



# 识别个体客户身份

## 汇款服务提供者须知

### 何时需要识别客户身份？

在向客户提供任何指定服务**之前**，必须通过收集和验证信息核查客户身份。这被称之为“客户身份识别”，或“了解您的客户” (KYC)。

核查客户身份后，必须确信客户身份属实。

每次核查客户身份时，还应根据对客户和交易风险的评估，自行决定是否向客户提供指定服务。

### 如何识别个体客户？

识别客户身份可分两个步骤。

1. 从客户处**收集**客户身份信息
2. 根据可靠、独立的来源**核实**客户身份详情。


可使用可靠、独立的文档或电子数据（或两者兼用）验证客户信息。

### 对于个体客户，需要收集和验证哪些信息？

#### 个体客户（非个体经营者）

	<b>收集</b>	必须收集以下 <b>所有</b> 详情: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 个人全名</li> <li>· 居住地址</li> <li>· 出生日期</li> </ul>
	<b>核实</b>	必须核实以下详情: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 个人全名，<b>以及</b></li> <li>· 住址或出生日期</li> </ul>

#### 个体经营者（经营业务的身份）（经营业务的身份）

	<b>收集</b>	必须收集以下 <b>所有</b> 详情: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 个人全名</li> <li>· 客户开展业务时使用的完整企业名称（若适用）</li> <li>· 澳大利亚商业号码 (ABN)（若适用）</li> </ul> 必须收集以下 <b>一种</b> 详情: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 居住地址，<b>或</b></li> <li>· 主要营业场址（若适用）</li> </ul>
	<b>核实</b>	必须核实以下详情: <ul style="list-style-type: none"> <li>· 个人全名，<b>以及</b></li> <li>· 居住地址或出生日期</li> </ul>

# 身份证件

## 身份证件示例

<b>主要 身份 证件</b> (政府签发)	澳大利亚或海外驾照 (包括数字驾照)
	澳大利亚护照
	澳大利亚境内签发的官方年龄证明卡
	外国政府或联合国签发的外国护照
	外国政府或联合国签发的国际旅行证件
	外国政府或联合国签发的国民身份证
	澳大利亚出生证明、出生摘要或公民身份证明
	外国出生证明或公民身份证明
	政府签发的优惠卡, 如养老金领取者优惠卡、医保卡或老年人医保卡
<b>注意:</b> 如果旅行证件或身份证件是外文的, 并且核实证件的人不懂所用的外文, 则客户必须提供认证英文翻译。	

<b>二级 身份 证件</b>	澳大利亚税务局或其他政府机构 (如Centrelink) 在过去12个月内签发的包含个人姓名和居住地址的通知
	过去三个月内签发包含个人姓名和居住地址的市政税通知或公用事业账单 (水电煤账单等)
	对于18岁以下的个人, 过去三个月内由学校校长签发包含该个人姓名、住址以及何时入学的信件, 或者学生卡 (若有)。

### 电子数据

如果以这种方式核实客户详情, 必须考虑电子数据是否可靠且独立。要确定文档是否可靠且独立, 请参见 [austrac.gov.au/verify](http://austrac.gov.au/verify)

### 高风险客户及强化客户尽职调查

一旦将客户或汇款交易评估为高风险时, 则必须应用强化客户尽职调查 (ECDD)。ECDD可能涉及对客户身份进行额外核查, 收集额外信息, 进行额外核实。要判定何时使用ECDD, 请访问

[austrac.gov.au/ECDD](http://austrac.gov.au/ECDD)

### 政治公众人物

政治公众人物 (PEP) 是指在澳大利亚或海外的政府机构或国际组织中担任重要公共职位或角色的个人。这些人的直系亲属和亲密伙伴也被认为是 PEP。欲确认 PEP 客户身份和完成身份识别, 请参见

[austrac.gov.au/PEPS](http://austrac.gov.au/PEPS)

### 特殊情况: 没有常规身份证件的客户

有些顾客可能没有常规形式的身份证件。对此, 可在 AUSTRAC 网站上找到其他类型身份证件列表。要识别此类客户, 请访问 [austrac.gov.au/identity](http://austrac.gov.au/identity)

### 更多信息

有关 KYC 义务的更多详情, 或有关其他客户类型要求的信息, 请参见 [austrac.gov.au/KYC](http://austrac.gov.au/KYC)

### 免责声明

本文件中包含的信息仅用于提供概要和一般概述, 无意包含全面信息, 不构成也不应被视为法律意见。联邦政府对因依赖本文件而遭受的任何损失不承担任何责任。在根据本文档的内容做出决定或采取特定行动之前, 应核查其准确性、完整性、通用性以及与您目的的的相关性。可能有必要寻求独立的专业建议。

© Copyright Commonwealth of Australia

