

Independent Review Report

Reporte de la Revisión Independiente

Business Name (Nombre de la Empresa): _____

Address (Dirección): _____

Phone number (Número de teléfono): _____ **Fax Number (Número de Fax):** _____

Reporting period (Periodo revisado): ___/___/_____ to (a) ___/___/_____

	Yes	No
A. REGULATORY LICENSING AND REGISTRATION (LICENCIA REGULATORIA Y REGISTRO)		
<ul style="list-style-type: none"> • Is the business registered as a Money Service Business (“MSB”) with Financial Crimes Enforcement Network (“FinCEN”)? <i>(La empresa está registrada como un Negocio de Servicios de Dinero ante la Red de Control de Crímenes Financieros [“Financial Crimes Enforcement Network” por sus siglas en inglés]?).</i> 		
<ul style="list-style-type: none"> • Is the business license/permit available and current? <i>(¿La licencia de la empresa esta válida y vigente?)</i> If the answer is NO please explain <i>(Si su respuesta es no, por favor explique por qué):</i> _____ 		
B. INDEPENDENT REVIEW (REVISION INDEPENDIENTE)		
<ul style="list-style-type: none"> • Are Independent Reviews regularly conducted for compliance with monitoring and maintenance of a Compliance Program Requirements? <i>¿Se realizan revisiones independientes periódicamente para verificar el cumplimiento del seguimiento y mantenimiento de los requisitos del Programa de Cumplimiento?)</i> • How often is an Independent Review conducted? <i>(Con que frecuencia se realiza una Revisión Independiente?)</i> <input type="checkbox"/> Once a year <i>(Una vez al año)</i> <input type="checkbox"/> Every two (2) years <i>(Cada 2 años)</i> <input type="checkbox"/> Other <i>(Otro)</i> • When was the last Independent Review conducted? Please provide the date <i>(¿Cuándo se realizó la ultima Revisión Independiente? Por favor proporcione la fecha)</i> ___/___/_____. • When is the next Independent Review scheduled? Please provide the date <i>(¿Cuándo esta programada la próxima Revisión Independiente? Por favor proporcione la fecha)</i> ___/___/_____. 		
C. AML PROGRAM (PROGRAMA AML)		
<p>1. Does the business have a written Anti-Money Laundering (AML) Program? Please provide date <i>(¿Tiene la empresa un programa Anti-Lavado de Dinero por escrito? When was the most recent update? (¿Cuándo fue la actualización mas reciente?)</i> ___/___/_____.</p>		
<p>2. Does the AML Program include written policies, procedures, and internal controls reasonably designed to comply with the “BSA”, including: <i>(El programa de Anti-Lavado de Dinero incluye políticas, procedimientos y controles internos por escrito, diseñados de manera razonable para cumplir con el Acta de Secreto Bancario “BSA por sus siglas en inglés”):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Customer Identification Policy (“CIP”) <i>(Política de Identificación de Clientes)</i> ▪ Applicable reports (Reportes Aplicables) (Currency Transaction Report (“CTR”) and Suspicious Transaction Report (“SAR”) ▪ Response to law enforcement requests for information <i>(Respuesta a solicitudes de información por parte de las autoridades)</i> ▪ Recordkeeping and retention requirements <i>(Requisitos de registro y retención de información)</i> ▪ Independent review? <i>(Revisión Independiente).</i> 		
<p>3. Does the AML Program also include written policies, procedures, and internal controls reasonably designed to comply with <i>(El programa de Anti-Lavado de Dinero incluye además políticas, procedimientos y controles internos por escrito, diseñados de manera razonable para cumplir con lo siguiente:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Consumer Fraud Prevention <i>(Prevención de Fraude al Cliente)</i> 		

<ul style="list-style-type: none"> ▪ Transaction monitoring and/or customer unusual behavior (<i>Monitoreo de transacciones y/o comportamiento inusual de clientes</i>). ▪ Dood-Frank Act, Regulation E requirements (<i>Requerimientos de la Regulación E del Acta Dodd-Frank</i>) ▪ Employees training (<i>Capacitación de empleados</i>) ▪ Gramm-Leach-Bliley Act (<i>Acta Gramm-Leach-Bliley</i>) ▪ Risks Assessment (<i>Evaluación de Riesgos</i>) 		
<p>4. Has the business designated a Compliance Officer? (<i>¿La empresa ha designado un Oficial de Cumplimiento?</i>) If the answer is NO please explain (<i>Si la respuesta es NO, por favor explique</i>):</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>IF YES, please provide (<i>En caso afirmativo, por favor informar</i>):</p> <p>Name (<i>Nombre</i>): _____</p> <p>Phone Number (<i>Número de teléfono</i>): _____</p> <p>Email (<i>Email</i>): _____</p>		
<p>5. Does the Compliance Officer fully understand and perform the duties and responsibilities of that position? (<i>¿El Oficial de Cumplimiento entiende completamente y lleva a cabo las tareas y responsabilidades de esa posición?</i>).</p>		
<p>6. Has the AML program been made available to all employees? If the answer is NO please explain (<i>¿El programa Anti-Lavado de Dinero está disponible para todos los empleados?</i>) Si la respuesta es NO, por favor explique: _____</p> <p>_____</p>		
<p>7. Has the Compliance Officer been trained during the last 12 months? If the answer is NO please explain (<i>¿El Oficial de Cumplimiento ha sido capacitado durante los últimos 12 meses?</i>) Si la respuesta es NO, por favor explique: _____</p>		
<p>8. Are Compliance training certificates available? If the answer is NO please explain (<i>¿Están disponibles los certificados de capacitación de Cumplimiento?</i>) Si la respuesta es NO favor explique: _____</p> <p>_____</p>		
<p>9. Does the business regularly provide your employees with AML training? If the answer is NO please explain (<i>¿Provee a sus empleados con entrenamiento Anti-Lavado de Dinero de manera regular?</i>) Si su respuesta es NO, por favor explique: _____</p> <p>How often? (<i>¿Con qué frecuencia?</i>) _____</p>		
<p>10. Have all employees fully understood the business' AML policies and procedures? (<i>¿Los empleados entienden completamente las políticas y procedimientos Anti-Lavado de Dinero de su empresa?</i>)</p>		
<p>11. Is testing conducted to validate all employees fully understand the business' AML policies and procedures? (<i>¿Realiza pruebas para validar que todos los empleados entienden completamente las políticas y procedimientos Anti-Lavado de Dinero de su empresa?</i>)</p>		
<p>12. Are all employes training records documented, maintained and stored as required for a minimum of 5 year or longer? <i>¿Están todos los registros de capacitación de los empleados documentados, mantenidos y almacenados según sea necesario durante un mínimo de 5 años o más?</i></p>		
<p>13. Did the business prepare and send some CTR for the reporting period? (<i>¿Preparó y envió algún CTR para el periodo en revisión?</i>) If the answer is NO please explain (<i>Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p>		
<p>14. Were CTRs prepared and submitted on time? (<i>¿Los "CTRs" fueron preparados y enviados a tiempo?</i>) If the answer is NO please explain (<i>Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p> <p>_____</p>		
<p>CTRs must be filed with FinCEN within 15 following days at the moment the transaction was made (<i>Los CTRs deben enviarse a FinCEN dentro de los 15 días siguientes al momento en que hizo la transacción</i>).</p>		

<p>15. Did the business prepare and send some SAR during the reporting period? If the answer is NO please explain (<i>¿Preparó y envió algún “SAR” para el periodo en revisión?</i>) (<i>Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p>		
<p>16. Were the SARs reports prepared and submitted on time? If the answer is NO please explain (<i>¿Los “SARs” fueron preparados y enviados a tiempo. Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p> <p>The SAR must be sent to FinCEN no later than thirty (30) days after the date of detection or determination that the transaction(s) were suspicious. (<i>El SAR debe enviarse a FinCEN a más tardar treinta (30) días después de la fecha de detección o determinación de que una o varias transacciones fueron consideradas como sospechosas</i>).</p>		
<p>17. Were handed copies of all the SARs relating to transactions conducted through the business? If the answer is NO please explain (<i>¿Fueron entregadas copias de todos los SARs relacionados a transacciones realizadas en la empresa? Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p>		
<p>18. Was the Compliance Officer able to show that the business maintains files related to BSA and AML program for five (5) years? If the answer is NO please explain (<i>¿El Oficial de Cumplimiento fue capaz de mostrar que el negocio conserva archivos relacionados al Acta de Secreto Bancario y el programa Anti-Lavado de Dinero por un periodo de 5 años (Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p>		
<p>19. Is valid government issued photo identification being recorded for transactions over \$3,000? If the answer is NO please explain (<i>¿Está obteniendo una identificación oficial con foto, para transacciones arriba de \$3,000? Si su respuesta es NO, por favor explique</i>): _____</p>		
<p>D. RISK ASSESSMENT (EVALUACION DE RIESGO)</p>		
<p>1. Is the business located in a High Intensity Financial Crime Area (“HIFCA”)? (<i>¿El negocio está ubicado en una zona de Alta Intensidad de Crímenes Financieros [‘HIFCA’ por sus siglas en Ingles]?</i>) For more information please access HIFCA Regional Map FinCEN.gov. (<i>Para más informacion favor acceder a HIFCA Regional Map FinCEN.gov</i>)</p>		
<p>2. Is the business located in a High Intensity Drug Trafficking Areas (“HIDTA”)? (<i>¿El negocio está ubicado en una zona de Alta Intensidad de Tráfico de Drogas [‘HIDTA’ por sus siglas en Ingles]?</i>) For more information please access www.hidta.org. (<i>Para más información favor acceder a www.hidta.org</i>).</p>		
<p>3. Does the business transfer funds to high-risk areas? (<i>¿Su negocio hace transferencias de fondos a lugares de alto riesgo?</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Countries subject to Office of Foreign Control Assets (“OFAC”) sanctions (<i>Países sujetos a sanciones de “OFAC”) Russia, Iran, North Korea, Cuba, and Venezuela, among others</i> (<i>Rusia, Iran, Corea del Norte, Cuba y Venezuela, entre otros</i>). ▪ Countries identified as supporting international terrorism under section 6(j) of the Export Administration Act of 1979, as determined by the U.S. Secretary of State. (<i>Países identificados como patrocinadores de terrorismo internacional bajo la sección 6(j) de la Ley de Administración de Exportaciones, según lo determinado por la Secretaria de Estado de Estados Unidos</i>) Iran, North Korea, Cuba and Syria (<i>Iran, North Korea, Cuba and Syria</i>). ▪ Jurisdictions, Financial Institutions, or International of Primary Money Laundering Concern designated by the U.S. Secretary of the Treasury? (<i>¿Países, Instituciones Financieras o Internacionales de primera preocupación, designadas por el Departamento del Tesoro de Estados Unidos?</i>) <p>If the answer is YES please explain (<i>Si su respuesta es Si, por favor explique</i>): _____</p>		

<p>4. Does the business act as an agent for more than one Money Services Business (“MSB”) provider? If YES please provide names of all MSBs (<i>¿La empresa actúa como agente para más de un proveedor de servicios de dinero? Si su respuesta es SI, por favor provea el nombre de todos los proveedores</i>): _____</p>		
<p>E. COMPLIANCE AND FRAUD PREVENTION TRAINING (<i>CAPACITACION DE CUMPLIMIENTO Y PREVENCIÓN DE FRAUDE</i>)</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Have employees that process transactions received initial and refresher Compliance and Fraud Prevention related training? (<i>¿Los empleados que procesan transacciones recibieron capacitación inicial y de actualización relacionada con Cumplimiento y Prevención de Fraude?</i>) ▪ Are employees trained to identify and prevent consumer fraud scams? (<i>¿Están los empleados capacitados para identificar y prevenir fraudes al cliente?</i>) ▪ Are employees trained to identify and avoid Elder Abuse fraud? (<i>¿Están los empleados capacitados para identificar y evitar fraude a Adultos Mayores?</i>) ▪ Are employees trained to identify suspicious or unusual activity? (<i>¿Están los empleados capacitados para identificar actividades sospechosas e inusuales?</i>) ▪ Training Frequency (<i>Frecuencia de la Capacitación</i>) <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Once a year (<i>Una vez al año</i>) <input type="checkbox"/> Every two (2) years (<i>Cada 2 años</i>) <input type="checkbox"/> Other (<i>Otro</i>) _____ 		
<p>F. PRODUCTS AND SERVICES OFFERED (<i>PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS</i>)</p> <p>The business offers the following products and services (<i>La empresa ofrece los siguientes productos y servicios</i>):</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Money transfers (<i>Envios de dinero</i>) <input type="checkbox"/> Money orders (<i>Ordenes de dinero</i>) <input type="checkbox"/> Stored value cards (<i>Tarjetas de Regalo</i>) <input type="checkbox"/> Currency exchange (<i>Cambio de moneda</i>) <input type="checkbox"/> Check cashing (<i>Cambio de cheques</i>) <input type="checkbox"/> Other (<i>Otros</i>) _____ 		
<p>1. If offers money transfer service:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Does the business have its own policies and procedures? If the answer is YES please describes them briefly (<i>¿Tiene la empresa sus propias políticas y procedimientos?</i>) Si la respuesta es SI, por favor describalas brevemente): _____ <p>If the answer is NO is important that the business has its own policies and procedures (<i>Si la respuesta es NO, es importante que la agencia tenga sus propias políticas y procedimientos</i>).</p>		
<p>3. If cashes checks:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Does the business have its own check casher license? (<i>¿Tiene la empresa su propia licencia para cambiar cheques?</i>) ▪ Does the business have its own policies and procedures? If the answer is YES please describes them briefly (<i>¿Tiene la empresa sus propias políticas y procedimientos?</i>) Si la respuesta es SI, por favor describalas brevemente): _____ <hr/> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Does the business have a Transaction Log and Know Your Customer (KYC) Form? (<i>¿Tiene la empresa un registro de transacciones y una Forma Conozca a Su Cliente?</i>) ▪ What kind of checks does the business cash? (<i>¿Qué tipo de cheques cambia la empresa?</i>) <ul style="list-style-type: none"> ○ Payroll checks (<i>Cheques de nómina</i>) ○ Tax refund and/or tax advance federal and/ or state checks (<i>Cheques federales y/o estatales de reembolso o adelanto de impuestos</i>) ○ Commercial checks (<i>Cheques comerciales</i>) ○ Third party checks (<i>Cheques a nombre de terceros</i>) ○ Personal checks (<i>Cheques personales</i>) ▪ Does the business destroy checks 30 days following the date they were cashed? <i>¿La empresa destruye los cheques 30 días después de la fecha en que fueron cambiados?</i> ▪ Does the business charge a fee when cashing checks? If the answer is YES, please specify (<i>¿La empresa cobra una comisión cuando cambia un cheque? En caso afirmativo, por favor especifique</i>): _____ 		

<p>2. If sells money orders:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Does the business have its own policies and procedures? If the answer is YES please describes them briefly (<i>¿Tiene la empresa sus propias políticas y procedimientos? Si la respuesta es SI, por favor decíbalas brevemente</i>): _____ ▪ Does the business have a Transaction Log and KYC Form? (<i>¿Tiene la empresa un registro de transacciones y un formulario KYC?</i>) ▪ Name of the money orders issuers whose service the business has (<i>Nombre de los emisores de "money orders" cuyo servicio tiene la empresa</i>): _____ <p>If the answer is NO is important that the business has its own policies and procedures (<i>Si la respuesta es NO, es importante que la agencia tenga sus propias políticas y procedimientos</i>).</p>		
<p>4. If bill payment service:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Does the business have its own policies and procedures? If the answer is YES please describes them briefly (<i>¿Tiene la empresa sus propias políticas y procedimientos? Si la respuesta es SI, por favor decíbalas brevemente</i>): _____ ▪ Name of the bill payers whose service the business has (<i>Nombre de los pagadores de facturas cuyo servicio tiene la empresa</i>): _____ <p>If the answer is NO is important that the business has its own policies and procedures (<i>Si la respuesta es NO, es importante que la agencia tenga sus propias políticas y procedimientos</i>).</p>		
<p>G. CONSUMER RIGHTS AND PROTECTION (DERECHOS Y PROTECCION DEL CLIENTE)</p>		
<p>1. Is the business disclosing all required information to customers, including information related to fees and charges? (<i>¿La empresa divulga toda la información requerida a los clientes, incluida la información relacionada con comisiones y cargos?</i>)</p>		
<p>2. Is the Error Resolution and Cancellation Notice available for customers upon request? (<i>¿El Aviso de Cancelación y Resolución de Errores está disponible para los clientes que lo soliciten?</i>)</p>		
<p>3. Are the business' employees able to explain the cancellation refund process to customers when required? (<i>¿Los empleados de la empresa pueden explicar a los clientes el proceso de reembolso por cancelación cuando sea necesario?</i>)</p>		
<p>5. Does the AD obtain signed by the senders Cancelled Transaction Refund Receipts for all cancelled transactions? (<i>¿Obtiene la empresa recibos del reembolso de transacciones canceladas firmados por los remitentes?</i>)</p>		
<p>4. Did the business conduct a Dodd-Frank Act – Regulation E -Subpart B training during the past 12 months? If the answer is YES, please provide the date (<i>¿La empresa llevo a cabo una capacitacion del Acta Dodd-Frank – Regulacion E – Subparte E durante los ultimos 12 meses? En caso afirmativo, favor proveer la fecha</i>) _____.</p>		
<p>H. PRIVACY AND DATA PROTECTION (PRIVACIDAD Y PROTECCION DE DATOS)</p>		
<p>1. Does the business have procedures and controls in place to safeguard a customer's private and personal information? (<i>¿La empresa tiene procedimientos y controles para salvaguardar la información privada y personal del cliente?</i>)</p>		
<p>2. Are transactional information visible to the public on the business' monitors? (<i>¿La información transaccional es visible para el público en los monitores de la empresa?</i>)</p>		
<p>3. Are transaction receipts and all customers' personal information securely stored, away from public view and in a locked and storage area? (<i>¿Los recibos de las transacciones y toda la información personal del cliente se almacenan de forma segura, lejos de la vista del público y en un área de almacenamiento cerrada con llave?</i>)</p>		
<p>4. Does the business have procedures for secure disposal of customer information? (<i>¿La empresa tiene procedimientos para la eliminacion segura de la información de los clientes?</i>)</p>		

An independent review of the Compliance Program of (Una revisión independiente del Programa de Cumplimiento de):

(Name of the business-Nombre de la empresa)

has been completed (ha sido completada).

This independent review was focused on the requirements of the USA PATRIOT Act, Bank Secrecy Act, the Dodd-Frank Act and the Gramm-Leach-Bliley Act, among other federal regulations. The results of this review show that the Compliance Program of the Business is (Esta revisión independiente se centró en los requisitos de la Ley USA PATRIOT, la Ley de Secreto Bancario, la Ley Dodd-Frank y la Ley Gramm-Leach-Bliley, entre otras regulaciones federales. Los resultados de esta revisión muestran que el Programa de Cumplimiento del Negocio es):

Acceptable (Aceptable)

Acceptable, but recommend the following enhancements (Aceptable, pero se recomienda las siguientes mejoras): _____

Unacceptable for the following reasons (Inaceptable por las siguientes razones): _____

This report is intended solely for the use of the management and regulatory agencies, and should not be used by those who have not agreed to the procedures and taken responsibility for the sufficiency of the procedures for their purposes. (Este reporte está destinado exclusivamente para el uso de la gerencia y las agencias regulatorias, y no debe ser usado por aquellos que no han aceptado los procedimientos y asumido la responsabilidad por la suficiencia de los procedimientos para sus propósitos).

I hereby confirm that (Por la presente hago constar que):

- The contents of this Independent Review properly depict the facts and circumstances as they existed at the time of this review (El contenido de esta Revisión Independiente representa adecuadamente los hechos y circunstancias que existían al momento de esta revisión).

I obtained, reviewed, and assessed all relevant documents from (He obtenido, revisado y evaluado todos los documentos relevantes) _____

- Name of the Independent Reviewer (Nombre del Revisor Independiente): _____

Signature (Firma): _____ Date (Fecha): ____/____/____

Phone number (Número de teléfono): _____, _____

Who should conduct the review?

FINCEN regulations require an independent review, not a formal audit by a certified public accountant or third-party consultant. Accordingly, a money services business does not necessarily need to hire an outside auditor or consultant. The review may be conducted by an officer, employee or group of employees, so long as the reviewer is not the designated Compliance Officer and does not report directly to the Compliance officer.

¿Quién debe realizar la revisión?

Las regulaciones de FinCEN requieren una revisión independiente, no una auditoría formal por un contador público certificado o consultor externo. De acuerdo con ello, un negocio de servicios monetarios no necesariamente tiene que contratar a un auditor externo o consultor. La revisión puede ser realizada por un funcionario, empleado o grupo de empleados, siempre que el revisor no sea el Oficial de Cumplimiento designado y que no reporte directamente al Oficial de Cumplimiento.

