



Global etterlevelsesregelverk for partnere

Versjon 1
2016

Global etterlevelsesregelverk for partnere

Retningslinjenes formål. MoneyGram-agenter¹ og andre distribusjonskanaler som ikke utgjøres av agenter² er viktige partnere for å tilby pengeoverføring og andre tjenester og produkter fra MoneyGram til kundene våre. Fordi MoneyGram og partnere av MoneyGram må etterleve en rekke lover og nasjonale bestemmelser på verdensbasis, har MoneyGram utarbeidet disse *Globale retningslinjer for partnere* ("Retningslinjene").

Agenter og deres ansatte er en del av førstelinjen for å beskytte forbrukerne og forebygge kriminell utnyttelse og misbruk av MoneyGrams produkter og tjenester. Retningslinjene beskriver agentenes ansvar globalt for etterlevelse av gjeldende lover og bestemmelser med MoneyGrams retningslinjer og prosedyrer, og hvilke tiltak som kreves for effektiv implementering av strenge standarder for forebygging av hvitvasking og bedrageri.

Disse retningslinjene styrker også MoneyGrams arbeid for å beskytte forbrukerne og forebygge bruk av selskapets produkter og tjenester i bedrageri, hvitvasking av penger, terrorfinansiering og illegale aktiviteter. MoneyGram krever samme grad av forpliktelse fra sine Agenter og deres eiere, aksjonærer, kontrollinstanser, ledelse og ansatte. Agentene har selv ansvar for å implementere disse Retningslinjene. For å etterleve disse Retningslinjene har MoneyGram i dette dokumentet innarbeidet de viktigste kravene som regulerer forholdet mellom MoneyGram og deres agenter.

MoneyGram fortsetter å oppdatere sine tiltak mot hvitvasking og bedrageri ("Tiltakene") for å gjennomgå og reagere på spørsmål relatert til implementeringen av disse Retningslinjene. MoneyGram oppfordrer sine Agenter til å kontakte MoneyGrams regionale internkontrollør eller annen samsvarsansvarlig for spørsmål om disse Retningslinjene.

1 OPPTRE PÅ EN LOVLIG OG ETISK MÅTE

Agenter og deres ansatte har et grunnleggende ansvar for å opptre på en lovlig og etisk måte. Dette inkluderer ikke bare agentens fulle etterlevelse av gjeldende lover og bestemmelser, men også en forventning om at MoneyGrams partnere opptrer med redelighet og integritet når de tilbyr MoneyGrams produkter og tjenester til forbrukere. Omdømmet til Agentene og deres ansatte gjenspeiler direkte på MoneyGrams eget omdømme. MoneyGram har derfor utarbeidet de følgende bestemmelsene om Agentenes og deres ansattes opptreden.

¹ Definisjonen av Agent omfatter alle parter som inngår et kontraktsmessig forhold med MoneyGram eller MoneyGrams datterselskaper og samarbeidspartnere for å tilby MoneyGrams produkter og tjenester til forbrukere. Denne definisjonen omfatter også alle Underagenter for en Agent.

² MoneyGram distribuerer visse produkter og tjenester gjennom ordninger som ikke er tradisjonelle oppdragsgiver/agent-forhold. MoneyGram fører ikke oversyn med disse distribusjonskanalene. Gitt forskjellene i produktene og tjenestene som tilbys, eller ulike lovpålagte krav i disse distribusjonskanalene, kan kravene til distribusjonskanaler som ikke går gjennom agenter variere, noe som er forklart nærmere i kontrakten deres med MoneyGram.

- 1.1 Agenter og deres ansatte skal opptre i samsvar med gjeldende lover og bestemmelser i alle land og jurisdiksjoner hvor de har virksomhet.
- Agenter skal skaffe seg, holde oppdatert og sende inn eller offentliggjøre alle obligatoriske registreringer eller lisenser som kreves under nasjonale, kommunale eller lokale lover og bestemmelser.
 - Agenter og deres ansatte skal ikke delta i, eller med viten og vilje tilrettelegge for bedrageri, hvitvasking av penger, terrorfinansiering eller andre illegale aktiviteter.
 - Agenter skal overvåke potensielt mistenkelige lokasjoner og medarbeideraktivitet, inkludert hvis en ansatt eller en lokasjon er involvert i et høyt antall uløste transaksjonsunntak eller potensielt mistenkelige transaksjoner, eller opptre på en måte som gir grunn til etterforskning. Hvis en lokasjon eller medarbeider mistenkes å medvirke til eller delta i illegal aktivitet, skal Agenten iverksette tiltak som det fremkommer i disse Retningslinjene.
- 1.2 Agenter og deres medarbeidere skal opptre med ærlighet og integritet, og ubestridelige etiske standarder, inkludert men ikke begrenset til følgende:
- Agenter og deres medarbeidere skal opptre med ærlighet og redelighet når de tilbyr MoneyGrams produkter og tjenester. Agenter og deres medarbeidere skal ikke foreta seg ting som kan skade MoneyGrams omdømme blant forbrukere, leverandører, tjenestetilbydere, konkurrenter eller offentlige myndigheter.
 - Agenter og deres medarbeidere skal ikke slutføre transaksjoner ved mistanke om at transaksjonen har tilknytning til ulovlig aktivitet. MoneyGrams produkter og tjenester må kun brukes til lovlige formål.
 - Agenter og deres ansatte må ikke bryte disse Retningslinjene, inkludert gi falsk eller villedende informasjon til MoneyGram, forbrukere, rettsvesen eller myndigheter.
- 1.3 Agenter skal jobbe for å forhindre brudd på retningslinjene i dette avsnittet og rapportere bekymringer til riktig person.
- Hvis en agent eller deres medarbeidere får kjennskap til informasjon som gir grunn til å tro at en agent eller medarbeider har misligholdt dette avsnittet i Retningslinjene, skal de rapportere denne informasjonen til Agentens tildelte regionale internkontrollør i MoneyGram, MoneyGrams Chief Compliance Officer eller MoneyGrams compliance-hotline (se viktige kontaktopplysninger).

- Hvis en Agent eller deres medarbeidere får kjennskap til informasjon som gir grunn til å tro at MoneyGram eller en medarbeider i MoneyGram har medvirket i uetiske, utilbørlige eller ulovlige aktiviteter eller misligholdt gjeldende lover, regler eller bestemmelser, skal de rapportere denne informasjonen til Agentens tildelte regionale internkontrollør i MoneyGram, MoneyGrams Chief Compliance Officer eller MoneyGrams compliance-hotline.
- Agenter og deres medarbeidere kan rapportere mistanke om overtredelser anonymt ved bruk av MoneyGrams compliance-hotline. MoneyGram vil gjøre alle rimelige bestrebelse for å ivareta fortroligheten til de som innrapporterer informasjon, med mindre MoneyGram er pålagt ved lov å utlevere slik informasjon.
- MoneyGram har nulltoleranse for represalier, inkludert men ikke begrenset til represalier mot personer som har fremmet en anklage, varslet om en overtredelse eller oppgitt informasjon i forbindelse med en etterforskning. Hvis en agent eller deres medarbeidere mener å være utsatt for represalier, eller har kjennskap til tilfeller hvor represalier har forekommet, må de umiddelbart innrapportere dette til Agentens regionale internkontrollør, MoneyGrams Chief Compliance Officer eller MoneyGrams compliance-hotline.

1.4 Agenter og deres medarbeidere skal gi nøyaktige og fullstendige opplysninger til MoneyGram, rettsvesen eller myndigheter, i henhold til gjeldende lover og bestemmelser. Dette inkluderer, men er ikke begrenset til, følgende situasjoner:

- når informasjon oppgis i MoneyGrams systemer, når informasjon utleveres personlig til MoneyGrams medarbeidere eller under agentordningsgjennomganger;
- hvor MoneyGram har bedt om informasjon om transaksjoner eller agentens tiltak mot hvitvasking og bedrageri;
- under søknadsprosessen, ved fornyelse av kontrakt, oppdatering av agentmappe eller due diligence-gjennomganger, compliance-gjennomganger, eller der det med rimelighet forespørres av MoneyGram;
- ved betydelig(e) endring(er) i Agentens ledelse og/eller eierskap; og
- hvor det rettmessig kreves av rettsvesen eller

2 FORBUD MOT BESTIKKELSER OG KORRUPSJON

En rekke lover rundt om i verden forbyr utilbørlige betalinger eller gaver eller andre former for "smøring" for å skape forretningsmuligheter eller på uærlig måte oppnå konkurransefortrinn. Som et selskap med hovedkontor i USA, er MoneyGram underlagt Foreign Corrupt Practices Act ("FCPA") og andre føderale og statlige korrupsjonslover, samt relevante lover om korrupsjon og smøring i ulike land hvor MoneyGram opererer, inkludert United Kingdom's Bribery Act ("UKBA"). MoneyGram forventer at Agenter og medarbeidere opptrer på en uklanderlig måte i forretningsammenheng, og at de overholder gjeldende korrupsjonslover, spesielt Foreign Corrupt Practices Act og United Kingdom's Bribery Act.

- 2.1 Agenter og deres medarbeidere må ikke være delaktige i bestikkelser eller korrupsjon for å oppnå utilbørlige fordeler i forbindelse med MoneyGrams virksomhet, inkludert tilbud av MoneyGrams produkter og tjenester. Dette forbudet gjelder alle transaksjoner som involverer enten offentlige funksjonærer eller kommersielle aktører.

Begrepet "offentlig funksjonær" inkluderer:

- Ledere og medarbeidere i offentlige instanser, organer, utvalg, direktorater eller myndigheter, på alle nivåer av den offentlige forvaltningen (nasjonalt, statlig, regionalt eller lokalt), enten de er folkevalgte, ansatte eller tilsatte politikere;
- Lovgivere og dommere;
- Personer som opptrer på vegne av offentlige myndigheter;
- Ledere og ansatte i enheter som eies eller ledes av en offentlig myndighet;
- Kandidater for politiske verv;
- Ledere og ansatte i politiske partier, og politiske partier som en institusjon/enhet;
- Ledere og ansatte i internasjonale offentlige organisasjoner; og
- Personer som på annen måte behandles som en offentlig funksjonær under lokale lover på steder hvor MoneyGram opererer.

En "Kommersiell aktør" er et selskap, organisasjon, eller kommersiell enhet hvis medarbeidere ikke kvalifiserer som "offentlige funksjonærer", inkludert ansatte, agenter, tillitsmenn og representanter for slike aktører.

- 2.2 Agenter skal ha på plass tilstrekkelig etterlevelse-kontrollfunksjoner til å forebygge, begrense og oppdage mulige overtredelser av dette avsnittet i Retningslinjene samt relevante lover om korrupsjon og smøring.

3 SØRGE FOR EFFEKTIVE TILTAK MOT HVITVASKING OG BEDRAGERI

Agenter spiller en viktig rolle i å forebygge at MoneyGrams produkter og systemer, og det finansielle systemet som helhet, brukes til kriminelle formål. MoneyGram krever derfor at Agenter etterlever disse Retningslinjene og implementerer tiltak mot hvitvasking og bedrageri. Agenter skal motta bistand for å implementere disse Retningslinjene. MoneyGram støtter sine agenter på ulike måter, inkludert gjennom å tilby opplæring og læringsmateriell til agenter, blant annet materiell som hjelper agentene til å dokumentere og håndheve tiltak mot hvitvasking og bedrageri. I tillegg bidrar MoneyGram til å ivareta effektiviteten i agentens compliance-tiltak gjennom evaluering ved oppstart og deretter på løpende basis. MoneyGram søker en åpen kanal for kommunikasjon med Agenter når de oppfyller forpliktelsene beskrevet nedenfor.

3.1 MoneyGrams Agenter skal implementere og etterleve de skriftlige, effektive og risikobaserte retningslinjer og ordninger som kreves for å forebygge forbrukersvindel og oppfylle relevante krav om forebyggelse av hvitvasking av penger og/eller andre lovpålagte krav.

- Agenter skal utføre sine operasjoner ut fra en risikobasert tilnærming, som demonstrert gjennom innføringen og implementeringen av systemene for transaksjonsovervåking og rapportering beskrevet nedenfor, og ha en forståelse av risikoen for hvitvasking og bedrageri tilknyttet agentens geografiske område(r), forbrukerne som betjenes av agenten og produktene som tilbys av agenten.
- Agenter skal innføre og implementere tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri, basert på risikoen for agentens virksomhet, som minst oppfyller følgende krav:
 - Tar hensyn til oppnevning av en internkontrollør, opplæring av medarbeidere, overvåking og rapportering av transaksjoner, innsamling og lagring av kundeopplysninger og, hvis det kreves, uavhengig gjennomgang av agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri. Disse kravene er mer detaljert beskrevet nedenfor;
 - Motta godkjenning av agentens eiere og ledelse, inkludert en forpliktelse om å støtte og etterleve disse Retningslinjene og agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri;
 - Implementere effektive tiltak til overvåking av gjennomførte-transaksjoner og forsøkt-transaksjon ved sine lokaliteter, og rapportere mistenkelig aktivitet til riktige myndigheter som pålagt under gjeldende lov,

og/eller eskalere informasjonen til MoneyGram. Noen eksempler på situasjoner som må eskaleres til MoneyGram inkluderer de følgende:

- Agenten tror at den mistenkelige aktiviteten mest sannsynlig oppstår utenfor deres nettverk og kan involvere flere MoneyGram-agenter utenfor deres nettverk (hvis relevant);
 - Agenten er bekymret for en internasjonal transaksjon, og mener at myndigheter utenfor sitt land må gjøres oppmerksom på dette;
 - Agenten identifiserer det de mener er et fremvoksende, mistenkelig eller uvanlig mønster eller trend, eller
 - Agenten er redd transaksjonen kan involvere terrorfinansiering. I dette tilfellet må agenten kontakte MoneyGram og de relevante myndighetene umiddelbart.
 - Hvis agenten befinner seg i et land som krever rapportering av mistenkelig aktivitet direkte fra MoneyGram, må resultatet av overvåkingen og all relatert informasjon utleveres av agenten til MoneyGram innen rimelig tid, slik som det kreves under gjeldende lover eller bestemmelser.
-
- Overvåke transaksjoner for potensielt mistenkelige eller uvanlige aktiviteter, som potensielt strukturering av transaksjoner for å omgå juridiske og/eller lovpålagte rapporteringskrav, eller omgå identifiseringskrav, praksis for utlevering av identifikasjonspapirer, samt annen uvanlig atferd, for eksempel at en person sender til mange personer i mange ulike land;
 - Dokumentere resultatene av overvåking av hvitvasking og bedrageri, inkludert opprettelse av rapporter om mistenkelig aktivitet hos den relevante myndighet og/eller eskalere potensielt mistenkelig aktivitet til MoneyGram;
 - Utarbeide skriftlige retningslinjer og prosedyrer til ansatte som skal følge for å oppdage og forebygge ulovlige, strukturerte eller på annen måte forbudte pengetransaksjoner;
 - Utarbeide skriftlige retningslinjer og prosedyrer som ansatte skal følge for å rapportere potensielt mistenkelig aktivitet eller store valutatransaksjoner, og oppfylle andre lovpålagte rapporteringskrav i jurisdiksjonen hvor agenten opererer. Slike retningslinjer og prosedyrer må oppfylle krav om å ikke "tipse" kunden når mistenkelig aktivitet har blitt rapportert, og
 - Gi veiledning til medarbeidere om hvordan eskalere potensielt mistenkelig aktivitet til MoneyGram ved behov.

- Agenter i USA og agenter utenfor USA med ti eller flere lokasjoner må gjennomføre risikobaserte og uavhengige vurderinger til å evaluere effektiviteten av agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri ("Uavhengige gjennomganger"). Disse uavhengige gjennomgangene må gjennomføres periodisk eller så ofte som det kreves under gjeldende lover eller bestemmelser, eller av MoneyGram. Uavhengige gjennomganger må dokumenteres skriftlig, og agenten skal dokumentere tiltakene den har iverksatt som svar på eventuelle svakheter identifisert gjennom de uavhengige gjennomgangene. Uavhengige gjennomganger skal vurdere tilstrekkeligheten av:
 - Skriftlige tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri
 - Internkontrollørens autoritet og ekspertise
 - Medarbeideropplæring
 - Transaksjonsovervåking- og rapportering, inkludert opprettelse av rapporter om mistenkelig aktivitet og/eller eskalering av mistenkelig aktivitet til MoneyGram der det er nødvendig, og
 - Andre svakheter relatert til implementering og etterlevelse av disse Retningslinjene.
- Agenter skal utpeke en internkontrollør med ansvar for implementering og etterlevelse av Agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri. Denne internkontrolløren må minst oppfylle følgende krav:
 - Forpliktet til å støtte opp og etterleve disse Retningslinjene og agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri
 - I stand til å implementere og opprettholde agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri
 - Har nødvendig autoritet til å implementere agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri i hele nettverket, hvis nødvendig
 - Støttes av agentens eiere og ledelse, med stillingstittel som ansvarlig eller leder med direktekommunikasjonslinjer til eiere eller ledelse
 - Autorisert til å sørge for risikobaserte uavhengige gjennomganger av agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri, hvis relevant, og

- Med god kunnskap om agentens daglige virksomhet, inkludert om MoneyGrams tilbud av produkter og tjenester.
- Agenter skal sørge for at det finnes tilstrekkelig bemanning og ressurser til å implementere disse Retningslinjene og tiltakene agenten har iverksatt på en tilfredsstillende måte.
- Delegering eller fordeling av plikter under disse Retningslinjene må tydelig fremkomme skriftlig fra agenten og godtas av underagentene (gjelder kun enkelte agent-forhold utenfor USA). Uavhengig av delegering eller fordeling av oppgaver, skal agentene sørge for at underagentene som opererer under agenten etterlever kravene i disse Retningslinjene.

4 AGENTENS MEDARBEIDEROPPLÆRING

Som nevnt ovenfor er agentene og deres ansatte førstelinjen i forhold til å beskytte forbrukerne og forebygge kriminell utnyttelse og misbruk av MoneyGrams produkter og tjenester. Agenter og ansatte må tilbys opplæringen og verktøyene som kreves for å forhindre feil og misbruk av MoneyGrams produkter og tjenester. I tillegg må agentene, som en del av medarbeideropplæringen formidle til sine medarbeidere at agentens ledelse ønsker full overholdelse av gjeldende lover og bestemmelser. MoneyGram krever at agentene kun lar medarbeidere som har fått tilstrekkelig opplæring tilby MoneyGrams produkter og tjenester til forbrukere.

- 4.1 Agenter må sørge for at medarbeiderne har fått tilstrekkelig opplæring til å behandle transaksjoner i MoneyGrams systemer og etterlever disse Retningslinjene og agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri. MoneyGram jobber kontinuerlig med å forbedre sine retningslinjer og ordninger, og kan oppdatere agentenes ansvarsområder til enhver tid basert på endringer i lover, bestemmelser, beste bransjepraksis eller risiko. Agenter har ansvaret for å informere sine medarbeidere og underagenter (gjelder kun bestemte Agent-forhold utenfor USA) om slike endringer, og å sørge for at disse etterleveres.
- 4.2 Agentene skal gi opplæring til alle medarbeidere som er i kontakt med forbrukere som benytter seg av MoneyGrams produkter og tjenester eller tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri, enten ved å bruke opplæringen gitt av MoneyGram eller ved bruk av tilsvarende opplæring. Denne opplæringen skal gjennomføres minst annethvert år, som pålagt av lokale lover og regler eller av MoneyGram. Denne opplæringen skal inkludere følgende:
 - Etterlevelse av alle krav i disse Retningslinjene
 - Identifisering av metoder for svindel av forbrukere og forhindring av overføringer som stammer fra bedrageri

- Kontroll av forbrukeridentifikasjon
 - Etterlevelse av alle relevante krav til transaksjonsbehandling, inkludert riktige prosedyrer for innsamling og registrering av data
 - Identifisering og rapportering av mistenkelig aktivitet og strukturerte transaksjoner, og
 - Oppfyllelse av krav til oppbevaring av dokumentasjon.
- 4.3 Agentene har ansvar for å sørge for at ansatte forstår hvilket ansvar de har og å gi oppdatert opplæring til ansatte ved behov. I tillegg skal Agenter tilby ekstra opplæring av ansatte ved identifisering av forhold som kan hindre etterlevelse av disse Retningslinjene eller Agentens retningslinjer eller prosedyrer mot hvitvasking av penger og bedrageri. De ansattes kunnskaper må testes for å kontrollere at de forstår sitt ansvar for etterlevelse.
- 4.4 Agentene skal dokumentere og oppbevare all opplæringsdokumentasjon. Disse dokumentene skal oppbevares i de ansattes personalmapper og/eller MoneyGrams Learning Management System, og utleveres til MoneyGram og eventuelle offentlige myndigheter på forespørsel.

5 SAMARBEID MED RETTSVESEN OG TILSYNSORGANER

MoneyGram samarbeider med rettsvesen over hele verden til å forfølge og straffe personer som forsøker å ta del i illegale aktiviteter ved bruk av MoneyGrams produkter og tjenester. I tillegg kan MoneyGram og deres agenter få ettersyn for etterlevelse av lover og bestemmelser, og MoneyGrams retningslinjer og prosedyrer, av offentlige styresmakter i mange jurisdiksjoner. Offentlige tilsynsorganer, rettsvesen og politi kan be om informasjon og oppføringer fra tid til annen.

- 5.1 Agenter skal samarbeide fullt og helt med MoneyGram og politi/rettsvesen og/eller tilsynsorganer når de kontaktes angående spørsmål om bedrageri av forbrukere eller hvitvasking av penger så langt loven tillater. Dersom det ikke er mulig for Agenten å respondere på forespørselen, må agenten umiddelbart kontakte MoneyGram for hjelp (se viktige kontaktopplysninger).
- 5.2 Personer med forbindelser eller tilknytning til en agent som innkalles, stevnes, mottar en rettskjennelse eller en form for formell forespørsel tilknyttet MoneyGrams produkter, tjenester eller virksomhet skal umiddelbart kontakte MoneyGram, hvis det er tillatt av gjeldende lov eller forskrifter (se viktig kontaktinformasjon).
- 5.3 Agenter og deres ansatte skal samarbeide og respondere raskt på alle legitime forespørsler om informasjon, inkludert:
- Alle forespørsler fra MoneyGram om oppføringer og annen informasjon

- Alle offentlige kontroller, inspeksjoner, uavhengig testing og etterlevelseskontroller mot agentens virksomhet, og
- Alle legitime forespørslers fra myndighetene om oppføringer, inkludert stevninger, produksjonsordre eller andre anmodninger relatert til agentens salg av MoneyGrams produkter og tjenester.

6 KRAV TIL TRANSAKSJONER OG REGISTERFØRING

Kjernen i MoneyGrams produkter og tjenester er transaksjonene som selskapet formidler. Agentene og deres ansatte (hvor aktuelt) må samle inn fullstendig og nøyaktig informasjon for å sikre at MoneyGrams transaksjoner formidles på en riktig og effektiv måte. Agentene og deres ansatte (hvor relevant) samler inn ulike typer informasjon gjennom transaksjonsprosessen, inkludert ikke bare dokumentasjon, men også atferdsinformasjon og ikke-verbal informasjon fra forbrukerne (der transaksjoner gjennomføres ved personlig oppmøte), som kroppsspråk og tonefall. Informasjonen som samles inn og observeres kan være nyttig til å forhindre at MoneyGrams produkter og tjenester brukes til illegale formål, og kan hjelpe både MoneyGram og agenten til å oppfylle kravene om forebygging av hvitvasking og bedrageri, inkludert rapportering av mistenkelig aktivitet. I tillegg skal agentene overholde lover og regler om oppbevaring av dokumentasjon tilknyttet transaksjoner, mistenkelig aktivitet og andre lovpålagte rapporter.

- 6.1 Agenter som befinner seg i USA, eller med lokaliteter i USA, skal oppbevare alle oppføringer og rapporteringsdokumentasjon som kreves under Bank Secrecy Act ("BSA") i minst fem (5) år (eller lenger hvis statlige bestemmelser krever det³) på et sikkert sted, og gjøre det tilgjengelig for U.S. Treasury Department og/eller representanter for andre offentlige instanser etter legitim forespørsel.
- 6.2 Agenter som befinner seg utenfor USA, eller med lokasjoner utenfor USA, skal oppbevare alle transaksjonsoppføringer og all due diligence-informasjon i fem (5) år (eller lenger hvis lokale bestemmelser krever det), som anbefalt av Financial Action Task Force ("FATF") om hvitvasking av penger.
- 6.3 Agenter skal oppbevare dokumentasjon som dokumenterer deres monitorering innsats for å forhindre og rapportere bedrageri av forbrukere, hvitvasking av penger og terrorfinansiering i minst fem (5) år (eller lenger hvis lokale lover eller bestemmelser krever det).
- 6.4 Agentene og deres medarbeidere må advare forbrukerne før gjennomføring av transaksjonen om eksisterende "svindelmetoder" ved å henvise til advarsler på sendeskjemaet (hvor relevant) eller annen relevant produktinnpakning.

³ I tillegg til BSA, skal Agenter som befinner seg i USA eller med lokasjoner i USA føre registre og rapporteringsdokumentasjon som pålagt under Electronic Funds Transfer Act ("EFTA") og Regulation E (også kjent som Remittance Transfer Rule) i minst to (2) år (eller lenger hvis statlige bestemmelser krever det) på et sikkert sted, inkludert agentens gjenpart/kopi.

6.5 Agentene og deres ansatte skal sørge for følgende:

- At skjemaer for å send og motta, hvor aktuelt, er riktig og fullstendig utfyllt og underskrevet av forbrukeren.
- At forbrukerens gyldig identifikasjon fremvises og blir kontrollert før transaksjonen bearbeides, i henhold til lokale krav og MoneyGrams retningslinjer og prosedyrer.
- At fullstendige og nøyaktige identitetsopplysninger for forbrukeren registreres i MoneyGrams system for å sikre datakvalitet og minimere forsinkelser ved gjennomføring av transaksjonen.
- Transaksjoner som virker uvanlige, eller som kan se ut til å være tilknyttet hvitvasking av penger eller andre illegale aktiviteter må rapporteres til relevante myndigheter, i samsvar med gjeldende lover og bestemmelser og/eller eskaleres til MoneyGram der det kreves.
- Forbrukere som ser ut til å være involvert i transaksjoner av midler som kan stamme fra bedrageri stilles spørsmål om transaksjonen. Ved rimelig mistanke om at transaksjonen stammer fra bedrageri, skal Agentene og deres medarbeidere nekte å behandle transaksjonen, og rapportere slik aktivitet så raskt som mulig til MoneyGram og riktige myndigheter, i samsvar med gjeldende lover og regler.
- Forbrukere som rapporterer til en agent eller deres medarbeidere om at de har vært utsatt for en transaksjon med tilknytning til bedrageri, oppfordres til å rapportere transaksjoner som stammer fra bedrageri til MoneyGram og/eller relevante myndigheter.

6.6 Før midlene frigjøres til forbrukeren, må Agenten og deres medarbeidere be om et referansenummer fra forbrukeren og oppgi dette nummeret i MoneyGrams systemer.

7 FORBRUKERRETTIGHETER

MoneyGram jobber aktivt for å beskytte forbrukere mot uetisk og ulovlig forretningspraksis. MoneyGram forventer at agentene og deres medarbeidere minimerer skaderisikoen mot forbrukere, og forebygger forekomsten av urimelig, bedragerisk og korrumpert atferd eller praksis ("UDAAP") eller brudd på andre gjeldende lover om forbrukerbeskyttelse, med alle midler som med rimelighet lar seg gjennomføre under gjeldende lover og bestemmelser.

7.1 Agenter skal utlevere all obligatorisk informasjon til forbrukerne om hver transaksjon, inkludert informasjon om gebyrer og hvor mye forbrukeren belastes for hver transaksjon.

- 7.2 Agenter kan kun tilby MoneyGrams produkter og tjenester på språk som godkjennes og autoriseres av MoneyGram.
- 7.3 Agenter kan kun benytte seg av markedsføringsmateriell og reklame som er godkjent av MoneyGram. Dette inkluderer skilting utendørs, brosjyrer, reklame i lokale aviser og skrivebordsmateriell.
- 7.4 MoneyGrams systemer er konfigurert spesielt for å generere slik før- og etterbetalingsdokumentasjon som kreves under gjeldende lover og regler, inkludert USAs Remittance Rules (transaksjonsbestemmelser). Agentene kan ikke endre før- eller etterbetalingsdokumentasjonen fra MoneyGram eller generert av MoneyGrams utstyr.

8 FORBRUKERES PERSONVERN OG DATAVERN

MoneyGram tilbyr sikre, praktiske måter å sende og motta penger på. En del av MoneyGrams løfte til forbrukerne er at selskapet skal beskytte deres personopplysninger og private opplysninger. I forbindelse med transaksjoner kan agentene og deres medarbeidere motta personlig informasjon fra forbrukeren, som navn, adresse, telefonnummer, personnummer, passnummer, bankkontonummer, kreditt- eller bankkortnummer, fødested, yrke, e-postadresse, og andre opplysninger som må oppgis av kunden. MoneyGram forventer at agentene og deres ansatte beskytter denne informasjonen mot uautorisert tilgang, bruk og utlevering.

- 8.1 Agentene skal beskytte forbrukernes personlige informasjon i samsvar med gjeldende lover og bestemmelser, for å forhindre uautorisert tilgang, bruk og utlevering.
- 8.2 Agentens tiltak mot hvitvasking og penger skal inkludere prosedyrer for å overholde personvernlovgivningen og ivareta datasikkerheten. Slike prosedyrer skal implementeres i henhold til typen informasjon som innsamles og oppbevares og agentens forretningsoperasjoner.
- 8.3 Agentene og deres medarbeidere skal kun innhente informasjon fra forbrukere somer nødvendig til gjennomføring av en transaksjon.. Agentene og deres medarbeidere skal kun benytte forbrukeropplysningene til identifiserte og tillatte formål, som definert i betingelsene og vilkårene i dokumentene utlevert til forbrukerne. Med mindre MoneyGram har gitt sin tilslutning til dette, skal forbrukeropplysninger kun brukes (i) til gjennomføring av en forbrukertransaksjoner, (ii) oppfylle lovpålagte krav, og (iii) forebygge hvitvasking av penger og/eller bedrageri.
- 8.4 Agentene skal kun utlevere forbrukeropplysninger til personen opplysningene tilhører til, og ikke utlevere personopplysninger til noen uautorisert tredjepart.
- 8.5 Agenter skal kun oppbevare personopplysninger for forbrukere så lenge som det er nødvendig for å oppfylle de lovpålagte kravene. Alle dokumenter som inneholder

forbrukeres private og personlige opplysninger skal oppbevares på et sikkert sted. Hvis en Agent bruker verktøyer i forbindelse med transaksjonsovervåking, må de relevante protokollene for datasikkerhet følges.

- 8.6 Agentene skal sørge for at forbrukernes personopplysninger tilintetgjøres på en tilfredsstillende måte ved oppbevaringstidens utløp.
- 8.7 Agentene skal sørge for at hver medarbeider har en personlig ID og et passord som ikke deles mellom ansatte.
- 8.8 Agentene og deres medarbeidere skal ikke bruke MoneyGrams datautstyr, programvare, kommunikasjonsutstyr og nettverkssystemer til personlige formål eller ting som ikke har tilknytning til MoneyGrams virksomhet. Agentene skal beskytte datamaskinen de bruker til å administrere pengeoverføringer mot uautorisert tilgang, og ikke bruke denne datamaskinen til surfing på Internett, sending og lesing av e-post eller direktemeldingsprogrammer, da dette er de vanligste årsakene til at datamaskiner infiseres av virus og/eller phishing-programmer som kan medføre ulovlige transaksjoner. Dataskjermene må ikke være synlige for offentligheten. Agentene må installere egnede antivirusprogrammer og brannmur, samt konfigurere programvaren for å automatisk laste ned oppdateringer og oppgraderinger for å tette igjen sikkerhetshull.
- 8.9 Agentene skal umiddelbart innrapportere alle tilfeller hvor fortroligheten eller sikkerheten til forbrukeres personopplysninger har blitt eller mistenkes å være utlevert, misbrukt eller utsatt for risiko til både den aktuelle agentens ledelse og MoneyGram (se viktige kontaktopplysninger), slik at de potensielle konsekvensene for agenten, forbrukerne og MoneyGram kan vurderes.

9 REFUNDING TIL FORBRUKERE

Av og til vil det kunne forekomme feil under gjennomføring av transaksjoner. MoneyGram har fastsatt prosedyrer for å oppfylle kravene i gjeldende lover og bestemmelser, inkludert USAs transaksjonsbestemmelser ("Remittance Rules"), som definerer når forbrukeren har krav på refusjon. Agentene må samarbeide med forbrukeren og MoneyGram for å løse eventuelle transaksjonsfeil. I tillegg forventer MoneyGram at agentene skal gjennomføre rimelige tiltak til å forhindre utbetalinger for transaksjoner som stammer fra bedrageri og utbetale refusjoner i samsvar med MoneyGrams prosedyrer og lokale lover om forbrukerbeskyttelse.

- 9.1 Hvis senderen eller mottakeren tror det har oppstått en feil, må de kontakte MoneyGram umiddelbart. MoneyGram vil etterforske den mistenkte feilen og avgjøre om en refusjon skal utbetales til forbrukeren.
- 9.2 Agentene skal bistå MoneyGram i utbetaling av forbrukere hvor det er aktuelt.

- 9.3 Agentene skal råde forbrukeren til å kontakte MoneyGram umiddelbart hvis forbrukeren tror de har sendt en transaksjon som stammer fra bedrageri, selv om Agenten ikke kan gi forbrukeren en refusjon.

10 OVERVÅKING OG KORRIGERINGSTILTAK

MoneyGram overvåker hvor godt agentene oppfyller kravene til etterlevelse. Dette inkluderer overvåking av transaksjoner som formidles av agentene. MoneyGram vil etter eget skjønn gjennomgå agentens tiltak mot hvitvasking av penger og bedrageri, gjennomføre "mystery shopping", onsite-undersøkelser og andre former for etterlevelseskontroll for å sikre at agenten har opprettet og implementert et effektivt compliance-program tilpasset agentens forretningsmodell, og at agenten følger gjeldende lover og regler, MoneyGrams retningslinjer og prosedyre og/eller kontraktsmessige krav.

10.1 Atferd som kan medføre overvåking eller korrigerings tiltak

- Alle agenter som overtredet disse Retningslinjene eller gjeldende lover og bestemmelser, vil gjennomgå øyeblikkelige korrigerings tiltak, inkludert prøvetid, suspensjon av tjenesten eller utestengelse fra MoneyGrams tjenester.
- MoneyGram kan iverksette korrigerings tiltak, inkludert prøvetid, suspensjon av tjenesten eller utestengelse fra MoneyGrams tjenester, og hvis MoneyGram etter eget skjønn fastslår at en agents opptreden utgjør en utilbørlig risiko for forbrukerne eller MoneyGrams omdømme eller systemer. Atferd som kan føre til korrigerings tiltak eller avhjelpende tiltak inkluderer formidling av mistenkelige transaksjoner eller transaksjoner som stammer fra bedrageri.
- Agenter som bistår eller er delaktig i handlinger som omfatter illegale aktiviteter vil suspenderes eller utestenges permanent fra bruk av MoneyGrams tjenester med øyeblikkelig virkning, ved fraværende dokumentasjon på forebyggende omstendigheter.

10.2 Mulig overvåking og korrigerings tiltak

- MoneyGram kan velge å iverksette en rekke korrigerings tiltak som svar på atferd beskrevet i avsnitt X(A) ovenfor. Slike tiltak kan inkludere:
 - Permanent utestengelse fra MoneyGrams tjenester
 - Utestengelse fra retten til å formidle pengeoverføringer eller andre transaksjoner via MoneyGram

- Innføring av begrensninger for MoneyGrams tjenester, inkludert: (i) senking av terskler for identifisering av forbrukere, (ii) senking av grenser for transaksjonsvolum eller -beløp, (iii) pålegg om uttrykkelig samtykke fra MoneyGram for transaksjoner over et visst beløp, og (iv) andre begrensninger som vurderes som nødvendige av MoneyGram, og
- Innføring av en prøveperiode for agenten, hvor MoneyGram vil føre nøye tilsyn med agentens transaksjoner. I alle tilfeller hvor agenten settes på prøve vil agentens MoneyGram-transaksjoner overvåkes i en periode på 90 dager, eller så lenge som MoneyGram anser det som nødvendig.
- I tillegg kan MoneyGram iverksette andre korrigerings tiltak, separat eller i forbindelse med de som er beskrevet ovenfor i Avsnitt X(B)(1) (b)-(d). Slike tiltak kan inkludere:
 - At Agenten kontaktes hver 30 dager for å innrapportering av Agentens tiltak mot identifiserte problemer
 - At Agentens dokumentasjon kreves utlevert og gjennomgå, og
 - Gjennomgang av transaksjonsanalyse med Agenten hver 30 dager.

10.3 Agenter skal følge opp og implementere alle korrigerings tiltak og avhjelpende tiltak som MoneyGram krever mot brudd på og utilstrekkelig etterlevelse av disse Retningslinjene. MoneyGram vil si opp tjenestene sine med agenter som ikke følger opp eller implementerer de korrigerings tiltakene og avhjelpende tiltakene som kreves av MoneyGram.

10.4 Agenter som mener å være urimelig pålagt korrigerings tiltak eller avhjelpende tiltak kan kontakte MoneyGrams Chief Compliance Officer på:

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

10.5 Korrigerings tiltak relatert til agentmedarbeidere

- Agenter skal etterforske og innrapportere tilfeller hvor ansatte mistenkes for å være delaktige i hvitvasking av penger, bedrageri av forbrukere eller terrorfinansiering til relevante myndigheter og MoneyGram.



- Agenter skal ikke tillate at medarbeidere under mistanke om delaktighet i hvitvasking av penger, forbrukersvindel og terrorfinansiering gjennomføre MoneyGram-transaksjoner, og sperre slike medarbeideres tilgang til MoneyGrams systemer.
- Hvis Agenten, etter etterforskning, er av den oppfatning at en medarbeider som tidligere var under mistanke om delaktighet i hvitvasking av penger, bedrageri av forbrukere eller terrorfinansiering faktisk ikke befattet seg med slike aktiviteter, må agenten få en godkjenning fra MoneyGram før medarbeiderens tilgang til MoneyGram-systemene gjenoprettes.



VIKTIGE KONTAKTOPPLYSNINGER

CHIEF COMPLIANCE OFFICER

Compliance-teamet vårt (internkontroll) er tilgjengelig på:

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

Henvendelsen gjelder	MoneyGram kontaktopplysninger
<p>Direktelinje (hotline)</p> <p>Agentene og deres medarbeidere kan kontakte MoneyGram umiddelbart per telefon for å stoppe transaksjoner med tilknytning til bedrageri, eller opprette en fortrolig, anonym rapport om etiske overtredelser per telefon eller e-post. Denne direktelinjen brukes i følgende situasjoner:</p> <ul style="list-style-type: none">• Rapportering av pågående forbrukertransaksjon som mistenkes å ha tilknytning til bedrageri og krever umiddelbar oppfølging.• Rapportering om overtredelser av MoneyGrams juridiske og etiske retningslinjer for globale partnere, for Agenter eller agentmedarbeidere.• Rapportering om overtredelser av MoneyGrams juridiske og etiske retningslinjer for globale partnere, for MoneyGram eller MoneyGrams medarbeidere.• Rapportering av tilfeller hvor agenter eller agentmedarbeidere mistenkes å ha befatning med hvitvasking av penger, bedrageri av forbrukere eller terrorfinansiering.	<p>Rapportering om bedrageri</p> <p>TELEFON i USA 1-800-866-8800</p> <p>utenfor USA http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>Rapportering av overtredelser</p> <p>TELEFON USA 1-800- 866-8800 på engelsk og spansk</p> <p>ONLINE Fyll ut online-skjemaet ved å gå til http://corporate.moneygram.com/compliance.</p>
<p>Eskalering av potensielt mistenkelig eller uvanlig aktivitet</p> <p>Agenter og deres medarbeidere kan innrapportere informasjon om potensielt mistenkelig eller uvanlig aktivitet til MoneyGram direkte, inkludert mistanke om bedrageri av forbrukere.</p> <ul style="list-style-type: none">• Rapportering av informasjon tilknyttet mistenkelig eller uvanlig forbrukeraktivitet, inkludert forsøk på aktiviteter fra forbrukere.• Rapportering av transaksjoner som virker å stamme fra bedrageri, men som ikke lenger pågår.	<p>TELEFON USA 1-800- 866-8800 på engelsk og spansk</p> <p>ONLINE Fyll ut online-skjemaet ved å gå til http://corporate.moneygram.com/compliance</p>

Henvendelsen gjelder	MoneyGram kontaktopplysninger
<p>Assistanse for forespørsler fra politi/rettsvesen eller tilsynsorganer</p> <p>Agenter og deres ansatte kan kontakte MoneyGram om spørsmål som angår forespørsler eller anmodninger fra politi/rettsvesen eller tilsynsorganer.</p>	<p>E-POST MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p>Assistanse om forbrukerpersonvern og datavern</p> <p>Agenter og deres medarbeidere må kontakte MoneyGram umiddelbart for å rapportere om hendelser hvor forbrukeres personopplysninger er eller mistenkes å være utlevert, misbrukt eller satt i fare.</p>	<p>E-POST PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>
<p>Generell assistanse for Agenter</p> <p>Agenter og deres medarbeidere kan kontakte MoneyGram for å få hjelp eller veiledning i generelle spørsmål, som:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Forespørsler om forbrukerrefusjoner • Teknologi eller støtte for utstyr • Opplæring om systemer og etterlevelser, og • Andre spørsmål som ikke dekkes av kontaktinformasjonen ovenfor. 	<p>TELEFON USA 1-800-444-3010 på engelsk og spansk</p> <p>KONTAKT MEG-TJENESTE FOR AGENTER <i>Web</i> https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p><i>Telefon</i> +1 720 362 5024 (gratislinje)</p> <p>POWERTRANSACT KONTAKT MEG-TJENESTE <i>Web</i> https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p><i>Telefon</i> +1 720 362 5025 (gratislinje)</p> <p>ONLINE Fyll ut online-skjemaet ved å gå til http://corporate.moneygram.com/compliance.</p>