



Australian Government
AUSTRAC

FIGHTING
FINANCIAL
CRIME
TOGETHER

可疑事项报告 (SMR)

汇款服务提供者须知

什么是可疑事项报告?

可疑事项报告 (SMR) 是指对客户或交易产生怀疑时必须提交给AUSTRAC的报告。

如果怀疑某项活动可能与恐怖主义融资、洗钱或触犯任何联邦、州或领地法律，那么即使不确定是否有犯罪发生，也必须提交SMR。

如果最终没有提供服务，或者即使只是接到看起来可疑的客户的询问，也必须向AUSTRAC报告可疑事项。

为什么报告SMR很重要?

SMR可帮助AUSTRAC和我们的合作伙伴（包括执法机构）调查和预防严重犯罪。SMR可能是助力防止犯罪拼图中的一环。

SMR可能包含支持当前刑事调查或帮助识别、预防或挫败犯罪活动的重要信息。

通过报告SMR，可帮助保护您的企业和社区免受不法活动的影响。

何时以及如何报告SMR

在以下情况下，必须提交一份SMR:

- 若怀疑可能涉及恐怖主义融资，则须在24小时内提交
- 若怀疑可能涉及其他洗钱活动，则须在3天内提交。

合乎规定的SMR

提交合乎规定的SMR将会节省时间，并确保AUSTRAC收到重要信息。我们的执法机构和合作机构可利用这些信息来阻止犯罪活动。请参考如下建议，确保SMR提供高质量的信息:

一定要

- ✓ 陈述您认为目前所发生的情况。在第一段中告诉我们您为什么有所怀疑，然后提供与疑似犯罪有关的各方和相关活动的进一步细节。要简明扼要。
- ✓ 指出所举报活动中异常的地方。
- ✓ 补充额外信息和背景。引起怀疑的事情可能与交易有关，也可与行为表现和观察到的情况有关。包括您对顾客行为，甚至外表的观察。
- ✓ 包括被举报实体与其他客户之间的任何相关联系。比如亲戚或者生意伙伴。
- ✓ 要准确提供拼写、地址、出生日期和身份详情。
- ✓ 虽然不总是显而易见，但请尽量提供您所怀疑的涉嫌犯罪。

一定不要

- ✗ 重复包括关于当事实体或活动的信息。
- ✗ 提供冗长的怀疑理由（GFS）。要保持简明扼要。
- ✗ 附上来自执法和政府机构的授权令或通知或不合时宜的图片。
- ✗ 包括对广为人知或易于搜索的企业的不必要描述。
- ✗ 在GFS一栏填写警务人员或职员姓名或联络资料

不要忘记

- 根据法律，您提供的SMR由AUSTRAC和我们的合作机构保密。SMR不可作为法庭或裁判庭的证据。
- 除非需要执法部门参与，否则您不得告诉AUSTRAC以外的任何人您对某个客户产生了怀疑或已提交SMR。相反，如果已向警方举报，那么很可能也需要向AUSTRAC举报。
- 向某个实体寻求进一步信息时，必须谨慎，避免“打草惊蛇”，否则可能会使执法部门调查任何犯罪活动的难度加大。
- 定期审查业务流程，确保能够识别任何可疑活动。
- 提交SMR不会导致AUSTRAC负面看待您的业务。提交报告可显示出您可能有一套强大的监控系统和“AML/CTF”计划。
- 如有必要，要将任何相关的闭路电视影像、IP地址或照片作为附件包含在SMR提交材料中。
- 有关更多资源，请参考AUSTRAC网站和您的AUSTRAC Online帐户。

