

**CUESTIONARIO DE CUMPLIMIENTO CON LEYES Y REGLAMENTOS FEDERALES**

**"Bank Secrecy Act"**

Cooperativa: \_\_\_\_\_

Fecha de Cierre: \_\_\_\_\_

Examinador: \_\_\_\_\_

Fecha de Examen: \_\_\_\_\_

<b>Requerimiento de Ley y/o Reglamento</b>	<b>Sí</b>	<b>No</b>	<b>N/A</b>	<b>Comentarios</b>
1. ¿La Junta de Directores ha establecido un programa (política) escrito para asegurar el cumplimiento con los informes y expedientes requeridos por el BSA?	_____	_____	_____	_____
2. ¿La cooperativa ha establecido un programa de identificación de clientes (socios y no socios)?	_____	_____	_____	_____
3. ¿El programa requiere información mínima (nombre, fecha de nacimiento, dirección y número de identificación, como por ejemplo el número de seguro social, pasaporte, licencia de conducir, entre otros) antes de abrir una cuenta y, a su vez, requiere que se verifique la información obtenida?	_____	_____	_____	_____
4. ¿La cooperativa completa y envía al "Internal Revenue Service" (IRS) un "Currency Transaction Report" (CTR), formulario FINCEN 104, para todas las transacciones y transacciones múltiples en efectivo durante un día bancario que mayores de \$10,000, a menos que sea una transacción exenta?	_____	_____	_____	_____
5. ¿La cooperativa exige de la radicación de un CTR a aquellas personas permisibles completando un "Designation of Exempt Person", formulario FINCEN 110, y realiza revisiones anuales de la cuenta y renueva cada dos años una certificación de que la cuenta de la persona exenta ha sido monitoreada para detectar actividades sospechosas?	_____	_____	_____	_____
6. ¿Se radica un "Suspicious Activity Report" (SAR), formulario FINCEN 101, dentro del periodo de treinta (30) días a partir del descubrimiento de una actividad sospechosa que involucre \$5,000 o más, o de cualquier cantidad si aparenta una violación de ley; y se mantiene documentación que sustente el SAR?	_____	_____	_____	_____
7. ¿La cooperativa somete un "Report of International Transportation of Currency or Monetary Instruments", formulario FINCEN 105, cuando se transporta efectivo físicamente en exceso de \$10,000 hacia dentro o fuera de los Estados Unidos de América y sus territorios?	_____	_____	_____	_____
8. ¿Se radica anualmente un "Report of Foreign Bank and Financial Accounts", formulario TD F 90-22.1, indicando las cuentas que tiene la cooperativa en algún país extranjero en o antes del 30 de junio?	_____	_____	_____	_____
9. ¿Se mantiene un registro de la compra o emisión, mediante el uso de efectivo, de cheques de gerente, cheques de viajero, cheques de ocasión y giros entre las cantidades de \$3,000 y \$10,000; que incluya nombre del comprador, fecha de compra, tipo de instrumento comprado, el número de serie y cantidad en dólares de cada uno, y el método utilizado para verificar la identidad del comprador?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
10. ¿Se lleva un registro de cada extensión de crédito de sobre \$10,000, excepto en aquellas garantizadas por una propiedad?	_____	_____	_____	_____
11. ¿Se lleva un registro de cada transferencia o intento de transferencia de sobre \$10,000 hacia o proveniente de cualquier persona, cuenta o lugar fuera de los Estados Unidos de América y sus territorios?	_____	_____	_____	_____
12. ¿En las transferencias electrónicas de fondos de \$3,000 o más, la cooperativa mantiene un registro con la siguiente información:				
a. Nombre y dirección de quien la origina?	_____	_____	_____	_____
b. Cantidad de la orden de pago?	_____	_____	_____	_____
c. Fecha de efectividad (ejecución) de la orden de pago?	_____	_____	_____	_____
d. Instrucciones de pago?	_____	_____	_____	_____
e. Identidad del banco del beneficiario?	_____	_____	_____	_____
f. La orden pago, incluyendo el nombre y dirección del beneficiario, su número de cuenta y cualquier otro mecanismo de identificación de éste?	_____	_____	_____	_____
13. ¿La cooperativa retiene por un periodo de cinco (5) años ya sea el original, una copia microfilmada o cualquier otro tipo de copia o reproducción de lo siguiente:				
a. Todas las tarjetas de firmas autorizadas en cada cuenta?	_____	_____	_____	_____
b. Cada estado, jornal u otro tipo de registro en cada cuenta de depósito que muestre las transacciones en la cuenta o relacionadas a la misma (que la afectan)?	_____	_____	_____	_____
c. Cada cheque, retiro o giro girado en la institución (emitido y pagadero por ésta) de más de \$100?	_____	_____	_____	_____
d. Cada transacción que exceda de \$100 y represente un débito a una cuenta de depósito de un socio o no socio?	_____	_____	_____	_____
e. Retiros mayores de \$10,000 emitidos por o girados contra un banco extranjero y pagados por la cooperativa?	_____	_____	_____	_____
f. Transferencias de crédito o efectivo, retiros, cheques, inversiones en valores u otros instrumentos monetarios mayores de \$10,000 recibidos directamente de un banco o casa de corretaje extranjera en la divisa del mismo?	_____	_____	_____	_____
g. Documentación que permita reconstruir o rastrear una transacción y/o cheque en exceso de \$100 en las cuentas de depósitos a la demanda?	_____	_____	_____	_____

Requerimiento de Ley y/o Reglamento	Sí	No	N/A	Comentarios
h. Un registro de cada certificado de depósito con el nombre, dirección y número de identificación contributiva (seguro social) del socio, así como una descripción del instrumento, el método de pago y la fecha de emisión?	_____	_____	_____	_____
i. Cada hoja de depósito o su equivalente en los casos de transferencias electrónicas o depósitos directos de transacciones mayores de \$100 que especifique la cantidad de dinero involucrada en las mismas?	_____	_____	_____	_____
14. ¿La cooperativa ha designado a una persona contacto para recibir peticiones (requerimientos) de información por parte del "Financial Crimes Enforcement Network" (FINCEN) sobre actividad terrorista o lavado de dinero?	_____	_____	_____	_____
15. ¿La cooperativa inicia una investigación sobre la información requerida rápidamente, la termina dentro de dos (2) semanas e informa inmediatamente cualquier resultado positivo al FINCEN?	_____	_____	_____	_____
16. ¿La cooperativa desea intercambiar información con cualquier otra institución financiera para propósitos de la identificación e información de cualquier sospecha de actividad terrorista o lavado de dinero, envió un aviso a FINCEN y reenvió un aviso cada año para el cual planifica intercambiar información? (El aviso se envía directamente a través de la página de internet de FINCEN, <a href="http://www.fincen.gov/">http://www.fincen.gov/</a> , en el área de "Section 314(b) Notif.")	_____	_____	_____	_____

Preparado por: \_\_\_\_\_  
Examinador

Fecha: \_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_  
Supervisor

Fecha: \_\_\_\_\_