



Guía del Productor para Anti-Lavado de Dinero

El programa contra el lavado de dinero de Columbian está diseñado para cumplir con las regulaciones federales para las compañías de seguros y para prevenir cualquier actividad que facilite el lavado de dinero o el financiamiento de actividades terroristas o criminales. Mientras que muchos de los procesos involucrados se llevan a cabo en nuestras oficinas, usted tiene un papel importante que desempeñar en el programa.

Como persona que trata directamente con los clientes, usted está en una posición crítica para obtener información sobre el cliente, su fuente de fondos y sus razones para comprar un producto de seguro. Para ayudar a prevenir el lavado de dinero, debe comprender cómo funciona, poder reconocer las actividades sospechosas y cumplir con sus responsabilidades dentro del programa.

¿Cómo Funciona el Lavado de Dinero?

El lavado de dinero es un proceso mediante el cual el dinero obtenido ilegalmente se filtra a través de una serie de transacciones que finalmente hacen que el dinero parezca que se obtiene de actividades "limpias" o legales. Los productos de seguros con una característica de inversión o valor en efectivo, como la vida entera, la vida universal o las anualidades, se usan a veces en esquemas de lavado de dinero, donde se puede comprar una póliza o contrato y luego cancelarlos en el período de revisión gratuita.

Reconociendo Actividades Sospechosas

Debe estar alerta a actividades sospechosas, ya que ignorar las advertencias de lavado de dinero puede implicarte en el crimen. Algunas "alertas rojas" para observar incluyen:

1. La compra de un producto de seguro que parece ser inconsistente con las necesidades del cliente o parece exceder los ingresos conocidos o los activos líquidos del cliente.
2. Poco o nada de preocupación por parte de un cliente por las características del producto, aparte de las características de terminación temprana.
3. La renuencia de un cliente a revelar información que normalmente se proporciona en la aplicación, o no está dispuesta a proporcionar una identificación con foto u otra documentación que permita la identificación adecuada.
4. Intentó métodos de pago inusuales, como efectivo, moneda extranjera, cuentas extranjeras o instrumentos similares al efectivo, como giros postales, cheques de viajero, cheques de caja, cheques de inicio o cheques de tarjeta de crédito.
5. Un intento de comprar varias pólizas pequeñas en lugar de una póliza grande sin una razón válida.
6. Pago de una gran cantidad dividida en pequeñas cantidades.
7. Un gran vertido a un contrato, seguido de un retiro inmediato.
8. Un cliente que solicita un préstamo máximo en una póliza de prima única poco después de la compra.
9. Terminación anticipada de un producto, especialmente a un costo para el cliente o donde el pago es realizado por, o el cheque de reembolso está dirigido a un tercero aparentemente no relacionado.
10. La devolución de una póliza que reembolsa una gran cantidad de prima durante el período de revisión sin ninguna razón aparente para no querer la póliza.
11. Insistir en problemas o servicios rápidos sin la documentación necesaria o los requisitos médicos.
12. La transferencia del beneficio de un producto a un tercero aparentemente no relacionado.
13. Repetidas cancelaciones de pólizas en un corto período de tiempo por cantidades significativas de dinero.

Su Responsabilidades

Para vender seguros de vida o anualidades individuales, el Programa contra el lavado de dinero de la compañía requiere que usted:

1. Lea este documento en su totalidad, firme a continuación y envíelo a la Compañía a la dirección que se muestra.
2. Verifique la identidad de cada cliente a través de una identificación con foto emitida por el gobierno, como una licencia de conducir o pasaporte.
3. Obtenga e incluya la siguiente información en la solicitud: Nombre, Fecha de Nacimiento, Dirección Física (no una caja de correo electrónico, buzón comercial o dirección de la empresa) y número de seguro social o de identificación fiscal.
4. Verificar la necesidad del seguro que se está comprando.
5. Asegúrese de que toda la información de la solicitud y los documentos asociados sean precisos y completos.
6. Crear un perfil de cliente para cada cliente, documentando la verificación de identidad y la necesidad del seguro. Incluya información sobre todas las pólizas o anualidades compradas por el individuo. Los archivos deben conservarse durante cinco años después de la finalización de la póliza o el contrato. Las regulaciones de seguros estatales pueden requerir que cierta documentación se retenga por un período más largo.
7. Reporte transacciones de más de \$ 10,000 que se paguen en efectivo o en instrumentos similares, tales como giros postales, cheques de viajero o cheques de caja.
8. Reporte transacciones sospechosas de \$ 5,000, ya sea que se realicen en una transacción individual o en transacciones relacionadas agregadas.
9. Reporte cualquier señal de alerta de lavado de dinero para que la Compañía pueda determinar si un (Suspicious Activity Report - SAR) reporte debe presentarse ante el Departamento de Tesorería de los Estados Unidos.

La ley de USA PATRIOT Act responsabiliza a los agentes y corredores por informar sobre actividades sospechosas. El no hacerlo puede resultar en cargos de ceguera intencional.

Para informar sobre transacciones o actividades sospechosas, comuníquese con su Director Regional de Ventas o Representante de Columbian.

Bajo ninguna circunstancia, NO:

- **informe al cliente que tiene sospechas o está haciendo un informe; o**
- **revelar el hecho de que se ha presentado o considerado un SAR; o**
- **revelar el contenido de un SAR al sujeto de un SAR o un tercero**

Al firmar mi nombre, reconozco que he leído y cumpliré con lo anterior.

Firma: _____ Fecha: _____

Nombre Escrito: _____ Numero de Agente: _____

Dirección: _____

Por favor de enviar los documentos a:

Columbian Financial Group
ATTN: Licensing Department
P.O. Box 1381
Binghamton, NY 13902-1381

