



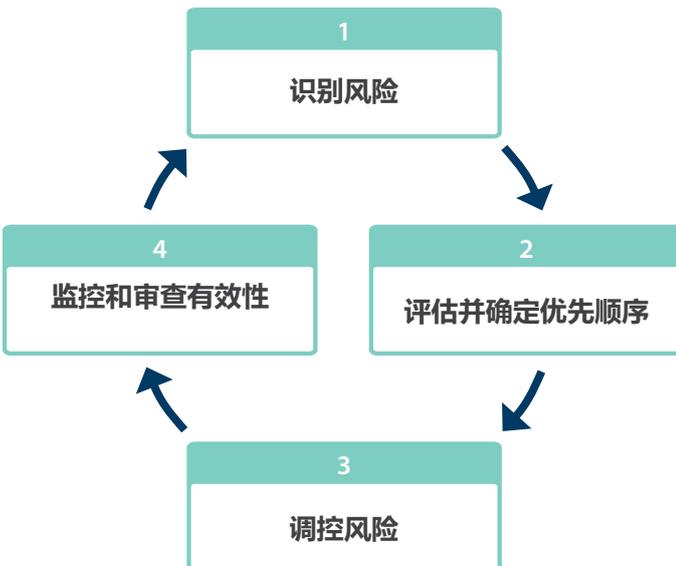
风险管理方法

汇款服务提供者须知

2006年《反洗钱和反恐怖主义融资法》(AML/CTF Act) 为企业管理风险提供了灵活性。该法倚重相关企业肩负识别和管理风险的责任，因此相关企业必须证明认真对待这一责任。

风险管理方法概述

风险管理方法由四个关键部分组成，并且是承接连续的过程：



1. 识别风险。要考虑客户的情况、所提供的产品和服务、如何交付产品，以及业务开展地点。
2. 对于每个识别出的风险，考虑其发生的可能性及其可能产生的影响程度。基于这些因素评估每个风险并确定处理优先级。要考虑对您的业务、更广泛的行业和整个澳大利亚社区的影响。
3. 实施控制措施管理识别出的风险。请确保在“AML/CTF”合规计划中指明这些行动和控制措施。请注意，只有在进行了可靠的风险评估后，相应的控制措施才会有效。
4. 持续监控在管理风险方面控制措施的有效性。确保定期审查和控制风险，以掌握事态变化。

需要考虑的因素示例

要汇款到哪些国家？

要转账给他人，还是接受他人汇款，还是两者兼有？

接受哪种付款方式？

交易是当面完成还是网上完成？

有交易限额吗？

客户通常的交易模式是什么？

是否雇佣员工，还是自行完成所有交易？

客户都来自哪里？

您的企业可能面临的一些风险



评估风险

在评估洗钱、恐怖主义融资和其他犯罪风险时，必须考虑以下四个因素带来的风险：

- 客户
- 交付方式
- 产品和服务
- 管辖权

风险评级

在评估风险和确定风险优先级时，风险评估必须确定所提供每种指定服务的风险级别（例如：高、中、低等级别）。

“AML/CTF”合规计划的一个关键部分是降低高风险客户或交易带来的风险。

风险管理对于保护您的企业至关重要。

强健的风险评估、交易监控计划和“AML/CTF”合规计划对于保护您的企业免受罪犯利用至关重要。

风险管理是一个持续的过程，必须定期审查和更新风险评估。

风险评估流程必须记录在案，并根据需要进行更新。在提供任何新产品或服务之前，或在现有产品发生改变从而改变其风险的任何时候，需进行风险评估。

有关可能遇到的一些风险以及可以考虑采取行动的示例，**请参见汇款服务提供者风险指标情况说明书。**

我们针对汇款服务提供者的行业指南还提供了有关如何制定“AML/CTF”计划的信息。

有关更多信息，请访问 austrac.gov.au/remittance-service-providers