



Examen de Anti Lavado de Dinero Money Order & Bill Payment

Agente #: _____

Nombre de la Tienda: _____

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 prepago, vendedor de acceso prepago, Servicio Postal de Estados Unidos.
Cierto 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. ¿Cuál de los siguientes es uno de los cuatro pilares de cualquier programa de lucha contra el lavado de dinero?
- A: Un programa efectivo y escrito de AML
 - B: Entrenamiento en curso
 - C: Un oficial de cumplimiento designado
 - D: Un auditor independiente
 - E: 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: _____