

Ley Patriótica de los Estados Unidos

La **Ley PATRIÓTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS** exige que las cooperativas de crédito tomen precauciones de seguridad adicionales para ayudar al Gobierno a combatir el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero. En virtud de la legislación federal, todas las instituciones financieras deben obtener, verificar y registrar información que permita identificar a cada persona que abre una cuenta. Estos nuevos procedimientos están diseñados para prevenir los delitos, como el robo de identidad y el fraude de cuentas, que comenten los terroristas para financiar sus operaciones contra los EE. UU. y sus ciudadanos.

Agradecemos su comprensión y su cooperación.

Al abrir o modificar una cuenta, se le pedirá que proporcione su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. Es posible que Del-One también le solicite que presente su licencia de conducir u otros documentos identificatorios emitidos por el Gobierno. La definición de cuenta cubre una amplia gama de transacciones financieras regulares, como cuentas corrientes, cuentas de depósito, cuentas de activos, cuentas de crédito u otras extensiones de crédito. La verificación exigida puede representar una inconveniencia para algunos, pero, sin embargo, es un factor altamente disuasivo para los terroristas y otros delincuentes. Puede estar seguro de que solo le pediremos la información exigida por la ley, y de que la utilizaremos con la exclusiva finalidad de cumplir con nuestras obligaciones legales. Su privacidad es nuestra principal preocupación, y la respetaremos y protegeremos como siempre, de conformidad con los requisitos de la ley.

Gracias por brindarnos su comprensión y colaboración en este esfuerzo tan importante. La guerra contra el terrorismo se combate desde distintos frentes, y este es uno de ellos.

Presentado por la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito Federales (**NAFCU**, por sus siglas en inglés), una asociación comercial independiente que representa a las cooperativas de crédito autorizadas por el Gobierno Federal a nivel nacional. © 2011 National Association of Federal Credit Unions.

