



### Referencia rápida para el mostrador

#### Requisitos de identificación, mantenimiento de registros y presentación de informes en los EE. UU. (transacciones en persona)

##### ENVÍO DE DINERO

Cantidad de la venta en un día hábil	Requisito	Fuente
Menos de \$900	Transacciones de envío: registre el nombre y la dirección del remitente (no se necesita documento de identificación). Transacciones de recepción: solicite documento de identificación con foto o que el cliente responda la pregunta de prueba.	Política de MoneyGram
\$900 - \$2,999	Transacciones de envío: registre el nombre y la dirección del remitente. Transacciones de envío y recepción: verifique la identidad del remitente y del beneficiario con un documento de identificación con foto válido, vigente y emitido por el gobierno. Registre el tipo y el número del documento de identificación, así como el estado/país de emisión.	Política de MoneyGram
\$3,000 o más	Transacciones de envío y recepción: verifique el nombre y la dirección del remitente y del beneficiario con un documento de identificación con foto válido, vigente y emitido por el gobierno. Registre el nombre, la dirección, el SSN (si el cliente no tiene un SSN, el número de identificación fiscal o del pasaporte), el tipo y el número del documento de identificación, y el estado o el país de emisión, la fecha de nacimiento y la ocupación. Obtenga información de terceros si corresponde.	Título 31 del Código de reglamentaciones federales, Capítulo X y Política de MoneyGram
\$9,100 o más en una sola transacción	Transacciones de envío (efectivo): el remitente y el agente deben completar una entrevista realizada por un representante del Servicio al cliente de MoneyGram, además de los requisitos mencionados más arriba para el monto de \$3,000.	Política de MoneyGram
Más de \$10,000 en efectivo (incluye tarifas)	Además de los requisitos para transacciones de \$3,000 mencionados más arriba, obtenga la información necesaria para completar y presentar el Informe de transacciones en divisas a través del Sistema de presentación electrónica BSA en un plazo de 15 días de la detección. <a href="http://www.fincen.gov">www.fincen.gov</a> . Conserve copias de los CTR durante cinco años.	Título 31 del Código de reglamentaciones federales, Capítulo X y Política de MoneyGram
Transacciones sospechosas (una o más transacciones sospechosas por un total de \$2,000 o más en un día o más)	El informe de SAR debe presentarse por medio del Sistema de presentación electrónica BSA en un plazo de 30 días de la detección. <a href="http://www.fincen.gov">www.fincen.gov</a> . <b>No alerte al cliente sobre la situación.</b> Conserve copias de los SAR de confirmación durante cinco años.	Título 31 del Código de reglamentaciones federales, Capítulo X y Política de MoneyGram

##### Giro Postal

Cantidad de la venta en un día hábil	Requisito	Fuente
\$3,000 a \$10,000	Verifique la identidad del comprador con un documento de identificación con foto válido, vigente y emitido por el gobierno. Registre el tipo y el número del documento de identificación, y el estado/país de emisión. Registre el nombre, la dirección, el número de seguro social (si el comprador no tiene un SSN, registre el número de identificación de extranjero, el número de identificación fiscal o el número del pasaporte), la fecha de nacimiento, la fecha de compra, los números de serie de los giro postales comprados y la cantidad de cada giro postal. MoneyGram recomienda el uso del Diario de transacciones de giro postales. Conserve los registros durante cinco años.	Título 31 del Código de reglamentaciones federales, Capítulo X
Más de \$10,000 en efectivo (incluye tarifas)	Verifique la identidad del comprador con un documento de identificación con foto válido, vigente y emitido por el gobierno y registre la información descrita arriba. Obtenga la información necesaria para completar y presentar el Informe de transacciones en divisas (Currency Transaction Report, CTR) a través del Sistema de presentación electrónica BSA en un plazo de 15 días de la detección. <a href="http://www.fincen.gov">www.fincen.gov</a> (Conserve copias de los CTR durante cinco años).	Título 31 del Código de reglamentaciones federales, Capítulo X y Política de MoneyGram
Transacciones sospechosas (una o más transacciones sospechosas por un total de \$2,000 o más en un día o más)	El informe de SAR debe presentarse por medio del Sistema de presentación electrónica BSA en un plazo de 30 días de la detección. <a href="http://www.fincen.gov">www.fincen.gov</a> . <b>No alerte al cliente sobre la situación.</b> Conserve copias de los SAR de confirmación durante cinco años.	Título 31 del Código de reglamentaciones federales, Capítulo X y Política de MoneyGram

\* Esta Referencia rápida para el mostrador solo se brinda como recordatorio de algunos de los requisitos de identificación para los envíos de dinero y los giro postales, y NO DEBE considerarse una lista exhaustiva de todas las situaciones. Consulte la carpeta Recurso de capacitación de cumplimiento para agentes de MoneyGram para obtener más información disponible sobre el requisito analizado anteriormente.

NOTA: Debe guardar TODOS los registros relacionados con las transacciones y el Programa de cumplimiento de MoneyGram en un lugar seguro que no sea accesible al público.

©2014 MoneyGram International. Privado y confidencial. No se puede distribuir a terceros ni compartir con ellos, a menos que se obtenga permiso de MoneyGram International.



**Referencia rápida para el mostrador de MONEYGRAM INTERNATIONAL  
REQUISITOS FUNDAMENTALES DE SU PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO CONTRA EL LAVADO DE DINERO**

REQUISITO	SECCIÓN DE RECURSO Y CAPACITACIÓN DE CUMPLIMIENTO DEL AGENTE CORRESPONDIENTE	INSTRUCCIONES*	FRECUENCIA	REQUISITO DE ALMACENAMIENTO DE REGISTROS**
<b>Políticas y procedimientos de AML</b>	Sección 2 <i>Programa de cumplimiento para agentes</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cree políticas y procedimientos de AML siguiendo el Recurso de capacitación de cumplimiento para agentes.</li> <li>• Haga que todos los empleados que procesan productos o servicios de MoneyGram lean las Políticas y procedimientos de cumplimiento de AML y el Programa de cumplimiento.</li> <li>• Haga que los empleados firmen y fechen un acuse de recibo como comprobante de que recibieron esta información.</li> </ul>	Revise y actualice con regularidad según los cambios en las reglamentaciones gubernamentales, los requisitos del Programa de cumplimiento o los procedimientos y las políticas de MoneyGram. Como mínimo se recomienda una revisión anual.	<b>Documento dinámico</b>
<b>Monitoreo</b>	Sección 3 <i>Monitoreo</i>	El Oficial de cumplimiento o la persona designada deben utilizar una lista de verificación u otra guía para documentar el monitoreo de todas las transacciones de MoneyGram.	Según se define en las Políticas y procedimientos (por día, semana, mes, etc.).	<b>5 años</b>
<b>Revisión independiente</b>	Sección 4 <i>Revisión independiente</i>	El agente DEBE organizar revisiones independientes en forma periódica del Programa de cumplimiento de AML, en conformidad con las reglamentaciones sobre AML federales.	Al menos una vez al año	
<b>Capacitación de empleados</b>	Sección 5 <i>Capacitación</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La capacitación sobre AML actualizada se debe brindar regularmente a todos los empleados (nuevos y existentes) antes de realizar transacciones del MSB.</li> <li>• Documente la capacitación de TODOS los empleados en el Diario de capacitación de agentes.</li> </ul>	La capacitación de los empleados debe ser continua (en función de los cambios de las reglamentaciones y las políticas) y en el caso de un problema de desempeño relacionado con un incidente de AML.	<b>5 años</b>
<b>Informe de transacciones en divisas (Currency Transaction Report, CTR)</b>	Secciones 2 y 7 <i>Presentación electrónica del CTR</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se debe presentar de forma electrónica un CTR ante el gobierno federal en el caso de transacciones en efectivo (ya sean únicas o múltiples) realizadas por cualquier persona, o en nombre de cualquier persona, que sean superior a \$10,000, incluidas las tarifas, en un día hábil.</li> <li>• Los informes deben presentarse de forma electrónica a través del Sistema de presentación electrónica BSA en <a href="http://www.fincen.gov">www.fincen.gov</a>.</li> </ul>	Según sea necesario	<b>5 años</b>
<b>Informe de actividades sospechosas (Suspicious Activity Reporting, SAR)</b>	Secciones 2 y 8 <i>Presentación electrónica del SAR</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se debe presentar de forma electrónica un SAR ante el gobierno federal CADA VEZ que un envío de dinero o un giro postal es de al menos \$2,000 y parece sospechoso.</li> <li>• Los informes deben presentarse de forma electrónica a través del Sistema de presentación electrónica BSA en <a href="http://www.fincen.gov">www.fincen.gov</a>.</li> </ul>	Según sea necesario	<b>5 años</b>
<b>Registro de Giro Postales</b>	Sección 9 <i>Diario de giro postales</i>	Utilice el Diario de transacciones de giro postales para documentar todas las compras en efectivo de giro postales por un total de \$3,000 o más realizadas por una persona el mismo día hábil.	A medida que se completen las transacciones.	<b>5 años</b>

\* Esta Referencia rápida para el mostrador solo se brinda como recordatorio de algunos de los requisitos fundamentales y regulares del Programa de AML y NO DEBE considerarse una lista completa de acciones e instrucciones. Consulte la carpeta Recurso de capacitación de cumplimiento para agentes de MoneyGram para obtener más información disponible sobre CADA requisito fundamental revisado anteriormente.

\*\* NOTA: Debe guardar TODOS los registros relacionados con las transacciones y el Programa de cumplimiento de MoneyGram en un lugar seguro que no sea accesible al público.