



Australian Government
AUSTRAC

FIGHTING
FINANCIAL
CRIME
TOGETHER

资金跨境转账指示 (IFTI)

汇款服务提供者须知

什么是 IFTI?

IFTI是指在下述情况下转移钱财的指示:

- 从澳大利亚转移至其他国家或
- 从其他国家转移至澳大利亚。

汇款服务提供者的客户可能是汇款交易中的汇款方，亦可是接收方。

何时必须申报IFTI?

收到跨境汇款或跨境接收钱财的指示时，必须向AUSTRAC提交一份IFTI报告。

IFTI报告必须在**10个工作日内**提交。

如果将多个客户的资金整合在一起，汇往同一目的地，则必须按每个客户各自的指示单独提交IFTI报告。

为什么要申报IFTI?

AUSTRAC与合作伙伴利用从IFTI中获得的信息，以及在其他报告中获得的信息，从事打击恐怖主义、人口走私、贩毒、洗钱、逃税和其他严重犯罪等活动。

您的报告可能是调查的关键，也可能有助于阻止犯罪活动，因此申报所有IFTI非常重要。

切记，IFTI包含客户的私人信息，必须加以保护。

合乎规定的IFTI

提交合乎规定的IFTI报告会节省时间，并确保AUSTRAC收到有助于阻止犯罪活动的重要信息。

为确保IFTI合乎规定，在提交IFTI时，**请仔细检查以下详情是否包含在内且正确无误:**

- 汇款客户和收款客户，包括其法定全名（非首字母缩写或姓名缩写）。如有其他姓名，也须包括在内
- 客户身份详情，如身份证类型和身份证号码
- 地址详情。必须包括实际地址，不得使用邮政信箱
- 转账指示的详情，如转账日期、货币类型、转账方向和交易编号（若适用）
- 如有相关信息，请确保不要漏填。

请尽量多提供信息，如在线客户的互联网协议（IP）地址或设备ID。



AUSTRAC或合作机构也可能会向您发送书面通知，要求提供有关IFTI报告的更多信息。欲查看政府合作伙伴名单，请浏览

austrac.gov.au/government-partners。

务必确保能够及时提供信息，因此做好记录存档至关重要。

如何提交IFTI报告？

请通过AUSTRAC Online账户提交IFTI报告。机构账户可通过AUSTRAC网站访问。

不提交IFTI报告会有什么后果？

如果未申报IFTI或履行其他义务，AUSTRAC可采取强制措施，包括惩办措施。

如果汇款服务提供者存在助长洗钱、资助恐怖主义或其他严重犯罪的重大违规风险，AUSTRAC还可以拒绝、取消或暂停汇款服务提供者的牌照。

一旦我们拒绝、取消或暂停汇款服务提供者的牌照，汇款服务提供者所提供的汇款服务则属非法行为。

确保您的企业拥有符合所有IFTI报告义务的系统。定期审查业务流程，确保准确、及时地报告所有交易。

汇款交易是否涉及其他报告义务？

大额交易报告

如果客户的交易涉及10000澳元或以上的实物现金或等值外币，汇款服务提供者还必须向AUSTRAC提交大额交易报告（TTR）。

这仅适用于实物货币（纸币和硬币）。如果客户将钱存入您的银行账户，或者客户通过银行转账到您的账户，则无需申报TTR。

可疑活动

若有合理的理由怀疑某人或某项交易与犯罪有关，或者当事者身份不实，则必须向AUSTRAC提交可疑事项报告(SMR)。

有关于此及其他报告义务的更多信息，请访问austrac.gov.au/reporting。

