

## **POLITICAS DE IDENTIFICACION PARA TRANSACCIONES POR UN VALOR DE \$3,000 O MAS**

Con respecto a los envíos de dinero cuyo valor sea igual o superior a \$3,000 las regulaciones federales\* requieren que los agentes obtengan y conserven lo siguiente:

- Nombre y dirección del remitente, y
- Tipo de identificación, revisada, y el número del documento de identificación, y
- El número de identificación como contribuyente del remitente (por ejemplo, número de seguridad social ("SSN") o el número de identificación patronal ("ITN"), o
- Si el remitente no tiene un SSN o ITN, el agente debe hacer una anotación en el registro de su falta y debe obtener y conservar su número identificación como extranjero o número de pasaporte y país de emisión.

Si el cliente tiene un SSN o ITN, el cliente debe proporcionar este número al solicitar un envío de dinero por un valor igual a \$3,000 o más. Recuerde que, en la mayoría de los casos, si el cliente presenta un documento de identidad emitido por el gobierno de Estados Unidos (federal o estatal), el cliente también debe proporcionar el número de identificación como contribuyente (SSN o ITN).

## **IDENTIFICATION POLICIES FOR TRANSACTIONS IN THE AMOUNT OF \$3,000 OR MORE**

Federal regulations\* require that agents obtain and retain a record of the following, with respect to funds transfers in the amount of \$3,000 or more:

- Sender's name and address, and
- Type of identification reviewed and the number of the identification document, and
- Sender's taxpayer identification number (e.g., social security number ("SSN") or employer identification number ("ITN")); or,
- If the sender does not have a SSN or ITN, the agent must make a notation of the lack thereof, and must obtain and retain an alien identification number or passport number and country of issuance.

If a customer has a SSN or ITN, then the customer **MUST** provide this number when requesting a transaction in the amount of \$3,000 or more. Remember that, in most instances, if a customer presents a US government issued ID (federal or state), the customer should also have a taxpayer identification number (SSN or ITN).

## POLÍTICAS DE IDENTIFICAÇÃO PARA TRANSAÇÕES NO VALOR DE \$3.000 OU MAIS

Regulamentos federais\* exigem que os agentes obtenham e mantenham um registro do seguinte, no que diz respeito a transferências de fundos no valor de \$3,000 ou mais:

- Nome e endereço do remetente, e
- Tipo de identificação revisada e o número do documento de identificação, e
- Número de identificação do contribuinte do remetente (por exemplo, número do cpf ("SSN") ou número de identificação do empregador ("ITN")); ou,
- Se o remetente não tiver um SSN ou ITN, o agente deve fazer uma anotação da falta dele, devendo obter e reter um número de identificação alienígena ou número de passaporte e país de emissão.

Se um cliente tiver um SSN ou ITN, então o cliente DEVE fornecer esse número ao solicitar uma transação no valor de \$3,000 ou mais. Lembre-se que, na maioria dos casos, se um cliente apresenta um ID emitido pelo governo dos EUA (federal ou estadual), o cliente também deve ter um número de identificação do contribuinte (SSN ou ITN).

## POLITIQUES D'IDENTIFICATION POUR LES TRANSACTIONS D'UN MONTANT DE \$3,000 OU PLUS

La Réglementation Fédérale\* exige que les agents obtiennent et conservent un enregistrement des éléments suivants, en ce qui concerne les transferts de fonds d'un montant égal ou supérieur à \$3,000:

- Le nom et l'adresse de l'expéditeur, et
- Le type de document d'identification vérifié et le numéro du document d'identification, et
- Le numéro d'identification du contribuable de l'expéditeur (par exemple, le numéro de sécurité sociale ("SSN") ou le numéro d'identification de l'employeur ("ITN") ; ou,
- Si l'expéditeur ne dispose pas d'un SSN ou d'un ITN, l'agent doit noter l'absence de ce dernier, et doit obtenir et conserver un numéro d'identification d'étranger ou un numéro de passeport et le pays de délivrance.

Si un client possède un SSN ou un ITN, il **DOIT** fournir ce numéro lorsqu'il demande une transaction d'un montant égal ou supérieur à \$3,000. N'oubliez pas que, dans la plupart des cas, si un client présente une pièce d'identité délivrée par le gouvernement américain (fédéral ou d'État), il doit également disposer d'un numéro d'identification de contribuable (SSN ou ITN).

\*U.S. Department of the Treasury, Financial Crimes Enforcement Network ("FinCEN"), 31 CFR 1010.410(2)(i)