

VISITAS NO ANUNCIADAS POR EL “CALIFORNIA - DFPI”

Apreciado Agente:

Le informamos que el “Department of Financial Protection and Innovation – DFPI” está realizando continuamente visitas de campo no anunciadas a Agentes de todas las empresas de envíos de dinero del Estado de California. Durante estas visitas, los examinadores requieren la cooperación de los empleados del Agente para completar la visita. Las visitas incluyen una revisión de varias básicas, pero importantes áreas de los “Money Service Business-MSB”, y la supervisión de los Agentes. El DFPI revisa el cumplimiento general y áreas específicas, incluyendo, pero no limitado a lo siguiente:

- Tipo de actividades de MSB realizadas en su Agencia.
- Señalización: verificar la señalización de la empresa licenciada, de quejas del consumidor de California, de prevención de abuso a los adultos mayores y, si aplica en su caso, el de los instrumentos de pago.
- Programa de “Anti-Money Laundering/Bank Secrecy Act”: evaluar si los programas están adecuados al lugar y disponibles para todos los empleados.
- Los registros de capacitación: verificar la documentación de capacitación de los empleados de la Agencia y determinar si todos los empleados que ayudan a los clientes de California en la actividad MSB están entrenados.
- Venta de “Money Orders”: evaluar si el Agente mantiene un registro de la venta de “Money Orders” de \$3,000.
- Varias preguntas de entrenamiento relacionadas pertenecientes al curso normal de la actividad como MSB.
- Revisión independiente: para determinar la naturaleza y la medida en que un Agente haya obtenido una evaluación independiente, si aplica en su caso.
- Depósito de fondos: determinar si el agente mezcla fondos en sus propias cuentas y revisarán los comprobantes de depósito.

¿Preguntas? ¿Comentarios? ¿Inquietudes?

Póngase en contacto con nuestro Departamento de Cumplimiento al 1-877-382-0417.

UNANNOUNCED VISITS BY THE CALIFORNIA - DFPI

Dear Agent:

We inform you that the Department of Financial Protection and Innovation (DFPI) is continually performing unannounced field visits of Agents of all money transmitters companies of the State of California. During these visits, the examiners require the cooperation of the Agent employees to complete the visit. The visits include a review of several basic, but important areas of a Money Service Business (“MSB”), and its oversight of Agents. The DFPI reviews general compliance and specific areas, including but not limited to the following:

- Types of MSB activity conducted at the location.
- Signage: to verify licensee signage, California consumer complaint signage, preventing elder finance abuse, and when applicable, the payment instrument signage,.
- Anti-Money Laundering/Bank Secrecy Act Program: to assess adequacy of program, which must be on-site and available to all employees.
- Training records: to verify training documentation of employee of the Agency and determine if all employees who help California consumers are MSB activity trained.
- Money Order Sales: to evaluate if branch or agent maintains an active \$3,000 log for money order sales.
- Various training related questions pertaining to the normal course of MSB activity.
- Independent review: to determine the nature and extent that a branch or agent has obtained an independent review, if applicable.
- Deposit of funds: to determine whether agent commingles funds into its own accounts and, and deposit slips will be reviewed.

Questions? Comments? Concerns?

Contact our Compliance Department at 1-877-382-0417.