



# Глобальные принципы комплаенс- контроля для партнеров

---

Версия 1  
2016 год

## Глобальные принципы комплаенс-контроля для партнеров

---

**Назначение Принципов.** Агенты компании MoneyGram<sup>1</sup> и другие каналы сбыта, которые не являются агентами,<sup>2</sup> относятся к числу важных партнеров, которые предлагают денежные переводы компании MoneyGram, а также другие сервисы и продукты нашим уважаемым клиентам. Поскольку компания MoneyGram и ее партнеры обязаны соблюдать различные законы и постановления правительства по всему миру, компания MoneyGram выпустила эти *Глобальные принципы комплаенс-контроля для партнеров* («Принципы»).

Агенты и их сотрудники являются частью первой линии защиты клиентов и предотвращения преступного злоупотребления и эксплуатации продуктов и сервисов компании MoneyGram. Принципы определяют обязанности Агентов по всему миру с целью соблюдения действующих законов и нормативных актов, принципов и процедур компании MoneyGram, а также выполнения необходимых действий для эффективной реализации строгих стандартов по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству.

Кроме того, в Принципах подчеркивается готовность компании MoneyGram защищать своих клиентов и предотвращать случаи использования кем-либо своих продуктов и сервисов в целях мошенничества, отмывания денег, финансирования терроризма или осуществления другой незаконной деятельности. Компания MoneyGram требует приверженности этому обязательству со стороны своих Агентов и их владельцев, акционеров, регулирующих органов, руководства и сотрудников. Агенты несут ответственность за реализацию этих Принципов. Для выполнения этих Принципов компания MoneyGram включила в данный документ ключевые требования, которые регулируют отношения между компанией MoneyGram и ее Агентами.

Компания MoneyGram продолжает обновлять свои Комплаенс-программы по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству («Программы») для осуществления анализа и реагирования в отношении вопросов, связанных с реализацией этих Принципов. Компания MoneyGram призывает своих Агентов связываться с Региональным специалистом отдела комплаенса или иным контактным лицом из отдела комплаенса компании MoneyGram, назначенным для Агента, по вопросам, касающимся этих Принципов.

---

<sup>1</sup> Определение Агента включает сторону, вступающую в договорные отношения с компанией MoneyGram, ее дочерними компаниями или аффилированными сторонами в целях предоставления продуктов и сервисов компании MoneyGram клиентам. Определение также включает всех Субагентов Агента.

<sup>2</sup> Компания MoneyGram осуществляет сбыт определенных продуктов и сервисов посредством договоренностей, которые не являются традиционными отношениями между принципалом и Агентом. Компания MoneyGram выполняет надзор за этими каналами сбыта. С учетом различий в предлагаемых продуктах и сервисах или различий в нормативных требованиях, применяемых к этим каналам сбыта, обязательства канала сбыта, который не является агентом, могут варьироваться и будут подробно изложены в контракте с компанией MoneyGram.

## 1 ДЕЙСТВИЯ ПРИ СОБЛЮДЕНИИ ЗАКОНОВ И ЭТИЧЕСКИХ НОРМ

Главной обязанностью Агентов и их сотрудников является осуществление действий при соблюдении законов и этических норм. Сюда входит не только полное выполнение Агентом действующих законов и норм, но и ожидание того, что партнеры компании MoneyGram ведут себя честно и добросовестно, поскольку они предлагают клиентам продукты и сервисы компании MoneyGram. Репутация Агентов и их сотрудников непосредственно отражается на репутации самой компании MoneyGram. В связи с этим компания MoneyGram излагает ниже заявления о принципах, которые регулируют поведение Агентов и их сотрудников.

1.1 Агенты и их сотрудники работают в соответствии с действующими законами и нормативными актами во всех странах и юрисдикциях, где они осуществляют деятельность.

- Агенты получают, сохраняют и отправляют все необходимые регистрации и лицензии в соответствии с требованиями национальных, государственных/провинциальных или местных законов и нормативных актов.
- Агенты и их сотрудники не участвуют в мошенничестве, отмывании денег, финансировании терроризма или другой незаконной деятельности, или сознательно не способствуют им.
- Агенты осуществляют мониторинг потенциально подозрительных точек и деятельности сотрудников, в том числе, когда сотрудник или точка задействованы в чрезмерном количестве неразрешенных отклонений от сделок, потенциально подозрительных сделках или демонстрируют необычное поведение, которое подразумевает проведение расследования. Если точка или сотрудник подозреваются в пособничестве незаконной деятельности или участии в ней, Агент принимает меры, изложенные в данных Принципах.

1.2 Агенты и их сотрудники ведут себя честно, добросовестно и в соответствии с неоспоримыми этическими нормами, в том числе, но не ограничиваясь следующим:

- Агенты и их сотрудники осуществляют деятельность честно и справедливо с теми лицами, с которыми они взаимодействуют в сфере предоставления продуктов и сервисов компании MoneyGram. Агенты и их сотрудники не предпринимают действия, которые могли бы повредить репутации компании MoneyGram перед ее клиентами, поставщиками, поставщиками услуг, конкурентами и государственными должностными лицами.
- Агенты и их сотрудники не осуществляют сделку, если есть подозрение, что такая сделка связана с какой-либо незаконной деятельностью.

Продукты и сервисы компании MoneyGram должны использоваться только для законных целей.

- Агенты и их сотрудники не нарушают эти Принципы, в том числе путем предоставления ложной или вводящей в заблуждение информации компании MoneyGram, клиентам, правоохранительным органам или регуляторам.

1.3 Агенты предпринимают действия для прекращения нарушений данного раздела и сообщают о проблемных вопросах соответствующему лицу.

- Если Агенту или его сотруднику становится известной информация, которая приводит их к мысли о том, что какой-либо Агент или сотрудник не выполняют данный раздел Принципов, они сообщают эту информацию Региональному специалисту отдела комплаенса компании MoneyGram, Начальнику отдела комплаенса компании MoneyGram или на Горячую линию отдела комплаенса компании MoneyGram (см. Важную контактную информацию).
- Если Агенту или его сотруднику становится известной информация, которая приводит их к мысли о том, что компания MoneyGram или сотрудник компании MoneyGram демонстрирует неэтичное, ненадлежащее или незаконное поведение, или не соблюдает действующий закон правительства, правило или нормативный акт, они сообщают эту информацию Региональному специалисту отдела комплаенса компании MoneyGram, Начальнику отдела комплаенса компании MoneyGram или на Горячую линию отдела комплаенса компании MoneyGram.
- Агенты и их сотрудники вправе сообщить о подозреваемом нарушении анонимно с помощью Горячей линии отдела комплаенса компании MoneyGram. Компания MoneyGram предпримет все разумные усилия, чтобы обеспечить конфиденциальность такой предоставленной информации, если компания MoneyGram не обязана по закону или нормативному(ым) акту(ам) разглашать информацию.
- Компания MoneyGram не приемлет преследования при любых обстоятельствах, включая, но не ограничиваясь, преследованием в отношении тех лиц, которые выдвинули обвинение, сообщили о нарушении или предоставили информацию в рамках расследования. Если Агент или его сотрудник считает, что они подверглись преследованию или они знают о случае преследования, они немедленно сообщают о предполагаемом преследовании Региональному специалисту отдела комплаенса компании MoneyGram, Начальнику отдела комплаенса

компании MoneyGram или на Горячую линию отдела комплаенса компании MoneyGram.

1.4 Агенты и их сотрудники предоставляют точную и полную информацию компании MoneyGram, правоохранительным или регуляторным органам в соответствии с действующими законами и нормативными актами. Сюда входят, без ограничения, следующие ситуации:

- при вводе информации в системы компании MoneyGram – предоставление информации лично сотрудникам компании MoneyGram или в ходе Проверок программы Агента;
- если компания MoneyGram требует предоставить информацию о сделках или программах Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству;
- в процессе подачи заявления, продления контракта, обновления файла Агента или юридической экспертизы, проверок комплаенс-программы или в иных случаях на основании обоснованного требования компании MoneyGram;
- при наличии существенного(ых) изменения(й) в структуре собственников или менеджмента Агента; и
- при наличии законного требования, предъявленного правоохранительным органом или гражданскими регуляторами.

## 2 ЗАПРЕТ НА ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО И КОРРУПЦИЮ

Различные законы по всему миру запрещают осуществление ненадлежащих платежей или предоставление ненадлежащих подарков, а также развлекательные мероприятия с целью обеспечения ведения деятельности или для получения несправедливого преимущества в ведении деятельности. Будучи компанией со штаб-квартирой в США, в отношении компании MoneyGram применяется Закон США о противодействии коррупции за рубежом («FCPA») и другие федеральные и государственные законы о взяточничестве в сфере коммерции, а также действующие антикоррупционные законы и законы о взяточничестве в сфере коммерции в различных странах, в которых компания MoneyGram осуществляет свою деятельность, в том числе Закон Соединенного Королевства о борьбе со взяточничеством («УКВА»). В соответствии с ожиданиями компании MoneyGram, ее Агенты и их сотрудники безукоризненно осуществляют деятельность и соблюдают действующие антикоррупционные законы, в частности, Закон США о противодействии коррупции за рубежом и Закон Соединенного Королевства о борьбе со взяточничеством.

2.1 Агенты и их сотрудники не занимаются взяточничеством или коррупцией в целях обеспечения неправомерного преимущества в связи с деятельностью компании

MoneyGram, в том числе предложением продуктов и сервисов компании MoneyGram. Этот запрет распространяется на сделки с участием Государственных должностных лиц или Коммерческих сторон.

Термин «Государственное должностное лицо» включает:

- должностных лиц и сотрудников государственного департамента, агентства, комиссии, бюро или органа на любом уровне управления (национальный, государственный или провинциальный, региональный или местный), независимо от того, являются они избранными, кадровыми сотрудниками или политическими назначенцами;
- законодателей и судей;
- лиц, выступающих в официальном качестве от имени государственного органа;
- должностных лиц и сотрудников организаций, принадлежащих государственному органу или контролируемых им;
- кандидатов на политические должности;
- должностных лиц и сотрудников политической партии, а также политической партии как института/организации;
- должностных лиц и сотрудников Международной общественной организации;
- иное лицо, которое считается государственным чиновником в соответствии с местным законодательством тех стран, в которых компания MoneyGram осуществляет свою деятельность.
- «Коммерческая сторона» означает компанию, организацию или коммерческую организацию, чьи сотрудники не квалифицируются как «Государственные должностные лица», включая сотрудника, агента, доверенного лица или фидуциара такой стороны.

2.2 Агенты поддерживают адекватные механизмы контроля комплаенса, чтобы предотвращать и выявлять потенциальные нарушения этого раздела Принципов и действующих законов о борьбе со взяточничеством и коррупцией, а также препятствовать им.

### **3 ПОДДЕРЖКА ЭФФЕКТИВНЫХ ПРОГРАММ ПО БОРЬБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ**

Агенты играют важную роль в предотвращении использования продуктов и систем, а также финансовой системы компании MoneyGram в целом для целей преступной деятельности. С этой целью компания MoneyGram требует от своих Агентов соблюдения этих Принципов и реализации программ по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству. Тем не менее, Агенты не остаются без поддержки в

ходе осуществления этих Принципов. Компания MoneyGram оказывает поддержку своим Агентам различными способами, в том числе предлагая Агентам обучение и учебные материалы, которые помогут Агентам документировать и реализовывать свои программы по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству. Кроме того, компания MoneyGram оказывает содействие в обеспечении эффективности комплаенс-программы Агента посредством оценки, которая постоянно проводится в рамках адаптации. Компания MoneyGram стремится найти эффективный канал связи с Агентами в рамках выполнения ими изложенных ниже обязательств.

3.1 Агенты компании MoneyGram выполняют и соблюдают составленные в письменной форме, эффективные, основанные на оценке риска принципы и программы, достаточные для оказания помощи в предотвращении обмана клиента и выполнения действующих требований в отношении борьбы с отмыванием денег, комплаенса и/или других нормативных требований.

- Агенты осуществляют свою деятельность с использованием подхода, основанного на оценке риска, о чем свидетельствует принятие и реализация описанных ниже системы мониторинга сделок и системы отчетности по сделкам, и должны иметь представление о риске отмывания денег и мошенничества, который представлен географическим(и) расположением(ями) Агента, клиентами, которые обслуживаются Агентом, и продуктами, предлагаемыми Агентом.
- Агенты принимают и реализовывают программы по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству, основанные на риске осуществления деятельности Агента, которые отвечают, по меньшей мере, следующим требованиям:
  - решение вопроса назначения специалиста отдела комплаенса, обучения персонала, мониторинга сделок и отчетности по сделкам, сбора и хранения информации клиентов и, при необходимости, проведения независимой проверки программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству. Эти требования более подробно описаны ниже;
  - получение одобрения от собственника и руководства Агента, в том числе принятие на себя обязательства по поддержке и соблюдению этих Принципов и программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству;
  - осуществление эффективных программ по мониторингу сделок и попыток совершения сделок, которые осуществляются в их точка, информирование соответствующих органов о подозрительной деятельности в порядке, предусмотренном действующим

законодательством, и/или передача информации компании MoneyGram. Некоторые примеры ситуаций, информация о которых должна быть передана компании MoneyGram, включают следующее:

- Агент, который полагает, что подозрительная деятельность, вероятно, происходит за пределами своей сети и может включать дополнительные точки Агента компании MoneyGram за пределами своей сети (если это применимо);
  - Агент, который обеспокоен осуществлением трансграничного перевода и полагает, что правоохранные органы за пределами его страны должны быть проинформированы о таком переводе;
  - Агент, который дает определение тому, что, как он считает, является новой подозрительной или необычной схемой или тенденцией; или
  - Агент, который обеспокоен тем, что сделка может включать финансирование терроризма. Если это так, Агент должен немедленно связаться с компанией MoneyGram и правоохранными органами .
  - Если Агент находится в стране, которая требует того, чтобы отчетность в отношении подозрительной деятельности исходила непосредственно от компании MoneyGram, результаты мониторинга, а также любая соответствующая информация должны предоставляться Агентом компании MoneyGram в течение разумного срока или в порядке, предусмотренном действующим законодательством или нормативным актом.
- 
- мониторинг сделок в отношении потенциально подозрительных или необычных действий, таких как возможное структурирование сделок в обход правовых требований и/или нормативных требований к отчетности, уклонение от требований в отношении идентификации, практики обмена идентификационными документами, а также любого другого необычного поведения, такого как осуществление одним лицом перевода многим лицам, находящимся в разных странах;
  - документирование результатов мониторинга борьбы с отмыванием денег и противодействия мошенничеству, в том числе предъявление отчетов о какой-либо подозрительной деятельности действующему регулятору и/или передача компании MoneyGram информации о потенциально подозрительной деятельности;
  - предоставление сотрудникам составленных в письменной форме принципов и процедур для соблюдения с целью обнаружения и предотвращения мошеннических, структурированных или иных незаконных денежных переводов и сделок;



- предоставление сотрудникам составленных в письменной форме принципов и процедур для соблюдения с целью информирования о потенциально подозрительной деятельности, крупных валютных сделках и выполнения любых других нормативных обязательств в отношении отчетности в юрисдикции, в которой Агент осуществляет свою деятельность. Такие принципы и процедуры должны включать обязательства относительно «отказа от предупреждения» клиента при предоставлении информации о подозрительной деятельности; и
- предоставление рекомендаций сотрудникам о том, как, в случае необходимости, выполнять передачу информации компании MoneyGram о потенциально подозрительной деятельности.
- Агенты, которые находятся на территории США, а также агенты за пределами США более чем с 10 точками выполняют независимые проверки, основанные на оценке риска, для осуществления оценки эффективности программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству («Независимые проверки»). Эти Независимые проверки должны проводиться периодически или с такой частотой, которая предусматривается действующими законами, нормативными актами или компанией MoneyGram. Независимые проверки документируются в письменной форме, при этом Агент обязан задокументировать действия, предпринятые им в ответ на недостатки, выявленные в ходе проведения Независимых проверок. В рамках Независимых проверок должен рассматриваться вопрос о степени достаточности следующих действий Агента:
  - составленные в письменной форме программы по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству;
  - полномочия и опыт специалиста отдела комплаенса Агента;
  - обучение персонала;
  - мониторинг и отчетность в отношении сделок, в том числе, в случае необходимости, предоставление отчетов о подозрительной деятельности и/или передача информации касаясь подозрительной деятельности на рассмотрение компании MoneyGram; и
  - других недостатков, связанных с осуществлением и соблюдением этих Принципов.
- Агенты назначают специалиста отдела комплаенса, отвечающего за реализацию и соблюдение программ Агента по борьбе с отмыванием

денег и противодействию мошенничеству. Этот специалист отдела комплаенса, по меньшей мере, должен соблюдать следующие требования:

- выполняет обязательства в отношении поддержания и соблюдения этих Принципов и программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству;
  - способен осуществлять и поддерживать осуществление программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству;
  - наделен соответствующими полномочиями по осуществлению программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству по всей сети, если это применимо;
  - имеет поддержку собственника и руководства Агента, находится в должности специалиста или менеджера и имеет прямые линии связи с собственником или руководством;
  - уполномочен обеспечивать проведение, если это применимо, Независимых проверок, основанных на оценке риска, программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству; и
  - осведомлен о повседневной деятельности Агента, в том числе предложении продуктов и сервисов компании MoneyGram.
- Агенты обеспечивают достаточное количество работников и ресурсов для надлежащей реализации этих Принципов, а также принятых Агентами стратегий и программ.
  - Делегирование или распределение обязанностей в соответствии с настоящими Принципами четко излагается Агентом в письменном виде и согласовывается между Субагентами (применяется только к определенным отношениям Агента за пределами США). Независимо от делегирования или распределения обязанностей, Агенты гарантируют, что Субагенты, действующие под руководством Агента, придерживаются требований настоящих Принципов.

#### 4 ОБУЧЕНИЕ СОТРУДНИКОВ АГЕНТА

Как указано выше, Агенты и их сотрудники являются частью первой линии защиты клиентов и предотвращения преступного злоупотребления и эксплуатации продуктов и сервисов компании MoneyGram. Агенту и сотрудникам предоставляется обучение и инструменты, необходимые для предотвращения возникновения ошибок или злоупотреблений при использовании продуктов и сервисов компании MoneyGram. Кроме того, в рамках обучения сотрудников Агентам необходимо сообщить своим сотрудникам, что руководство Агента поддерживает полное соблюдение действующих законов и нормативных актов. Компания MoneyGram предусматривает, чтобы Агенты допускали только должным образом подготовленных сотрудников к предоставлению клиентам продуктов и сервисов компании MoneyGram.

4.1 Агенты обеспечивают, чтобы сотрудники были достаточно подготовлены для обработки сделок с использованием систем компании MoneyGram, придерживались этих Принципов и программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству. Компания MoneyGram постоянно совершенствует свои принципы и программы и вправе в любой момент обновить обязанности Агента на основании изменений, вносимых в законы, нормативные акты, а также передовых практических методов или риска. Агенты несут ответственность за информирование об этих изменениях своих сотрудников и Субагентов (применяется только к определенным отношениям Агента за пределами США) и обеспечение их осуществления.

4.2 Агенты обучают всех сотрудников, которые общаются с клиентами с использованием продуктов и сервисов компании MoneyGram, действиям, направленным на борьбу с отмыванием денег и противодействие мошенничеству, при этом применяется обучение, предоставляемое компанией MoneyGram, или аналогичное обучение. Данное обучение проводится, по меньшей мере, не реже, чем раз в два года, в порядке, который предусматривается местными законами, нормативными актами или компанией MoneyGram. Данное обучение включает:

- соблюдение всех требований, изложенных в настоящих Принципах;
- выявление мошеннических афер клиентов и предотвращение осуществления мошеннических переводов;
- проверка идентификации клиентов;
- соблюдение всех соответствующих требований к обработке сделок, в том числе надлежащих процедур сбора и ввода данных;
- выявление подозрительной деятельности и структурированных сделок, а также информирование о них;

- соблюдение требований в отношении хранения документов.

4.3 Агенты несут ответственность за обеспечение того, чтобы сотрудники понимали свои обязанности, и предоставление сотрудникам, по мере необходимости, обновленного курса обучения. Кроме того, Агенты организывают дополнительное обучение персонала, если выявляется проблема с результативностью, связанная с соблюдением этих Принципов, принципов и процедур Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству. Сотрудники проверяются на наличие знаний, чтобы продемонстрировать понимание своих обязанностей в отношении комплаенса.

4.4 Агенты документируют и ведут все личные карточки прохождения обучения сотрудников. Эти документы хранятся в личных делах сотрудников и/или в Системе управления процессом обучения компании MoneyGram и предоставляются компании MoneyGram или соответствующим государственным органам по требованию.

## 5 СОТРУДНИЧЕСТВО С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ И РЕГУЛЯТОРАМИ

Компания MoneyGram сотрудничает с правоохранительными органами по всему миру с целью обеспечения ареста и признания вины тех лиц, которые пытаются заниматься незаконной деятельностью с использованием продуктов и сервисов компании MoneyGram. Кроме того, компания MoneyGram и ее Агенты подлежат прохождению проверки на соответствие законам, нормативным актам, принципам компании MoneyGram, а также процедурам государственных органов во многих юрисдикциях. Государственные регуляторы и правоохранительные органы могут периодически требовать предоставления информации и документов.

5.1 Агенты в полной мере сотрудничают с компанией MoneyGram и правоохранительными и/или регуляторными органами при обращении к ним по вопросам соблюдения принципов противодействия мошенничеству и борьбы с отмыванием денег клиентов в максимально возможной степени, разрешенной законом. Если Агент не может отреагировать на требование, он немедленно обращается к компании MoneyGram за помощью (см. Важная контактная информация).

5.2 Лицо, которое связано с Агентом и получает по почте или лично повестку, вызов в суд, распоряжение суда или иной официальный запрос, относящийся к продуктам, сервисам или деятельности компании MoneyGram, немедленно обращается к компании MoneyGram, если это предусматривается действующим законодательством или нормативными актами (см. Важная контактная информация).

5.3 Агенты и их сотрудники сотрудничают и оперативно реагируют на все законные требования о предоставлении информации, в том числе:

- требование компании MoneyGram в отношении предоставления документов или иной информации;

- обязательную проверку, инспекцию, независимое тестирование или экспертизу комплаенса в отношении деятельности Агента;
- соответствующее требование государственного органа касательно предоставления документов, включая повестки в суд, производственные заказы, или другие требования, связанные с продажей Агентом продуктов и сервисов компании MoneyGram.

## 6 ТРЕБОВАНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СДЕЛОК И ВЕДЕНИЯ УЧЕТА

Основу продуктов и сервисов компании MoneyGram составляют сделки, которые они обрабатывают. Агентам и их сотрудникам (если это применимо) необходимо собирать полную и точную информацию для гарантии того, что сделки компании MoneyGram обрабатываются правильно и эффективно. Агенты и их сотрудники (если это применимо) осуществляют сбор различных типов информации на протяжении всего процесса совершения сделки, включая не только документированную информацию, но и поведенческую/невербальную информацию в отношении клиентов (когда сделки осуществляются лично), такую как язык тела и тембр голоса. Информация, полученная в результате сбора и наблюдения, может быть полезной в предотвращении использования продуктов и сервисов компании MoneyGram в незаконных целях и помочь компании MoneyGram и Агенту в исполнении своих обязательств по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству, в том числе информировании о подозрительной деятельности. Кроме того, Агенты соблюдают законы и нормативные акты, регулирующие порядок хранения документов, связанных со сделками, подозрительной деятельности и других нормативных отчетов.

- 6.1 Агенты, которые находятся в США или точки которых находятся на территории США, осуществляют хранение всех документов (в т.ч. отчетных), предусмотренных требованиями Закона США о банковской тайне («Закон BSA»), в течение, по меньшей мере, пяти (5) лет (или большего срока, если это предусматривается определенным нормативным актом<sup>3</sup>) в безопасном месте, и предоставляют доступ к ним для Казначейства США и/или представителей других государственных органов на основании законного требования.
- 6.2 Агенты, находящиеся за пределами США или точки которых находятся за пределами США, осуществляют хранение всех документов по сделкам и комплексной экспертизе клиентов с тем, чтобы выполнять требования по предоставлению информации, в течение пяти (5) лет (или большего срока, если это предусматривается местными законами) в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег («Группа FATF»).

<sup>3</sup> В дополнение к Закону BSA, Агенты, которые находятся в США или точки которых находятся на территории США, осуществляют хранение всех документов (в т.ч. отчетных), предусмотренных требованиями Закона об электронной системе перевода платежей («Закон EACT») и Положения E (также известного как Правило осуществления перевода), в течение, по меньшей мере, двух (2) лет (или большего срока, если это предусматривается государственным нормативным актом) в безопасном месте, в том числе квитанции/копии Агента.

- 6.3 Агенты обязаны хранить документы, в которых документально подтверждаются их усилия, предпринятые по мониторингу, предотвращению и учету случаев мошенничества, отмывания денег и финансирования терроризма клиентами в течение, по меньшей мере, пяти (5) лет (или большего срока, если это предусматривается местными законами или нормативными актами).
- 6.4 Агентам и их сотрудникам следует предупредить клиентов до завершения их сделки о текущих мошеннических «аферах», ссылаясь на предупреждения в отношении формы отправки (если это применимо) или другой соответствующий пакет продуктов.
- 6.5 Агенты и их сотрудники обеспечивают, чтобы:
- В случае необходимости, формы отправки и получения заполнялись полностью и точно и подписывались клиентом.
  - Действительная информация идентификации клиента была получена до осуществления обработки сделки в соответствии с местными требованиями, принципами и процедурами компании MoneyGram.
  - В систему компании MoneyGram вводилась полная и точная информация идентификации клиента для обеспечения качества данных и сведения к минимуму задержки в обработке сделки.
  - Сделки, которые считаются необычными или, возможно, связаны с отмыванием денег или другими незаконными действиями, доводились до сведения соответствующего органа в соответствии с требованиями действующего законодательства или нормативных актов и/или, когда это необходимо, передавались компании MoneyGram на рассмотрение.
  - Клиенты, которые, как считается, участвуют в мошеннической сделке, ответили на вопросы о своей сделке. Если существуют обоснованные подозрения о том, что сделка является мошеннической, Агент или его сотрудник отказываются выполнить обработку сделки и сообщают в кратчайшие возможные сроки о такой деятельности компании MoneyGram и соответствующим органам, если это предусматривается действующим законодательством или нормативным актом.
  - Клиентам, которые информируют Агента или его сотрудника о том, что они были жертвой мошеннической сделки, предлагается отдельно сообщить о мошеннических сделках компании MoneyGram и/или соответствующим органам.

6.6 Перед тем как разблокировать денежные средства клиента, Агент и его сотрудники требуют предоставить идентификационный номер клиента и вводят этот номер в системы компании MoneyGram.

## 7 ПРАВА КЛИЕНТА

Компания MoneyGram обязуется защищать своих клиентов от неэтичных или незаконных методов ведения деятельности. В соответствии с ожиданиями компании MoneyGram, Агентам и их сотрудникам необходимо минимизировать риск ущерба, наносимого клиентам, а также предотвратить осуществление недобросовестных, вводящих в заблуждение или оскорбительных действий, или практик, или нарушений других действующих законов о защите прав потребителей всеми средствами, которые являются практически целесообразными в соответствии с законами и нормативными актами.

7.1 Агенты разглашают клиентам всю необходимую информацию о каждой сделке, в том числе информацию, связанную с тарифами и платой, взимаемой с клиента за каждую сделку.

7.2 Агенты вправе предлагать продукты и сервисы компании MoneyGram лишь на языках, утвержденных и разрешенных компанией MoneyGram.

7.3 Агенты вправе использовать только утвержденные маркетинговые материалы и рекламные объявления компании MoneyGram. К ним относятся внутренние и внешние вывески, рекламные брошюры, объявления в местных периодических изданиях и материалы на подставке.

7.4 Системы компании MoneyGram специально выполнены с возможностью генерирования разных типов разглашения сведений о предоплате и постоплате, которые предусматриваются в соответствии с действующими законами и нормативными актами, в том числе Правилами США для осуществления денежных переводов. Агенты не вправе вносить какие-либо изменения в порядок разглашения сведений о предоплате и постоплате, предоставляемый компанией MoneyGram или генерируемый с помощью оборудования компании MoneyGram.

## 8 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ЗАЩИТА ДАННЫХ КЛИЕНТА

Компания MoneyGram предоставляет безопасные и удобные способы отправки и получения денег. В рамках обязательств компании MoneyGram перед своими клиентами она будет защищать их личную и конфиденциальную информацию. В ходе осуществления сделок Агенты и их сотрудники вправе получить личную и конфиденциальную информацию о клиентах, такую как имя, адрес, номер телефона, государственная идентификация/номер или идентификационный номер налогоплательщика, номер паспорта, номер банковского счета, номер кредитной или дебетовой карты, место или дата рождения, род занятий, адрес электронной почты и любую другую необходимую информацию для проведения комплексной экспертизы клиента. В соответствии с

ожиданиями компании MoneyGram, Агентам и их сотрудникам необходимо защищать эту информацию от несанкционированного доступа, использования и разглашения.

- 8.1 Агенты защищают личную и конфиденциальную информацию о клиентах в соответствии с действующими законами и нормативными актами с тем, чтобы предотвратить несанкционированный доступ, использование и разглашение информации.
- 8.2 Программы Агентов по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству включают процедуры по соблюдению законов о конфиденциальности и обеспечению безопасности данных. Такие процедуры реализуются соразмерно типу собранной и сохраненной информации и деловых операций Агента.
- 8.3 Агенты и их сотрудники осуществляют сбор только той информации о клиентах, которая необходима для совершения сделки. Агенты и их сотрудники пользуются информацией о клиентах только для определенных и допустимых целей, предусмотренных в условиях документов, предоставленных клиентам. Если иное не разрешено компанией MoneyGram, информация о клиенте может использоваться только, чтобы (i) выполнить сделку клиента; (ii) исполнить правовые/нормативные обязательства; и (iii) предотвратить отмывание денег и/или мошенничество.
- 8.4 Агенты разглашают информацию о клиенте только тому лицу, к которому она относится, и не разглашают информацию о клиенте неуполномоченной третьей стороне.
- 8.5 Агенты осуществляют хранение личной информации о клиенте, только пока это необходимо для достижения поставленной цели или выполнения требований закона. Все документы, в которых содержится частная и личная информация о клиентах, хранятся в безопасном месте. Если Агент использует инструменты для оказания помощи в мониторинге сделок, он должен соблюдать соответствующие протоколы безопасности данных.
- 8.6 Агенты обеспечивают надлежащее уничтожение личной информации о клиенте в конце срока хранения.
- 8.7 Агенты гарантируют, что каждый сотрудник имеет индивидуальный идентификационный номер и пароль, которые не распространяются среди сотрудников.
- 8.8 Агенты и их сотрудники воздерживаются от использования компьютерной техники, программного обеспечения, средств связи и сетевых систем компании MoneyGram для личных целей или использования, не связанного с деятельностью компании MoneyGram, и препятствуют такому использованию. Агенты обеспечивают защиту своего Компьютера для осуществления денежного перевода от несанкционированного доступа и не используют Компьютер для осуществления



денежного перевода для работы в сети Интернет, электронной почты или Системы мгновенных сообщений (СМС), поскольку они являются наиболее распространенными методами заражения компьютеров вирусами и/или поддельным программным обеспечением, что может привести к осуществлению мошеннических сделок. Экраны компьютеров не предназначены для всеобщего обозрения. Агенты устанавливают соответствующее антивирусное программное обеспечение и брандмауэры, а также настраивают программное обеспечение для автоматической загрузки файлов с исправлениями и обновлениями с тем, чтобы устранить слабые места в системе безопасности.

- 8.9 Агенты немедленно сообщают о любом инциденте, в котором конфиденциальность или безопасность личной информации о клиенте подверглась, или подозревается, что подверглась разглашению, злоупотреблению или дискредитации, соответствующему руководству Агента и компании MoneyGram (см. Важная контактная информация), чтобы определить потенциальное воздействие в отношении Агента, клиентов и компании MoneyGram.

## 9 ВОЗВРАТ ДЕНЕГ КЛИЕНТУ

Иногда допускаются ошибки при обработке сделки. Компания MoneyGram ввела процедуры, обеспечивающие соблюдение действующих законов и нормативных актов, включая Правила США для осуществления денежных переводов, в которых описываются случаи, когда клиенту должен быть предоставлен возврат денег. Агентам необходимо сотрудничать с клиентом и компанией MoneyGram, чтобы устранять любые ошибки по сделке. Кроме того, в соответствии с ожиданиями компании MoneyGram, ее Агенты прилагают все разумные усилия для предотвращения выплаты по мошенническим сделкам и возврата денег в соответствии с процедурами компании MoneyGram, а также местными законами о защите прав потребителей.

- 9.1 Если Отправитель или Получатель считает, что произошла ошибка, следует немедленно обратиться к компании MoneyGram. Компания MoneyGram выполнит расследование касаясь предполагаемой ошибки и определит необходимость предоставления клиенту возврата денег.
- 9.2 Агенты помогают компании MoneyGram в обеспечении возврата денег клиентам в соответствующих случаях.
- 9.3 Агенты советуют клиенту немедленно связаться с компанией MoneyGram, если клиент считает, что они совершили мошенническую сделку транзакции, даже если Агент не может обеспечить возврат денег клиенту.

## 10 МОНИТОРИНГ И КОРРЕКТИРУЮЩЕЕ ДЕЙСТВИЕ

Компания MoneyGram осуществляет мониторинг, насколько хорошо Агенты выполняют свои обязанности в отношении комплаенса. Сюда входит мониторинг сделок, обработанных Агентом. По своему усмотрению, компания MoneyGram проводит проверки комплаенс-программ Агента по борьбе с отмыванием денег и противодействию мошенничеству, осуществляет Контрольную покупку, Выездные расследования и другие виды деятельности по проверке комплаенса для гарантии, что Агент разработал и реализовал эффективную комплаенс-программу, приспособленную к модели осуществления деятельности Агента и что Агент соблюдает действующие законодательные и нормативные требования, принципы и процедуры компании MoneyGram и/или требования контракта.

### 10.1 Поведение, которое может привести к выполнению мониторинга и корректирующего действия

- В отношении всех Агентов, которые нарушают эти Принципы, действующий закон или нормативные акты, немедленно применяется корректирующее действие или меры по исправлению ситуации, в том числе испытательный срок, приостановление обслуживания или прекращение предоставления сервисов компании MoneyGram.
- Компания MoneyGram вправе применять корректирующее действие или меры по исправлению ситуации, в том числе испытательный срок, приостановление обслуживания или прекращение предоставления сервисов компании MoneyGram, если она решает, по своему собственному усмотрению, что поведение Агента подвергает неоправданному риску клиентов и репутацию или системы компании MoneyGram. Поведение, которое может привести к корректирующим действиям или мерам по исправлению ситуации, включает обработку подозрительных или мошеннических сделок.
- В отношении Агента, по которому обнаружено, что он оказывал помощь или участвовал в незаконной деятельности по сделкам, немедленно применяется приостановление или прекращение предоставления сервисов компании MoneyGram, при отсутствии документально подтвержденных смягчающих обстоятельств.

### 10.2 Возможный мониторинг и корректирующие действия

- Компания MoneyGram вправе принять решение в отношении применения различных корректирующих действий или мер по исправлению ситуации, которые указаны выше в Разделе 10.1. Они могут включать:

- прекращение предоставления сервисов компании MoneyGram;
- приостановление права на осуществление денежного перевода компании MoneyGram или иных сделок;
- введение ограничений на сервисы компании MoneyGram, в том числе:
  - (i) снижение порогов процедур идентификации клиентов;
  - (ii) снижение лимитов на объем сделок или сумму сделок;
  - (iii), необходимость получения специального одобрения компания MoneyGram по сделкам, превышающим определенную сумму; и
  - (iv) другие ограничительные меры, признанные необходимыми компанией MoneyGram; и
- установление для Агента испытательного срока, в течение которого компания MoneyGram будет внимательно контролировать сделки Агента. В случаях, когда для Агента устанавливается испытательный срок, сделки Агента компании MoneyGram будут контролироваться в течение 90 дней или до тех пор, пока компания MoneyGram не сочтет достаточным.
- Кроме того, компания MoneyGram вправе предпринимать другие меры по исправлению ситуации отдельно или в сочетании с действиями, перечисленными выше в Разделе 10.2. Эти действия могут включать:
  - контактирование с Агентом через каждые 30 дней для получения отчетов о действиях Агента, предпринятых в ответ на выявленные проблемы;
  - требование представить документы Агента и анализ таких документов;
  - рассмотрение анализа сделок с Агентом через каждые 30 дней.

10.3 Агенты реагируют на корректирующие действия или меры по исправлению ситуации, которые предусматриваются компаний MoneyGram, и выполняют их для решения проблемы с нарушениями или недостаточным соблюдением этих Принципов. Компания MoneyGram прекращает предоставлять свои сервисы Агентам, которые не реагируют на корректирующие действия или меры по исправлению ситуации, которые предусматриваются компаний MoneyGram, и не выполняют их.

10.4 Агент, который считает, что к нему несправедливо применяется корректирующее действие или меры по исправлению ситуации, обращается к Начальнику отдела комплаенса компании MoneyGram по адресу:

Компания MoneyGram International, Inc.  
К о м у : Начальнику отдела комплаенса  
2828 Норт Харвуд Стрит, 15-й этаж  
г. Даллас, штат Техас 75201  
Тел.: (+01) 214-999-7640

10.5 Корректирующие действия, относящиеся к сотрудникам Агента

- Агенты проводят расследование и сообщают в соответствующие органы и компании MoneyGram о случаях, когда сотрудник подозревается в участии в отмывании денег, мошенничестве клиентов или финансировании терроризма.
- Агенты запрещают сотрудникам, подозреваемым в участии в отмывании денег, мошенничестве клиентов или финансировании терроризма, осуществлять сделки компании MoneyGram и отменяют доступ сотрудника к системам компании MoneyGram.
- Если после проведения расследования Агент считает, что сотрудник, ранее подозреваемый в участии в отмывании денег, мошенничестве клиентов или финансировании терроризма, на самом деле не участвовал в этих действиях, Агенту необходимо получить одобрение компании MoneyGram перед тем, как восстановить сотруднику доступ к системам компании MoneyGram.

## ВАЖНАЯ КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА КОМПЛАЕНСА

Наша команда из отдела комплаенса доступна по адресу:

Компания MoneyGram International, Inc.

К о м у : Начальнику отдела комплаенса

2828 Норт Харвуд Стрит, 15-й этаж

г. Даллас, штат Техас 75201

Тел.: (+01) 214-999-7640

Причина обращения	Контактная информация компании MoneyGram
<p><b>Горячая линия</b></p> <p>Агенты и их сотрудники имеют возможность немедленно связаться с компанией MoneyGram по телефону, чтобы остановить совершение мошеннической сделки, или предоставить конфиденциальный, анонимный отчет о случаях нарушения этики по телефону или электронной почте. Горячую линию необходимо использовать в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Информирование о сделке клиента, которая, по всей видимости, является мошеннической, находится в процессе выполнения и требует безотлагательного внимания.</li> <li>• Информирование о случаях нарушения Агентом или сотрудниками Агента правовых и этических требований, изложенных в Глобальных принципах комплаенс-контроля для партнеров компании MoneyGram.</li> <li>• Информирование о случаях нарушения компанией MoneyGram или сотрудниками компании MoneyGram правовых и этических требований, изложенных в Глобальных принципах комплаенс-контроля для партнеров компании MoneyGram.</li> <li>• Информирование о случаях, когда Агент или его сотрудник подозреваются в участии в отмывании денег, мошенничестве клиента или финансировании терроризма.</li> </ul>	<p><b>Информирование о мошенничестве</b></p> <p><b>ТЕЛЕФОН</b> в США 1-800-866-8800</p> <p>за пределами США <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p> <p><b>Информирование о случаях нарушения</b></p> <p><b>ТЕЛЕФОН</b> в США 1-800-866-8800 для звонков на английском или испанском языках</p> <p><b>В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН</b> Заполните онлайн-форму на сайте: <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>

Причина обращения	Контактная информация компании MoneyGram
<p><b>Передача информации о потенциально подозрительной или необычной деятельности</b></p> <p>Агенты и их сотрудники имеют возможность немедленно сообщать компании MoneyGram информацию, связанную с потенциально подозрительной или необычной деятельностью, в том числе подозреваемыми случаями мошенничества клиентов.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Информирование о случаях, связанных с потенциально подозрительной или необычной деятельностью клиентов, включая действия, предпринятые клиентами.</li> <li>• Информирование о сделках клиентов, которые считаются мошенническими и больше не совершаются.</li> </ul>	<p><b>ТЕЛЕФОН</b> в США 1-800-866-8800 для звонков на английском или испанском языках</p> <p><b>В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН</b> Заполните онлайн-форму на сайте: <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>
<p><b>Помощь с требованиями правоприменительного или регуляторного характера</b></p> <p>Агенты и их сотрудники вправе связаться с компанией MoneyGram по вопросам, касающимся правоприменительных или регуляторных запросов или требований.</p>	<p><b>Отправить по электронной почте:</b> <a href="mailto:MGILEDirect@moneygram.com">MGILEDirect@moneygram.com</a></p>
<p><b>Помощь с требованиями в отношении соблюдения конфиденциальности и защиты данных клиентов</b></p> <p>Агенты и их сотрудники должны немедленно обратиться к компании MoneyGram, чтобы сообщить об инциденте, в котором, как подозревается, конфиденциальность или безопасность личной информации клиента подверглась разглашению, злоупотреблению или дискредитации.</p>	<p><b>Отправить по электронной почте:</b> <a href="mailto:PrivacyProgramOffice@moneygram.com">PrivacyProgramOffice@moneygram.com</a></p>

Причина обращения	Контактная информация компании MoneyGram
<p><b>Помощь Агентам по общим вопросам</b></p> <p>Агенты и их сотрудники вправе связаться с компанией MoneyGram для получения помощи или рекомендации по общим вопросам, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• требованиям в отношении возврата денег клиенту;</li> <li>• технологической поддержке или поддержке при работе с оборудованием;</li> <li>• требованию в отношении обучения по системам или комплаенсу; и</li> <li>• другим вопросам, не охваченным предоставленной выше контактной информацией.</li> </ul>	<p><b>ТЕЛЕФОН</b> в США 1-800-444-3010 для звонков на английском или испанском языках</p> <p><b>СЕРВИС «СВЯЗАТЬСЯ СО МНОЙ» ДЛЯ АГЕНТОВ</b> <i>Интернет</i> <a href="https://www.callmoneygram.com/moneygram">https://www.callmoneygram.com/moneygram</a></p> <p><i>Телефон</i> +1 720 362 5024 (плата за телефонный разговор не взимается)</p> <p><b>СЕРВИС «СВЯЗАТЬСЯ СО МНОЙ» ДЛЯ СИСТЕМЫ POWERTRANSACT</b> <i>Интернет</i> <a href="https://www.callmoneygram.com/PwT">https://www.callmoneygram.com/PwT</a></p> <p><i>Телефон</i> +1 720 362 5025 (плата за телефонный разговор не взимается)</p> <p><b>В РЕЖИМЕ ОНЛАЙН</b> Заполните онлайн-форму на сайте: <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p>