 엄격한 자금 세탁 방지 및 사기 기준의 효과적인 이행에 필요한 조치에 대해 설명합니다.

또한 본 정책은 소비자를 보호하고 사기 목적, 자금 세탁, 테러 자금 조달, 또는 다른 불법 활동을 위해 타인이 자사 제품과 서비스를 이용하는 것을 방지하기 위한 MoneyGram 의 헌신 의지를 강화합니다. MoneyGram 은 자사 에이전트, 이들의 소유자, 주주, 당국, 관리인, 직원들로부터도 동일한 헌신을 요구합니다. 에이전트에게는 이 정책을 구현할 책임이 있습니다. 본 정책을 수행하기 위해 MoneyGram 은 여기에 MoneyGram 과 자사 에이전트의 관계를 지배하는 핵심 요구사항을 포함시켰습니다.

MoneyGram 은 본 정책의 구현과 관련된 문제점들을 검토하고 이에 대응하기 위해 자사의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 준수 프로그램(이하 "프로그램")을 계속해서 업데이트하고 있습니다. MoneyGram 은 본 정책과 관련된 질문에 대해 자사 에이전트들로 하여금 MoneyGram 지역 준법 감시인 또는 해당 에이전트에게 다른 준수 담당자에게 연락을 취하는 것을 권장합니다.

### 1 합법적, 윤리적 방식으로 운영

에이전트와 그 직원들의 무엇보다 중요한 의무는 합법적, 윤리적 방식으로 운영하는 것입니다. 이에 관련 법규와 규정에 대한 에이전트의 완전한 준수뿐만 아니라 MoneyGram 의 상품과 서비스를 소비자에게 제공함에 있어 MoneyGram 의 파트너로서 정직과 성실로 업무를 수행한다라는 기대감도 포함됩니다. 에이전트와 그 직원의 명성은 MoneyGram 자체 명성에 직접 투영됩니다. 따라서 MoneyGram 은 에이전트와 그 직원들의 업무 수행을 관장하는 정책문을 아래 명시하였습니다.

---

<sup>1</sup> 에이전트의 정의에는 MoneyGram 의 상품과 서비스를 소비자에게 제공할 목적으로 MoneyGram 또는 자회사 및 협력사와 계약 관계를 체결하는 모든 당사자들이 포함됩니다. 또한 이 정의는 에이전트의 모든 부에이전트들도 포함합니다.

<sup>2</sup> MoneyGram 은 일부 상품과 서비스를 일반적인 갑/을 관계가 아닌 방식을 통해 운영합니다. MoneyGram 은 이러한 유통 채널을 관장합니다. 제공되는 상품과 서비스의 다른점 또는 이러한 유통 채널에 적용되는 규제 요구사항의 차이점으로 인해 비에이전트 유통 채널의 의무조항은 다를 수 있으며 MoneyGram 과의 각 계약서마다 상세하게 명시될 것입니다.

1.1 에이전트와 그 직원들은 이들이 사업을 하는 모든 국가와 관할 지역에서 관련 법규 및 규정을 준수하며 운영해야 합니다.

- 에이전트는 국가, 주(州)/지방, 또는 지역 법규 혹은 규정에 따라 필요한 등록증 또는 면허증을 획득, 유지, 게시해야 합니다.
- 에이전트와 그 직원들은 사기 행위, 자금 세탁, 테러 자금 조달, 또는 기타 불법 활동에 참여하거나 고의로 범하지 않아야 합니다.
- 에이전트는 직원 또는 지점이 해결되지 않은 과도한 수의 거래 예외, 잠재적으로 의심스러운 거래와 관련되어 있거나 조사가 필요한 이상한 행동을 보이는 것을 포함한 잠재적으로 의심스러운 지점과 직원 활동을 감시해야 합니다. 지점 또는 직원이 불법 행위에 공모하거나 참여하는 것으로 의심될 경우, 해당 에이전트는 본 정책에 설명된 행동을 취해야 합니다.

1.2 에이전트와 그 직원들은 다음을 포함하지만 이에 국한되지 않는 정직, 성실, 의심할 바 없는 윤리 기준에 따라 행동해야 합니다.

- 에이전트와 그 직원들은 MoneyGram 의 상품과 서비스를 제공함에 있어 상호 작용하는 이들과 정직하고 공정하게 업무를 처리해야 합니다. 에이전트와 그 직원은 소비자, 공급업체, 서비스 공급자, 경쟁업체, 정부 관리들과 관계할 때 MoneyGram 의 명성에 손상을 주는 조치를 취하지 말아야 합니다.
- 에이전트와 그 직원들은 거래가 불법 활동과 관련되어 있다고 의심되는 경우 거래를 완료하지 말아야 합니다. MoneyGram 상품과 서비스는 합법적 목적으로만 사용되어야 합니다.
- 에이전트와 그 직원들은 MoneyGram, 소비자, 법 집행부, 또는 규제 당국에 허위 또는 오해의 소지가 있는 정보를 제공하는 것을 포함하여 본 정책을 위반하지 말아야 합니다.

1.3 에이전트는 본 항을 위반하지 않도록 행동해야 하며 우려사항을 적절한 담당자에게 보고해야 합니다.

- 에이전트 또는 직원이 정책의 본 항을 이행하지 못했다고 생각되는 정보를 에이전트 또는 그 직원이 알게되면, 해당 정보를 에이전트에게 지정된 MoneyGram 지역 준수 담당자, MoneyGram 의 최고 준수 담당자, 또는

MoneyGram 의 준수 핫라인(중요한 연락처 정보 참조)으로 보고해야 합니다.

- MoneyGram 또는 MoneyGram 직원이 비도덕적, 부적절, 또는 불법 행동에 가담하거나 관련 정부 법, 규칙, 또는 규정을 준수하지 않는다고 생각되는 정보를 에이전트 또는 그 직원이 알게 되면 해당 정보를 에이전트에게 지정된 MoneyGram 지역 준수 관리자, MoneyGram 의 최고 준수 관리자, 또는 MoneyGram 의 준수 핫라인으로 보고해야 합니다.
- 에이전트와 그 직원들은 MoneyGram 의 준수 핫라인을 통해 익명으로 의심되는 위반사항을 보고할 수 있습니다. MoneyGram 이 법 또는 규정에 의해 그러한 정보를 공개하도록 요구받지 않는 한 MoneyGram 은 그러한 정보를 제공한 분의 비밀을 보장하기 위한 모든 합리적인 노력을 다할 것입니다.
- MoneyGram 은 의혹을 주장했거나, 위반사항을 보고했거나, 또는 조사의 일환으로 정보를 제공했던 분에 대한 보복을 포함하지만 이에 국한되지 않는 어떠한 상황에서도 보복을 용납하지 않습니다. 에이전트 또는 그 직원이 자신의 보복이 대상이 되었다고 믿거나 보복이 발생한 경우에 대해 알고 있을 경우, 그러한 의혹의 대상이 되는 보복을 즉시 해당 에이전트에게 지정된 MoneyGram 지역 준수 관리자, MoneyGram 의 최고 준수 관리자, 또는 MoneyGram 의 준수 핫라인으로 보고해야 합니다.

1.4 에이전트와 그 직원들은 관련 법규 및 규정에 따라 정확한 정보 전체를 MoneyGram, 법 당국, 또는 규제 당국에 제공해야 합니다. 이에는 다음과 같은 상황이 포함되지만 이에 국한되지 않습니다.

- MoneyGram 시스템에 정보를 입력할 때, MoneyGram 지원에게 직접 정보를 제공할 때, 또는 에이전트 프로그램 심사 중.
- MoneyGram 이 거래 또는 해당 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램에 정보를 요청할 경우.
- 신청 과정, 계약 갱신, 에이전트 파일 갱신, 자산 심사, 준수 심사 과정 중, 또는 MoneyGram 에 의해 합리적으로 요청된 경우.
- 에이전트 소유권 변경 및/또는 선임 관리의 자료적 변경사항이 있을 경우.
- 법률 당국 또는 민사 규정에 의해 합법적으로 요청된 경우.

## 2 뇌물 수수 및 부패 금지

전 세계의 다양한 법률들은 비즈니스를 보호하거나 불공정 비즈니스 이득을 얻기 위해 부적절한 지불을 하거나 부적절한 선물이나 접대를 제공하는 것을 금지합니다. 미국에 본사를 두고 있는 회사로서 MoneyGram 은 해외 부패 방지법(Foreign Corrupt Practices Act, "FCPA")과 기타 연방 및 주(州) 상업 뇌물 법률뿐만 아니라 영국의 뇌물법(United Kingdom's Bribery Act, "UKBA")을 포함해 MoneyGram 이 사업을 운영하고 있는 여러 국가의 관련 부패 방지 및 상업 뇌물 법률의 구속을 받습니다. MoneyGram 은 자사 에이전트와 그 직원들이 적용 가능한 부패 방지법, 특히 해외 부패 방지법과 영국의 뇌물법을 준수하는 것을 포함하여 비난 받지 않는 완벽한 방식으로 비즈니스 업무를 수행할 것을 기대합니다.

2.1 에이전트와 그 직원들은 MoneyGram 의 상품과 서비스의 제공을 포함하여 MoneyGram 의 사업과 관련한 부당한 우위를 확보하기 위해 뇌물이나 부패에 관여하지 않아야 합니다. 이 금지는 정부 관계자 또는 상업적 당사자를 포함하는 모든 거래에 적용됩니다.

"정부 관계자" 용어에는 다음이 포함됩니다.

- 경력 직원으로 선출되거나 정치적으로 임명된 여부에 상관없이 정부(국가, 주(州), 지방, 지역, 또는 지역) 공무원 및 정부 부서, 기관, 위원회, 사무국, 또는 기관의 직원들.
- 입법자 및 판사.
- 공공 기관을 대신하여 공식 자격으로 행동하는 사람.
- 공공 기관이 소유하거나 관장하는 기관의 사무관 및 직원.
- 공직 후보자.
- 기관/단체로서의 정당뿐만 아니라 정당의 사무관 및 직원.
- 공공 국제 기구의 사무관 및 직원.
- MoneyGram 이 운영하는 지점의 현지 법률에 따라 정부 관계자로 취급되는 기타 모든 사람.

"상업 단체"는 그러한 단체의 직원, 에이전트, 수탁자 또는 피신탁인을 포함한 인원이 "정부 관계자"로 인정되지 않는 회사, 조직, 또는 상업적 단체입니다.

2.2 에이전트는 본 정책이 이 조항과 관련 뇌물 수수 및 부패 방지법의 잠재적 위반 가능성을 예방, 억제, 감지하기 위한 적절한 준수 컨트롤을 유지해야 합니다.

### 3 효과적인 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램 유지

에이전트는 MoneyGram의 상품과 시스템, 크레디트는 금융 시스템이 범죄 행위에 사용되지 않도록 예방하는데 있어 중요한 역할을 합니다. 이를 위해 MoneyGram은 자사 에이전트로 하여금 이 정책을 이행하고 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 구현하도록 합니다. 하지만 에이전트가 지원 없이 이 정책을 구현하지는 않습니다. MoneyGram은 에이전트가 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 작성하고 수행하는 것을 돕기 위한 자료와 같은 수련 및 교육 자료를 에이전트에 제공하는 것을 포함한 다양한 방법으로 자사 에이전트들에게 지원을 제공합니다. 또한 MoneyGram은 신입 연수때와 지속적으로 수행되는 평가를 통해 에이전트 준수 프로그램의 효과성을 보장하는데 도움을 제공합니다. MoneyGram은 에이전트들이 아래에 명시된 의무를 이행함에 있어 이들과 개방적인 소통 채널을 추구합니다.

3.1 MoneyGram 에이전트는 소비자 사기의 예방을 지원하고 적용 가능한 자금 세탁 방지, 준수 및/또는 기타 규정 요구조건에 충분히 부합하기 위해 서면으로 작성되고, 효율적이며, 위험 기반의 정책과 프로그램을 구현하고 지켜나가야 합니다.

- 에이전트는 아래에 설명된 거래 모니터링 및 보고 시스템의 채택과 구현에 의해 입증된 위험 기반 접근 방식을 사용하여 운영하고 해당 에이전트의 지리적 위치, 이 에이전트로부터 서비스를 받는 소비자, 이 에이전트로부터 제공되는 상품으로 인해 발생하는 자금 세탁 및 사기의 위험성에 대해 이해하고 있어야 합니다.
- 에이전트는 최소한 다음 요구조건에 부합되는 해당 에이전트의 비즈니스의 위험성에 기초하여 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 채택하고 구현해야 합니다.
  - 준수 감시인의 지정, 직원 교육, 거래 모니터링 및 보고, 소비자 정보 관리, 필요한 경우 해당 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램에 대한 독립적인 검토가 필요합니다. 이러한 요구사항들은 아래에 좀 더 자세히 설명됩니다.
  - 이 정책과 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 지원하고 고수하기 위한 헌신적인 노력을 포함한 에이전트의 소유권 및 관리로부터 승인을 받습니다.
  - 해당 지점에서 행해지는 거래와 거래 시도를 모니터링하는 효과적인 프로그램을 구현하고, 의심되는 사항을 적용 가능한 법률에서 요구하는 것처럼 관련 당국에 보고하고 및/또는 MoneyGram에 해당

정보를 확대 보고하십시오. MoneyGram 으로 반드시 확대 보고해야 하는 상황의 일부 예에는 다음이 있습니다.

- 의심스러운 활동은 자신의 네트워크를 넘어선 외부에서 발생하고 자신의 네트워크 이외의 추가 MoneyGram 에이전트 지점이 관련되어 있다고 생각할 경우.
  - 에이전트가 이루어지고 있는 국가간 송금에 우려하고 있고 자신의 국가 이외의 다른 국가의 사법당국이 알고 있어야 한다고 판단한 경우.
  - 에이전트가 자신이 생각하는 의심스럽거나 일반적이지 않는 새로운 패턴 또는 경향을 식별하는 단계, 또는
  - 에이전트가 거래에 테러리스트의 자금이 관련될 수 있는 거래에 대해 우려하는 경우. 이러한 경우, 해당 에이전트는 즉시 MoneyGram 과 사법당국에 연락해야 합니다.
  - MoneyGram 이 직접 의심스러운 활동을 보고해야 하는 국가에 에이전트가 위치해 있을 경우, 해당 에이전트가 반드시 모니터링 결과뿐만 아니라 모든 관련 정보를 합리적인 시간내에 또는 적용 가능한 법규 또는 규정이 요구하는대로 MoneyGram 에 제공해야 합니다.
- 법률상 및/또는 규제상 보고해야 하는 의무조건을 회피하기 위한 잠재적 거래의 체계화, 거래 실명화 의무조건 회피, 개인 정보가 담긴 문서를 공유하는 행위, 한 사람이 다른 많은 국가에 있는 많은 개인들에게 보내는 것과 같은 기타 모든 비정상적인 행동과 같은 잠재적으로 의심스럽거나 일상적이지 않은 활동에 대한 거래를 모니터링.
  - 의심스러운 활동을 관련 규제 당국에 보고하거나 및/또는 잠재적으로 의심스러운 활동을 MoneyGram 에 확대 보고하는 것을 포함한 자금 세탁 방지 및 사기 방지 모니터링의 결과의 문서화.
  - 사기를 유도하거나, 구조적으로 조장하거나 그렇지 않으면 불법 송금 또는 거래인 경우를 발견하고 예방하기 위해 직원이 이행해야 하는 서면 정책 및 절차의 제공.
  - 직원이 잠재적으로 의심스러운 활동, 대형 통화 거래, 에이전트가 운영하고 있는 관할 지역의 기타 규정 보고 의무를 이행함에 있어 따라야 하는 서면 정책 및 절차의 제공. 그러한 정책과 절차는 의심스러운 활동이 보고된 경우 소비자에 "넌지시 알리지 않음"에 관한 의무사항을 밝혀야 합니다.

- 필요한 경우 MoneyGram 에 잠재적으로 의심스러운 활동을 확대 보고하는 방법에 대한 지침서를 직원들에게 제공.
- 미국 내 에이전트뿐만 아니라 10 개 이상의 지점을 가진 미국 밖에 있는 에이전트는 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램의 효율성을 평가하기 위해 위험 기반의 독립적인 심사를 받아야 합니다("독립 심사"). 독립 심사는 정기적으로 혹은 법률, 규정, 또는 MoneyGram 에서 요구하면 수시로 실시됩니다. 독립 심사는 서면으로 문서화 되어야 하고, 에이전트는 독립 심사를 통해 확인된 결함에 대응하여 취한 조치를 문서화해야 합니다. 독립 심사는 다음과 같은 에이전트의 타당성을 고려해야 합니다.
  - 서면 작성된 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램.
  - 에이전트 준법 감시인의 권한과 전문성.
  - 직원 교육.
  - 의심스러운 활동 보고서의 제출을 포함하여 거래 모니터링과 보고 및/또는 필요한 경우 MoneyGram 에 의심스러운 활동을 확대 보고함.
  - 이 정책의 이행 및 준수와 관련된 다른 결함.
- 에이전트는 해당 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 구현하고 준수함에 대한 책임이 있는 준수 감시인을 지정해야 합니다. 이 준법 감시인은 반드시 최소한 다음과 같은 요구 사항을 충족해야 합니다.
  - 본 정책과 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 지원하고 준수하기 위해 최선을 다한다.
  - 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 구현하고 유지할 수 있다.
  - 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 해당되는 경우 네트워크 전반에 걸쳐 구현하기 위해 부여된 적절한 권한.
  - 에이전트의 소유 및 관리에 의해 지원되고 소유 또는 관리에 대한 직접적인 통신 라인에 감시인 또는 관리자로 직함을 가짐.
  - 해당되는 경우 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램의 위험 기반 독립 심사를 보장할 수 있는 권한.



- MoneyGram의 상품과 서비스를 제공하는 것을 포함한 에이전트의 일상 업무에 대한 지식.
- 에이전트는 이 정책과 에이전트가 채택한 정책과 프로그램을 적절하게 구현하기에 충분한 인력과 자원을 보장하여야 한다.
- 이 정책하의 모든 위임 또는 의무의 분포는 명확하게 에이전트에 의해서면으로 규정되고 서브 에이전트에 의해 동의되어야 합니다(미국 이외의 특정 에이전트의 관계에만 적용). 위임 또는 의무의 분배에 관계없이 에이전트는 해당 에이전트하에 운영하는 서브 에이전트가 이 정책의 요구사항을 준수하도록 하여야 합니다.

#### 4 에이전트 직원 교육

위에서 명시된 것처럼 에이전트와 그 피고용인은 소비자를 보호하고 MoneyGram 상품 및 서비스의 형사적 남용 및 착취를 방지하는데 있어 선봉자 역할을 합니다. 에이전트와 직원들은 MoneyGram의 상품과 서비스를 이용함에 있어 발생하는 오류 또는 남용을 방지하기 위해 필요한 교육과 도구를 반드시 제공받아야 합니다. 또한 직원 교육의 일환으로, 에이전트는 에이전트의 관리는 관련 법률 및 규정 준수를 지원한다라는 사실을 직원과 소통해야 합니다. MoneyGram은 에이전트로 하여금 소비자들에게 MoneyGram의 제품과 서비스를 제공하는데 적절한 교육을 받은 직원을 허용하도록 하고 있습니다.

4.1 에이전트는 직원들이 MoneyGram의 시스템을 사용하여 거래를 처리하고 이 정책과 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램을 준수하는데 있어 충분한 교육을 받도록 해야 합니다. MoneyGram은 지속적으로 정책과 프로그램을 개선하고 법률, 규정, 업계 모범 사례, 또는 위험에 변경된 내용이 있을 때마다 언제든지 에이전트의 책임을 업데이트할 수 있습니다.

에이전트는 자신의 직원들과 서브 에이전트들(미국 이외의 특정 에이전트의 관계에만 적용)에게 이러한 변경사항에 대해 소통하고 이들이 이행하도록 할 책임이 있습니다.

4.2 에이전트는 자금 세탁 방지 및 사기 방지 조치에 대해 MoneyGram의 상품과 서비스를 이용하는 소비자와 상호 작용하는 모든 직원들을 MoneyGram에 의해 제공되는 교육 또는 이에 상응하는 교육으로 훈련시켜야 합니다. 이 교육은 최소 2년마다 혹은 개별 국가의 법률이나 규정 또는 MoneyGram에 의해 요구되면 이보다 더 자주 이루어집니다. 이 교육은 다음을 포함합니다.

- 본 정책에 명시된 모든 요구 사항을 준수.

- 소비자 사기의 식별 및 사기성 송금의 예방.
- 소비자 신분증 확인.
- 정확한 데이터 수집 및 입력 절차를 포함한 모든 관련 거래 처리 요구조건의 준수.
- 의심스러운 활동 및 구조화 거래의 식별 및 보고.
- 기록 보존 요구조건을 만족시킴.

4.3 에이전트에게는 직원들이 자신의 책임을 이해하도록 하고 필요에 따라 직원들에게 새로 교육을 제공할 책임이 있습니다. 또한 에이전트는 본 정책 또는 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 정책 또는 절차와 관련되어 이행 문제가 발생할 경우 추가로 직원 교육을 제공해야 합니다. 직원들은 규정 준수 책임에 대한 이해를 입증하기 위해 자신의 지식을 시험받아야 합니다.

4.4 에이전트는 모든 교육 기록을 문서화하고 유지해야 합니다. 이러한 문서들은 해당 직원의 인사 파일 및/또는 MoneyGram의 학습 관리 시스템과 함께 보관되어야 하며, 요청 시 MoneyGram 또는 해당 정부 기관에 제공되어야 합니다.

## 5 사법기관 및 규제 당국과의 협력

MoneyGram은 MoneyGram의 상품과 서비스를 이용하여 불법 활동을 하려고 시도하는 이들을 체포하여 유죄 판결을 받게 하기 위해 전 세계 사법기관과 협력하고 있습니다. 또한 MoneyGram과 에이전트들은 여러 국가의 정부 당국에 의해 법률 및 규정, MoneyGram의 정책 및 절차의 준수 여부에 대해 조사를 받을 수 있습니다. 정부 규제당국과 사법기관은 수시로 정보와 기록의 열람을 요청할 수 있습니다.

5.1 에이전트는 소비자 사기나 자금 세탁 방지 준수 사항에 대해 문의받을 때 법이 허용하는 최대 범위까지 MoneyGram과 사법기관 및/또는 규제 당국에 적극적으로 협조해야 합니다. 요청에 대응하는 것이 자신의 능력을 밖의 일인 경우, 에이전트는 반드시 신속하게 MoneyGram에 연락을 취해 지원을 요청해야 합니다(중요 연락처 정보 참조).

5.2 에이전트와 연관 또는 관련되어 있고 MoneyGram 의 상품, 서비스 혹은 비즈니스와 관련된 소환, 소환장, 또는 기타 법원 명령을 받게 된 모든 분들은 적용 가능한 법 또는 규정에 의해 허용된 경우 즉시 MoneyGram 에 연락해야 합니다(중요 연락처 정보 참조).

5.3 에이전트와 그 직원들은 다음을 포함한 모든 합법적인 정보 요청에 대해 협조하고 신속하게 대응해야 합니다.

- 기록이나 기타 정보에 대한 MoneyGram 의 요청.
- 에이전트사업의 규제 검사, 검열, 독립 검사 또는 규정 준수 심사.
- MoneyGram 의 상품과 서비스의 에이전트 판매와 관련한 소환장, 생산 주문, 또는 다른 요청을 포함하여 기록에 대한 적절한 정부의 요청.

## 6 거래 및 기록보유 요구조건

MoneyGram 상품과 서비스의 핵심은 자사가 처리하는 거래입니다. 에이전트와 그 직원들은(해당될 경우) MoneyGram 의 거래가 정확하고 효율적으로 처리되도록 완전하고 정확한 정보를 수집할 필요가 있습니다. 에이전트와 그 직원들은(해당되는 경우) 문서 정보뿐만 아니라 신체 언어 음성과 같은 소비자의 행동/비언어적 정보(사람간에 거래가 이루어질 때)까지 포함한 거래 과정 전반에 걸친 여러 유형의 정보를 수집합니다. 수집, 관측되는 정보는 MoneyGram 의 상품과 서비스가 불법적인 목적으로 사용되지 않도록 예방하는데 유용할 수 있으며 의심스러운 활동의 보고를 포함하여 MoneyGram 과 에이전트로 하여금 자신의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 의무를 이행하는데 도움이 될 수 있습니다. 또한 에이전트는 거래, 의심스러운 활동, 기타 규제 보고와 연관된 기록의 보관을 관장하는 법률과 규정들을 따라야 합니다.

6.1 미국 내 위치한 또는 미국 내 지점을 갖고 있는 에이전트들은 최소 5 년간(또는 주(州) 특정 규정에 의해 이보다 더 길게 명시된 경우<sup>3</sup>) 모든 기록들과 은행 비밀 유지법("BSA")에 요구되는 보고서를 안전한 보안 장소에 보관하고 미국 재무부 및/또는 다른 정부 관료들이 합법적인 요청 시 손쉽게 이용할 수 있도록 해야 합니다.

---

<sup>3</sup> BSA 이외에도 미국 내 위치해 있거나 미국 내 지점을 갖고 있는 에이전트들은 모든 기록들과 전자금융 이체 법률("EFTA")과 규정 E(송금 이체에 관한 규정으로 알려져 있음)에 요구되는 보고서들을 최소 이(2)년간(또는 주(州)별 특정 규정이 있을 경우 이보다 더 길게) 안전한 보안 장소에 에이전트 영수증/복사본과 함께 보관해야 합니다.

- 6.2 미국 이외에 위치한 또는 미국 이외에 위치한 지점을 갖고 있는 에이전트들은 모든 거래와 고객 실사 기록들을 정보요청 법을 준수하기 위해 자금세탁 금융 법률 대책 위원회("FATF") 권고에 따라서 오(5)년간(또는 지역별 요구사항이 있을 경우 이보다 더 길게) 보관해야 합니다.
- 6.3 에이전트들은 소비자 사기, 자금세탁과 테러자금들의 감시, 방지, 보고하기 위한 이들의 노력을 문서화한 기록을 최소 오(5)년간(현지 법률들 또는 규정들에 의해 이보다 더 길게 요구될 수 있음) 보관해야 합니다.
- 6.4 에이전트들과 그 직원들은 송장(적용 가능한 경우) 또는 물품 포장의 경고를 인용하며 고객들에게 거래가 완료되기 전에 현재의 "금융사기"에 대해 경고해야 합니다.
- 6.5 에이전트들과 그 직원들은 다음 사항을 확실히 해야 합니다.
- 적용 가능한 경우 송장과 수령증들은 고객에 의해 정확하고 빠짐없이 기재되어 서명되어야 합니다.
  - 유효한 고객 신분정보는 현지 요구사항들과 MoneyGram 의 정책 및 절차들에 따라 거래가 처리되기 전에 확보하여야 합니다.
  - 정확하고 빠짐없이 기재된 고객 신분 정보는 정보 품질 보장과 거래 처리에 있어 발생하는 지연을 최소화 하기 위해 MoneyGram 의 시스템에 입력됩니다.
  - 비일반적 보여지는 또는 자금세탁 가능성 또는 다른 불법적인 활동과 연계되어 있을 거라 생각되는 거래들은 적용 가능한 법률들 또는 규정에 의해 요구되는 적절 당국에 보고되거나 및/또는 적절한 경우 MoneyGram 에 확대 보고되어야 합니다.
  - 금융 사기가 발생한 거래에 관여된 고객들은 이러한 거래에 관한 질문을 받게 됩니다. 만약 금융사기를 유발한 거래가 의심될 만한 이유들이 있다면, 에이전트 또는 그 직원들은 해당 거래의 처리를 거부하고 MoneyGram 과 적용 가능한 법률 또는 규정에 의해 요구되는 적절한 기관에 가능한 빨리 보고해야 합니다.

- 에이전트 또는 그 직원들에 보고한 금융 사기가 유발된 거래 피해 고객들은 MoneyGram 및/또는 적절한 기관에 별도로 사기가 유발된 거래를 보고하도록 권장받습니다.

6.6 고객에게 자금을 건네주기 전에 에이전트와 그 직원들은 고객으로부터 조회번호를 요청해야 하며 그 번호를 MoneyGram 시스템에 입력해야 합니다.

## 7 고객의 권리

MoneyGram은 비윤리적이거나 불법적인 상업 행위로부터 고객들을 보호하기 위해 최선을 다하고 있습니다. MoneyGram은 에이전트들과 그 직원들이 고객의 위험한 피해를 최소화하고 부당하고 기만적 또는 모욕적인 행동들 또는 행위들("UDAAP") 또는 모든 실현 가능한 법률적 규정들에 의한 고객 보호 법률들이 적용될 불법들이 발생하지 않도록 방지하는 것을 기대합니다.

7.1 에이전트들은 고객들이 각종 거래를 위해 청구된 비용에 관한 정보들을 포함하여 각종 거래에 따른 모든 요구되는 정보를 고객에게 밝혀야 합니다.

7.2 에이전트들은 MoneyGram에 의해 인정받고 승인된 언어로 MoneyGram의 상품과 서비스만을 제공해야 합니다.

7.3 에이전트들은 MoneyGram이 승인한 마케팅 방법과 광고들만 사용할 수 있습니다. 이러한 것들은 내부 외부 광고판, 판촉 책자, 지역 정기 간행물과 홍보용 제품들을 모두 포함합니다.

7.4 MoneyGram의 시스템들은 미국 송금이체 규정에 포함하고 있는 적용법률 및 규정들에 의한 선불결재와 우편결재 고지 방식을 수행하기 위해 특별히 설정된 시스템입니다. 에이전트들은 MoneyGram에 의한 제공되는 또는 MoneyGram의 장비에 의해 실행되는 선 결재와 우편결재 고지를 함부로 바꾸어서는 안됩니다.

## 8 고객의 사생활 및 정보 보호

MoneyGram은 편리한 송금 및 입금 방법을 안전하게 제공합니다. 이러한 MoneyGram의 약속은 고객들의 개인적이고 사적인 정보들을 보호할 것입니다. 거래가 이루어지는 동안, 에이전트들과 그 직원들은 고객들로부터 이름, 주소, 전화번호, 정부 발행 신분증 또는 납세자 번호, 여권번호, 은행 계좌번호, 신용카드 또는 현금카드 번호, 출생장소 또는 생년월일, 직업, 이메일, 그리고 기타 고객 실사에 필요한 정보 등 개인 및 사적인 정보를

받을 것입니다. MoneyGram 은 에이전트와 그 직원들이 허용되지 않은 접근, 사용 및 노출로부터 이러한 정보들을 보호하기를 기대합니다.

- 8.1 에이전트는 고객의 개인 및 사생활 정보가 적용 가능한 법률과 규정에 따라 허가되지 않은 열람, 이용, 공개되지 않도록 보호해야 합니다.
- 8.2 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 프로그램에는 개인정보 보호법에 준수하고 자료의 보안을 확실히 하는 절차가 포함되어야 합니다. 그러한 절차들은 수집되고 저장되는 정보의 유형과 해당 에이전트의 사업 운영과 상응하여 구현되어야 합니다.
- 8.3 에이전트와 그 직원들은 거래를 완료하는데 필요한 정보만을 고객으로부터 수집해야 합니다. 에이전트와 그 직원들은 고객들에게 주어진 문서에 포함된 약정으로 제공된 목적으로 인식되고 허용되는 고객 정보만을 이용해야 합니다. MoneyGram 에 의해 승인되지 않는 한 고객 정보는 (i) 소비자 거래를 완료하고 (ii) 법적/규정상 의무사항에 부합되고 (iii) 자금 세탁 및/또는 사기를 예방하기 위해서만 사용될 수 있습니다.
- 8.4 에이전트는 고객 정보를 허가되지 않는 제 3 자에게 고객 정보를 공개하지 않아야 하며 이에 해당되는 개인에게만 고객 정보를 공개해야 합니다.
- 8.5 에이전트는 명시되는 목적을 이행하는데 필요할 때까지 또는 법에 의해 요구될 때까지 고객 개인 정보를 보관해야 합니다. 고객의 비밀 및 개인 정보가 포함된 모든 문서는 보안 장소에 보관되어야 합니다. 에이전트가 거래를 모니터링하는데 도움을 받기 위해 도구를 이용할 경우, 반드시 적절한 데이터 보안 프로토콜을 따라야 합니다.
- 8.6 에이전트는 고객의 개인 정보를 보관 기간이 종료될 때 적절하게 파쇄해야 합니다.
- 8.7 에이전트는 직원들간에 공유되지 않는 각 직원 고유의 개인 ID 와 암호를 갖고 있도록 해야 합니다.

- 8.8 에이전트와 그 직원들은 MoneyGram 의 컴퓨터 하드웨어, 소프트웨어, 통신, 네트워크 시스템을 개인적 이용 또는 MoneyGram 사업과 관련 없는 사용에 이용하지 못해야 하며 그렇지 못하도록 예방되어야 합니다. 에이전트는 자신의 송금에 사용하는 컴퓨터를 허가 받지 않는 사람이 사용하지 못하도록 해야 하며 이러한 컴퓨터를 인터넷 검색, 이메일, 또는 인스턴트 메시징에 사용되지 못하도록 해야 합니다. 이러한 방법들은 컴퓨터에 바이러스를 감염시키는 가장 흔한 방법으로서 사기 거래에 이용될 수 있습니다. 컴퓨터 화면을 공공 대중이 볼 수 없도록 해야 합니다. 에이전트는 적절한 안티 바이러스 소프트웨어와 방화벽을 설치할 뿐만 아니라 이러한 소프트웨어가 자동으로 패치 및 업그레이드를 다운받아 보안 구멍을 수정할 수 있도록 설정해야 합니다.
- 8.9 에이전트는 고객의 개인 정보의 기밀성 또는 보안성이 공개되었거나 공개된 것으로 의심되거나, 해당 정보가 오용되었거나 손상된 경우, 해당 에이전트, 고객, MoneyGram 의 잠재적 영향을 알아보기 위해 즉시 해당 에이전트와 MoneyGram 의 적절 관리자에게 알려야 합니다(중요 연락처 정보 참조).

## 9 고개 환불

거래가 처리될 때 때론 오류가 발생할 수 있습니다. MoneyGram 은 고객에게 환불이 지급될 수 있는 미국 송금원칙을 포함한 준거법과 규정을 따르는 절차를 도입하였습니다. 에이전트는 고객 및 MoneyGram 과 협조하여 발생한 거래 오류도 해결해야만 합니다. 또한 MoneyGram 은 사기를 유도하는 거래와 현지 소비자 보호법과 같이 MoneyGram 의 절차와 거둬지는 환불에 대한 이슈를 막기 위해 타당성 있는 모든 노력을 해야합니다.

- 9.1 발송자 또는 수신자는 오류가 발생했을 때 MoneyGram 에 즉시 연락하십시오. MoneyGram 은 오류를 조사해서 고객에게 환불이 제공되어야 하는지 결정해야 합니다.
- 9.2 에이전트는 MoneyGram 으로 하여금 고객에게 적용 가능한 환불을 제공하도록 도와야 합니다.

- 9.3 에이전트는 만약 고객이 부정하게 거래가 유도되었다고 생각되거나, 에이전트가 소비자에게 환불을 할 수 없는 경우에도 고객에게 MoneyGram 에 즉시 연락하도록 권고해야 합니다.

## 10 감시와 교정 조치

MoneyGram 는 에이전트가 적합한 책임을 잘 수행하는지 감시합니다. 이것은 에이전트에 의한 감시 거래 과정이 포함됩니다. 재량내에서 MoneyGram 은 에이전트의 자금 세탁 방지 및 사기 방지 준수 프로그램, 미스터리 쇼핑, 현장 조사 및 기타 준수 검토 활동의 리뷰를 실시하여 에이전트가 해당 에이전트의 비즈니스 모델에 맞는 효과적인 준수 프로그램을 설계 및 구현하였는지, 해당 에이전트가 적용 가능한 법적 및 규제상 요구조건을 이행하였는지, MoneyGram 의 정책과 절차, 및/또는 계약 요구 사항을 이행하였는지 확인하게 됩니다.

### 10.1 감시 또는 개선 조치를 받을 수 있는 행동

- 정책, 준거법 또는 규정을 위반하는 에이전트는 즉각적인 조치 또는 교정 조치를 받으며, 이에 는 보호관찰, 서비스 정지 또는 MoneyGram 서비스의 종료 가 포함됩니다.
- MoneyGram 은 독자 재량하에 에이전트가 고객 또는 MoneyGram 의 명성 또는 시스템에 과도한 위협을 내재하고 있다고 판단할 경우 MoneyGram 서비스의 중지 유예, 중지, 또는 말소를 포함한 시정 또는 개선 조치를 취할 수 있습니다. 의심스러운 또는 사기성이 유도된 거래의 처리를 포함한 시정 혹은 개선 조치로 이어질 수 있는 행위.
- 불법 거래 활동을 지원하거나 참여한 것으로 판명된 에이전트는 문서화된 정상 참작 상황이 없는 경우 MoneyGram 서비스의 즉각적인 중지 혹은 말소의 대상이 됩니다.

### 10.2 가능한 감시 및 교정 조치

- MoneyGram 은 위 섹션 10.1 에서 명시된 행위를 다루기 위해 다양한 시정 혹은 개선 조치를 취할 수 있습니다. 이러한 조치에는 다음이 포함됩니다.
  - MoneyGram 서비스 말소.
  - MoneyGram 송금 또는 기타 거래를 할 수 있는 권리의 중지.
  - 다음을 포함한 MoneyGram 서비스에 대한 제한 부과: (i) 고객 인식 절차를 위한 한계 기준치를 낮춤, (ii) 거래규모 또는 거래량의 제한을



낮춤, (iii) 특정 액수 이상의 거래는 MoneyGram 의 명박한 승인이 요구됨, (iv) 다른 MoneyGram 에 의해 필요한 것으로 간주되는 기타 제한 조치. 또한

- MoneyGram 가 면밀하게 해당 에이전트의 거래를 관찰하는 동안 해당 에이전트를 중지 유예 기간에 처하게 함. 에이전트가 중지 유예 기간에 처하게 될 경우, 해당 에이전트의 MoneyGram 거래는 90 일 또는 MoneyGram 가 충분하다고 간주하는 시간까지 감시될 것입니다.
- 또한 MoneyGram 은 별도로 또는 위 섹션 10.2 에서 수록된 것과 연계하여 다른 개선 조치를 취할 수 있습니다. 이러한 조치에는 다음이 포함될 수 있습니다.
  - 인식된 문제에 대해 취해진 에이전트의 조치에 관한 보고를 받기 위해 매 30 일마다 해당 에이전트에게 연락하기.
  - 해당 에이전트의 서류를 요청하여 검토함.
  - 해당 에이전트와 매 30 일마다 거래 분석을 다룸.

10.3 에이전트는 본 정책에 위반 또는 부족한 부분을 시정하기 위해 MoneyGram 에 의해 요구되는 모든 시정 또는 개선 조치에 대응하여 구현해야 합니다. MoneyGram 은 MoneyGram 에 의해 요구되는 시정 또는 개선 조치에 대응 또는 구현하지 못하는 에이전트와의 서비스를 말소시킬 것입니다.

10.4 부당하게 시정 또는 개정 조치 대상이 되었다라고 생각되는 에이전트는 다음으로 MoneyGram 의 최고 준수 담당자에게 연락해 주십시오.

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

## 10.5 에이전트 직원과 관련된 시정 조치

- 에이전트는 직원이 자금 세탁, 소비자 사기, 또는 테러 자금 조달에 관련된 것으로 의심할 시 조사하여 적절 당국 및 MoneyGram 에 보고해야 합니다.
- 에이전트는 자금 세탁, 고객 사기, 테러 자금 조달에 참여한 것으로 의심받는 직원이 MoneyGram 거래를 하지 못하도록 해야 하며 MoneyGram 시스템을 이용할 수 없게 해당 직원의 이용 권한을 박탈해야 합니다.
- 이전에 자금 세탁, 고객 사기, 또는 테러 자금 조달에 참여한 것으로 의심받은 직원이 해당 에이전트의 조사 결과 실제로 그러한 일을 하지 않은 것으로 밝혀지면, 해당 에이전트는 그러한 직원이 다시 MoneyGram 시스템에 접속할 수 있는 권한을 복원시키기 전에 MoneyGram 으로부터 승인을 받아야 합니다.



## 중요 연락처 정보

### 최고 준수 관리자

당사 준수팀 연락처:

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

연락하고자 하는 사유	MoneyGram 연락처 정보
<p><b>핫라인</b>            에이전트와 그 직원들은 사기 유발 거래를 중지하기 위해 전화로 MoneyGram에 즉시 연락할 수 있거나 전화 또는 이메일로 윤리 위반사항에 대해 비밀이 보장되는 익명으로 보고할 수 있습니다. 이 핫라인은 다음과 같은 상황에 사용되어야 합니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 사기를 유발하거나, 진행 중이며, 즉각적인 조치를 필요로 하는 고객 거래를 보고.</li> <li>• MoneyGram의 글로벌 파트너 준수 정책의 법적 및 윤리적 요구조건에 따라 에이전트 또는 에이전트 직원의 위반사항을 보고.</li> <li>• MoneyGram의 글로벌 파트너 준수 정책의 법적 및 윤리적 요구조건에 따라 MoneyGram 또는 MoneyGram 직원의 위반사항을 보고.</li> <li>• 에이전트 또는 그 직원이 자금 세탁, 고객 사기, 또는 테러 자금 조달에 참여한 것으로 의심되는 경우를 보고.</li> </ul>	<p><b>사기 신고</b>  <b>전화</b>            미국 내            1-800-866-8800</p> <p>미국 외  <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p> <p><b>위반사항 보고</b>  <b>전화</b>            미국            1-800-866-8800 (영어 또는 스페인어)</p> <p><b>온라인</b>  <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a>            으로 방문하여 온라인 양식을 작성해 주십시오.</p>
<p><b>잠재적으로 의심스럽거나 일반적이지 않는 활동 확대 보고</b>            에이전트와 그 직원들은 잠재적으로 의심스럽거나 고객 사기가 의심되는 경우를 포함한 비일반적인 활동과 관련된 정보를 MoneyGram에 직접 보고할 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 고객에 의해 이루어진 활동을 포함한 잠재적으로 의심스럽거나 비일반적인 활동과 관련된 정보를 보고하십시오.</li> <li>• 사기를 유발하고 더는 진행되지 않아 보이는 고객 거래를 보고하십시오.</li> </ul>	<p><b>전화</b>            미국            1-800-866-8800 (영어 또는 스페인어)</p> <p><b>온라인</b>  <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a>            으로 방문하여 온라인 양식을 작성해 주십시오.</p>

연락하고자 하는 사유	MoneyGram 연락처 정보
<b>사법기관 또는 규제당국의 요청 지원</b> 에이전트와 그 직원들은 사법기관 또는 규제당국 요청 혹은 질의에 관한 질문에 대해 MoneyGram 에 문의할 수 있습니다.	<b>이메일</b> MGILEDirect@moneygram.com
<b>고객 개인정보보호 및 데이터 보호 요청 지원</b> 에이전트와 그 직원들은 고객 개인 정보의 비밀 또는 보안이 공개, 오용, 노출되었거나 그러한 의심이 갈 경우 반드시 MoneyGram 에 즉시 연락을 취해 보고해야 합니다.	<b>이메일</b> PrivacyProgramOffice@moneygram.com
<b>일반 에이전트 지원</b> 에이전트와 그 직원들은 다음을 포함한 일반 주제에 관한 지원 혹은 안내를 받기 위해 MoneyGram 에 연락할 수 있습니다. <ul style="list-style-type: none"> <li>● 고객 환불 요청.</li> <li>● 기술 또는 장비 지원.</li> <li>● 시스템 또는 준수 교육 요청.</li> <li>● 위에서 제공된 연락처 정보에 의해 다뤄지지 않는 기타 질문.</li> </ul>	<b>전화</b> 미국 1-800-444-3010 (영어 또는 스페인어)  <b>AGENT CONTACT ME SERVICE</b> <i>Web</i> <a href="https://www.callmoneygram.com/moneygram">https://www.callmoneygram.com/moneygram</a>  <i>전화</i> +1 720 362 5024 (이 통화는 무료입니다.)  <b>POWERTRANSACT CONTACT ME SERVICE</b> <i>Web</i> <a href="https://www.callmoneygram.com/PwT">https://www.callmoneygram.com/PwT</a>  <i>전화</i> +1 720 362 5025 (이 통화는 무료입니다.)  <b>온라인</b> <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a> 으로 방문하여 온라인 양식을 작성해 주십시오.