

# GUIA EXPRESS DE ANTI-BLANQUEO DE CAPITALES

**El primer punto de contacto con potenciales blanqueadores es a través sus empleados de atención al público. CONTAMOS CON USTED!**

## ANTES DE COMENZAR

**Antes de procesar alguna transacción usted debe:**

- Leer el Manual de Anti-Blanqueo de Capitales (ABC)
- Recibir una capacitación en Anti-Blanqueo de Capitales
- Conocer como identificar transacciones sospechosas
- Conocer los límites para solicitar información adicional a sus clientes
- Conocer como rellenar correctamente los formularios MoneyGram
- Conocer toda la información usted esta obligado a registrar y almacenar en sus archivos
- Saber a quien alertar o reportar en caso de detectar transacciones sospechosas
- Conocer los documentos aceptables legalmente para la identificación de sus clientes

## REQUISITOS DE IDENTIFICACION

**Las mejores identificaciones personales son emitidas oficialmente e incluyen, no exhaustivamente:**

- Pasaporte
- Licencia de conducir
- Documento Nacional de Identidad/Cedula de Identidad
- Credencial de Votante/ Elector
- Permiso de residencia temporal o permanente
- Otros documentos validos de acuerdo a la legislación de su país

**La identificación debe ser obtenida de documentos validos legalmente, en vigencia, e incluye:**

- Nombre y apellido completo
- Domicilio
- Fotografía
- Firma
- Numero de documento, fecha de emisión y caducidad
- Fecha de nacimiento

**Si usted desconfía de la validez del documento exhibido NO procese la transacción.**

## ESTRUCTURACION Y OPERACION SOSPECHOSA

Estructurar significa fraccionar transacciones de valor en pequeñas operaciones para eludir las obligaciones de reporte a las autoridades y de mantenimiento de registro. Si usted ayuda a un cliente a estructurar para evadir las leyes de ABC, usted o su empresa pueden perder su licencia, recibir una multa, o ir a prisión.

**Estructurar para evadir los reportes obligatorios, es considerado una actividad sospechosa y es ilegal.**

**Los ejemplos de Operaciones Sospechosas incluyen, si bien no de manera exhaustiva, los siguientes:**

- Fondos derivados de una actividad ilegal o que no tienen justificativo económico valido
- Clientes que pareciera trabajan de manera conjunta, enviando o recibiendo operaciones similares
- El uso de billetes de baja denominación para enviar grandes sumas de dinero
- Iniciar múltiples operaciones al mismo destinatario en días sucesivos
- Clientes que presentan distintos documentos de identificación cada vez que generan una transacción
- Clientes que reciben múltiples transacciones, de un mismo o distintos remitente, en un mismo día
- Clientes que proveen diferente información personal cada vez que envían o reciben dinero
- Clientes que aparentan vivir localmente pero presentan documentos de identificación extranjeros
- Clientes que realizan reiteradas transacciones justo por debajo de los límites de reporte
- Reiteradas transacciones o visitas por parte de clientes que no aparentan tener fundamento lógico
- Transacciones que son inusualmente voluminosas u ocurren con mayor frecuencia de lo normal
- Operaciones que involucren algún tipo de, soborno, propina, amenaza o que parezcan ilegales
- Clientes que realizan operaciones similares a través de otras empresas remesadoras

**almacenarla por más tiempo.**

Registre toda la información requerida en los formularios ANTES de procesar un giro, lo cual incluye:

**FORMULARIOS DE ENVÍOS**

**Frente:**

- Fecha de la transacción
- País de destino, ciudad y estado
- Nombre y dirección del remitente
- Firma del remitente y fecha
- Nombre del beneficiario
- Numero de referencia Moneygram
- Importe del envío
- Importe de la Comisión
- Importe total de la operación
- Nombre e identificación del operador

**Contra frente:**

Transacciones iguales o superiores a US\$900

- Tipo y No. Identificación, país de emisión

Transacciones iguales o superiores a US\$ 3000

- Numero de contribuyente del cliente
- Fecha de nacimiento del cliente
- Ocupación del cliente

**RECEIVE FORMS**

**Frente:**

- Numero de referencia MoneyGram
- Nombre y dirección del beneficiario
- Numero telefónico del destinatario
- Nombre del remitente
- Importe de recibo
- País y ciudad del remitente
- Firma del beneficiario y fecha
- Número y tipo de documento
- Nombre e identificación del operador

**Contra frente:**

Transacciones iguales o superiores a US\$3000

- Numero de contribuyente del cliente
- Fecha de nacimiento del cliente
- Ocupación del cliente

**RECUERDE - REGISTRE CUALQUIER OTRA INFORMACION REQUERIDA POR SUS POLITICAS ABC, SI ESTAS FUERAN MAS Estrictas QUE LAS DE MONEYGRAM**