

ÍNDICE

Se indican por fecha las secciones del *Manual de Inspección BSA/AML* del FFIEC que han sido agregadas o modificadas de manera significativa respecto de la edición anterior.

<i>INTRODUCCIÓN</i>	5
<i>ESQUEMA GENERAL PRINCIPAL Y PROCEDIMIENTOS DE INSPECCIÓN PARA EVALUAR EL PROGRAMA DE CUMPLIMIENTO BSA/AML</i>	16
Establecimiento del Campo de Aplicación y Planificación: Esquema General (2010).....	16
Procedimientos de Inspección.....	20
Análisis de Riesgos BSA/AML: Esquema General (2010).....	23
Procedimientos de Inspección.....	34
Programa de Cumplimiento BSA/AML: Esquema General (2010).....	35
Procedimientos de Inspección.....	42
Desarrollo de Conclusiones y Finalización de la Inspección: Esquema General (2010) ...	49
Procedimientos de Inspección.....	53
<i>ESQUEMA GENERAL PRINCIPAL Y PROCEDIMIENTOS DE INSPECCIÓN DE LAS EXIGENCIAS NORMATIVAS Y TEMAS RELACIONADOS</i>	57
Programa de Identificación de Clientes: Esquema General.....	57
Procedimientos de Inspección.....	65
Debida Diligencia de los Clientes: Esquema General.....	69
Procedimientos de Inspección.....	72
Informes de Actividades Sospechosas: Esquema General (2010).....	73
Procedimientos de Inspección.....	90
Informe de Transacciones en Efectivo: Esquema General.....	96
Procedimientos de Inspección.....	98
Exenciones al Informe de Transacciones en Efectivo: Esquema General (2010).....	100
Procedimientos de Inspección.....	106
Intercambio de Información: Esquema General.....	108
Procedimientos de Inspección.....	115
Gestión de Registros de Compra y Venta de Instrumentos Monetarios: Esquema General...	119
Procedimientos de Inspección.....	122
Gestión de Registros de Transferencias de Fondos: Esquema General.....	123
Procedimientos de Inspección.....	129
Debida Diligencia y Gestión de Registros de Cuentas Corresponsales Extranjeras:	
Esquema General.....	130
Procedimientos de Inspección.....	139
Programa de Debida Diligencia de la Banca Privada (Ciudadanos no Estadounidenses): Esquema General.....	145
Procedimientos de Inspección.....	151
Medidas Especiales: Esquema General.....	154
Procedimientos de Inspección.....	158
Presentación de Informes de Cuentas de Banco y Financieras en un Banco del Extranjero: Esquema General (2010).....	159
Procedimientos de Inspección.....	161

Presentación de Informes sobre el Transporte Internacional de Moneda o Instrumentos Monetarios: Esquema General.....	162
Procedimientos de Inspección.....	164
Oficina de Control de Activos Extranjeros: Esquema General (2010).....	165
Procedimientos de Inspección.....	176
<i>ESQUEMA GENERAL AMPLIADO Y PROCEDIMIENTOS DE INSPECCIÓN DE PROGRAMAS CONSOLIDADOS Y OTROS TIPOS DE ESTRUCTURAS DE PROGRAMAS DE CUMPLIMIENTO BSA/AML</i>	
Estructuras del Programa de Cumplimiento BSA/AML: Esquema General (2010)	179
Procedimientos de Inspección.....	186
Sucursales y Oficinas en el Extranjero de Bancos Estadounidenses: Esquema General...	189
Procedimientos de Inspección.....	194
Banca Paralela: Esquema General	196
Procedimientos de Inspección.....	197
<i>ESQUEMA GENERAL AMPLIADO Y PROCEDIMIENTOS DE INSPECCIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS</i>	
Cuentas Corresponsales (Nacionales): Esquema General	199
Procedimientos de Inspección.....	202
Cuentas Corresponsales (Extranjeras): Esquema General	204
Procedimientos de Inspección.....	208
Envíos de Efectivo en Grandes Cantidades: Esquema General (2010)	210
Procedimientos de Inspección.....	216
Giros en Dólares Estadounidenses: Esquema General	218
Procedimientos de Inspección.....	219
Cuentas Empleadas para Pagos: Esquema General	221
Procedimientos de Inspección.....	224
Actividades de Depósitos vía Maletines/Bolsos: Esquema General.....	227
Procedimientos de Inspección.....	229
Banca Electrónica: Esquema General (2010)	231
Procedimientos de Inspección.....	236
Transferencias de Fondos: Esquema General (2010)	237
Procedimientos de Inspección.....	245
Transacciones de Compensación Automatizada: Esquema General (2010).....	248
Procedimientos de Inspección.....	257
Efectivo Electrónico: Esquema General (2010)	259
Procedimientos de Inspección.....	264
Procesadores de Pagos Externos: Esquema General (2010).....	265
Procedimientos de Inspección.....	269
Compraventa de Instrumentos Monetarios: Esquema General.....	270
Procedimientos de Inspección.....	271
Depósitos Mediante Agentes: Esquema General	273
Procedimientos de Inspección.....	276
Cajeros Automáticos de Propiedad Privada: Esquema General	278
Procedimientos de Inspección.....	282
Productos de Inversión que no son para Depositar: Esquema General	284
Procedimientos de Inspección.....	289

Seguros: Esquema General	291
Procedimientos de Inspección.....	294
Cuentas de Concentración: Esquema General	296
Procedimientos de Inspección.....	298
Actividades de Préstamo: Esquema General	299
Procedimientos de Inspección.....	301
Actividades de Financiación del Comercio Internacional: Esquema General (2010).....	302
Procedimientos de Inspección.....	308
Banca privada: Esquema General (2010)	310
Procedimientos de Inspección.....	316
Servicios Fiduciarios y de Gestión de Activos: Esquema General.....	318
Procedimientos de Inspección.....	323
<i>ESQUEMA GENERAL AMPLIADO Y PROCEDIMIENTOS PARA PERSONAS Y ENTIDADES</i>	
	325
Extranjeros no Residentes y Ciudadanos Extranjeros: Esquema General	325
Procedimientos de Inspección.....	327
Personalidades Sujetas a Exposición Política: Esquema General (2010).....	329
Procedimientos de Inspección.....	334
Cuentas de Embajadas y Consulados Extranjeros: Esquema General.....	336
Procedimientos de Inspección.....	338
Instituciones Financieras no Bancarias: Esquema General	340
Procedimientos de Inspección.....	347
Prestadores de Servicios Profesionales: Esquema General	349
Procedimientos de Inspección.....	351
Organizaciones no Gubernamentales y Entidades de Beneficencia: Esquema General.....	353
Procedimientos de Inspección.....	355
Entidades Comerciales (Nacionales y Extranjeras): Esquema General.....	357
Procedimientos de inspección.....	364
Negocios Intensivos en Efectivo: Esquema General	366
Procedimientos de inspección.....	368
Apéndice A: Normativa de la BSA.....	A-1
Apéndice B: Directivas BSA/AML (2010).....	B-1
Apéndice C: Referencias BSA/AML (2010)	C-1
Apéndice D: Definición Legal de Institución Financiera	D-1
Apéndice E: Organizaciones Internacionales	E-1
Apéndice F: “Señales de Advertencia” de Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo (2010).....	F-1
Apéndice G: Fraccionamiento	G-1
Apéndice H: Puntos de la Carta de Solicitud (Sección Principal y Ampliada)	H-1
Apéndice I: Vinculación del análisis de riesgos al programa de cumplimiento BSA/AML	I-1
Apéndice J: Cuadro de Cantidad de Riesgos	J-1
Apéndice K: Riesgos del Cliente Frente a la Debida Diligencia y la Supervisión de Actividades Sospechosas	K-1
Apéndice L: Guía Sobre Calidad del SAR	L-1
Apéndice M: Cuadro de Cantidad de Riesgos: Procedimientos de la OFAC.....	M-1
Apéndice N: Banca Privada: Estructura Común.....	N-1

Apéndice O: Herramientas del Inspector para las Pruebas de Transacciones O-1
Apéndice P: Exigencias Respecto a la Conservación de Registros de la BSA..... P-1
Apéndice Q: Siglas Q-1
Apéndice R: Guía sobre Cumplimiento..... R-1
Apéndice S: Componentes Clave de la Supervisión de Actividades Sospechosas (2010).. S-1
Índice Alfabético..... Índice-1