



# Küresel Ortak Uyum Politikası

---

Sürüm 1  
2016

## Küresel Ortak Uyum Politikası

---

**Politikanın Amacı.** MoneyGram Temsilcileri<sup>1</sup> ve temsilci olmayan diğer dağıtım kanalları<sup>2</sup> değerli müşterilerimize MoneyGram para transferi ve diğer hizmet ve ürünleri sunmada önemli iş ortaklarımızdır. MoneyGram ve iş ortaklarının dünya çapındaki çeşitli yasalar ve devlet düzenlemelerine uymaları gerekmesi sebebiyle, MoneyGram bu *Küresel Ortak Uyum Politikası* (“Politika”)’nı yayımlamıştır.

Temsilciler ve onların çalışanları, müşterileri korumada ve MoneyGram ürün ve hizmetlerinin suç işleme amaçlı kötüye kullanımı ve istismarını önlemede ilk savunma hattının parçalarıdır. Bu Politika, Temsilcilerin geçerli yasa ve düzenlemeler, MoneyGram’ın politika ve prosedürleri, kara para aklamayı önleme ve dolandırıcılıkla mücadele standartlarının etkin bir biçimde uygulanabilmesi ve küresel olarak uymaları için sorumluluklarını ana hatlarıyla belirtir.

Ayrıca, bu Politika, MoneyGram’ın müşterilerini korumaya ve ürün ve hizmetlerinin herhangi biri tarafından dolandırıcılık amaçlı, kara para aklama, terörizmin finansmanı veya diğer yasadışı aktiviteler için kullanılmasını önlemeye yönelik bağlılığını da güçlendirir. MoneyGram, aynı bağlılığı, Temsilcilerinden ve onların sahiplerinden, hissedarlarından, yönetim kurulundan, yöneticilerinden ve çalışanlarından da bekler. Temsilciler bu Politika’yı uygulamaktan sorumludur. MoneyGram, bu Politika’yı yürütmek için, MoneyGram ve Temsilcileri arasındaki ilişkiyi yöneten ana gereksinimleri işbu doküman kapsamına dahil etmiştir.

MoneyGram, bu Politika’nın uygulanmasıyla ilgili sorunları gözden geçirmek ve yanıtlamak için, Kara Para Aklama ve Dolandırıcılığın Önlenmesine İlişkin Uyum Programları (“Programlar”)’nı güncellemeye devam eder. MoneyGram, bu Politika ile ilgili sorular konusunda, Temsilcilerini MoneyGram Bölgesel Uyum Görevlisi veya Temsilci’ye tahsis edilmiş diğer uyum kontakt kişisiyle iletişime geçmeye teşvik eder.

### 1 YASAL VE ETİK BİR BİÇİMDE ÇALIŞMA

Temsilcilerin ve onların çalışanlarının en önemli görevi, yasalara uygun ve etik bir biçimde çalışmaktır. Bu, yalnızca bir Temsilci’nin geçerli yasa ve düzenlemelere tam olarak uymasını değil, ayrıca MoneyGram iş ortaklarının MoneyGram’ın ürün ve hizmetlerini tüketicilere sunarken, dürüstlük ve doğrulukla davranmalarına dair bir beklentiyi de içerir. Temsilciler ve onların çalışanlarının itibarı, MoneyGram’ın kendi itibarına doğrudan yansır. Bu nedenle, MoneyGram, Temsilcilerin ve onların çalışanlarının davranışlarını yöneten aşağıdaki politika ilkelerini ortaya koymaktadır.

---

<sup>1</sup> Temsilci’nin tanımı, müşterilere MoneyGram’ın ürün ve hizmetlerini sağlama amaçlarıyla, MoneyGram veya onun bağlı ortaklıkları ve iştirakleri ile sözleşmeli bir ilişkiye giren herhangi bir tarafı içerir. Bu tanım, ayrıca, bir Temsilci’nin tüm Alt Temsilcilerini de içerir.

<sup>2</sup> MoneyGram, bazı ürün ve hizmetleri, geleneksel Temsil Olunan/Temsilci ilişkileri olmayan düzenlemeler aracılığıyla dağıtır. MoneyGram bu dağıtım kanallarının davranış gözetimini yapar. Sunulan ürün ve hizmetlerdeki farklılıklar veya bu dağıtım kanalları için geçerli olan mevzuat hükümlerindeki farklılıklar göz önüne alındığında, temsilci olmayan dağıtım kanalının yükümlülükleri değişebilir ve bunlar MoneyGram ile sözleşmelerinde detaylı olarak dile getirilecektir.

1.1 Temsilciler ve onların çalışanları, iş yaptıkları tüm ülkeler ve yetki alanlarında geçerli yasa ve düzenlemelere uygun olarak çalışacaktır.

- Temsilciler, her türlü gerekli kayıtları veya lisansları, ulusal, devlet/ile ait veya yerel yasa veya yönetmeliklerin gerektirdiği şekilde temin, muhafaza ve ibraz edecektir.
- Temsilciler ve onların çalışanları, dolandırıcılık, kara para aklama, terörizmin finansmanı veya diğer yasadışı aktivitelere katılmayacak veya bunları bilerek kolaylaştırmayacaktır.
- Temsilciler, bir çalışan veya lokasyonun aşırı sayıda çözüme kavuşturulmamış olağandışı işlemlerinin olması veya potansiyel olarak şüpheli işlemlere dahil olduğu veya araştırma gerektiren olağandışı davranış sergilediği durumlar da dahil olmak üzere, potansiyel olarak şüpheli lokasyonları ve çalışan aktivitelerini izleyecektir. Temsilci, eğer bir lokasyonunun veya çalışanın yasadışı bir aktiviteye suç ortağı olduğu veya iştirak ettiğine şüphelenirse, bu Politika'da belirtildiği şekilde, harekete geçecektir.

1.2 Temsilciler ve onların çalışanları, dürüstlikle, doğrulukla ve aşağıdakileri içeren, ancak bunlarla sınırlı olmayan, sorgulanamaz etik standartlara uygun olarak davranacaklardır:

- Temsilciler ve onların çalışanları, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerinin sunulmasında etkileşime girdikleri kişilerle dürüst ve adil bir biçimde ilgileneceklerdir. Temsilciler ve onların çalışanları, MoneyGram'ın müşterileri, tedarikçileri, hizmet sağlayıcıları, rakipleri ve devlet görevlileriyle itibarına zarar verebilecek davranışlarda bulunmayacaklardır.
- Temsilciler ve onların çalışanları, eğer bir işlemin herhangi bir yasadışı aktiviteyle ilişkili olduğundan şüpheleniyorsa, o işlemi tamamlamayacaklardır. MoneyGram ürün ve hizmetleri yalnızca yasal amaçlar için kullanılmalıdır.
- Temsilciler ve onların çalışanları, MoneyGram'a, müşterilere, kanun uygulayıcı veya düzenleyicilere yanlış veya yanıltıcı bilgi sağlamak da dahil olmak üzere, bu Politika'yı ihlal etmeyeceklerdir.

1.3 Temsilciler bu bölümde bahsi geçen ihlalleri durdurmak için çalışacak ve endişelerini uygun kişiye rapor edeceklerdir.

- Eğer bir Temsilci veya onun çalışanı, herhangi bir Temsilci veya çalışanın Politika'nın bu bölümüne uymadığına inanmasına yol açan herhangi bir bilginin farkına varırsa, bu bilgiyi Temsilci için tahsis edilmiş MoneyGram Bölgesel

Uyum Görevlisi'ne, MoneyGram'ın Baş Uyum Görevlisi'ne veya MoneyGram'ın Uyum Destek Hattı'na rapor edecektir (*bkz. Önemli İletişim Bilgileri*).

- Eğer bir Temsilci veya onun çalışanı, MoneyGram'ın veya MoneyGram'ın herhangi bir çalışanın etik olmayan, uygunsuz veya yasadışı davranışta bulunduğu veya herhangi bir geçerli devlet yasası, kuralı veya düzenlemesine uymadığına inanmasına yol açan herhangi bir bilginin farkına varırsa, bu bilgiyi Temsilci için tahsis edilmiş MoneyGram Bölgesel Uyum Görevlisi'ne, MoneyGram'ın Baş Uyum Görevlisi'ne veya MoneyGram'ın Uyum Destek Hattı'na rapor edecektir.
- Temsilciler ve onların çalışanları, şüpheli bir ihlali, MoneyGram'ın Uyum Destek Hattı'nı kullanarak anonim olarak ihbar edebilirler. MoneyGram, yasa veya düzenleme(ler) tarafından bilginin ifşasını gerektirmediği sürece, bu bilgilerin gizliliğini korumak için her türlü makul çabayı gösterecektir.
- MoneyGram, bunlarla sınırlı olmamakla birlikte, bir iddiada bulunan, bir ihlali ihbar eden veya bir araştırmamanın parçası olarak bilgi sağlayan herhangi bir kişiye karşı, herhangi bir koşul altındaki misillemeye müsamaha etmez. Eğer bir Temsilci veya onun çalışanı misillemeye tabi olduğuna inanırsa veya bir misilleme durumu hakkında bilgi sahibi olursa, iddia edilen misillemeyi derhal Temsilci için tahsis edilmiş MoneyGram Bölgesel Uyum Görevlisi'ne, MoneyGram'ın Baş Uyum Görevlisi'ne veya MoneyGram'ın Uyum Destek Hattı'na rapor edecektir.

1.4 Temsilciler ve onların çalışanları, MoneyGram, kanun uygulayıcıları veya düzenleyici kurullar, geçerli yasa ve düzenlemelere uygun olarak, doğru ve tam bilgi sağlayacaklardır. Bu, aşağıdaki durumları içerir, ancak bunlarla sınırlı değildir:

- MoneyGram'ın sistemlerine bilgi girerken, MoneyGram'ın çalışanlarına bilgiyi şahsen sağlarken veya Temsilci Program İncelemeleri sırasında;
- MoneyGram, işlemler veya Temsilci'nin kara para aklama ve dolandırıcılıkla mücadele programları hakkında bilgi istediğinde;
- Başvuru süreci, sözleşme yenileme, Temsilci dosyası güncelleme veya durum tespiti incelemeleri, uyum incelemeleri sırasında veya MoneyGram tarafından talep edilen makul isteklerde;
- Temsilci'nin ortaklık yapısı ve/veya üst düzey yönetiminde herhangi bir maddi değişiklik(ler) olduğunda; ve
- Kanun uygulayıcıları veya kamu düzenleyici kurulları tarafından kanunen istendiğinde.

## 2 RÜŞVET VE YOLSUZLUĞA KARŞI YASAK

Dünya çapındaki çeşitli yasalar, işi güvenceye almak veya adil olmayan iş avantajı elde etmek için, uygunsuz ödeme yapmayı veya uygunsuz hediyeler veya ağırlama sağlamayı yasaklar. Merkezi Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan bir şirket olarak, MoneyGram, Yabancı Ülkelerde Yolsuzluk Uygulamaları Yasası ("FCPA") ve diğer federal ve eyalet ticari rüşvet yasalarının yanı sıra İngiltere'nin Rüşvet Yasası ("UKBA") gibi, MoneyGram'ın faaliyet gösterdiği çeşitli ülkelerdeki geçerli yolsuzlukla mücadele ve ticari rüşvet yasalarına tabidir. MoneyGram, Temsilcilerinin ve onların çalışanlarının, geçerli yolsuzlukla mücadele yasalarına, özellikle Yabancı Ülkelerde Yolsuzluk Uygulamaları Yasası ve İngiltere'nin Rüşvet Yasası'na uyumlu bir biçimde olması da dahil olmak üzere, kusursuz olarak iş faaliyetlerini yürütmelerini bekler.

2.1 Temsilciler ve onların çalışanları, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerinin sunumu da dahil olmak üzere, MoneyGram'ın işiyle bağlantılı olarak usulsüz avantaj elde etmek için rüşvet veya yolsuzluğa karışmayacaklardır. Bu yasak, hem Devlet Görevlilerini hem de Ticari Tarafları içeren her tür işlem için geçerlidir.

"Devlet Görevlisi" terimi aşağıdakileri içerir:

- İster seçilmiş, mesleki memur veya siyasi olarak atanmış kişiler olsun, herhangi bir hükümet (ulusal, eyalet veya ile ait, bölgesel veya yerel) düzeyinde, herhangi bir hükümet departmanı, kurum, komisyon, büro veya yetkili makamın yetkilileri ve çalışanları;
- Kanun yapıcılar ve hakimler;
- Bir kamu makamı adına resmi bir sıfatla hareket eden herhangi bir kişi;
- Bir kamu makamı tarafından sahip olunan veya kontrol edilen kuruluşların yetkilileri ve çalışanları;
- Siyasi bir makam için adaylar;
- Siyasi bir partinin yetkilileri ve çalışanlarının yanı sıra kurum/kuruluş olarak bir siyasi parti;
- Herhangi bir Uluslararası Kamu Örgütünün yetkilileri ve çalışanları ve
- MoneyGram'ın faaliyet gösterdiği yerlerin yerel yasaları kapsamında bir devlet görevlisi olarak kabul edilen herhangi başka bir kişi.

"Ticari Taraf," herhangi bir çalışanı, temsilcisi, mütevellisi veya mutemedi de dahil olmak üzere, personeli "Devlet Görevlisi" olmayan herhangi bir şirket, örgüt veya bir ticari kuruluştur.

2.2 Temsilciler, Politika'daki bu bölümün ve yürürlükteki rüşvet ve yolsuzlukla mücadele yasalarına ilişkin potansiyel ihlalleri önlemek, caydırmak ve tespit etmek amacıyla uygun uyum kontrollerini sürdüreceklerdir.

### **3 ETKİLİ BİR ŞEKİLDE KARA PARA AKLAMA VE DOLANDIRICILIKLA MÜCADELE PROGRAMLARININ SÜRDÜRÜLMESİ**

Temsilciler, MoneyGram'ın ürün ve sistemlerinin ve daha geniş ölçüde finansal sistemin suç faaliyeti için kullanılmasını önlemekte önemli bir rol oynar. Bu amaçla, MoneyGram, Temsilcilerinin bu Politika'ya uymalarını ve kara para aklama ve dolandırıcılıkla mücadele programlarını uygulamalarını talep eder. Ancak, Temsilciler bu Politika'yı uygularken desteksiz değildir. MoneyGram, Temsilcilerin kara para aklama ve dolandırıcılıkla mücadele programlarını dokümanete etmek ve yürütmelerine yardımcı olmak amacıyla, Temsilcilere eğitim vermek ve eğitsel malzemeler sunmak da dahil olmak üzere, Temsilcileri için çeşitli biçimlerde destek sağlar. Ayrıca, MoneyGram, Temsilci'nin ilk kabul süreci esnasında ve sürekli olarak yapılan değerlendirmeler aracılığıyla, Temsilci'nin uyum programının etkinliğini sağlamaya yardım eder. MoneyGram, Temsilcileri aşağıda belirtilen yükümlülükleri yerine getirirken, onlarla açık bir iletişim kanalı kurmak ister.

3.1 MoneyGram Temsilcileri, müşteri dolandırıcılığının önlenmesine yardım etmek ve yürürlükteki kara para aklanmasının önlenmesi, uyum ve/veya diğer yasal gereklilikleri karşılamak için gerekli olan yazılı, etkin, risk tabanlı politika ve programları uygulayacak ve bunlara bağlı kalacaktır.

- Temsilciler, aşağıda açıklanan işlem izleme ve raporlama sistemlerinin benimsenmesi ve uygulanmasında gösterildiği gibi, faaliyetlerini risk tabanlı bir yaklaşım kullanarak yürütmeli ve Temsilci'nin hizmet ettiği müşterilerin ve Temsilci tarafından sunulan ürünlerin ve Temsilci'nin bulunduğu yerin coğrafi konumuna (konumları) ilişkin kara para aklama ve dolandırıcılık riskine dair bir anlayışlarının olması gerekir.
- Temsilciler, asgari düzeyde aşağıdaki gereksinimleri karşılayan, Temsilci'nin işinin riskine dayalı, kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programları benimseyecek ve uygulayacaklardır:
  - Bir uyum görevlisinin atanması, çalışanların eğitimi, işlemlerin izlenmesi ve raporlanması, müşteri bilgilerinin toplanması ve muhafazası ve eğer istenirse, Temsilci'nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarının bağımsız incelenmesi. Bu gereksinimler aşağıda daha ayrıntılı olarak belirtilmiştir;
  - Bu Politika'ya ve Temsilci'nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarını desteklemek ve bunlara sadık kalmak için bir taahhüt de dahil olmak üzere, Temsilci'nin sahipliği ve yönetiminden onay almak;
  - Yerlerinde gerçekleşen ve teşebbüs edilen işlemlerin izlenmesi için etkili programları uygulamak ve şüpheli aktivitelerin geçerli yasalar kapsamında

ilgili makamlara raporlamak, ve/veya bilgiyi MoneyGram'a taşımak.  
MoneyGram'a taşınacak bazı durumlara ilişkin örnekler aşağıda sıralanmıştır:

- Temsilci'nin, şüpheli faaliyetin muhtemelen kendi ağı ötesinde veya dışında meydana geldiğine ve ağı dışındaki ek MoneyGram Temsilci yerlerini içerebileceğine inanması (uygunsa);
  - Temsilci'nin sınır ötesi bir transferden kaygılanması ve kendi ülkesi dışındaki kanun yaptırımının uyarılması gerektiğine inanması;
  - Temsilci'nin inandığı şeyi, ortaya çıkan şüpheli veya olağandışı bir şekil veya eğilim olarak tanımlaması veya
  - Temsilci'nin işlemin terörizmin finansmanını içerebileceğinden kaygı duyması. Eğer durum buysa, Temsilci MoneyGram ve kanun uygulayıcılarıyla derhal iletişime geçmelidir.
  - Eğer Temsilci şüpheli işlem bildirimini doğrudan MoneyGram'dan gelmesini gerektiren bir ülkedeyse, izlemenin sonuçlarının yanısıra herhangi bir ilgili bilgi, Temsilci tarafından MoneyGram'a makul bir süre içinde veya herhangi bir geçerli yasa veya yönetmeliğin gerektirdiği biçimde sağlanmalıdır.
- Yasal ve/veya düzenleyici kuruma raporlama zorunluluğundan, kimlik tespit ve kimlik tespitine ilişkin belge verme zorunluluğundan kaçınmak için işlemlerin parçalara bölünmesi ve bir kişinin değişik ülkelerde bulunan birçok kişiye para göndermesi gibi olağandışı nitelikte potansiyel şüpheli ve olağandışı işlemleri izlemelidir;
  - İlgili düzenleyiciye gönderilen şüpheli işlem bildirimleri ve/veya MoneyGram'a yönlendirilen potansiyel şüpheli aktiviteler de dahil olmak üzere, kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin izleme sonuçlarını dokümanete etmelidir;
  - Dolandırıcılık kaynaklı, parçalara ayrılmış veya bunun dışında yasadışı para transferleri veya işlemleri takip, tespit ve önlenmesine yönelik çalışanlarına yazılı politika ve prosedürleri temin etmelidir;
  - Potansiyel şüpheli aktivitelerin, veya yüksek miktardaki işlemlerin bildirim, ve Temsilci'nin faaliyet gösterdiği bölgede herhangi bir diğer mevzuatsal raporlama yükümlülüğünü yerine getirmeye yönelik çalışanlarına yazılı politika ve prosedürleri temin etmelidir. Bu politika ve prosedürler, hakkında şüpheli işlem bildirimi yapılan müşteriye herhangi bir "tüyo vermeme" ile ilgili yükümlülükler de değildir; ve

- Gerektiğinde, potansiyel şüpheli bir faaliyetin MoneyGram’a nasıl taşınması gerektiğine dair çalışanlara kılavuzluk sağlamalıdır.
- Amerika Birleşik Devletleri’ndeki Temsilcilerin yanı sıra on veya daha fazla yere sahip Amerika Birleşik Devletleri’nin dışındaki Temsilciler, kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarının etkinliğini değerlendirmek amacıyla risk tabanlı, bağımsız incelemeleri (“Bağımsız İncelemeler”) tamamlayacaklardır. Bu Bağımsız İncelemeler, periyodik olarak veya bağlı bulunan yasaların, yönetmeliklerin veya MoneyGram’ın talep ettiği sıklıkta yürütülecektir. Bağımsız İncelemeler yazılı olarak belgelenecektir ve Temsilci, Bağımsız İncelemeler sonucunda belirlenen herhangi bir eksikliğe ilişkin olarak aldığı aksiyonu belgeleyecektir. Bağımsız İncelemeler, Temsilci’nin aşağıdaki maddeler konusundaki yeterliliğini değerlendirecektir:
  - Kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin yazılı programları;
  - Temsilci’nin uyum görevlisinin yetkisi ve uzmanlığı;
  - Çalışanların eğitimi;
  - Gerektiğinde, şüpheli işlem bildirimlerinin dosyalanması ve/veya şüpheli bir işlemin MoneyGram’a taşınması da dahil olmak üzere, işlemlerin izlenmesi ve raporlanması ve
  - Bu Politika’nın uygulanması ve uyumu ile ilgili herhangi bir diğer yetersizliği.
- Temsilciler, Temsilci’nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine yönelik programlarını uygulamaktan ve bunlara bağlı olmaktan sorumlu bir uyum görevlisi atayacaklardır. Bu uyum görevlisi, en azından, aşağıdaki gereksinimleri karşılamalıdır:
  - Bu Politika’ya ve Temsilci’nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarını desteklemek ve bunlara sadık kalmaya bağlı;
  - Temsilci’nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarını uygulama ve sürdürmeye muktedir;
  - Eğer uygunsa, ağ çapında, Temsilci’nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarını uygulamak için uygun yetkiyle donatılmış;
  - Temsilci’nin sahipliği ve yönetimi tarafından desteklenen ve sahiplik veya yönetimle doğrudan iletişim hatlarına sahip bir yetkili veya yönetici unvanına sahip;



- Eğer uygunsa, Temsilci'nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarının risk tabanlı Bağımsız İncelemeler'inin sağlanmasına yetkili ve;
- MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerinin sunumu da dahil olmak üzere, Temsilci'nin günlük işleri hakkında bilgi sahibi
- Temsilciler, bu Politika'nın ve Temsilci'nin benimsemiş olduğu politika ve programların uygun bir biçimde uygulanması için yeterli personel ve kaynak olmasını sağlayacaklardır.
- Bu Politika kapsamında görevlerin herhangi bir delegasyonu veya dağıtımı, Temsilci tarafından yazılı olarak açıkça belirtilecek ve Alt Temsilciler tarafından kabul edilecektir (bu durum, Amerika Birleşik Devletleri dışındaki yalnızca belirli Temsilci ilişkileri için geçerlidir). Görevlerin herhangi bir delegasyonu veya dağıtımından bağımsız olarak, Temsilciler, Temsilci'nin altında faaliyet gören Alt Temsilcilerin bu Politika'nın gerekliliklerine bağlı olmasını sağlayacaklardır.

#### **4 TEMSİLCİ ÇALIŞANI EĞİTİMİ**

Yukarıda belirtildiği gibi, Temsilciler ve onların çalışanları, müşterileri korumada ve MoneyGram ürün ve hizmetlerinin suç işleme amaçlı kötüye kullanımı ve istismarını önlemede ilk savunma hattıdır. Temsilci ve çalışanlara, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerinin kullanımındaki hataları veya kötüye kullanımı önlemek için gerekli eğitim ve araçlar sağlanmalıdır. İlaveten, çalışan eğitiminin bir parçası olarak, Temsilciler, Temsilci yönetiminin yürürlükteki yasa ve yönetmeliklere tam uyumu desteklediğini çalışanlarına bildirmelidir. MoneyGram, Temsilcilerin yalnızca uygun bir şekilde eğitilmiş çalışanlarının MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerini müşterilere sunmasını talep etmektedir.

- 4.1 Temsilciler, çalışanlarının MoneyGram'ın sistemlerini kullanarak işlemleri yapmak için yeterince eğitilmiş olmalarını sağlayacak ve bu Politika'ya ve Temsilci'nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programlarına bağlı olacaklardır. MoneyGram politika ve programlarını sürekli olarak iyileştirmektedir ve Temsilci sorumluluklarını yasalar, yönetmelikler, sektör en iyi uygulamaları veya riskteki değişikliklere dayalı olarak herhangi bir zamanda güncelleyebilir. Temsilciler, bu değişiklikleri çalışanlarına ve herhangi bir Alt Temsilci'ye bildirmekten (yalnızca Amerika Birleşik Devletleri'nin dışındaki belirli Temsilci ilişkileri için geçerlidir) ve bunların uygulanmasını sağlamaktan sorumludur.
- 4.2 Temsilciler, ya MoneyGram tarafından sağlanan eğitimi veya eşdeğer bir eğitim kullanarak, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerini kullanan müşterilerle etkileşime giren tüm çalışanlarını kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin tedbirler konusunda eğitecektir. Bu eğitimin az her iki yılda bir veya yerel yasalar,

yönetmelikler veya MoneyGram'ın talep etmesi durumunda daha sık gerçekleştirilecektir. Bu eğitim aşağıdakileri konuları içerecektir:

- Bu Politika'da belirtilen tüm gereksinimlere uyum;
- Müşteri dolandırıcılığının tanımlanması ve dolandırıcılık kaynaklı transferlerin önlenmesi;
- Müşterinin kimlik tespiti;
- Doğru veri toplama ve veri giriş prosedürleri de dahil olmak üzere, tüm ilgili işlem sürecine ilişkin gereksinimlerine uyum;
- Şüpheli ve parçalanmış işlemlerin tespiti ve raporlanması; ve
- Kayıtların muhafazasına ilişkin gereksinimlerin karşılanması.

4.3 Temsilciler, çalışanların sorumluluklarını anlamalarını sağlamaktan ve çalışanlara gerektiği gibi yenilenmiş eğitim sağlamaktan sorumludur. Ayrıca, bu Politika veya Temsilci'nin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin politika veya prosedürlerine uyum ile ilgili bir performans sorununun tespit edilmesi durumunda, Temsilciler çalışanlarına ilave eğitim sağlayacaklardır. Çalışanların uyum sorumluluklarını anladıklarını kanıtlamak üzere bilgileri üzerinden test edilmeleri gerekmektedir.

4.4 Temsilciler, tüm eğitim kayıtlarını belgeleyecek ve koruyacaklardır. Bu belgeler çalışanların kişisel dosyalarında ve/veya MoneyGram'ın Öğrenme Yönetimi Sistemi'nde saklanacak ve istenildiğinde MoneyGram'a veya ilgili devlet yetkililerine verilecektir.

## **5 KANUN UYGULAYICI VE DÜZENLEYİCİLERLE İŞBİRLİĞİ**

MoneyGram, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerini kullanarak yasadışı faaliyetlere girmeye çalışanların tutuklanması ve mahkum edilmesini izlemek için dünya çapında kanun uygulayıcılarıyla işbirliği yapar. Ayrıca, MoneyGram ve onun Temsilcileri, birçok yetki alanındaki devlet yetkilileri tarafından yasalar, yönetmelikler ve MoneyGram'ın politika ve prosedürlerine uyum için incelemeye tabidir. Devlet düzenleyicileri ve kanun uygulayıcıları zaman zaman bilgi ve kayıtları isteyebilir.

5.1 Temsilciler, yasa tarafından en fazla izin verildiği ölçüde, müşteri dolandırıcılığı veya kara para aklamanın önlenmesine ilişkin uyum konuları ile ilgili olarak kendileriyle iletişime geçildiğinde, MoneyGram ve kanun uygulayıcıları ve/veya düzenleyici kurumlarla tam olarak işbirliği yapacaklardır. Eğer talebe yanıt vermek yeterliliklerinin ötesindeyse, Temsilci yardım için acilen MoneyGram ile iletişim kurmalıdır (*bkz.* Önemli İletişim Bilgileri).

- 5.2 Bir Temsilci ile ilişkili veya bağlantılı olan herhangi bir kişi; bir celp, mahkeme çağrısı, mahkeme emri veya MoneyGram'ın ürünleri, hizmetleri veya faaliyet alanı ile ilgili diğer resmi bilgi talebi alınması durumunda, eğer geçerli yasa veya yönetmelik tarafından izin verilirse, MoneyGram ile hemen iletişim kuracaktır (*bkz. Önemli İletişim Bilgileri*).
- 5.3 Temsilciler ve onların çalışanları, aşağıda belirtilen durumlar da dahil olmak üzere tüm yasal talepler için işbirliği yapacak ve bunlara hemen yanıt vereceklerdir:
- Kayıtlar veya diğer bilgilere ilişkin herhangi bir MoneyGram talebi;
  - Temsilci'nin faaliyetleri ile ilgili herhangi bir düzenleyici incelemesi, denetimi, bağımsız test edilmesi veya uyum incelemesi; ve
  - Mahkeme çağrıları, ibraz emirleri veya Temsilci'nin MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerini satışı ile ilgili diğer taleplere ilişkin kayıtlar da dahil olmak üzere, herhangi bir uygun resmi kurum talebi.

## 6 İŞLEMLER VE KAYIT TUTMAYA İLİŞKİN GEREKSİNİMLER

MoneyGram'ın temel ürün ve hizmetleri, yaptığı işlemlerdir. Temsilciler ve onların çalışanlarının, MoneyGram işlemlerinin doğru ve etkin bir biçimde yapılmasını sağlamak için tam ve doğru bilgileri toplamaları gereklidir (uygun olduğu takdirde). Temsilciler ve onların çalışanları (uygun olduğu takdirde), yalnızca belgesel bilgiler değil, ayrıca vücut dili ve sesin tonu gibi, müşterilerin davranışsal/sözlü olmayan bilgiler (işlem anında) de dahil olmak üzere, işlem süreci boyunca çeşitli türlerde bilgiler toplarlar. Toplanan ve gözlemlenen bilgiler, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerinin yasadışı amaçlar için kullanımını önlemede yararlı olabilir ve şüpheli işlem bildirimini de dahil olmak üzere, kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmede hem MoneyGram hem de Temsilci'ye yardım edebilir. Ayrıca, Temsilciler, işlemlerin, şüpheli faaliyetlerin ve diğer düzenleyici raporlara ilişkin kayıtların tutulmasını hükmeden yasa ve yönetmeliklere uyacaklardır.

- 6.1 Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan veya Amerika Birleşik Devletleri içinde yerlere de sahip olan Temsilciler, Banka Gizliliği Yasası ("BSA") tarafından gerekli görülen tüm kayıtları ve raporlama belgelerini en az beş (5) yıl için (veya belirli bir devlet yönetmeliği<sup>3</sup> tarafından belirtilmişse, daha uzun süre) güvenli bir yerde saklayacak ve bunları A. B. D. Maliye Bakanlığı ve/veya diğer devlet yetkililerinden temsilciler için yasal talep durumunda hazır tutacaklardır.

<sup>3</sup> BSA'ya ek olarak, Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan veya Amerika Birleşik Devletleri içinde yerlere sahip olan Temsilciler, Temsilci alındı belgesi/kopyası da dahil olmak üzere, Elektronik Fon Transfer Yasası ("EFTA") ve Düzenleme E (ayrıca Havale Transferi Kuralı olarak da bilinir) tarafından gerektirilen tüm kayıtları ve raporlama belgelerini en az iki (2) yıl için (veya eğer bir devlet yönetmeliği tarafından belirtilmişse, daha uzun süre) güvenli bir yerde saklayacaklardır.

- 6.2 Amerika Birleşik Devletleri'nin dışında bulunan veya Amerika Birleşik Devletleri dışında yerlere sahip olan Temsilciler, tüm işlem ve müşteri durum tespit kayıtlarını, Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine İlişkin Mali Çalışma Grubu ("FATF") tarafından önerildiği şekilde, beş (5) yıl boyunca (veya eğer yerel yasal zorunluluk varsa, daha uzun süre) bilgi taleplerine uymak için saklayacaklardır.
- 6.3 Temsilcilerin, müşteri dolandırıcılığı, kara para aklama ve terörizmin finansmanını izlemek, önlemek ve raporlamak için çabalarını belgeleyen kayıtları en az beş (5) yıl için (veya eğer yerel yasa veya yönetmelikler tarafından gerekli görülürse, daha uzun süre) saklamaları gerekmektedir.
- 6.4 Temsilciler ve onların çalışanları, gönderi formundaki (uygulanabildiği yerde) veya ürünlerle ilgili diğer geçerli dökümanlardaki uyarılara atıfta bulunarak, müşterilerin işlemlerini tamamlamadan önce mevcut dolandırıcılık yöntemleri konusunda uyarmalıdır.
- 6.5 Temsilciler ve onların çalışanları aşağıdaki koşulları sağlayacaktır:
- Uygulanabildiği yerde, gönderim ve alındı formları müşteri tarafından tam ve doğru olarak doldurulup imzalanacaktır.
  - Müşterinin geçerli kimlik bilgileri, yerel gereksinimler ve MoneyGram'ın politika ve prosedürlerine uygun olarak işlem yapılmadan önce temin edilecektir.
  - Veri kalitesini sağlamak ve işlemin yapılması esnasındaki gecikmeleri en aza indirmek için, tam ve doğru müşteri kimlik bilgileri MoneyGram'ın sistemlerine girilecektir.
  - Olağandışı veya muhtemelen kara para aklama veya diğer yasadışı faaliyetlerle bağlantılı gibi görünen işlemler, geçerli yasa veya yönetmeliklerin gerektirdiği gibi ilgili yetkiliye raporlanmalı ve/veya uygun olduğunda MoneyGram'a taşınmalıdır.
  - Dolandırıcılık kaynaklı bir işleme karışmış gibi görünen müşteriler, işlemleri hakkında sorgulanacaktır. Eğer işlemin dolandırıcılık kaynaklı olduğuna dair makul bir şüphe varsa, Temsilci veya onun çalışanı işlemi yapmayı reddedecek ve geçerli yasa veya yönetmeliğin gerektirdiği durumlarda, bu tür faaliyeti MoneyGram'a ve uygun yetkililere makul olan en kısa sürede raporlayacaktır.
  - Bir Temsilci veya onun çalışanına dolandırıcılık kaynaklı bir işlemin kurbanı olduğunu bildiren müşteriler, dolandırıcılık kaynaklı işlemleri MoneyGram ve/veya uygun yetkililere ayrı ayrı rapor etmeye teşvik edilirler.

6.6 Ödeme tutarı müşteriye ödenmeden önce, Temsilci ve onun çalışanları referans numarasını müşteriden istemeli ve bu numarayı MoneyGram'ın sistemlerine girmelidir.

## 7 TÜKETİCİ HAKLARI

MoneyGram, müşterilerini etik olmayan veya yasadışı iş uygulamalarından korumaya bağlıdır. MoneyGram, Temsilcilerinden ve onların çalışanlarından, müşterilerin zarar görme risklerini en aza indirmelerini ve adil olmayan, aldatıcı veya kötü niyetli eylemlerin ("UDAAP") veya her anlamda yasalar ve yönetmelikler kapsamında makul bir biçimde uygulanabilen diğer geçerli olan tüketici koruma yasalarının ihlallerinin meydana gelmesini önlemelerini bekler.

- 7.1 Temsilciler, ücretler ve müşterilerden her işlem için istenecek tutarlarla ilgili bilgiler de dahil olmak üzere, her işlemle ilgili tüm gerekli bilgileri müşterilere açıklayacaklardır.
- 7.2 Temsilciler, MoneyGram'ın ürün ve hizmetlerini yalnızca MoneyGram tarafından onaylanan ve izin verilen dillerde sunabilirler.
- 7.3 Temsilciler yalnızca MoneyGram onaylı pazarlama malzemeleri ve reklamlarını kullanabilirler. Bunlar arasında, iç ve dış tabelalar, promosyon broşürleri, yerel dergilerde reklamlar ve vitrin ürünleri vardır.
- 7.4 MoneyGram'ın sistemleri, Amerika Birleşik Devletleri Havale Kuralları da dahil olmak üzere, geçerli yasa ve yönetmelikler kapsamında gerektirilen ödeme öncesi ve ödeme sonrası açıklamaları üretmek üzere özel olarak yapılandırılmıştır. Temsilciler, MoneyGram tarafından sağlanan veya MoneyGram'ın ekipmanından üretilen ödeme öncesi ve ödeme sonrası açıklamalarda herhangi bir değişiklik yapamazlar.

## 8 MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ VE VERİLERİN KORUNMASI

MoneyGram, para göndermek ve almak için güvenli, uygun yollar sağlar. MoneyGram'ın müşterilerine bağlılığının bir bölümü, onların kişisel ve özel bilgilerini güvende tutacak olmasıdır. İşlemler sırasında, Temsilciler ve onların çalışanları, müşterilerden, isim, adres, telefon numarası, devlet kimlik veya vergi kimlik numarası, pasaport numarası, banka hesap numarası, kredi kartı veya banka kartı numarası, doğum yeri veya tarihi, meslek, e-posta adresi veya herhangi bir diğer müşteri bilgisi gibi, kişisel ve özel bilgiler alabilir. MoneyGram, Temsilcilerden ve onların çalışanlarından, bu bilgileri yetkisiz erişim, kullanım ve ifşadan korumalarını bekler.

- 8.1 Temsilciler, müşterilerin kişisel ve özel bilgilerini, yetkisiz erişim, kullanım ve ifşayı engellemek için, geçerli yasa ve yönetmeliklere uygun olarak koruyacaktır.

- 8.2 Temsilcilerin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin programları, gizlilik yasalarına uymak ve veri güvenliğini sağlamaya yönelik prosedürleri içerecektir. Bu tür prosedürler, toplanan ve saklanan bilgilerin türü ve Temsilci'nin iş operasyonlarına uygun olarak uygulanacaktır.
- 8.3 Temsilciler ve onların çalışanları, müşterilerden yalnızca bir işlemi tamamlamak için gerekli olan bilgileri toplayacaklardır. Temsilciler ve onların çalışanları, yalnızca müşterilere verilen belgelerde bulunan şartlar ve koşullarda belirtilen tanımlanmış ve izin verilen amaçlar için müşteri bilgilerini kullanacaklardır. MoneyGram tarafından başka türlü yetki verilmediği sürece, müşteri bilgileri yalnızca (i) bir müşteri işlemi tamamlamak için; (ii) yasal/yönetmeliksel yükümlülükleri yerine getirmek için ve (iii) kara para aklamayı ve/veya dolandırıcılığı önlemek için kullanılabilir.
- 8.4 Temsilciler, müşteri bilgilerini yalnızca ilgili kişiye açıklayacak ve müşteri bilgilerini herhangi bir yetkisiz üçüncü tarafa açıklamayacaktır.
- 8.5 Temsilciler, müşteri kişisel bilgilerini, yalnızca belirtilen amacı yerine getirmek için gerekli olduğu sürece veya yasa tarafından gerektirildiği gibi elinde tutacaktır. Müşterilerin özel ve kişisel bilgilerini içeren tüm belgeler güvenli bir yerde saklanacaktır. Eğer bir Temsilci işlemleri izlemeye yardım etmesi amacıyla araçlar kullanırsa, bunun için uygun veri güvenliği protokollerini izlemelidir.
- 8.6 Temsilciler, muhafaza süresinin sonunda, müşteri kişisel bilgilerinin uygun bir biçimde yok edilmesini sağlayacaktır.
- 8.7 Temsilciler, her çalışanın, çalışanlar arasında paylaşılmayan bireysel bir kimlik ve şifreye sahip olmasını sağlayacaktır.
- 8.8 Temsilciler ve onların çalışanları, MoneyGram'ın bilgisayar donanımı, yazılımı, iletişimi ve ağ sistemlerini kişisel amaçlı veya MoneyGram'ın işi ile ilgili olmayan bir amaç için kullanmaktan kaçınacak ve bunu önleyeceklerdir. Temsilciler, kendi MoneyGram bilgisayarlarını yetkisiz erişime karşı koruyacaklardır ve MoneyGram bilgisayarını Internet'li tarama, e-posta gönderme veya Anlık Mesajlaşma (IM) için kullanmamalıdır, çünkü bunlar bilgisayarlara hileli işlemlere yol açabilecek virüsler ve/veya kimlik avı yazılımlarının bulaşması için en yaygın yöntemlerdir. Bilgisayar ekranları aleni şekilde görünür olmamalıdır. Temsilciler uygun anti-virüs yazılımı ve güvenlik duvarları kurmanın yanı sıra güvenlik açıklarını düzeltmek için yamaları ve sürüm yükseltmeleri otomatik olarak indirmek üzere yazılımlarını yapılandırmalıdır.
- 8.9 Temsilciler, herhangi bir müşteri kişisel bilgisinin gizliliği veya güvenliğinin ifşa edildiği, kötüye kullanıldığı veya riske atıldığı veya bunlardan şüphelenildiği herhangi bir durumu, Temsilci, müşteriler ve MoneyGram'a potansiyel etkisini

belirlemek için, hem Temsilci'deki ilgili yönetime hem de MoneyGram'a hemen bildirecektir (bkz. Önemli İletişim Bilgileri).

## 9 MÜŞTERİ GERİ ÖDEMELERİ

Bir işlem yapılırken, zaman zaman hatalar yapılabilir. MoneyGram, bir müşteriye geri ödeme yapılması gereken durumları kapsayan Amerika Birleşik Devletleri Havale Kuralları da dahil olmak üzere, geçerli yasa ve yönetmeliklere uygun prosedürler oluşturmuştur. Temsilciler, herhangi bir işlem hatasını çözmek için, müşteri ve MoneyGram ile birlikte çalışmalıdır. İlaveten, MoneyGram, Temsilcilerinden, dolandırıcılık kaynaklı işlemlerin ödemesini önlemek ve MoneyGram'ın prosedürlerinin yanı sıra yerel tüketici koruma yasaları ile tutarlı geri ödemeleri yapmak için tüm makul çabaları ortaya koymalarını bekler.

- 9.1 Eğer Gönderici veya Alıcı, bir hatanın meydana geldiğine inanırsa, MoneyGram ile hemen iletişim kurun. MoneyGram, iddia edilen hatayı araştırarak ve müşteriye bir geri ödeme yapılmasının gerekip gerekmediğini belirleyecektir.
- 9.2 Uygulanabildiği yerlerde, Temsilciler, müşterilere geri ödemenin yapılmasını sağlamada MoneyGram'a yardım edeceklerdir.
- 9.3 Eğer müşteri dolandırıcılık kaynaklı bir işlem göndermiş olduğuna inanırsa, Temsilci müşteriye bir geri ödeme yapamıyor olsa bile, Temsilciler müşteriye hemen MoneyGram ile iletişim kurmasını tavsiye edeceklerdir.

## 10 İZLEME VE DÜZELTİCİ ÖNLEM

MoneyGram, Temsilcilerin uyum sorumluluklarını ne kadar iyi yürüttüklerini izler. Bu, bir Temsilci tarafından yapılan işlemleri izlemeyi içerir. MoneyGram, kendi takdirine bağlı olarak, Temsilci'nin kendi iş modeline özel etkin bir uyum programını tasarlayıp, uygulamış olduğuna ve Temsilci'nin geçerli yasal ve yönetmeliksel gereklilikleri, MoneyGram'ın politika ve prosedürlerini ve/veya sözleşmesel gereklilikleri takip ettiğine emin olmak amacıyla, Temsilcilerin kara para aklama ve dolandırıcılığın önlenmesine ilişkin uyum programlarını, Gizli Müşteri, Yerinde Araştırmalar ve diğer uyum inceleme faaliyetleriyle gözden geçirir.

### 10.1 İzleme veya Düzeltici Önleme Neden Olabilecek Davranışlar

- Bu Politika'yı veya herhangi bir geçerli yasa veya yönetmeliği ihlal eden tüm Temsilciler, gözlem altında tutma, hizmetin askıya alınması veya MoneyGram'ın hizmetlerinin sonlandırılması da dahil olmak üzere, acil düzeltici veya iyileştirici önlemlere tabi tutulacaklardır.
- MoneyGram, kendi takdirine bağlı olarak, bir Temsilci'nin davranışının müşterilerin veya MoneyGram'ın itibarı veya sistemleri için uygunsuz bir risk oluşturduğunu belirlerse, gözlem altında tutma, hizmetin askıya alınması veya

MoneyGram'ın hizmetlerinin sonlandırılması da dahil olmak üzere, düzeltici veya iyileştirici önlemler alabilir. Düzeltici veya iyileştirici önlemlere yol açabilecek davranış, şüpheli veya dolandırıcılık kaynaklı işlemler yapmayı da içerir.

- Yasadışı işlem faaliyetlerine yardım ettiği veya katıldığı tespit edilen herhangi bir Temsilci, belgelenmiş hafifletici koşulların yokluğu durumunda, MoneyGram'ın hizmetlerinin derhal askıya alınması veya sonlandırılmasına tabi tutulacaktır.

## 10.2 Olası İzleme ve Düzeltici Önlemler

- MoneyGram, yukarıda Bölüm 10.1'da belirtilen davranışlara ilişkin olarak çeşitli düzeltici veya iyileştirici önlemler almayı tercih edebilir. Bu önlemler aşağıdakileri içerebilir:
  - MoneyGram'ın hizmetlerinin sonlandırılması;
  - MoneyGram para transferi veya diğer işlemleri yapma hakkının askıya alınması;
  - (i) Müşteri kimlik tespiti prosedürlerine ilişkin eşik değerlerini düşürme; (ii) işlem hacmi veya işlem tutar limitlerini düşürme; (iii) belirli bir miktarın üzerindeki işlemlerin MoneyGram tarafından hızla onaylanmasını gerektirme ve (iv) MoneyGram tarafından gerekli görülen diğer kısıtlayıcı önlemler de dahil olmak üzere, MoneyGram'ın hizmetleri üzerinde kısıtlamalar uygulama ve
  - MoneyGram'ın, Temsilci'nin işlemlerini yakından izleyeceği bir gözlem altında tutma süresini Temsilci'ye verme. Temsilci'ye gözlem altında tutma verildiği durumlarda, Temsilci'nin MoneyGram işlemleri 90 günlük bir süre için veya MoneyGram'ın yeterli gördüğü bir süreye kadar izlenecektir.
- Ayrıca, MoneyGram, yukarıda Bölüm 10.2'de sıralananlardan ayrı olarak veya bunlarla birlikte, diğer iyileştirici önlemleri alabilir. Bu önlemler aşağıdakileri içerebilir:
  - Belirlenmiş sorunlara karşılık Temsilci'nin aldığı önlemlerle ilgili raporlar almak amacıyla, Temsilci ile her 30 günde bir iletişime geçme;
  - Temsilci'nin belgelerini talep etme ve inceleme; ve
  - Her 30 günde bir Temsilci ile birlikte işlem analizi yapma.



10.3 Temsilciler, bu Politika'ya ilişkin ihlalleri veya bu Politika'ya yetersiz uyumu ele almak için, MoneyGram tarafından gerektirilen tüm düzeltici veya iyileştirici önlemlere yanıt verecek ve bunları uygulayacaktır. MoneyGram, kendisi tarafından gerektirilen düzeltici veya iyileştirici önlemlere yanıt vermeyen veya bunları uygulamayan Temsilcilerle hizmetlerini sonlandıracaktır.

10.4 Adil olmayan bir biçimde düzeltici veya iyileştirici önleme tabii tutulmuş olduğuna inanan herhangi bir Temsilci, MoneyGram'ın Baş Uyum Görevlisi ile aşağıdaki bilgileri kullanarak iletişime geçecektir:

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

10.5 Temsilci Çalışanları ile ilgili Düzeltici Önlemler

- Temsilciler, bir çalışanından kara para aklama, müşteri dolandırıcılığı veya terörizmin finansmanına katıldığı için şüphelenildiği herhangi bir durumu inceleyecek ve ilgili yetkililere ve MoneyGram'a rapor edeceklerdir.
- Temsilciler, kara para aklama, müşteri dolandırıcılığı veya terörizmin finansmanına katıldığından şüphelenilen çalışanlarının MoneyGram işlemlerini yapmalarını yasaklayacak ve çalışanın MoneyGram sistemlerine erişimini kaldıracaklardır.
- Eğer Temsilci, araştırmadan sonra, daha önce kara para aklama, müşteri dolandırıcılığı veya terörizmin finansmanına katıldığından şüphelenilen bir çalışanın aslında bu faaliyetlere katılmamış olduğuna kanaat getirirse, o zaman Temsilci, çalışanın MoneyGram sistemlerine erişim hakkını geri vermeden önce MoneyGram'dan onay alacaktır.



## ÖNEMLİ İLETİŞİM BİLGİLERİ

### BAŞ UYUM GÖREVLİSİ

Uyum ekibimiz aşağıdaki adreste bulunmaktadır:

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

İletişime Geçme Nedeni	MoneyGram İletişim Bilgileri
<p><b>Destek Hattı</b></p> <p>Temsilciler ve onların çalışanları, dolandırıcılık kaynaklı bir işlemi durdurmak için telefonla veya telefon veya e-postayı kullanarak etik ihlalleri ile ilgili gizli, anonim bir raporlama için hemen MoneyGram ile iletişime geçebilir. Bu Destek Hattı aşağıdaki durumlarda kullanılmalıdır:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Dolandırıcılık kaynaklı gibi görünen, ilerlemekte olan ve hemen ilgilenilmeyi gerektiren bir müşteri işlemini raporlama.</li><li>MoneyGram'ın Küresel Ortak Uyum Politikası'nın Yasal ve Etik gereksinimlerinin Temsilci veya Temsilci Çalışanları tarafından ihlallerini raporlama.</li><li>MoneyGram'ın Küresel Ortak Uyum Politikası'nın Yasal ve Etik gereksinimlerinin MoneyGram veya MoneyGram Çalışanları tarafından ihlallerini raporlama.</li><li>Bir Temsilci veya onun çalışanlarından kara para aklama, müşteri dolandırıcılığı veya terörizmin finansmanına katıldığına dair şüphelenildiği durumları raporlama.</li></ul>	<p><b>Dolandırıcılığı Raporlama</b> <b>TELEFON</b> Amerika Birleşik Devletleri'nde 1-800-866-8800</p> <p>Amerika Birleşik Devletleri'nin dışında <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a></p> <p><b>İhlalleri Raporlama</b> <b>TELEFON</b> Amerika Birleşik Devletleri İngilizce veya İspanyolca için 1-800-866-8800</p> <p><b>ÇEVİRİMİÇİ</b> <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a> adresini ziyaret ederek, çevrimiçi formu doldurun.</p>
<p><b>Potansiyel olarak Şüpheli veya Olağandışı Faaliyeti Taşıma</b></p> <p>Temsilciler ve onların çalışanları, müşteri dolandırıcılığının şüpheli durumları da dahil olmak üzere, potansiyel olarak şüpheli veya olağandışı faaliyetlerle ilgili bilgileri hemen MoneyGram'a raporlayabilirler.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Müşteriler tarafından girişimde bulunulan faaliyetler de dahil olmak üzere, potansiyel olarak şüpheli veya olağandışı faaliyetlerle ilgili bilgileri raporlama.</li><li>Dolandırıcılık kaynaklı gibi görünen ve artık ilerlemekte olmayan müşteri işlemlerini raporlama.</li></ul>	<p><b>TELEFON</b> Amerika Birleşik Devletleri İngilizce veya İspanyolca için 1-800-866-8800</p> <p><b>ÇEVİRİMİÇİ</b> <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a> adresini ziyaret ederek, çevrimiçi formu doldurun.</p>

<b>İletişime Geçme Nedeni</b>	<b>MoneyGram İletişim Bilgileri</b>
<b>Kanun Uygulayıcı veya Düzenleyici Talep Yardımı</b> Temsilciler ve onların çalışanları, kanun uygulayıcı veya düzenleyici talepler veya sorgularla ilgili herhangi bir soruya ilişkin olarak MoneyGram ile iletişime geçebilir.	<b>E-POSTA</b> MGILEDirect@moneygram.com
<b>Müşteri Gizliliği ve Veri Koruma Talep Yardımı</b> Temsilciler ve onların çalışanları, herhangi bir müşterinin kişisel bilgilerinin gizliliği veya güvenliğinin ifşa edildiği, kötüye kullanıldığı veya riske atıldığı veya bundan şüphelenildiği herhangi bir durumu raporlamak için hemen MoneyGram ile iletişime geçmelidir.	<b>E-POSTA</b> PrivacyProgramOffice@moneygram.com
<b>Genel Temsilci Yardımı</b> Temsilciler ve onların çalışanları, aşağıdakiler de dahil olmak üzere, genel konularla ilgili yardım veya yönlendirme almak için MoneyGram ile iletişime geçebilirler: <ul style="list-style-type: none"><li>• Müşteri geri ödeme talepleri;</li><li>• Teknoloji veya ekipman desteği;</li><li>• Sistemler veya uyum eğitimi talep etme ve</li><li>• Yukarıda verilen iletişim bilgilerinin kapsamadığı diğer tüm sorular.</li></ul>	<b>TELEFON</b> Amerika Birleşik Devletleri İngilizce veya İspanyolca için 1-800-444-3010  <b>AGENT CONTACT ME SERVICE</b> <i>Web</i> <a href="https://www.callmoneygram.com/moneygram">https://www.callmoneygram.com/moneygram</a>  <i>Telefon</i> +1 720 362 5024 (bu arama ücretsizdir)  <b>POWERTRANSACT CONTACT ME SERVICE</b> <i>Web</i> <a href="https://www.callmoneygram.com/PwT">https://www.callmoneygram.com/PwT</a>  <i>Telefon</i> +1 720 362 5025 (bu arama ücretsizdir)  <b>ÇEVİRİMİÇİ</b> <a href="http://corporate.moneygram.com/compliance">http://corporate.moneygram.com/compliance</a> adresini ziyaret ederek, çevrimiçi formu doldurun.