



USA Patriot Act 2001

*Uniting and Strengthening America
By Providing Appropriate Tools
Required to Intercept and Obstruct
Terrorism*

presented by

Luis O. Rivera

Agente Especial Asistente a cargo
Oficina de Miami





USA Patriot Act 2001

*Uniting and Strengthening America By
Providing Appropriate Tools Required
to Intercept and Obstruct Terrorism*

- **Bajo el Título III – “Internacional Money Laundering Abatement and Financial Anti-Terrorism Act of 2001”**
- **Codificación el 26 de October 2001**



The Patriot Act

- **Verificación de identidad de clientes**
- **No se permiten cuentas a Bancos de fachada (“Shell”)**
- **Identificación adecuada de cuentas corresponsales**
- **Disponibilidad y acceso a documentos bancarios**
- **Debida Diligencia en cuentas corresponsales y banca privada**
- **Medidas Especiales**



Patriot Act

Programa de Identificación de Clientes para Instituciones Financieras

- **Apertura de Cuentas** - June 9, 2003 **La sección 326** requiere que bancos, Corredores de Bolsa de Valores, Fondos Mutuos, y Otras instituciones Financieras, establezcan procedimientos razonables para identificar, y verificar clientes de cuentas nuevas. (Octubre 1, 2003 para cumplir).
- **Comparación de Identidad con las Listas de Terroristas/Lavadores Dinero**

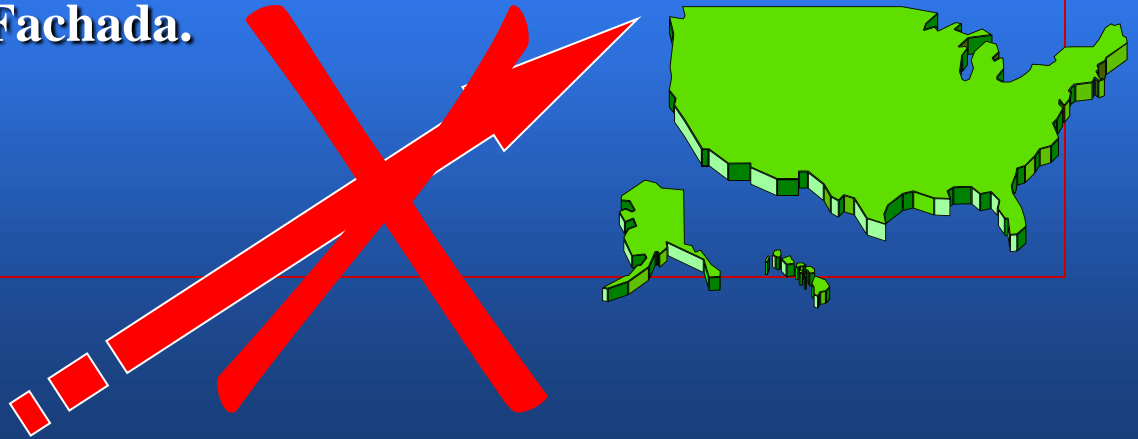
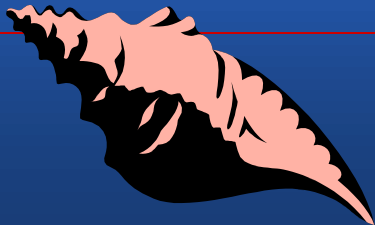
Patriot Act

- **Prohibición a Instituciones Financieras de mantener cuentas Corresponsales con Bancos de Fachada (“Shell”)** (efectivo 12/25/01)

- Aceptación de Afiliados – con una institución que mantiene un presencia Física



- Proceso de Certificación – Tomar pasos razonables para conocer si las instituciones con las que tienen cuentas corresponsales tiene cuentas con Bancos Fachada.



Patriot Act

- **Cuentas Corresponsales** (efectivo 12/25/01)
 - Uso de Requerimientos “subpoenas” para la producción de documentos en el extranjero
 - Bancos Estado Unidoses tienen la obligación de identificar al dueño de la cuenta
 - Bancos Estado Unidoses tienen que obtener el nombre y dirección del representante en EEUU que acepte Orden judicial.
 - Cierre de cuentas y posible penalidades por falta de cumplimiento hasta \$10,000 por día.

Patriot Act

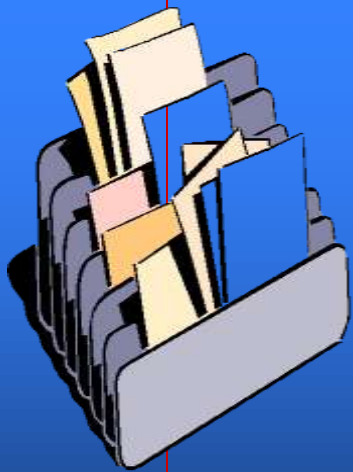
Debido Cuidado para Cuentas Corresponsales y Banca Privada

- Banca Privada se define como mas de 1 millón en USD
- Mas Vigilancia para cuentas de Políticos Extranjeros
- Ejercer debida diligencia en cuentas corresponsales para aquellos con licencias “offshore”, o para aquellos en jurisdicciones no-cooperadoras, o de importancia primaria dentro del tema del lavado de activos.

Patriot Act

- **Disponibilidad de Documentos Bancarios**

- Documentos que identifiquen al dueño de la cuenta en el extranjero, y
- El Banco Extranjero tiene que designar a un Representante (Agente) en EEUU que Acepte Ordenes Judiciales.
- Documentos deben entregarse dentro un periodo razonable en base a una solicitud por escrito por parte de organismos de Ley y Orden (Judicial) sobre investigaciones relacionadas con Lavado o Terrorismo.



Patriot Act

- **Medidas Especiales**

- El enfoque es en Instituciones Financieras Extranjeras, Ciertos Tipos de Cuentas, y Ciertas Clases de Transacciones que han Sido Determinadas de “Importancia Primaria”
- Algunas Medidas incluyen: reportes especiales y Retención de Documentos, o la Prohibición de ciertas Cuentas
- Implementadas por Regulación u Orden

Patriot Act

Otras Áreas

- **Divulgación de Información por parte de Instituciones Financieras**

Clarificación de Puerto Seguro, “Safe Harbor provision” recertificación una vez dentro de un periodo de 3 años.

- **Referencias de Empleo por Escrito**
- **Confiscación de Cuentas entre Bancos**
- **Programa de Cumplimientos para “MSBs”**
- **ROSeS para Corredores de Bolsa y otras entidades**
- **Penalidades bajo el “BSA” T-31**

Patriot Act

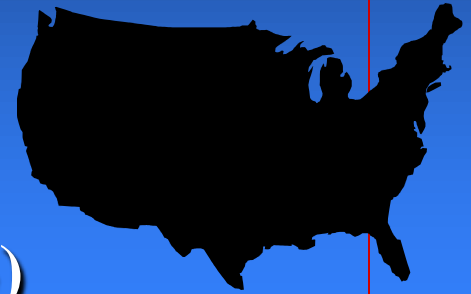
Initiatives Anti-Terrorismo



Iniciativas Anti-Terrorismo

- **Domestica**

- Guía de nuevas regulaciones
- FinCEN Hotline (SR Letter 01-23)
- FBI Lista de Control (October 5, 2001)
- Grupos de Trabajo ROS
- Ordenes Ejecutivas OFAC y actualizaciones
- Estrategia Nacional contra el Lavado
- Nueva Legislación (USA Patriot Act)



Iniciativas Anti-Terrorismo

- **Internacional**

- Comité “Basel”

- Diligencia Debida para clientes
 - State Department
 - INCSR - Intl. Narcotics Control Strategy

- FATF - GAFI

- En Plenaria Extraordinaria – Tiene 8 recomendaciones especiales /Evaluaciones Mutuas /
 - www1.oecd.org/fatf



Iniciativas Anti-Terrorismo

- **Internacional (cont.)**
 - Ratificación/Implementación de recomendaciones de la Naciones Unidas:
 - Tipificar como delito la financiación del terrorismo y el Lavado Asociado con Terrorismo
 - Congelación y decomiso de fondos y otros activos de Terroristas
 - Reporte de Transacciones Sospechosas relativas al terrorismo

Iniciativas Anti-Terrorismo

- **Internacional (cont.)**
 - Mayor Cooperación Internacional
 - Revisión de Sistemas alternos de Envío de fondos (HAWALA)
 - Revisión de Transacciones por Cable
 - Revisión de Organizaciones sin fines de Lucro (Charitable)



Patriot Act

**Iniciativas Para Empresas de
Servicios Financieros - MSB**

Reglamentos del “Bank Secrecy Act” (BSA)

- **Titulo 31; Cambios por el acto Patriota “US Patriot Act”**
 - El U.S. Patriot Act Secciones: 311 – Medidas Especial con Relación a Zonas de Principales de Lavado “Primary Money Laundering Concern”;
 - 314(a) – FinCEN Puede requerir Información Bancaria;
 - 319(a) – Congelación y Decomiso de Cuentas en Bancos Internacionales con cedes en EEUU; y
 - 319(b) – Acceso a documentos en el extranjero relacionados a programas Anti-Lavado.

Reglamentos del “Bank Secrecy Act” (BSA)

Sección 314(a) pedido de información

- La sección 314 autoriza a las agencias investigativas federales a comunicarse con instituciones financieras sobre actividades sospechosas de lavado de activos y terrorismo y a instituciones financieras a comunicarse entre ellas sobre estas actividades
- **Cambios significativos**
- 314(a) Pedidos de información de la FinCEN serán acumulados y entregados cada dos semanas, a menos que no se indique otra cosa.
- Después de haber recibido un pedido bajo la sección 314(a), la institución financiera tendrá dos semanas para completar la búsqueda de información y responder
- Búsquedas serán limitadas a documentos específicos y a menos que no se indique lo contrario será una sola búsqueda.
- Si la institución identifica al sujeto, la institución solo tiene que informar a FinCEN que tiene un pareo y proveer un punto de contacto donde la agencia federal se pueda comunicar directamente con la institución.

Resumen de Regulaciones Para BSA

- **Registracion** — cada negocio que reúna los requisitos de MSB tiene que registrarse, excepto por los siguientes,
 - ■ Un negocio que sea un MSB solo por ser un agente para otro MSB;
 - ■ El Servicio postal de EEUU y sus agencias de los EEUU o estados o sub-división política de uno de los Estados.
- 1 Sec 31 CFR103.20

Requisitos de Regirtracion

- Las Reglamentos de la Ley del secreto bancario “Bank Secrecy Act - BSA” requiere que ciertos negocios denominados empresas de servicios financieros “MSB” se registren con FinCEN a Diciembre 31, 2001.
- Un MSB establecido posterior a esa fecha debe registrase al final de 180 días después del comienzo de operaciones.

Patriot Act

MSB

- **PREVENCION DE LAVADO DE ACTIVOS/DINERO**
- Su negocio puede ser un MSB (Money Services Business) si...
- Ofrece uno o mas de los siguientes servicios:
 - ■ Giros
 - ■ Cheques de Viajero
 - ■ Cambio de cheques
 - ■ Transacciones en moneda o cambio de divisas
 - ■ Valores Acumulados
- - **Y El negocio:**
 - ■ Conduce mas de \$1,000 en negocio de servicios monetarios con la misma persona (en un tipo de actividad) en un mismo día comercial.
- - **O El Negocio:**
 - ■ Provee transferencias de dinero por cualquier cantidad.

Resumen de Regulaciones Para BSA

- ■ MSBs requeridos a registrarse tiene que mantener una lista de sus Agentes cada 1ro de enero por un periodo de 12 meses.
- ■ MSBs tiene que suministrar la lista a FinCEN cuando requerido o a agencias de ley y orden o agencias supervisoras (incluyendo al IRS en su capacidad de examinadora del BSA).

Resumen de Regulaciones Para BSA

Trasferencias de Dinero — MSBs deben mantener documentación sobre transferencias de dinero (pagos, captaciones), sobre **\$3,000** o mas independientemente de el método de pago utilizado.

Cambo de Divisas — MSBs

- Deben mantener documentación sobre cada cambio de divisa sobre **\$1,000**.
- **Periodo de Retención** — BSA deben mantener sus documentos por un periodo de 5 Años
- De tal manera que sea accesibles dentro de un periodo razonable.

Bank Secrecy Act (BSA) regulaciones

- MSBs, deben desarrollar e implementar un programa de cumplimiento anti-Lavado (conforme a la sección 352 of the USA PATRIOT Act e implementado conforme al reglamento 31 CFR 103.125.)
- MSBs deben radicar CTRs sobre transacciones en efectivo excedentes a **\$10,000.**

Filing Instructions

- MSBs deben registrarse radicando la forma TD F 90-
- 22.55, (“Registration of Money Services” disponible en www.msb.gov
- O llamando al IRS al 1-800-829-3676.
- Registrarse es responsabilidad de el dueño del MSB quien tiene que complementar y firmar el documento

Resumen de Regulaciones Para BSA

Ecepciones:

- Una sucursal de un MSB no tiene que registrarse.
- Tampoco agencias Federales o Estatales
- MSBs deben actualizar sus formularios cada dos años a diciembre 31 the en of the tao-calendar.
- MSBs deben mantener un listado de sus agentes a enero 1 para el periodo de 12 meses anterior a enero 1ro.

Bank Secrecy Act (BSA) Regulations

Sanciones civiles y penales

- Incumplimiento de cualquiera de los reglamentos del BSA puede resultar en multas de hasta **\$500** por actos de negligencia.
- Y de hasta dos veces la cantidad envuelta en la transacción por violaciones intencionales hasta un monto de **\$100,000 or \$25,000**.
- Sanciones penales son de multas hasta **\$500,000** y/o cárcel por un periodo de hasta 10 años.



EL FIN

Luis O. Rivera

Agente Especial Asistente

Acargo

Oficina de Miami