



Australian Government
AUSTRAC

FIGHTING
FINANCIAL
CRIME
TOGETHER

تقارير الأمور المشبوهة (SMRs) صحيفة وقائع لمقدمي خدمة التحويلات المالية

ما هو تقرير امر مشبوه؟

تقرير الأمور المشبوهة، أو SMR، هو تقرير يجب أن ترسله إلى AUSTRAC في أي وقت تقوم فيه بتكوين اشتباه في عميل أو معاملة.

يجب عليك تقديم نموذج SMR إذا كان لديك شك حول نشاط قد يتعلق بتمويل الإرهاب، غسيل الأموال، أو قانون أي دولة من دول الكومنولث أو الإقليم، حتى لو لم تكن متأكداً من أن الجريمة يتم ارتكابها.

يجب عليك أيضاً الإبلاغ عن الأمور المشبوهة إلى AUSTRAC إذا لم ينتهي بك الأمر بتقديم الخدمة أو حتى إذا كان لديك استفسار من عميل يبدو مريباً لك.

لماذا من المهم الإبلاغ عن امر مشبوه SMRs؟

تساعد تقارير الأمور المشبوهة (SMRs) AUSTRAC وشركاؤها (بما في ذلك وكالات إنفاذ القانون) في التحقيق ومنع حدوث الجرائم الخطيرة. ويمكن أن يكون SMR الخاص بك هو جزء في حل لغز يساعد على منع وقوع الجريمة.

قد يتضمن SMR الخاص بك معلومات مهمة التي يمكن أن تدعم تحقيق جنائي حالي أو المساعدة في تحديد أو منع أو تعطيل النشاط الإجرامي.

من خلال الإبلاغ عن SMRs، فأنت تساعد في حماية عميلك والمجتمع من الانتهاك الجنائي.

متى وكيف يتم الإبلاغ عن SMRs

يجب عليك تقديم نموذج SMR:

- خلال 24 ساعة من تكوين شكوك ذات صلة بتمويل الإرهاب
- خلال ثلاثة أيام من تكوين الشك فيما يتعلق بأي مسألة أخرى.

تقديم SMRs بشكل صحيح

تقديم SMRs بشكل صحيح سيوفر على عميلك الوقت ويضمن أيضاً تلقي AUSTRAC معلومات هامة التي تتيح لوكالات إنفاذ القانون وشركائنا باستخدامها لتعطيل النشاط الإجرامي. اليك بعض النصائح المفيدة لضمان توفير SMRs الخاص بك معلومات ذات جودة:

القيام

- ✓ اذكر ما تعتقد أنه يحدث مقدماً. أخبرنا لماذا يبادرك الشك في الفقرة الأولى، ثم قم بتقديم المزيد من التفاصيل حول الأطراف والنشاط المتعلق بالاشتباه. كن واضحاً ومختصراً.
- ✓ قدم المشورة بشأن ما هو غير مألوف في النشاط الذي يجري الإبلاغ عنه.
- ✓ أضف لمزيد من المعلومات والسياق. قد تكون شكوكك متعلقة بالمعاملة، ولكن الشكوك يمكن أن تتعلق أيضاً بالسلوكيات والملاحظات. قم بتضمين ملاحظاتك حول سلوك العملاء ومظهرهم إذا كان ذلك ذات صلة.
- ✓ قم بتضمين أي روابط ذات صلة بين الكيانات التي يتم الإبلاغ عنها والعملاء الآخرين. على سبيل المثال أقارب العائلة أو شركاء العمل.
- ✓ كن دقيقاً في التهجئة والعناوين والتواريخ وتفاصيل الميلاد والهوية.
- ✓ في حين أنه ليس واضحاً دائماً، يرجى تقديم أفضل تخمين لديك للجريمة المشتبه بارتكابها.

- X تقوم بتضمين معلومات متكررة حول الكيانات أو الأنشطة.
- X تقدم أسباباً مطولة للشك (GFS). واجعلها واضحة ومختصرة.
- X ترفق مذكرات أو إخطارات من وكالة إنفاذ القانون والوكالات الحكومية أو صور غير لائقة.
- X تقوم بتضمين الأوصاف غير الضرورية للأعمال المعروفة على نطاق واسع أو التي يسهل البحث عنها.
- X تقوم بتضمين أسماء أو تفاصيل الاتصال الخاصة بضباط الشرطة أو الموظفين في قسم إحصاءات الحكومة المالية GFS.

- بموجب القانون، تبقى ابلاغات SMRs التي تقدمها سرية من قبل AUSTRAC والوكالات الشريكة لنا. ولا يعد الـ SMR مقبولاً كدليل في جلسات المحكمة أو هيئة التحكيم.
- يجب عدم إخبار أي شخص آخر غير AUSTRAC بأنك شككت بأحد العملاء أو أنك قدمت SMR إلا إذا كانت المسألة تتطلب تدخل وكالات إنفاذ القانون. على العكس من ذلك، إذا أبلغت الشرطة عن شيء ما، فمن المحتمل أنك تحتاج أيضاً إلى إبلاغ المسألة إلى AUSTRAC.
- يجب أن تكون متحفظاً عند البحث عن مزيد من المعلومات عن جهة ما لتجنب تنبيهه أو "تحذير" الكيان من شكوكك. قد يجعل التحذير من الصعب على وكالات إنفاذ القانون التحقيق في أي أنشطة إجرامية.
- راجع عمليات عملك التجاري بانتظام للتأكد من قدرتها على تحديد أي نشاط مشبوه.
- لن يؤدي إرسال نماذج SMR إلى AUSTRAC للنظر لعملك بشكل سلبي. يشير الإبلاغ انه من المحتمل أن يكون لديك نظام مراقبة قوي وبرنامج AML / CTF.
- حيثما أمكن، قم بتضمين أي صور CCTV ذات صلة أو عناوين IP أو صور كمرققات في عمليات إرسال SMR.
- يرجى الرجوع إلى موقع AUSTRAC وحساب AUSTRAC عبر الإنترنت للحصول على موارد إضافية.

