

Entrenamiento de Anti Lavado de Dinero



El lavado de dinero es un proceso por el cual ingresos ilegales son generados por actividad criminal es disfrazada por primero colocandolo en una institucion financiera o negocio que no tiene nada suspicaz.

El dinero luego es movido por capas de transacciones financieras hasta que la fuente original de dinero se convierte oscurecido o imposible de cerciorarse.

Finalmente, el dinero es integrado en una transaccion o negocio legitima.

Este guia de entrenamiento le ayudara levantar su experiencia sobre las reglas de Anti Lavado de Dinero (AML) para que pueda detectar y posiblemente evitar actividades ilegales.

Regulacion Federal

- La Acta Patriota de USA (Estados Unidos de America) resultado de los ataques de terroristas del 11 de Septiembre.
- Esta acta fortalecio las leyes de Anti Lavado de Dinero, mejoro sanciones civiles y criminales para violaciones , y concedio una nueva aplicacion de la ley y capacidades de vigilancia.
- Las leyes de Anti Lavado de Dinero son forzados ante todo por la Red de Aplicacion de Crimenes Financieros tambien conocidos como FinCEN, una oficina en el Departamento de Tesoro de Estados Unidos.

Negocio de Servicio de Dinero (MSB)

- Como un Delegado Autorizado de Fidelity Express, usted es un agente de un MSB asi como usted mismo es un MSB.
- No tiene que registrarse como un MSB si solamente vende giros postales y/o toma pagos de billetes en persona para una compania como Fidelity Express.
- Los siete MSBs son:
 - Casas de cambio
 - Editor de giros postales y/o vendedor
 - Transmisor de dinero
 - Cambiador de dinero
 - Proveedor de acceso prepagado
 - Vendedor de acceso prepagado
 - Servicio Postal de los Estados Unidos

Reporte de Transacciones Monetarias

- Un informe de transacciones monetarias tambien conocido como CTR se requiere ser presentado electronicamente dentro de 15 dias de la fecha de transaccion.
- Si un cliente uso mas de \$10,000 en efectivo para una transaccion en un solo dia, un CTR tendra que ser archivado.

Consulte su Guia de AML para informacion adicional.
Preguntas? Contactenos al 800-621-8030 ext. 7029

bp

Actividad Sospechosa

- Un Reporte de Actividad Sospechosa tambien conocido como SAR se requiere ser presentado electronicamente dentro de 30 dias de deteccion. El archivo de SAR no podra ser revelado al cliente.
- Cualquier cantidad de dinero, dependiendo de la circunstancia, o \$2000.00 y mas puede ser sospechoso.
- Pagos de billetes hechos en persona no contratados nunca debe ser tomado sin el talon del bil o por mas de \$2000.00.
- Si alguien trato de pagar \$2000.00 o mas en efectivo para un bil de utilidad sin un talon del bil, eso debe ser visto como sospechoso.

Auditor Independiente

Audidores del estado o del IRS pueden preguntar de lo siguiente:

- El Auditor Independiente , quien puede ser un empleado, debe asegurar que el programa de AML este trabajando correctamente y debe checar el contado rutinariamente, que podria venir siendo cada mes.
- Revise ventas y los reportes de Deposito del final del dia para asegurar que no se hicieron ventas de mas de \$2000.00 o mas a una sola persona al dia.
- Siempre sepa donde esta guardado el Guia de AML.
- El Auditor debe guardar un registro grabado de los cheques contados para revisar con el dueno anualmente.
- El Auditor debe saber estos acronimos:
 - SAR (Reporte de Actividad Sospechosa)
 - CTR (Reporte de Transacciones Monetarias)
 - BSA (Acta de Secreto Bancario)

El Oficial de Cumplimiento

- El oficial de cumplimiento es responsable de:
 - día a día programa contra el lavado de dinero y entrenamiento para empleadores
 - mantenimiento de registro de entrenamiento
- El oficial de cumplimiento es un empleado o dueño de confianza, no puede ser la misma persona que el autor independiente

Multas de Registro Guardados

- Si falla en reportar un SAR or CTR por negligencia, la multa puede ser hasta \$500.00 for cada ocurrencia.
- Si fue intencional , la multa podra ser de \$25,000.00 hasta \$100,000.00.
- De bajo de ciertas circunstancias, podria ser una acta criminal con multas hasta \$500,000.00 y hasta 10 anos en la prision.

Los Cinco Pilares de un Programa de Anti Lavado de Dinero (AML)

- Desarrollo de póliza interna, procedimientos y controles.
- Formación continua y pertinente de los empleados.
- Designación de un oficial de cumplimiento.
- Pruebas independientes, análisis y auditor.
- Debida diligencia del cliente.



Examen de Anti Lavado de Dinero

Bill Payment

Agente #: _____

Nombre de la Tienda: _____

Regresar antes de: _____

Por favor circule la respuesta correcta

1. ¿Si usted solo es agente para un Negocio de Servicios de Dinero sigues siendo un Negocio de Servicios de Dinero?
Sí No
2. ¿Tendría que registrarse como un Negocio de Servicios de Dinero, si usted solo toma pagos de biles para una empresa como Fidelity Express?
Sí No
3. ¿Cuánto tiempo tiene para presentar un reporte de transacciones monetarias y un reporte de actividad sospechosa?
 - A. 15 días desde la detección en ambos reporte de transacciones monetarias e reporte de actividad sospechosa.
 - B. 30 días desde la detección en ambos reporte de transacciones monetarias e reporte de actividad sospechosa.
 - C. 15 días desde la detección en reporte de transacciones monetarias y 30 días desde la detección en reporte de actividad sospechosa.
4. ¿Los reporte de actividad sospechosos y los reporte de transacciones monetarias deben presentarse electrónicamente?
Sí No
5. ¿Cuál es la multa si no presenta un reporte de actividad sospechoso o un reporte de transacción monetaria debido a negligencia?
 - A. \$5,000.00
 - B. \$500.00
 - C. \$50.00
6. Un "no contratado" pago de bil nunca debe ser tomado sin un talón de bil y nunca asumir por más de \$2,000.00 en efectivo.
Cierto Falso
7. ¿Cuáles de los siguientes se encuentran en los cinco pilares de cualquier programa contra el lavado de dinero (AML)?
 - A: Desarrollo de póliza interna, procedimientos y controles.
 - B: Formación continua y pertinente de los empleados.
 - C: Designación de un oficial de cumplimiento.
 - D: Pruebas independientes, análisis y auditor.
 - E: Debida diligencia del cliente.
 - F: Todo lo anterior

Por favor identifique:

Oficial de cumplimiento: Responsable de día a día programa contra el lavado de dinero y el entrenamiento de los empleados, debe mantener un registro de entrenamiento. [Empleado de confianza o dueño]

Nombre y apellido: _____

Auditor independiente: Monitorear el programa contra el lavado de dinero, revisar las cintas de ventas para cualquier pago de más de \$ 1,999.99 una vez al mes. Revise los registros de entrenamiento de los empleados. [Empleado de confianza o segundo dueño , no puede ser la misma persona que el oficial de cumplimiento]

Nombre y apellido: _____

Escribiendo su nombre debajo usted está firmando este examen de anti lavado de dinero (el "examen") electrónicamente (de aquí en adelante referido como "E-Signature"). Usted acepta que su E-Signature es el equivalente legal de su firma manual en este examen. También acepta que ninguna autoridad de certificación u otra verificación de terceros es necesaria para validar su firma electrónica y que la falta de tal certificación o verificación de terceros no afectará en modo alguno a la aplicabilidad de su firma electrónica.

Nombre: _____

Fecha: _____

Título: _____