

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 válido
- 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

REPORTES

El oficial de cumplimiento es responsable del reporte de Operaciones Sospechosas y de Operaciones relevantes que sobrepasen los límites estipulados por su gobierno local. Si su empresa no completa estos reportes, podrían ser vulnerables a una pérdida de su licencia, multas o estar sujetos a encarcelamiento.

Usted está obligado a identificar y reportar a su supervisor o a su Oficial de Cumplimiento lo siguiente:

- Detección de Operaciones Sospechosas
- Identificación de Operaciones que están por encima de los límites marcados en sus Políticas de ABC

NUNCA INFORME A UN CLIENTE QUE SE REPORTO O DETECTO UNA OPERACION SOSPECHOSA! Reportar Operaciones Sospechosas no es acusar a alguien por un crimen. Es solamente un reporte de una operación con características inusuales de acuerdo al perfil del cliente o servicio brindado.

ARCHIVO DE LOS COMPROBANTES DE OPERACIONES MONEYGRAM

Registre la información solicitada en las partes **FRONTAL** y **TRASERA** de los formularios de envío y recibo de dinero de MoneyGram toda vez que un cliente inicie una operación en su tienda. Debe registrar lo siguiente:

- Datos de la identificación válida del remitente o beneficiario del giro
- Datos de la identificación de alguna tercera persona involucrada en la operación, si existiese

Usted también debe cumplir con todos los requisitos estipulados por las autoridades locales o por las políticas de su empresa para almacenar correctamente toda la información.

Si bien puede no estar indicado en los formularios de MoneyGram o requeridos por el sistema, usted podría estar obligado por las autoridades locales o por las políticas de su empresa a solicitar lo siguiente:

- Documento de identificación para todas las transacciones
- Ocupación, fecha de nacimiento y declaración de origen de fondos
- Información adicional puede ser requerida

MoneyGram requiere que registre y mantenga esta información por al menos cinco (5) años. No obstante, el gobierno local puede obligar a su empresa a 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 ERICTAS QUE LAS DE MONEYGRAM