



นโยบายการปฏิบัติตามกฎของคู่ค้าระดับโลก

ฉบับที่ 1 (การเปลี่ยนแปลงไม่เป็นทางการ)

2016

นโยบายการปฏิบัติตามกฎของคู่ค้าระดับโลก

จุดประสงค์ของนโยบาย ตัวแทน¹ของ MoneyGram และช่องทางการกระจายสินค้าอื่น ๆ ซึ่งไม่ใช่ตัวแทน²เป็นคู่ค้าที่สำคัญในการเสนอการบริการโอนเงินของ MoneyGram และการบริการและผลิตภัณฑ์อื่น ๆ แก่ผู้บริโภคอันทรงคุณค่าของเรา ด้วยเหตุที่ MoneyGram และคู่ค้าจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของรัฐบาลต่าง ๆ ทั่วโลก MoneyGram จึงได้ออก *นโยบายการปฏิบัติตามกฎของคู่ค้าระดับโลก* (“นโยบาย”) ฉบับนี้

ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนเป็นส่วนหนึ่งของปรากฏการณ์แรกในการคุ้มครองผู้บริโภคและป้องกันไม่ให้มีการกระทำผิดทางอาญาและการแสวงหาประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram นโยบายนี้จะได้รับหน้าที่ที่ตัวแทนทั่วโลกต้องรับผิดชอบเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้ พร้อมด้วยนโยบายและระเบียบวิธีของ MoneyGram และสิ่งที่จำเป็นต้องปฏิบัติเพื่อให้สามารถนำมาตรฐานการต่อต้านการฟอกเงินและหลีกเลี่ยงที่เข้มงวดมาใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นโยบายฉบับนี้ยังช่วยสนับสนุนความมุ่งมั่นของ MoneyGram ในการคุ้มครองผู้บริโภคและป้องกันไม่ให้บุคคลใดใช้ผลิตภัณฑ์และการบริการโดยมีจุดประสงค์เพื่อหลีกเลี่ยง ฟอกเงิน สนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย หรือการกระทำที่ผิดกฎหมายอื่น ๆ เราต้องการให้ตัวแทนของ MoneyGram และเจ้าของ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานกำกับดูแล ฝ่ายบริหาร และพนักงานของตัวแทนมีความมุ่งมั่นแบบเดียวกันนี้ ตัวแทนมีหน้าที่ต้องนำนโยบายนี้ไปปรับใช้ และเพื่อให้สามารถดำเนินนโยบายนี้ได้สำเร็จ ล่วง MoneyGram จึงได้รวมข้อกำหนดสำคัญ ๆ ที่จะช่วยควบคุมความสัมพันธ์ระหว่าง MoneyGram และตัวแทนไว้ในที่นี้ด้วย

MoneyGram ยังคงปรับปรุงโปรแกรมการปฏิบัติตามกฎการต่อต้านการฟอกเงินและการหลีกเลี่ยง (“โปรแกรม”) อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นการทบทวนและตอบโต้ประเด็นปัญหาที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินนโยบายนี้ MoneyGram สนับสนุนให้ตัวแทนติดต่อเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎประจำภูมิภาคของ MoneyGram หรือช่องทางติดต่อฝ่ายกำกับดูแลอื่น ๆ ที่ได้กำหนดให้กับตัวแทนเมื่อมีคำถามเกี่ยวกับนโยบายฉบับนี้

¹ คำจำกัดความของคำว่า ตัวแทน รวมถึงบุคคลใดที่เข้ามามีความสัมพันธ์ตามสัญญา กับ MoneyGram หรือบริษัทสาขาและบริษัทในเครือด้วยวัตถุประสงค์เพื่อจัดหาผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram ให้แก่ผู้บริโภค คำจำกัดความของคำนี้ยังรวมถึงตัวแทนช่วงทุกรายของตัวแทนด้วย

² MoneyGram กระจายผลิตภัณฑ์และการบริการด้วยการทำข้อตกลงแบบที่ไม่ใช่ความสัมพันธ์ระหว่างตัวการ/ตัวแทนแบบดั้งเดิม แต่ MoneyGram ก็มีกรกำกับดูแลช่องทางการกระจายสินค้าเหล่านี้ และเนื่องด้วยผลิตภัณฑ์และการบริการที่นำเสนอหรือข้อกำหนดควบคุมที่บังคับใช้กับช่องทางการกระจายสินค้าเหล่านี้มีความแตกต่างกัน ภาระหน้าที่ของช่องทางการกระจายสินค้าที่ไม่ใช่ตัวแทนจึงอาจแตกต่างกันไปและจะได้อธิบายรายละเอียดไว้ในสัญญาของพวกเขา กับ MoneyGram

1. ดำเนินธุรกิจแบบถูกกฎหมายและเป็นไปตามหลักจริยธรรม

หน้าที่ทั้งหมดของตัวแทนและพนักงานของตัวแทนคือการดำเนินงานแบบถูกกฎหมายและเป็นไปตามหลักจริยธรรม ซึ่งนี้ไม่ได้รวมถึงเพียงแค่การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้ทุกประการของตัวแทน แต่ยังรวมถึงความคาดหวังว่าลูกค้าของ MoneyGram จะประพฤติตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริตขณะที่เสนอผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram ให้แก่ผู้บริโภค ชื่อเสียงของตัวแทนและพนักงานของตัวแทนสะท้อนถึงชื่อเสียงของ MoneyGram โดยตรง เพราะฉะนั้น MoneyGram จึงได้จัดทำถ้อยแถลงนโยบายที่จะช่วยควบคุมความประพฤติของตัวแทนและพนักงานไว้ด้านล่างนี้

1.1. ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบในทุกประเทศและเขตอำนาจศาลที่พวกเขาดำเนินธุรกิจอยู่

- ตัวแทนควรได้รับ คงรักษา และเปิดเผยใบจดทะเบียนหรือใบอนุญาตทุกชนิดที่จำเป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎระเบียบประจำชาติ รัฐ/จังหวัด หรือท้องถิ่น
- ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนไม่ควรมีส่วนร่วมหรือมีส่วนรับรู้ในการอำนวยความสะดวกให้มีการหลอกลวง การฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย หรือการกระทำที่ผิดกฎหมายอื่น ๆ
- ตัวแทนควรตรวจสอบสถานที่และการกระทำของพนักงานที่น่าสงสัย ทั้งเมื่อพนักงานหรือสถานที่นั้นเกี่ยวข้องกับสิ่งผิดปกติก่อการทุจริตซึ่งยังแก้ไขไม่ได้จำนวนมากเกินไป หรือในธุรกรรมที่น่าสงสัย หรือแสดงพฤติกรรมที่ผิดปกติดังนั้นเป็นเหตุสมควรให้มีการตรวจสอบ หากสงสัยว่าสถานที่หรือพนักงานมีส่วนร่วมคิดหรือมีส่วนร่วมในการกระทำที่ผิดกฎหมาย ตัวแทนจะต้องดำเนินการตามที่ระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้

1.2. ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องประพฤติตนด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และมีมาตรฐานทางจริยธรรมที่ชัดเจน รวมถึง (แต่ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงแค่นี้) การประพฤติต่อไปนี้

- ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องติดต่อกับผู้ที่มีปฏิสัมพันธ์ด้วยในการจัดหา จัดเตรียมผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram อย่างสุจริตและยุติธรรม ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องไม่กระทำการใดกับบริโภค ผู้จัดส่งวัตถุดิบ ผู้ให้บริการ คู่แข่ง และเจ้าหน้าที่รัฐที่อาจทำลายชื่อเสียงของ MoneyGram ได้

- ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องไม่ดำเนินธุรกรรม หากสงสัยว่าธุรกรรมนั้นมีส่วนเกี่ยวข้องกับกรกระทำที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย ผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram ควรถูกใช้ด้วยจุดประสงค์ที่ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น
- ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องไม่ละเมิดนโยบาย รวมทั้งการให้ข้อมูลเท็จหรือหลอกลวงแก่ MoneyGram ผู้บริโภค ผู้บังคับใช้กฎหมาย หรือผู้มีอำนาจควบคุม

1.3. ตัวแทนจะต้องดำเนินการเพื่อหยุดการกระทำที่ละเมิดต่อนโยบายส่วนนี้และรายงานข้อกังวลให้บุคคลที่เหมาะสมทราบ

- หากตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทนล่วงรู้ข้อมูลใดที่ทำให้เชื่อได้ว่าตัวแทนหรือพนักงานคนใดไม่ปฏิบัติตามนโยบายส่วนนี้ พวกเขาจะต้องรายงานข้อมูลนั้นให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎประจำภูมิภาคของ MoneyGram ที่ได้มอบหมายให้กับตัวแทน ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram หรือสายด่วนกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram ทราบ (ดู ข้อมูลติดต่อสำคัญ)
- หากตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทนล่วงรู้ข้อมูลใดที่ทำให้เชื่อได้ว่า MoneyGram หรือพนักงานคนใดของ MoneyGram มีส่วนเกี่ยวข้องกับความประพฤติที่ผิดศีลธรรมจรรยา ไม่เหมาะสมหรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ หรือกฎระเบียบที่บังคับใช้ได้ พวกเขาจะต้องรายงานข้อมูลนั้นให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎประจำภูมิภาคของ MoneyGram ที่ได้มอบหมายให้กับตัวแทน ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram หรือสายด่วนกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram ทราบ
- ตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทนสามารถรายงานการกระทำที่สงสัยว่าละเมิดนโยบายโดยไม่เปิดเผยชื่อได้โดยการแจ้งสายด่วนกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram MoneyGram จะพยายามทำทุกอย่างที่เหมาะสมเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลที่ให้มาเหล่านั้นจะเป็นความลับ เว้นแต่จะมีกฎหมายหรือกฎระเบียบ (ต่าง ๆ) กำหนดให้ MoneyGram ต้องเปิดเผยข้อมูลนั้น
- MoneyGram จะไม่ยอมให้มีการแก้แค้นไม่ว่าในกรณีใด รวมทั้ง (แต่ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงแค่นั้น) การแก้แค้นใครก็ตามที่กล่าวหา รายงานการกระทำที่ละเมิดนโยบาย หรือให้ข้อมูล ในฐานะส่วนหนึ่งของการสอบสวน หากตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทนเชื่อว่าตนเป็นเป้าหมายของการแก้แค้นหรือรู้ถึงเหตุการณ์ที่เป็นการแก้แค้น จะต้องรายงานการแก้แค้นที่ว่านั้นให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการ

ปฏิบัติตามกฎประจำภูมิภาคของ MoneyGram ที่ได้มอบหมายให้กับตัวแทน ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram หรือสายด่วนกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ MoneyGram ทราบโดยทันที

- 1.4. ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องให้ข้อมูลที่ถูกต้องและสมบูรณ์ครบถ้วนแก่ MoneyGram ผู้บังคับใช้กฎหมาย หรือหน่วยงานที่มีอำนาจควบคุม ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้กำหนด ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงแค่นี้) สถานการณ์ต่อไปนี้
- เวลาป้อนข้อมูลลงในระบบของ MoneyGram เวลาให้ข้อมูลแก่พนักงานของ MoneyGram ด้วยตนเอง หรือในระหว่างการทบทวนโปรแกรมของตัวแทน
 - เมื่อ MoneyGram ร้องขอข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมหรือโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน
 - ในระหว่างขั้นตอนการสมัคร การต่ออายุสัญญา การทบทวนแฟ้มเอกสารของตัวแทนที่ปรับปรุงใหม่หรือการตรวจสอบธุรกิจ การทบทวนการปฏิบัติตามกฎ หรือเมื่อ MoneyGram ร้องขออย่างสมเหตุสมผล
 - เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับความเป็นเจ้าของ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงของตัวแทน และ
 - เมื่อผู้บังคับใช้กฎหมายหรือผู้มีอำนาจควบคุมทางแพ่งร้องขอโดยชอบด้วยกฎหมาย

2. การห้ามไม่ให้มีการติดสินบนและการทุจริต

กฎหมายต่าง ๆ ทั่วโลกห้ามไม่ให้มีการจ่ายเงินอันไม่เหมาะสมหรือการให้ของกำนัลหรือการเลี้ยงรับรองอันไม่สมควร เพื่อรักษาไว้ซึ่งธุรกิจหรือเพื่อให้มีข้อได้เปรียบทางธุรกิจซึ่งไม่ยุติธรรม ในฐานะบริษัทที่มีสำนักงานใหญ่อยู่ในประเทศสหรัฐอเมริกา MoneyGram อยู่ภายใต้บังคับแห่งรัฐบัญญัติว่าด้วยพฤติกรรมการทุจริตในต่างประเทศ (Foreign Corrupt Practices Act : FCPA) และกฎหมายการติดสินบนเชิงพาณิชย์ของสหพันธรัฐและรัฐอื่น ๆ รวมทั้งกฎหมายต่อต้านการทุจริตและการติดสินบนเชิงพาณิชย์ที่บังคับใช้ในประเทศต่าง ๆ ที่ MoneyGram ดำเนินธุรกิจอยู่ ซึ่งรวมถึงพระราชบัญญัติการติดสินบนแห่งสหราชอาณาจักร (United Kingdom's Bribery Act : UKBA) MoneyGram คาดหวังให้ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนดำเนินกิจการในแบบที่ปราศจากเรื่องเสื่อมเสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตาม

กฎหมายต่อต้านการทุจริตที่บังคับใช้ โดยเฉพาะรัฐบัญญัติว่าด้วยพฤติกรรมกรรมการทุจริตในต่างประเทศและพระราชบัญญัติการติดสินบนแห่งสหราชอาณาจักร

2.1. ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการติดสินบนหรือการทุจริตเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อได้เปรียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ MoneyGram อันมิควร รวมถึงการเสนอขายผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram ข้อห้ามนี้มีผลต่อทุกธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับทั้งเจ้าหน้าที่รัฐและเอกชน

คำว่า “เจ้าหน้าที่รัฐ” หมายรวมถึง

- เจ้าหน้าที่และพนักงานของกระทรวง ทบวง กรม หน่วยงานราชการ หรือองค์การรัฐวิสาหกิจใด ในรัฐบาลทุกระดับ (ชาติ รัฐหรือจังหวัด ภูมิภาค ท้องถิ่น) ไม่ว่าจะได้รับเลือกตั้งมา เป็นลูกจ้าง หรือเป็นผู้ได้รับแต่งตั้งทางการเมือง
- สมาชิกสภานิติบัญญัติ และ ผู้พิพากษา
- บุคคลใดที่กำลังดำรงตำแหน่งในนามของเจ้าหน้าที่รัฐ
- เจ้าหน้าที่และพนักงานขององค์กรที่หน่วยงานรัฐเป็นเจ้าของหรือควบคุมดูแล
- ผู้สมัครชิงตำแหน่งทางการเมือง
- เจ้าหน้าที่และพนักงานของพรรคการเมือง รวมทั้งพรรคการเมืองที่เป็นสถาบัน/องค์กร
- เจ้าหน้าที่และพนักงานขององค์กรระหว่างประเทศของรัฐใด ๆ และ
- ทุกคนที่ถือเป็นเจ้าหน้าที่รัฐภายใต้กฎหมายท้องถิ่นของสถานที่ซึ่ง MoneyGram ดำเนินธุรกิจอยู่
- “เอกชน” คือ บริษัท องค์กร หรือหน่วยงานการค้าที่พนักงานไม่ได้มีคุณสมบัติเป็น “เจ้าหน้าที่รัฐ” ซึ่งรวมถึง พนักงาน ตัวแทน ผู้ดูแลผลประโยชน์ หรือผู้รับมอบอำนาจของหน่วยงานนั้น ๆ

2.2. ตัวแทนจะต้องคงรักษาการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายที่มากพอจะป้องกัน ชัดขวาง และตรวจจับการกระทำที่อาจละเมิดนโยบายส่วนนี้และกฎหมายต่อต้านการติดสินบนและการทุจริตที่บังคับใช้ได้

3. **คงรักษาโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงที่มีประสิทธิภาพไว้อย่างต่อเนื่อง**

ตัวแทนมีบทบาทสำคัญในการป้องกันไม่ให้ผลิตภัณฑ์และระบบของ MoneyGram และระบบการเงินทั้งระบบ ถูกนำไปใช้เพื่อการกระทำผิดทางอาญา ด้วยเหตุนี้ MoneyGram จึงต้องการให้ตัวแทนปฏิบัติตามนโยบายนี้และดำเนินโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวง อย่างไรก็ดี ตัวแทนจะได้รับการสนับสนุนในขณะที่ยังดำเนินนโยบายนี้

MoneyGram ให้การสนับสนุนแก่ตัวแทนของตนในหลากหลายวิธี รวมถึงการจัดอบรมและมีสื่อการศึกษาให้แก่ตัวแทน เช่น สื่อที่ช่วยตัวแทนจัดทำเอกสารและดำเนินโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวง นอกจากนี้ MoneyGram ยังช่วยสร้างความมั่นใจให้ว่าโปรแกรมกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของตัวแทนนั้นมีประสิทธิภาพด้วยการประเมินตั้งแต่เริ่มแรกและต่อเนื่อง MoneyGram พยายามแสวงหาช่องทางสื่อสารกับตัวแทนแบบเปิดขณะที่ตัวแทนปฏิบัติตามภาระผูกพันที่กำหนดไว้ด้านล่างนี้

- 3.1. ตัวแทนของ MoneyGram จะต้องดำเนินการและยึดหลักตามนโยบายและโปรแกรมที่คำนึงถึงความเสี่ยงเป็นหลัก ที่มีประสิทธิผล และเขียนเป็นลายลักษณ์อักษรมากพอที่จะช่วยป้องกันไม่ให้เกิดการหลอกลวงผู้บริโภคและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของการต่อต้านการฟอกเงิน การปฏิบัติตามกฎและ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่บังคับใช้
- ตัวแทนจะต้องดำเนินธุรกิจโดยใช้วิธีการที่คำนึงถึงความเสี่ยงเป็นหลัก (Risk-Based Approach) ซึ่งจะแสดงให้เห็นได้โดยการนำระบบตรวจสอบและรายงานการทำธุรกรรมที่อธิบายด้านล่างนี้มาใช้และปฏิบัติ และควรมีความเข้าใจถึงความเสี่ยงของการฟอกเงินและการหลอกลวงที่เกิดขึ้นตามสถานที่ตามภูมิศาสตร์ (ต่าง ๆ) ของตัวแทน ถึงการที่ตัวแทนเป็นผู้ให้บริการแก่ผู้บริโภค และถึงการที่ตัวแทนเป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์
 - ตัวแทนจะต้องนำโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงมาใช้และปฏิบัติ โดยยึดที่ความเสี่ยงของธุรกิจของตัวแทนเป็นหลัก ซึ่ง (อย่างน้อยที่สุด) จะเป็นไปตามข้อกำหนดต่อไปนี้
 - ทำการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ ฝึกอบรมพนักงาน ตรวจสอบและรายงานการทำธุรกรรม เก็บรวบรวมและดูแลรักษาข้อมูลของผู้บริโภค และ (หากต้องการ) ทบทวนโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน ซึ่งจะได้อธิบายรายละเอียดของข้อกำหนดเหล่านี้เพิ่มเติมด้านล่าง
 - ได้รับการอนุมัติจากเจ้าของและฝ่ายบริหารของตัวแทน ซึ่งรวมถึงความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนและยึดตามนโยบายนี้และโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน
 - นำโปรแกรมที่มีประสิทธิผลไปปฏิบัติเพื่อตรวจสอบการทำธุรกรรมและการพยายามทำธุรกรรมซึ่งเกิดขึ้นในสถานที่ของตน และรายงานการกระทำที่น่าสงสัยให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่บังคับใช้ทราบ และ/หรือ ยกระดับข้อมูลไปสู่ MoneyGram

ตัวอย่างของบางสถานการณ์ที่ต้องมีการยกระดับไปสู่ MoneyGram รวมถึงสถานการณ์ต่อไปนี้

- ตัวแทนเชื่อว่ากิจกรรมที่น่าสงสัยนั้นน่าจะกำลังเกิดขึ้นไกลหรือนอกเครือข่ายของตนและอาจเกี่ยวข้องกับสถานที่อื่นของตัวแทนของ MoneyGram นอกเครือข่ายของพวกเขา (ถ้ามี)
 - ตัวแทนกำลังกังวลเรื่องการโอนเงินข้ามพรมแดนและกำลังเชื่อว่าผู้บังคับใช้กฎหมายนอกประเทศของตนควรจะได้รับทราบ
 - ตัวแทนกำลังพบเห็นสิ่งที่ตนเชื่อว่าเป็นรูปแบบหรือแนวทางที่น่าสงสัยหรือไม่ปกติแบบใหม่ หรือ
 - ตัวแทนกำลังกังวลว่าธุรกรรมนั้นอาจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย หากเป็นกรณีเช่นนี้ ตัวแทนควรติดต่อ MoneyGram และผู้บังคับใช้กฎหมายทันที
 - หากตัวแทนอยู่ในประเทศที่กำหนดว่าการรายงานการกระทำที่น่าสงสัยต้องมาจาก MoneyGram โดยตรง ตัวแทนจะต้องให้ผลการตรวจสอบ พร้อมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องทุกอย่างแก่ MoneyGram ภายในระยะเวลาที่เหมาะสมหรือตามที่กฎหมายหรือกฎระเบียบที่บังคับใช้กำหนด
-
- ตรวจสอบการทำธุรกรรม หากการกระทำนั้นน่าสงสัยหรือน่าจะไม่ปกติ เช่น การแบ่งย่อยธุรกรรมเพื่อหลบเลี่ยงข้อกำหนดทางกฎหมายและ/หรือกฎระเบียบในการให้รายงาน การหลบเลี่ยงข้อกำหนดในการระบุตัวตน การใช้เอกสารประจำตัวร่วมกันกับผู้อื่น และพฤติกรรมที่ไม่ปกติอื่น ๆ เช่น บุคคลหนึ่งกำลังส่งไปให้หลาย ๆ คนในประเทศต่าง ๆ หลาย ๆ ประเทศ
 - บันทึกผลตรวจสอบการต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวง ซึ่งรวมถึงการส่งรายงานการกระทำที่น่าสงสัยให้ผู้มีอำนาจควบคุมที่เหมาะสม และ/หรือ การยกระดับการกระทำที่น่าสงสัยไปถึง MoneyGram
 - จัดเตรียมนโยบายและระเบียบวิธีที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้พนักงานเพื่อที่จะได้ปฏิบัติตามในการตรวจจับและป้องกันการโอนเงินหรือการทำธุรกรรมที่เป็นการจงใจหลอกลวง แบ่งย่อยหรือมิฉะนั้นก็ผิดกฎหมาย
 - จัดเตรียมนโยบายและระเบียบวิธีที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้พนักงานเพื่อที่จะได้ปฏิบัติตามในการรายงานการกระทำที่น่าสงสัย หรือการทำธุรกรรมที่มีค่าเงินจำนวนมาก และปฏิบัติตาม

ภาระหน้าที่ในการรายงานเกี่ยวกับกฎระเบียบอื่น ๆ ในขอบเขตอำนาจศาลซึ่งตัวแทนดำเนินธุรกิจอยู่ นโยบายและระเบียบวิธีดังกล่าวควรกล่าวถึงภาระหน้าที่เกี่ยวกับ “การไม่ปกปิดือน” ผู้บริโภคเมื่อมีการรายงานการกระทำที่น่าสงสัย และ

- ให้คำแนะนำแก่พนักงานเกี่ยวกับวิธีการยกระดับการกระทำที่น่าสงสัยสู่ MoneyGram เมื่อจำเป็น
- ตัวแทนภายในสหรัฐอเมริกา รวมถึงตัวแทนนอกสหรัฐอเมริกาที่มีสถานที่ตั้งตั้งแต่ 10 แห่งขึ้นไป จะต้องทำการทบทวนแบบอิสระโดยคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นหลักเพื่อประเมินประสิทธิภาพของโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน (“การทบทวนแบบอิสระ”) การทบทวนแบบอิสระเหล่านี้จะต้องทำอยู่เป็นระยะ ๆ หรือบ่อยเท่าที่กฎหมายที่บังคับใช้ กฎระเบียบ หรือ MoneyGram กำหนด การทบทวนแบบอิสระจะต้องมีการจัดทำเอกสารเป็นลายลักษณ์อักษร และตัวแทนจะต้องบันทึกการดำเนินงานที่นำไปในการตอบสนองต่อข้อบกพร่องใดที่ได้ระบุไว้ใน การทบทวนแบบอิสระ การทบทวนแบบอิสระจะต้องพิจารณาว่าตัวแทนมีสิ่งเหล่านี้เพียงพอหรือไม่
 - โปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงที่เป็นลายลักษณ์อักษร
 - ผู้มีอำนาจและผู้เชี่ยวชาญของเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของ ตัวแทน
 - การฝึกอบรมพนักงาน
 - การตรวจสอบและการรายงานการทำธุรกรรม ซึ่งรวมถึงการส่งรายงานการกระทำที่น่าสงสัย และ/หรือ การยกระดับการกระทำที่น่าสงสัยไปสู่ MoneyGram เมื่อจำเป็น และ
 - ข้อบกพร่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินและยึดหลักตามนโยบายฉบับนี้
- ตัวแทนจะต้องกำหนดหน้าที่รับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎสำหรับการดำเนินและยึดหลักตามโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวง เจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎนี้จะต้อง (อย่างน้อยที่สุด) ทำได้ตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้
 - มุ่งมั่นที่จะสนับสนุนและยึดหลักตามนโยบายฉบับนี้และโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน

- สามารถดำเนินและคงรักษาโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทนได้
 - มอบสิทธิให้กับหน่วยงานที่เหมาะสมเพื่อดำเนินโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงตลอดทั้งเครือข่าย ถ้ามี
 - ได้รับการสนับสนุนจากเจ้าของและฝ่ายบริหารของตัวแทน และมีตำแหน่งเป็นเจ้าหน้าที่หรือผู้จัดการที่สามารถติดต่อสื่อสารกับเจ้าของหรือฝ่ายบริหารได้โดยตรง
 - ได้รับอำนาจให้รับรองการทบทวนโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทนแบบอิสระซึ่งคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นหลัก ถ้ามี และ
 - มีความรู้เกี่ยวกับงานกิจวัตรของตัวแทน ซึ่งรวมถึงการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram
- ตัวแทนจะต้องแน่ใจว่ามีบุคลากรและทรัพยากรเพียงพอที่จะดำเนินนโยบายนี้และนโยบายและโปรแกรมต่าง ๆ ที่ตัวแทนนำมาใช้ปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน
 - คณะตัวแทนที่ได้รับมอบหมายหรือมีการกระจายอำนาจหน้าที่ใดภายใต้นโยบายนี้จะต้องถูกระบุเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจนโดยตัวแทนและได้รับการยินยอมโดยตัวแทนช่วง (สามารถใช้ความสัมพันธ์ของตัวแทนเฉพาะนอกสหรัฐอเมริกาเท่านั้น) แต่ไม่ว่าจะอย่างไร ตัวแทนจะต้องแน่ใจว่าตัวแทนช่วงกำลังดำเนินงานภายใต้ตัวแทนตามข้อกำหนดของนโยบายนี้

4. การอบรมพนักงานของตัวแทน

ดังที่กล่าวไว้ด้านบน ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนเป็นปราการด่านแรกในการคุ้มครองผู้บริโภคและป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดทางอาญาและการแสวงหาประโยชน์จากผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนต้องได้รับการอบรมและมีเครื่องมือที่จำเป็นต่อการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดหรือการกระทำผิดเกิดขึ้นในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram ยิ่งกว่านั้น ในฐานะส่วนหนึ่งของการอบรมพนักงาน ตัวแทนควรสื่อสารกับพนักงานของตนว่าฝ่ายบริหารของตัวแทนนั้นสนับสนุนให้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้อย่างครบถ้วน MoneyGram ต้องการให้ตัวแทนอนุญาตให้เฉพาะพนักงานที่ได้รับการอบรมอย่างเหมาะสมแล้วเท่านั้นที่สามารถจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram ให้แก่ผู้บริโภคได้

- 4.1 ตัวแทนจะต้องแน่ใจว่าพนักงานได้รับการอบรมเพียงพอที่จะดำเนินธุรกรรมโดยใช้ระบบของ MoneyGram ได้และจะยึดมั่นต่อนโยบายฉบับนี้และโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน MoneyGram ยังคงปรับปรุงนโยบายและโปรแกรมอย่างต่อเนื่องและอาจแก้ไขปรับปรุงหน้าที่รับผิดชอบของตัวแทนได้ทุกเมื่อเมื่อกฎหมาย กฎระเบียบ วิธีปฏิบัติที่ดีที่สุดในธุรกิจ หรือความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง ตัวแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการสื่อสารสิ่งที่เปลี่ยนแปลงเหล่านี้แก่พนักงานของตนและตัวแทนช่วงทุกราย (ใช้กับความสัมพันธ์ของตัวแทนเฉพาะภายนอกสหรัฐอเมริกาเท่านั้น) และตรวจสอบดูการนำไปดำเนินการของพวกเขาให้แน่ใจ
- 4.2 ตัวแทนจะต้องอบรมพนักงานทุกคนที่ต้องมีปฏิสัมพันธ์กับผู้บริโภคโดยการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของ MoneyGram เกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวง โดยใช้ทั้งการอบรมที่ MoneyGram จัดเตรียมให้และการอบรมอื่นที่เทียบเท่ากัน การอบรมนี้จะต้องมีขึ้นอย่างน้อยทุก 2 ปีหรือบ่อยกว่านั้นตามแต่กฎหมายหรือกฎระเบียบท้องถิ่นหรือ MoneyGram จะกำหนด การอบรมนี้จะต้องรวมถึงสิ่งต่อไปนี้
- การยึดมั่นต่อข้อกำหนดที่ระบุไว้ในนโยบายฉบับนี้ทุกประการ
 - การบ่งชี้การหลอกลวงผู้บริโภคและการป้องกันไม่ให้เกิดการโอนที่จิตใจหลอกลวง
 - การตรวจสอบข้อมูลประจำตัวของผู้บริโภค
 - การปฏิบัติตามข้อกำหนดในการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องทุกประการ รวมถึงการเก็บรวบรวมข้อมูลและขั้นตอนการกรอกข้อมูลที่ถูกต้อง
 - การบ่งชี้และการรายงานการกระทำที่น่าสงสัยและการทำธุรกรรมแบบย่อย ๆ และ
 - การทำตามข้อกำหนดในการเก็บรักษาบันทึก
- 4.3 ตัวแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการทำให้แน่ใจได้ว่าพนักงานเข้าใจหน้าที่รับผิดชอบของตนและจัดอบรมเพื่อเพิ่มความเข้าใจให้แก่พนักงานเมื่อจำเป็น นอกจากนี้ ตัวแทนจะต้องจัดอบรมเพิ่มเติมในกรณีที่มีการบ่งชี้ประเด็นปัญหาเกี่ยวกับพฤติกรรมที่สัมพันธ์กับการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้หรือนโยบายหรือระเบียบวิธีต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทน พนักงานควรได้ทดสอบความรู้ของตนเพื่อแสดงถึงความเข้าใจในหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติตามกฎ

- 4.4 ตัวแทนจะต้องจัดทำเอกสารและดูแลรักษาระบบที่การอบรมทุกครั้ง เอกสารเหล่านี้จะต้องถูกเก็บไว้ในแฟ้มส่วนตัวของพนักงาน และ/หรือ ในระบบจัดการการเรียนรู้ของ MoneyGram และจัดเตรียมให้ MoneyGram หรือหน่วยงานรัฐบาลที่เหมาะสมเมื่อมีการร้องขอ

5 ร่วมมือกับผู้บังคับใช้กฎหมายและผู้มีอำนาจควบคุม

คู่ค้าของ MoneyGram ร่วมกับผู้บังคับใช้กฎหมายทั่วโลกในการพยายามจับกุมและลงโทษผู้ที่พยายามเข้าร่วมในการกระทำที่ผิดกฎหมายโดยการใช้ผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram นอกจากนี้ MoneyGram และตัวแทนต้องมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายและระเบียบวิธีของ MoneyGram โดยหน่วยงานรัฐบาลในหลาย ๆ ขอบเขตอำนาจศาล หน่วยงานที่มีอำนาจควบคุมและหน่วยงานบังคับใช้กฎหมายของรัฐบาลอาจสอบถามข้อมูลและค้นดูบันทึกบ้างเป็นครั้งคราว

- 5.1 ตัวแทนจะต้องร่วมมืออย่างเต็มที่กับ MoneyGram และหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย และ/หรือ หน่วยงานที่มีอำนาจควบคุมเมื่อมีการติดต่อเกี่ยวกับเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการหลอกลวงผู้บริโภคและการฟอกเงินตามขอบเขตสูงสุดที่กฎหมายอนุญาต หากการตอบสนองต่อคำร้องขอเกินกว่าความสามารถของตน ตัวแทนต้องติดต่อ MoneyGram เพื่อขอความช่วยเหลือทันที (ดู ข้อมูลติดต่อสำคัญ)

- 5.2 บุคคลใดที่ร่วมงานหรือติดต่อกับตัวแทนและบุคคลใดที่ได้รับหมายเรียก หมายศาล คำสั่งศาล หรือการไต่สวนที่เป็นทางการอื่น ๆ ซึ่งเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ การบริการ หรือธุรกิจของ MoneyGram จะต้องติดต่อกับ MoneyGram โดยทันที หากกฎหมายหรือกฎระเบียบที่บังคับใช้อนุญาต (ดู ข้อมูลติดต่อสำคัญ)

- 5.3 ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องร่วมมือและตอบสนองต่อคำร้องขอข้อมูลซึ่งถูกต้องตามกฎหมายทุกข้ออย่างทันที่

- ทุกคำร้องขอค้นคืนหรือข้อมูลอื่น ๆ ของ MoneyGram
- ทุกการสอบเกี่ยวกับกฎระเบียบ การตรวจสอบ การทดสอบอิสระ หรือการทบทวนการปฏิบัติตามกฎหมายของธุรกิจของตัวแทน และ
- ทุกคำร้องขอค้นคืนที่เหมาะสมของรัฐบาล ซึ่งรวมถึงหมายศาล ใบสั่งผลิต หรือคำร้องขออื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการขายผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram ของตัวแทน

6 ข้อกำหนดในการทำธุรกรรมและการเก็บบันทึก

แก่นของผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram คือธุรกรรมที่ดำเนินการ จึงเป็นสิ่งจำเป็นที่ตัวแทนและพนักงานของตัวแทน (เมื่อมี) จะต้องเก็บข้อมูลที่สมบูรณ์ครบถ้วนและถูกต้องเพื่อให้แน่ใจได้ว่าธุรกรรมของ MoneyGram ได้ถูกดำเนินการอย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ ตัวแทนและพนักงานของตัวแทน (เมื่อมี) จะต้องเก็บข้อมูลหลากหลายชนิดตลอดทั้งกระบวนการทำธุรกรรม ซึ่งไม่ได้รวมถึงแค่ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเอกสารเท่านั้น แต่ยังรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับพฤติกรรมที่ไม่ใช่คำพูดจากผู้บริโภค (เวลาทำธุรกรรมเอง) เช่น ภาษากายและน้ำเสียง ข้อมูลที่เก็บรวบรวมและที่สังเกตได้อาจเป็นประโยชน์ในการป้องกันไม่ให้ผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram ถูกใช้ไปด้วยจุดประสงค์ที่ผิดกฎหมาย และอาจช่วยทั้ง MoneyGram และตัวแทนในปฏิบัติการหน้าที่เกี่ยวกับการต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงได้ ซึ่งรวมถึงการรายงานการกระทำที่น่าสงสัย นอกจากนี้ ตัวแทนจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับที่ควบคุมการเก็บบันทึกที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม การกระทำที่น่าสงสัย และรายงานเกี่ยวกับกฎระเบียบอื่น ๆ

- 6.1 ตัวแทนที่สถานที่ตั้งอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือที่มีสถานที่ต่าง ๆ ภายในสหรัฐอเมริกา จะต้องดูแลรักษาบันทึกและเอกสารรายงานทุกชนิดที่พระราชบัญญัติว่าด้วยความลับทางธนาคาร (Bank Secrecy Act : BSA) กำหนดให้เก็บรักษาไว้เป็นเวลาอย่างน้อยห้า (5) ปี (หรือนานกว่านั้น หากกฎระเบียบข้อบังคับเฉพาะของรัฐกำหนด³) ในสถานที่ที่ปลอดภัยและแน่นอนและจัดเตรียมให้พร้อมแก่กรมธนารักษ์สหรัฐอเมริกา และ/หรือ ผู้แทนจากเจ้าหน้าที่รัฐอื่น ๆ เมื่อมีการร้องขอที่ถูกต้องตามกฎหมาย
- 6.2 ตัวแทนที่สถานที่ตั้งอยู่ในสหรัฐอเมริกา หรือที่มีสถานที่ต่าง ๆ ภายในสหรัฐอเมริกา จะต้องเก็บรักษาบันทึกการทำธุรกรรมและการตรวจสอบธุรกิจของผู้บริโภคทุกชนิดตามคำร้องขอข้อมูลไว้เป็นเวลาห้า (5) ปี (หรือนานกว่านั้น หากบางแห่งต้องการ) ตามที่คณะทำงานเฉพาะกิจเพื่อดำเนินมาตรการทางการเงิน (Financial Action Task Force : FATF) เกี่ยวกับการฟอกเงินแนะนำ
- 6.3 ตัวแทนจะต้องเก็บรักษาเอกสารที่บันทึกความพยายามในการตรวจสอบ ป้องกัน และรายงานการหลอกลวงผู้บริโภค การฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายไว้เป็นเวลาอย่างน้อยห้า (5) ปี (หรือนานกว่านั้น หากกฎหมายหรือกฎระเบียบข้อบังคับท้องถิ่นต้องการ)

³ นอกจาก BSA แล้ว ตัวแทนที่สถานที่ตั้งอยู่ในสหรัฐอเมริกาหรือที่มีสถานที่ต่าง ๆ ภายในสหรัฐอเมริกา จะต้องเก็บรักษาบันทึกและเอกสารรายงานทุกชนิดที่พระราชบัญญัติว่าด้วยการโอนเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Funds Transfer Act : EFTA) กำหนดและ Regulation E (หรือที่รู้จักกันว่าเป็น กฎการโอนเงิน) ไว้เป็นเวลาอย่างน้อยสอง (2) ปี (หรือนานกว่านั้น หากกฎระเบียบข้อบังคับของรัฐกำหนด) ในสถานที่ที่ปลอดภัยและแน่นอน ซึ่งรวมถึงใบเสร็จ/สำเนาของตัวแทนด้วย

- 6.4 ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนควรเตือนผู้บริโภคก่อนการดำเนินการธุรกรรมให้พวกเขาเกี่ยวกับ “เล่ห์อุบาย” ที่ใช้หลอกลวงกันในปัจจุบัน โดยการอ้างอิงคำเตือนในรูปแบบฟอร์มนำส่ง (ที่ซึ่งมี) หรือบรรจุกฎบัตรสำหรับผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ
- 6.5 ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องแน่ใจว่า
- ได้ส่งและรับแบบฟอร์มที่กรอกข้อมูลแล้วอย่างครบถ้วนและถูกต้อง พร้อมทั้งมีลายเซ็นของผู้บริโภค (ในที่ตั้งซึ่งต้องมีการส่งและรับ)
 - ได้รับข้อมูลประจำตัวของผู้บริโภคที่ถูกต้องตามกฎหมายก่อนจะดำเนินการธุรกรรมตามข้อกำหนดท้องถิ่นและนโยบายและระเบียบวิธีของ MoneyGram
 - ได้ป้อนข้อมูลประจำตัวของผู้บริโภคที่ครบถ้วนและถูกต้องเข้าในระบบของ MoneyGram เพื่อรับประกันคุณภาพของข้อมูลและเพื่อทำให้เกิดความล่าช้าในการดำเนินการธุรกรรมน้อยที่สุด
 - การทำธุรกรรมที่ดูเหมือนจะผิดปกติหรืออาจจะเชื่อมโยงกับการฟอกเงินหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายอื่น ๆ ควรได้รับการรายงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบตามกฎหมายหรือกฎระเบียบที่บังคับใช้กำหนด และ/หรือ ยกกระดับไปสู่ MoneyGram ในเวลาที่เหมาะสม
 - มีการสอบถามผู้บริโภคที่ดูเหมือนจะมีส่วนเกี่ยวข้องในการทำธุรกรรมที่จิตใจหลอกลวงเกี่ยวกับการทำธุรกรรมของพวกเขา หากมีการสงสัยที่สมเหตุสมผลว่าการทำธุรกรรมนั้นเป็นการจงใจหลอกลวง ตัวแทนหรือพนักงานของตนจะต้องปฏิเสธไม่ดำเนินการธุรกรรมให้และรายงานการกระทำนั้นให้ MoneyGram และหน่วยงานที่เหมาะสมทราบโดยเร็วที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้ (ในที่ตั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้ต้องการ)
 - สนับสนุนให้ผู้บริโภคที่รายงานให้ตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทนทราบว่าพวกเขาได้ตกเป็นเหยื่อของการทำธุรกรรมที่จิตใจหลอกลวงนั้นรายงานเรื่องธุรกรรมนี้กับ MoneyGram และ/หรือหน่วยงานที่เหมาะสมแยกต่างหาก
- 6.6 ก่อนปล่อยเงินทุนให้กับผู้บริโภค ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนควรขอหมายเลขอ้างอิงจากผู้บริโภคและป้อนหมายเลขนี้เข้าในระบบของ MoneyGram

7 สิทธิผู้บริโภค

MoneyGram มุ่งมั่นที่จะคุ้มครองผู้บริโภคจากวิธีปฏิบัติทางธุรกิจซึ่งผิดศีลธรรมจรรยาหรือไม่ชอบด้วยกฎหมาย MoneyGram คาดหวังให้ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนลดความเสี่ยงในการทำให้ผู้บริโภคเสียหายลงให้เหลือน้อยที่สุด และป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำหรือวิธีปฏิบัติที่ไม่ยุติธรรม หลอกลวง หรือไม่เหมาะสม (Unfair, Deceptive, or Abusive Acts or Practices: UDAAP) เกิดขึ้นหรือการละเมิดกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคที่บังคับใช้อื่น ๆ ในทุกวิถีทางที่สามารถปฏิบัติได้อย่างเหมาะสมภายใต้บังคับแห่งกฎหมายและกฎระเบียบ

- 7.1 ตัวแทนจะต้องเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นทั้งหมดเกี่ยวกับธุรกรรมแต่ละครั้งให้ผู้บริโภคทราบ ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมและรายการที่ผู้บริโภคจะต้องโดนเรียกเก็บในการทำธุรกรรมแต่ละครั้ง
- 7.2 ตัวแทนสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการของ MoneyGram ได้เฉพาะในภาษาที่ได้รับอนุมัติและอนุญาตจาก MoneyGram เท่านั้น
- 7.3 ตัวแทนสามารถใช้ได้เฉพาะสื่อการตลาดและการโฆษณาที่ MoneyGram อนุมัติเท่านั้น ซึ่งรวมถึงป้ายภายในและภายนอก แผ่นพับโฆษณา การโฆษณาในวารสารท้องถิ่น และการจัดแสดงบนเคาน์เตอร์
- 7.4 ระบบของ MoneyGram ได้ถูกตั้งค่าไว้ให้แสดงชนิดการจ่ายเงินล่วงหน้าและการจ่ายเงินภายหลัง โดยเฉพาะ ตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงกฎการโอนเงินแห่งสหรัฐอเมริกาด้วย ตัวแทนไม่สามารถเปลี่ยนแปลงการแสดงผลการจ่ายเงินล่วงหน้าและการจ่ายเงินภายหลังที่ MoneyGram จัดทำไว้ให้หรือสร้างจากอุปกรณ์ของ MoneyGram ได้

8 ความเป็นส่วนตัวและการปกป้องข้อมูลของผู้บริโภค

MoneyGram ได้จัดเตรียมวิธีส่งและรับเงินที่ปลอดภัยและสะดวกไว้ให้ ความมุ่งมั่นต่อผู้บริโภคของ MoneyGram ส่วนหนึ่งคือจะปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและส่วนตัวของพวกเขา ในระหว่างขั้นตอนการทำธุรกรรม ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนอาจได้รับข้อมูลส่วนบุคคลและส่วนตัวจากผู้บริโภค เช่น ชื่อ ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ ข้อมูลประจำตัว/หมายเลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขประจำตัวผู้เสียภาษีที่ออกโดยรัฐบาล หมายเลขหนังสือเดินทาง หมายเลขบัญชีธนาคาร หมายเลขบัตรเครดิตหรือเดบิต สถานที่หรือวันที่เกิด อาชีพ ที่อยู่อีเมล และการตรวจสอบธุรกิจของผู้บริโภคที่จำเป็นอื่น ๆ MoneyGram คาดหวังให้ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนปกป้องข้อมูลนี้ไม่ให้มีการเข้าถึง นำไปใช้ และเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต

- 8.1 ตัวแทนจะต้องปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลและส่วนตัวของผู้บริโภค ตามกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการเข้าถึง การนำไปใช้ และการเปิดเผยโดยไม่ได้รับอนุญาต
- 8.2 โปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวงของตัวแทนจะต้องมีระเบียบวิธีปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายความเป็นส่วนตัวและเพื่อให้แน่ใจได้ว่าข้อมูลจะปลอดภัย ระเบียบวิธีนั้นจะต้องถูกนำไปปฏิบัติให้เหมาะกับชนิดของข้อมูลที่รวบรวมและจัดเก็บ และการดำเนินธุรกิจของตัวแทน
- 8.3 ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องเก็บข้อมูลจากผู้บริโภคเฉพาะข้อมูลที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกรรมให้เสร็จสิ้นเท่านั้น ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องใช้ข้อมูลของผู้บริโภคเพื่อจุดประสงค์ที่สามารถพิสูจน์และอนุญาตได้ตามที่ระบุไว้ในข้อตกลงและเงื่อนไขที่มีอยู่ในเอกสารที่ให้แก่ผู้บริโภคเท่านั้น หากไม่ได้รับอนุญาตจาก MoneyGram แล้ว ข้อมูลของผู้บริโภคสามารถถูกใช้ได้เพียง (i) เพื่อดำเนินธุรกรรมของผู้บริโภคให้เสร็จสิ้นสมบูรณ์ (ii) เพื่อให้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ตามกฎหมายที่กำหนดไว้ได้สำเร็จลุล่วง และ (iii) เพื่อป้องกันการฟอกเงิน และ/หรือ การหลอกลวง
- 8.4 ตัวแทนจะต้องเปิดเผยข้อมูลของผู้บริโภคให้เฉพาะกับผู้ที่เกี่ยวข้อง และจะต้องไม่เปิดเผยข้อมูลของผู้บริโภคให้แก่บุคคลที่สามที่ไม่ได้รับอนุญาต
- 8.5 ตัวแทนจะต้องเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคเป็นเวลานานเท่าที่จำเป็นในการบรรลุจุดประสงค์ที่ระบุไว้หรือเท่าที่กฎหมายกำหนด เอกสารทุกอย่างที่มีข้อมูลส่วนตัวและส่วนบุคคลของผู้บริโภคจะต้องถูกจัดเก็บไว้ในที่ที่ปลอดภัยแน่นอน หากตัวแทนใช้เครื่องมือเพื่อช่วยในเรื่องการตรวจสอบการทำธุรกรรม จะต้องเป็นไปตามระเบียบการการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่เหมาะสม
- 8.6 ตัวแทนจะต้องแน่ใจว่ามีการทำลายข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคอย่างเหมาะสมเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการจัดเก็บแล้ว
- 8.7 ตัวแทนจะต้องแน่ใจว่าพนักงานแต่ละคนนั้นมี ID ส่วนตัวและรหัสผ่านส่วนตัวซึ่งไม่ได้ใช้ร่วมกันในหมู่พนักงาน
- 8.8 ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนจะต้องระงับและป้องกันไม่ให้เกิดการนำฮาร์ดแวร์คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ช่องทางติดต่อสื่อสาร และระบบเครือข่ายของ MoneyGram ไปใช้ส่วนตัวหรือใช้ในสิ่งที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของ MoneyGram ตัวแทนจะต้องป้องกันไม่ให้เกิดการเข้าถึงคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการโอนเงินได้โดยไม่ได้รับอนุญาตและไม่ควรใช้คอมพิวเตอร์ที่ใช้ในการโอนเงินสำหรับการท่อง

อินเทอร์เน็ต การส่งอีเมล หรือการส่งข้อความด่วน (Instant Messaging : IM) เพราะสิ่งเหล่านี้เป็นวิธีการที่พบบ่อยที่สุดในการทำให้คอมพิวเตอร์ติดไวรัส และ/หรือ ซอฟต์แวร์หลอกที่อาจนำไปสู่การทำธุรกรรมที่หลอกลวงได้ หน้าจอคอมพิวเตอร์ไม่ควรให้บุคคลทั่วไปมองเห็นได้ ตัวแทนควรติดตั้งซอฟต์แวร์ป้องกันไวรัสและไฟร์วอลล์ที่เหมาะสม พร้อมทั้งตั้งค่าซอฟต์แวร์ให้ดาวน์โหลดแพตช์ (Patch) และอัปเดตเพื่อแก้ไขช่องโหว่โดยอัตโนมัติ

- 8.9 ตัวแทนจะต้องรายงานเหตุการณ์ที่ความลับหรือความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภคอาจได้ถูกหรือสงสัยว่าถูกเปิดเผย นำไปใช้ในทางที่ผิด หรือถูกทำลาย ให้ผู้บริหารที่เหมาะสมที่บริษัท ตัวแทนและ MoneyGram ทราบโดยทันที (ดู ข้อมูลติดต่อสำคัญ) เพื่อหาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับตัวแทน ผู้บริโภค และ MoneyGram

9 การคืนเงินผู้บริโภค

บางครั้งอาจมีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นขณะมีการดำเนินธุรกรรม MoneyGram จึงได้คิดระเบียบวิธีที่สอดคล้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้ ซึ่งรวมถึงกฎการโอนเงินแห่งสหรัฐอเมริกาที่ครอบคลุมเวลาที่จำเป็นต้องมีการคืนเงินให้แก่ผู้บริโภค ตัวแทนควรทำงานร่วมกับผู้บริโภคและ MoneyGram ในการแก้ไขข้อผิดพลาดในการทำธุรกรรมใด ๆ ยิ่งไปกว่านั้น MoneyGram ยังคาดหวังให้ตัวแทนใช้ความพยายามทุกวิถีทางที่เหมาะสมในการป้องกันไม่ให้เกิดการจ่ายเงินของธุรกรรมที่จงใจหลอกลวงและคืนเงินตามระเบียบวิธีของ MoneyGram และกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภคท้องถิ่น

- 9.1 หากผู้ส่งและผู้รับเชื่อว่ามีความผิดพลาดเกิดขึ้น ให้ติดต่อ MoneyGram โดยทันที MoneyGram จะตรวจสอบข้อผิดพลาดที่กล่าวหาและตัดสินใจว่าจะมีการคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคหรือไม่
- 9.2 ตัวแทนจะต้องช่วย MoneyGram ในการคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคเมื่อต้องมีการคืน
- 9.3 ตัวแทนจะต้องแนะนำให้ผู้บริโภคติดต่อ MoneyGram โดยทันที หากผู้บริโภคเชื่อว่าพวกเขาได้ส่งธุรกรรมที่เป็นการจงใจหลอกลวง ไม่ว่าตัวแทนจะสามารถคืนเงินให้แก่ผู้บริโภคได้หรือไม่

10 การตรวจสอบและการดำเนินการแก้ไข

MoneyGram จะตรวจสอบดูว่าตัวแทนปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบในการปฏิบัติตามกฎของพวกเขาได้สำเร็จลุล่วงดีแค่ไหน รวมถึงการตรวจสอบธุรกรรมที่ตัวแทนดำเนินการด้วย โดยใช้ดุลยพินิจ MoneyGram จะทบทวนโปรแกรมต่อต้านการฟอกเงินและการหลอกลวง การจับจ่ายปริศนา การสอบสวนนอกสถานที่ และกิจกรรมการทบทวนการปฏิบัติตาม

กฎอื่น ๆ เพื่อให้แน่ใจได้ว่าตัวแทนได้ออกแบบและดำเนินโปรแกรมการปฏิบัติตามกฎที่มีประสิทธิผลซึ่งเหมาะสมกับแบบจำลองธุรกิจของตัวแทนและว่าตัวแทนกำลังปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่บังคับใช้ นโยบายและระเบียบวิธีของ MoneyGram และ/หรือข้อกำหนดในสัญญา

10.1 ความประพฤติที่สามารถนำไปสู่การตรวจสอบหรือการดำเนินการแก้ไข

- ตัวแทนทุกรายที่ละเมิดนโยบาย หรือกฎหมายหรือกฎระเบียบที่บังคับใช้ใด ๆ จะต้องมีการดำเนินการแก้ไขหรือเยียวยาทันที ซึ่งรวมถึงการภาคทัณฑ์ การระงับการบริการชั่วคราว หรือการยุติการบริการของ MoneyGram
- MoneyGram อาจดำเนินการแก้ไขหรือเยียวยา ซึ่งรวมถึงการภาคทัณฑ์ การระงับการบริการชั่วคราว หรือการยุติการบริการของ MoneyGram หากสรุป (ตามดุลยพินิจของ MoneyGram) ได้ว่าความประพฤติของตัวแทนเป็นเหตุให้เกิดความเสี่ยงอันไม่สมควรแก่ผู้บริโภคหรือชื่อเสียงหรือระบบของ MoneyGram ความประพฤติที่อาจนำไปสู่การดำเนินการแก้ไขหรือการเยียวยานั้นรวมถึงการดำเนินธุรกรรมที่น่าสงสัยหรือจ้องใจหลอกลวง
- ตัวแทนรายใดที่ถูกรายงานว่าให้ความช่วยเหลือหรือมีส่วนร่วมในการทำธุรกรรมที่ผิดกฎหมาย จะต้องถูกระงับการบริการชั่วคราวหรือยุติการบริการของ MoneyGram ทันที หากขาดเหตุบรรเทาโทษที่เป็นเอกสาร

10.2 การตรวจสอบและการดำเนินการแก้ไขที่เป็นไปได้

- MoneyGram อาจเลือกที่จะดำเนินการแก้ไขหรือเยียวยาหลาย ๆ วิธีเพื่อจัดการกับความประพฤติที่ระบุในส่วน 10.1 ด้านบน การดำเนินการเหล่านี้อาจรวมถึง
 - การยุติการบริการของ MoneyGram
 - การระงับสิทธิในการโอนเงินของ MoneyGram หรือการทำธุรกรรมอื่น ๆ
 - การตั้งข้อจำกัดเกี่ยวกับการบริการของ MoneyGram ซึ่งรวมถึง (i) การลดขีดจำกัดในส่วนขั้นตอนการระบุตัวตนของผู้บริโภค (ii) การลดปริมาณธุรกรรมหรือมูลค่าสูงสุดของธุรกรรม (iii) การกำหนดให้ต้องมีการอนุมัติจาก MoneyGram ก่อนสำหรับการทำธุรกรรม

ที่มีมูลค่าเกินที่กำหนดให้ และ (iv) มาตรการที่เข้มงวดอื่น ๆ ตามที่ MoneyGram เห็นว่าจำเป็น และ

- การภาคทัณฑ์ตัวแทนช่วงระยะเวลาหนึ่งซึ่งระหว่างนั้น MoneyGram จะเฝ้าติดตามการทำธุรกรรมของตัวแทนอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่ตัวแทนถูกภาคทัณฑ์ จะมีการเฝ้าติดตามธุรกรรมเกี่ยวกับ MoneyGram ของตัวแทนเป็นระยะเวลา 90 วันหรือจนกระทั่งถึงเวลาที่ MoneyGram เห็นว่าเพียงพอแล้ว
- นอกจากนี้ MoneyGram อาจเข้าดำเนินการเยียวยาแบบอื่น ๆ อีกต่างหากหรือร่วมกับรายการด้านบนในส่วน 10.2 การดำเนินการเหล่านี้อาจรวมถึง
 - การติดต่อตัวแทนทุก 30 วันเพื่อรับรายงานเกี่ยวกับสิ่งที่ตัวแทนดำเนินการเพื่อตอบโต้ปัญหาที่ได้ระบุไว้
 - การร้องขอและการตรวจสอบเอกสารของตัวแทน และ
 - การเตรียมการวิเคราะห์ธุรกรรมกับตัวแทนทุก 30 วัน

10.3 ตัวแทนจะต้องตอบโต้และดำเนินการแก้ไขและเยียวยาทุกอย่างที่ MoneyGram ต้องการเพื่อจัดการการละเมิดหรือไม่ยึดมั่นตามนโยบายฉบับนี้อย่างครบถ้วนทุกประการ MoneyGram จะยุติการบริการกับตัวแทนที่ไม่ตอบโต้หรือดำเนินการแก้ไขหรือเยียวยาตามที่ MoneyGram ต้องการ

10.4 ตัวแทนรายใดที่เชื่อว่าตัวเองต้องดำเนินการแก้ไขหรือเยียวยาอย่างไม่เป็นธรรมจะต้องติดต่อกับประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของ MoneyGram ที่

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

10.5 การดำเนินการแก้ไขที่เกี่ยวข้องกับพนักงานของตัวแทน

- ตัวแทนจะต้องสอบสวนและรายงานทุกกรณีที่สงสัยว่าพนักงานมีส่วนร่วมในการฟอกเงิน การหลอกลวงผู้บริโภค หรือการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายให้หน่วยงานที่เหมาะสม และ MoneyGram ทราบ
- ตัวแทนจะต้องห้ามไม่ให้พนักงานที่ถูกสงสัยว่ามีส่วนร่วมในการฟอกเงิน การหลอกลวงผู้บริโภค หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายดำเนินธุรกรรมเกี่ยวกับ MoneyGram และจำกัดการเข้าถึงระบบของ MoneyGram ของพนักงานผู้นั้น
- หากตัวแทน (ตามการสอบสวน) เชื่อว่าพนักงานที่ก่อนหน้านี้ถูกสงสัยว่ามีส่วนร่วมในการฟอกเงิน การหลอกลวงผู้บริโภค หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายนั้นไม่ได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำเหล่านี้จริงๆ เช่นนั้นตัวแทนจะต้องได้รับอนุมัติจาก MoneyGram ก่อนจึงจะสามารถคืนสถานะการเข้าถึงระบบของ MoneyGram ให้แก่พนักงานผู้นั้นได้



ข้อมูลติดต่อสำคัญ

ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ

สามารถติดต่อที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของเราได้ที่

MoneyGram International, Inc.

Attn: Chief Compliance Officer

2828 North Harwood Street, 15th Floor

Dallas, TX 75201

โทรศัพท์: (+01) 214-999-7640

เหตุผลที่ติดต่อ	ข้อมูลติดต่อ MoneyGram
<p>สายด่วน</p> <p>ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนสามารถติดต่อ MoneyGram ได้ทันทีทางโทรศัพท์เพื่อหยุดการทำธุรกรรมที่จิตใจหลอกลวงหรือส่งรายงานที่เป็นความลับเกี่ยวกับการละเมิดหลักจริยธรรมทางโทรศัพท์หรือทางอีเมลโดยไม่ต้องเปิดเผยชื่อ ควรใช้สายด่วนเมื่ออยู่ในสถานการณ์ดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none">• รายงานการทำธุรกรรมของผู้บริโภคที่ดูเหมือนจะเป็นการฉ้อโกงหลอกลวง ซึ่งกำลังดำเนินอยู่ และต้องการให้ใส่ใจทันที• รายงานการละเมิดข้อกำหนดทางกฎหมายและทางจริยธรรมในนโยบายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของคู่ค้าระดับโลกของ MoneyGram โดยตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทน• รายงานการละเมิดข้อกำหนดทางกฎหมายและทางจริยธรรมในนโยบายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎของคู่ค้าระดับโลกของ MoneyGram โดย MoneyGram หรือพนักงานของ MoneyGram• รายงานกรณีที่ตัวแทนหรือพนักงานของตัวแทนถูกสงสัยว่ามีส่วนร่วมในการฟอกเงิน การหลอกลวงผู้บริโภค หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย	<p>รายงานการหลอกลวง</p> <p>โทรศัพท์</p> <p>ในสหรัฐอเมริกา 1-800-866-8800</p> <p>นอกสหรัฐอเมริกา http://corporate.moneygram.com/compliance</p> <p>รายงานการละเมิด</p> <p>โทรศัพท์</p> <p>สหรัฐอเมริกา 1-800-866-8800 สำหรับภาษาอังกฤษหรือสเปน</p> <p>ออนไลน์</p> <p>กรอกแบบฟอร์มออนไลน์โดยเข้าไปที่ http://corporate.moneygram.com/compliance</p>

เหตุผลที่ติดต่อ	ข้อมูลติดต่อ MoneyGram
<p>การยกระดับการกระทำที่น่าสงสัยหรือผิดปกติ</p> <p>ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนสามารถรายงานข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำที่น่าสงสัยหรือผิดปกติให้ MoneyGram ทราบได้โดยทันที ซึ่งรวมถึงกรณีที่สงสัยว่าเป็นการหลอกลวงผู้บริโภคด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> • รายงานข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำของผู้บริโภคที่น่าสงสัยหรือผิดปกติ รวมถึงการที่ผู้บริโภคพยายามทำด้วย • รายงานการทำธุรกรรมของผู้บริโภคที่ดูเหมือนจะเป็นการจงใจหลอกลวงและไม่ดำเนินการให้ต่อ 	<p>โทรศัพท์</p> <p>สหรัฐอเมริกา 1-800-866-8800 สำหรับภาษาอังกฤษหรือสเปน</p> <p>ออนไลน์</p> <p>กรอกแบบฟอร์มออนไลน์โดยเข้าไปที่ http://corporate.moneygram.com/compliance</p>
<p>ขอความช่วยเหลือจากผู้บังคับใช้กฎหมายหรือผู้มีอำนาจควบคุม</p> <p>ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนสามารถติดต่อ MoneyGram เพื่อสอบถามหรือเพื่อร้องขอความช่วยเหลือหรือสอบถามเกี่ยวกับผู้บังคับใช้กฎหมายหรือผู้มีอำนาจควบคุม</p>	<p>อีเมล</p> <p>MGILEDirect@moneygram.com</p>
<p>ขอความช่วยเหลือเกี่ยวกับความเป็นส่วนตัวและการปกป้องข้อมูลของผู้บริโภค</p> <p>ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนต้องติดต่อ MoneyGram ทันทีเพื่อรายงานเหตุการณ์ที่ความลับหรือความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้บริโภครายใดได้ถูกหรือสงสัยว่าถูกเปิดเผย นำไปใช้ในทางที่ผิด หรือถูกทำลาย</p>	<p>อีเมล</p> <p>PrivacyProgramOffice@moneygram.com</p>

เหตุผลที่ติดต่อ	ข้อมูลติดต่อ MoneyGram
<p>ความช่วยเหลือตัวแทนทั่วไป</p> <p>ตัวแทนและพนักงานของตัวแทนสามารถติดต่อ MoneyGram เพื่อขอรับความช่วยเหลือหรือคำแนะนำเกี่ยวกับหัวข้อที่ ไปได้ ซึ่งรวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> • คำร้องขอเงินคืนของผู้บริโภค • การสนับสนุนทางเทคโนโลยีหรืออุปกรณ์ • ร้องขอระบบหรือการอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎ และ • คำถามอื่นใดที่ข้อมูลติดต่อซึ่งให้ไว้ด้านบนไม่ครอบคลุม 	<p>โทรศัพท์</p> <p>สหรัฐอเมริกา</p> <p>1-800-444-3010 สำหรับภาษาอังกฤษหรือสเปน</p> <p>บริการ CONTACT ME สำหรับตัวแทน</p> <p>เว็บไซต์</p> <p>https://www.callmoneygram.com/moneygram</p> <p>โทรศัพท์</p> <p>+1 720 362 5024 (ไม่คิดค่าโทร)</p> <p>บริการ CONTACT ME สำหรับ POWERTRANSACT</p> <p>เว็บไซต์</p> <p>https://www.callmoneygram.com/PwT</p> <p>โทรศัพท์</p> <p>+1 720 362 5025 (ไม่คิดค่าโทร)</p> <p>ออนไลน์</p> <p>กรอกแบบฟอร์มออนไลน์โดยเข้าไปที่</p> <p>http://corporate.moneygram.com/compliance</p>