

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 billes 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

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.

El Límite de Fidelity Express

- Fidelity Express limita las ventas de giros postales a un individuo en un período de 24 horas a \$1,999.99. Si conocidos Individuos están trabajando juntos, sus transacciones debe permanecer dentro del límite de \$1,999.99.

Consulte su Guia de AML para informacion adicional.

mo/bp Preguntas? Contactenos al 800-621-8030 ext. 7025

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.

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.
- Los MSB deben llenar y mantener un registro de todas las ventas de giros postales a un solo cliente en un solo día que suman entre \$3,000 y \$10,000.
- Cualquier cantidad de dinero, dependiendo de la circunstancia, o \$2000 y mas puede ser sospechoso.
- Pagos de billes hechos en persona no contratados nunca debe ser tomado sin el talon del bil o por mas de \$2000.
- Si alguien compró \$1,800 en giros postales de su tienda todos los días, sería sospechoso.
- Si alguien trato de pagar \$2000 o mas en efectivo para un bil de utilidad sin un talon del bil, eso debe ser visto como sospechoso.
- La estructuración está intentando lavar dinero comprando giros postales bajo el límite sospechoso de \$2,000 en varios lugares o en el mismo lugar en varios momentos del día.

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 o mas a una sola persona al dia.
- Siempre sepa donde esta guardado el Guia de AML.
- El auditor debe asegurarse de que todas las impresoras de giros postales tienen la etiqueta de advertencia de \$1,999.99 publicada y asegúrese de que los empleados estén entrenados por AML.
- El Auditor debe guardar un registro grabado de los chequeos 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)

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 hasta \$100,000.
- De bajo de ciertas circunstancias, podria ser una acta criminal con multas hasta \$500,000 y hasta 10 anos en la prision.



Examen de Anti Lavado de Dinero Money Order & Bill Payment

Agente #: _____

Nombre de la Tienda: _____

Regresar antes de: _____

Por favor circule la respuesta correcta

- Estas son las siete empresas de servicios monetarios (MSB).
Casa 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 Estados Unidos.
Certo Falso
- ¿Si usted solo es agente para un Negocio de Servicios de Dinero sigues siendo un Negocio de Servicios de Dinero?
Sí No
- ¿Tendría que registrarse como un Negocio de Servicios de Dinero, si usted solo toma pagos de billetes para una empresa como Fidelity Express?
Sí No
- ¿A qué cantidad de dólares podría llegar a ser una operación sospechosa?
A: \$2,000
B: \$3,000
C: \$5,000
D: Cualquier cantidad en dólares dependiendo de la circunstancia o \$2.000.
- ¿Cuál es la cantidad mínima en dólares que FinCen requiere que se llene un registro de giros postales y conservar una copia para sus registros?
A: \$2,000
B: \$3,000
C: \$5,000
D: Más de \$10,000
- ¿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.
- ¿Los reporte de actividad sospechosos y los reporte de transacciones monetarias deben presentarse electrónicamente?
Sí No
- ¿Si alguien compró \$ 1,800 en giros postales de su tienda todos los días, sería sospechoso?
Sí No

9. ¿Qué cantidad en dólares debe reportar un informe de transacción monetaria?
- A: \$2,000
 - B: \$3,000
 - C: \$5,000
 - D: Más de \$10,000
10. ¿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
11. ¿Qué es la estructuración?
- A: Comprar bajo el sospechoso límite diario de \$2,000.00
 - B: Ir a varios lugares en el mismo día para evitar el registro de la Ley de Secreto Bancario (BSA)
 - C: Comprar en la misma localización varias veces en un período de 24 horas
 - D: Todo lo anterior
12. ¿Qué cantidad en dólares Fidelity Express limita las ventas de dinero a un individuo en un período de 24 horas?
- A: \$1,999.99
 - B: \$3,000
 - C: \$5,000
 - D: Más de \$10,000
13. ¿Cuál sería un programa razonable para que un auditor independiente utilice para asegurarse de que el programa Anti-Lavado de Dinero (AML) está funcionando?
- A: Revise todos los meses (revise los informes de cierre) para asegurarse de que no hay ventas por encima de \$1,999.99.
 - B: Hacer un archivo (registro) de el chequeo para revisar con el propietario.
 - C: Revise todas las impresoras por la etiqueta de advertencia de \$ 1,999.99 y asegúrese de que todos los empleados estén al tanto de los límites.
 - D: Todo lo anterior

14. ¿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
15. Un "no contratado" pago de bil nunca debe ser tomado sin un talón de bil y nunca asumir por más de \$2000.00 en efectivo.
- Cierto Falso
16. ¿Cuál de las siguientes preguntas puede ser hecha por un auditor estatal o interno del servicio de ingresos?
- A: ¿Qué es un SAR (Reporte de actividad sospechosa)?
 - B: ¿Qué es un CTR (Reporte de transacciones monetarias)?
 - C: ¿Dónde está su lista de verificación del auditor independiente?
 - D: 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: _____