

Evaluación Independiente

LEY PATRIOTA DE LOS ESTADOS UNIDOS

El Oficial de Cumplimiento del Negocio NO PUEDE realizar esta
Evaluación Independiente
de La LEY PATRIOTA DE LOS ESTADOS UNIDOS

Nombre del Negocio /Nombre Comercial del Negocio

Dirección: _____

Ciudad

Estado

Código Postal

MULTIPLE LOCATIONS

El negocio tiene _____ agencias (s) que esta/están cubiertas por esta Evaluación. Si esta evaluación cubre múltiples oficinas, por favor liste, debajo, todas las direcciones de las oficinas (por favor agregue una hoja en caso de que necesite espacio adicional)

Nombre del Negocio	Dirección	Ciudad	Estado	Código Postal
--------------------	-----------	--------	--------	---------------

Nombre del Negocio	Dirección	Ciudad	Estado	Código Postal
--------------------	-----------	--------	--------	---------------

Nombre del Negocio	Dirección	Ciudad	Estado	Código Postal
--------------------	-----------	--------	--------	---------------

Nombre del Negocio	Dirección	Ciudad	Estado	Código Postal
--------------------	-----------	--------	--------	---------------

MSB REGISTRATION

- El Negocio NO realiza negocios de servicios monetarios por si solo y esta cubierto por la Registración de MoneyGram. Al momento de esta evaluación el negocio no necesita registrarse independientemente como un Negocio de Servicios Monetarios.

- El Negocio realiza negocios de servicios monetarios por si solo y esta registrado como un Negocio de Servicios Monetarios con el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos. Una copia de la registraci3n se mantiene en sus archivos de Anti-Lavado de Dinero.

EVALUACION DE RIESGOS

Todos los negocios de servicios monetarios (MSB) pueden ser victimizados por lavadores de dinero u otros criminales. Este riesgo aumenta basado en la ubicaci3n del Negocio, el n3mero de servicios financieros y/o el n3mero de proveedores que ofrece.

El ofrecer m3ltiples productos y/o servicios aumenta la habilidad de los lavadores de dinero u otros criminales para estructurar transacciones para evadir la detecci3n y el mantenimiento de los registros. Si se ofrece mas de un (1) producto o servicio, la persona que realice la Evaluaci3n Independiente debe revisar el Programa de Cumplimiento en forma m3s cuidadosa.

RIESGOS RELACIONADOS CON LA UBICACI3N DEL NEGOCIO:

Las autoridades y los reguladores gubernamentales han identificado regiones que enfrentan un mayor riesgo de lavado de dinero, delitos financieros asociados y tr3fico de drogas. Las p3ginas de Internet listadas a continuaci3n le ayudaran a determinar la respuesta correcta en las siguientes preguntas.

Si No

- Se encuentra el MSB ubicado en una regi3n de alto riesgo respecto a Lavado de dinero y otros delitos financieros.
(<http://www.fincen.gov/hifcaregions.html>)
- Se encuentra el MSB ubicado en una regi3n de alto riesgo con respecto al tr3fico de drogas.
(<http://www.whitehousedrugpolicy.gov/hidta/index.html>)
- Transfiere el MSB fondos a regiones de alto riesgo.
(<http://www.treas.gov/offices/enforcement/ofac/>)

RIESGOS RELACIONADOS CON EL PRODUCTO:

El Negocio ofrece los siguientes productos:

- Transferencias y/o env3os de dinero Money Orders
- Cambio de Cheques Cambio de Moneda Extranjera
- Tarjetas de Valor Acumulado

RIESGOS RELACIONADOS CON EL SERVICIO:

El ofrecer servicios de múltiples proveedores aumenta la habilidad de los lavadores de dinero u otros criminales para estructurar transacciones y evadir la detección y el mantenimiento de registros.

Si No

- El Negocio actúa como un agente de mas de un proveedor de MSB.
Por favor liste todos los Proveedores de Negocios de Servicios Monetarios:

OFICIAL DE CUMPLIMIENTO

Si No

- El Negocio ha designado un Oficial de Cumplimiento.

Nombre del Oficial de Cumplimiento del Negocio _____

- El Oficial de Cumplimiento entiende y lleva a cabo las tareas y responsabilidades de esta posición.

Brevemente describa las responsabilidades del Oficial de Cumplimiento:

PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO

Si No

- El Negocio ha adoptado un Programa de Cumplimiento por escrito.
- El Programa de Cumplimiento incluye las políticas escritas, procedimientos y los controles internos designados para cumplir con la Ley del Secreto Bancario, incluyendo:

- Identificación del Cliente

- Completar Reportes de Actividad Sospechosa (SAR-MSB)
- Completar Reportes de Transacciones Monetarias (CTR)
- Mantenimiento de registros y requisitos de retención.
- Respuestas a las solicitudes de información de las Agencias de Enfortamiento de la Ley.

Incluye el Programa de Cumplimiento límites específicos del negocio, tales como cantidad máxima para enviar, cantidad máxima para recibir o una cantidad máxima para compra de Giros Postales (Giros Postales (Money Orders)).

Brevemente describa como estos límites son monitoreados y enforzados:

ENTRENAMIENTO DE LOS EMPLEADOS

Si No

Han recibido entrenamiento todos los empleados que proveen los servicios del MSB.

Los empleados son entrenados:

- | | | |
|--|--|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Diariamente | <input type="checkbox"/> Cada mes | <input type="checkbox"/> Cada 6 meses |
| <input type="checkbox"/> Cada año | <input type="checkbox"/> Cada 18 meses | <input type="checkbox"/> Cada 2 años. |
| <input type="checkbox"/> Cuando sea necesario. | | |

El entrenamiento incluye la lectura del Programa de Cumplimiento.

Si la respuesta es NO, Porque? _____

Están los empleados entrenados para identificar actividad sospechosa, incluyendo estructuración.

Son los empleados evaluados para validar el entendimiento de los mismos.

Registros de los entrenamientos y firmas de los empleados se encuentran documentados y son mantenidos por periodo de (5) años.

- Se encuentra actualizado el material de entrenamiento?

Brevemente describa el contenido de los entrenamientos:

EVALUACION INDEPENDIENTE

Si No

- El Negocio realiza Evaluaciones Independientes para monitorear y mantener un Programa de Cumplimiento adecuado.

Una Evaluación Independiente es realizada:

- Cada 6 meses Cada año Cada 18 meses

- Cada 2 años Otro: _____

TRANSFERENCIAS DE ENVIOS/RECIBO DE DINERO

Si No

- El Oficial de Cumplimiento (o la persona designada) revisa los formularios de Envios/Recibo de dinero o los comprobantes que no requieren formularios (form free), para asegurarse que están correctos y completos.

- Formularios de Envios/Recibo de dinero o los comprobantes que no requieren formularios (form free) están debidamente completos y mantenidos para las transferencias de \$3,000 ó más.

- Formularios de Envios/Recibo de dinero o los comprobantes que no requieren formularios (form free) son revisados para determinar si CTRs y/o SAR-MSBs debían ser llenados. Estos son revisados cada:

- Día Semana Mes Otro _____

- Formularios de Envios/Recibo de dinero o los comprobantes que no requieren formularios (form free) para transferencias de \$3,000 ó más, son mantenidos por un mínimo de cinco (5) años.

MONEY ORDERS

Si No

Registro de Datos para Money Orders son mantenidos por ventas de Money Orders de \$3,000 ó más.

El Oficial de Cumplimiento (o persona designada) revisa diariamente la actividad para identificar transacciones múltiples que puedan requerir que un Registro de Datos para Money Orders sea completado.

Registro de Datos para Money Orders son revisados para determinar si CTRs y/o SAR-MSBs debían ser completados. Estos son revisados cada:

Día Semana Mes Otro _____

Registro de Datos para Money Orders son mantenidos por un mínimo de cinco (5) años.

IDENTIFICACION DEL CLIENTE

Si No

El Oficial de Cumplimiento (o persona designada) revisa periódicamente los Registros de Datos para Money Order y/o los formularios de Envío / Recibo o comprobantes que no requieren formularios para asegurarse de que la política y procedimientos de la identificación del cliente se están cumpliendo.

Identificación Valida, con fotografía, emitida por el gobierno, es registrada para ventas de money order de \$3,000 ó más.

Identificación Valida, con fotografía, emitida por el gobierno, es registrada para las transacciones de envíos de dinero de \$900 ó más.

REPORTES DE ACTIVIDAD SOSPECHOSA (SAR-MSBs)

Si No

El Oficial de Cumplimiento (o persona designada) revisa diariamente la actividad del negocio para buscar estructuración y para asegurarse que los SAR-MSBs han sido llenados cuando han sido necesarios.

Las transacciones son revisadas para determinar si un SAR-MSB es necesario, fue llenado o necesita ser llenado, cada:

Día Semana Mes Otro _____

SAR-MSB están completos y llenos en forma adecuada y a tiempo para todas las transacciones sospechosas de \$2,000 ó más. Si su respuesta es "NO", explique el Por Que?

Copias de los formularios SAR-MSB y la documentación que avala el reporte son mantenidos por un mínimo de cinco (5) años.

Formularios SAR-MSB en blanco están disponibles para su uso inmediato.

REPORTES DE TRANSACCIONES DE DINERO (CTRs)

Si No

El Oficial de Cumplimiento (o persona designada) revisa diariamente la actividad del negocio para identificar transacciones que individualmente o combinadas puedan requerir que un CTR sea completado.

Las transacciones son revisadas para determinar si un CTR es necesario, fue llenado o necesita ser llenado, cada:

Día Semana Mes Otro _____

CTRs están completos y llenos en forma adecuada y a tiempo para todas las transacciones mayores de \$10,000, incluyendo los cargos de procesamiento. Si su respuesta es "NO", explique el Por Que?

Copias de CTRs son mantenidas por un mínimo de cinco (5) años.

Formularios CTR en blanco están disponibles para su uso inmediato.

ANALISIS DE LAS TRANSACCIONES:

Para poder verificar que las transacciones están debidamente identificadas y que se esta cumpliendo con los requisitos de elaboración de reportes y el mantenimiento de registros, quien realiza la Evaluación Independiente debe elegir algunas transacciones al azar para hacer una revisión de las mismas.

1. Transferencias de Envios/Recibo de \$900 en adelante deben incluir la siguiente información del cliente:
 - Nombre
 - Dirección
 - Numero de teléfono
 - Tipo de Identificación presentada por el cliente, numero de la identificación y entidad que la emitió.

2. Transferencias de Envios/Recibo de \$3,000 en adelante deben incluir la siguiente información del cliente:
 - Nombre
 - Dirección
 - Numero de teléfono
 - Tipo de Identificación presentada por el cliente, numero de la identificación y entidad que la emitió.
 - Numero de Seguro Social del Cliente o Numero de Identificación del Contribuyente (a menos que el cliente viva o trabaje fuera de los Estados Unidos y presente un pasaporte o identificación emitida por un gobierno extranjero)
 - Fecha de nacimiento del cliente
 - Ocupación específica del cliente
 - Firma

3. Ventas de uno o múltiples Money Orders de 3,000 en adelante, a una persona en un mismo día debe incluir la siguiente información del cliente:
 - Nombre
 - Dirección
 - Numero de teléfono
 - Tipo de Identificación presentada por el cliente, numero de la identificación y entidad que la emitió.
 - Numero de Seguro Social del Cliente o Numero de Identificación del Contribuyente (a menos que el cliente viva o trabaje fuera de los Estados Unidos y presente un pasaporte o identificación emitida por un gobierno extranjero)
 - Fecha de nacimiento del cliente
 - Ocupación específica del cliente
 - Firma

4. Actividad de transacciones agregadas debe ser revisada para determinar si SARs y/o CTRs son necesarios o fueron completados como es requerido.

Certificación de La Evaluación Independiente

Una Evaluación Independiente del Programa de Cumplimiento de:

Nombre del Negocio

ha sido realizada.

Además de otras cosas, esta revisión se enfoca en los requerimientos de LA LEY PATRIOTA DE LOS ESTADOS UNIDOS Y DE LA LEY DEL SECRETO ABNCARIO. Los resultados de esta evaluación muestran que el Programa de Cumplimiento Anti-Lavado de Dinero de esta entidad es:

Aceptable:

Aceptable, pero debe mejorar las siguientes áreas:

Inaceptable por las siguientes razones:

Nombre del Evaluador: _____

Título del Evaluador: _____

Compañía del Evaluador: _____

Fecha de la Evaluación: _____

Firma del Evaluador: _____