

VISITAS NO ANUNCIADAS POR EL “DEPARTMENT OF FINANCIAL SERVICES-DFS” DE NUEVA YORK

Apreciado Agente:

Le informamos que el DFS está realizando continuamente visitas de campo no anunciadas a Agentes de todas las empresas de envíos de dinero del Estado de New York. 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 DFS 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 los avisos de Agente Autorizado de Viamericas en la puerta y en el interior de su agencia.
- Programa de “Anti-Money Laundering/Bank Secrecy Act”: evaluar si los programas están adaptados 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 Nueva York en la actividad MSB están entrenados.
- Revisión independiente: para determinar la naturaleza y la medida en que un Agente haya obtenido una evaluación independiente, si aplica en su caso.

¿Preguntas? ¿Comentarios? ¿Inquietudes?

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

UNANNOUNCED VISITS BY THE NEW YORK - DEPARTMENT OF FINANCIAL SERVICES-DFS

Dear Agent:

We inform you that the DOB 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 DOB reviews general compliance and specific areas, including but not limited to the following:

- Types of MSB activity conducted at the location.
- Signage: to verify the Viamericas’ Authorized Agent notices on the door and inside of your agency.
- 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 New York consumers are MSB activity trained.
- Independent review: to determine the nature and extent to which an agent has obtained an independent review, if applicable in your case.

Questions? Comments? Concerns?

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