



هدایات انتقال بین المللی پول (IFTI) ورقه معلوماتی برای شرکت های ارائه کننده خدمات حواله

استفاده درست IFTIs ها

راپوردهی های درست IFTI باعث صرفه جویی زمان می شود و اطمینان حاصل می گردد که AUSTRAC معلومات اساسی ایرا دریافت نماید که بوسیله آن می تواند از وقوع فعالیت های جنایی جلوگیری نماید.

برای کمک نمودن بشما در زمینه راپوردهی درست، **لطفاً دقت نمائید که نکات ذیل در راپور های IFTI تان درج و دقیق باشند:**

- مشخصات مشتری ارسال کننده و گیرنده بشمول نام حقوقی کامل – بدون مخفف یا خلاصه نام. همچنان ذکر هرگونه نام دیگر اگر بدان معروف باشند
 - مشخصات سند هویت مانند نوع کارت شناسایی یا نمبر کارت شناسایی
 - جزئیات آدرس. شما باید یک آدرس واقعی را ذکر کنید و آدرس صندوق پستی نباید استفاده گردد
 - جزئیات هدایت انتقال مانند تاریخ، نوع اسعار، جهت ارسال پول و نمبر ریفرنس انتقال پول، در صورت مصداق
 - اگر معلومات موجود باشد، اطمینان حاصل کنید که هیچ بخشی را سفید نگذارید.
- همچنان شما را تشویق می کنیم که معلومات اضافی مانند آدرس انترنی یا مشخصات وسیله را برای مشتریان آنلاین تان درج کنید.

IFTI چیست؟

IFTI یک هدایت در مورد انتقال پول یا دارایی است:

- از استرالیا به یک کشور دیگر یا
- به استرالیا از یک کشور دیگر.

مشتری شما می تواند شخص ارسال کننده یا دریافت کننده در این معامله باشد.

چه زمانی باید برای IFTI راپور دهم؟

هرزمانیکه یک تقاضا را مبنی بر فرستادن یا اخذ پول یا دارایی بداخل یا خارج استرالیا دریافت می کنید، شما مکلف هستید که یک راپور IFTI را برای AUSTRAC تسلیم دهید.

راپور های IFTI باید طی مدت **10 روز کاری** تسلیم داده شوند.

اگر پول های چندین مشتری مختلف را که به عین مقصد پول ارسال کرده اند بشکل یکجایی راپور می دهید، شما باید هدایات هر مشتری را در یک IFTI جداگانه راپور دهید.

راپوردهی IFTIs ها چرا مهم است؟

AUSTRAC و نهاد های همکار ما معلومات واصله مندرج IFTI را با معلومات کسب شده از راپور های دیگر مدغم می نمائیم تا بتوانیم علیه تروریزم، قاچاق انسانها، قاچاق مواد مخدر، پول شویی، گریز از مالیات و غیره جرایم جدی مقابله نمائیم.

راپور شما می تواند یک نقش کلیدی را در یک تحقیقات ایفا کند یا در زمینه توقف دادن فعالیت های جنایی کمک نماید – لهذا بیحد مهم است که تمام IFTI ها راپور داده شوند.

بخاطر داشته باشید که IFTI ها حاوی معلومات شخصی در مورد مشتریان می باشند که باید محفوظ نگهداری شوند.



آیا معاملات مالی مستلزم مسؤلیت های دیگری هم اند؟ حدود یا سقف معاملات مالی

اگر معامله یک مشتری شامل انتقال فیزیکی مبلغ نقد 10,000 دلار آسترالیایی یا بیشتر و یا معادل آن به اسعار دیگر باشد، شما باید یک راپور سقف معاملات مالی (TTR) را نیز برای AUSTRAC تسلیم دهید.

این امر صرف در حالات پول نقد (بانک نوت و سکه ها) صدق می کند. اما اگر مشتری پول را بحساب بانکی تان انتقال می دهد یا پول را برایتان از طریق یک بانک ارسال می کند، درآنصورت راپور TTR لازم نیست.

موضوعات مشکوک

اگر دلایل معقولی موجود باشند که شک کنید یک مشتری یا یک معامله به یک جرم ربط دارد یا در مورد هویت حقیقی مشتری شک داشته باشید، شما باید یک راپور قضیه مشکوک (SMR) را نیز برای AUSTRAC تسلیم دهید.

برای معلومات بیشتر راجع به این موضوعات و مسؤلیت های راپوردهی، به وب سایت austrac.gov.au/reporting مراجعه کنید.

AUSTRAC یا یک نهاد همکار آن ممکن است برای شما یک اطلاعیه تحریری را نیز ارسال نمایند و راجع به یک راپور IFTI از شما خواستار معلومات گردند. لست کامل نهاد های دولتی همکار در وب سایت austrac.gov.au/government-partners موجود است.

شما باید اطمینان حاصل کنید که می توانید معلومات مورد نظر را به موقع لازم آن ارائه دهید، لهذا ضروریست که یک سیستم حفظ اسناد خوب را داشته باشید.

یک راپور IFTI را چگونه باید ارائه دهم؟

شما راپور های IFTI تانرا از طریق حساب آنلاین AUSTRAC تان ارائه می کنید. می توانید به حساب تان از طریق وب سایت AUSTRAC وارد شوید.

عواقب عدم تسلیم دهی راپورهای IFTI چیست؟

اگر راپورهای IFTI را تسلیم ندهید یا مسؤلیت های دیگر تانرا برآورده نسازید، AUSTRAC می تواند اقدامات قانونی بشمول جریمه نقدی علیه شما اتخاذ کند.

همچنان AUSTRAC می تواند جواز شرکت ارائه کننده خدمات را رد، فسخ یا تعلیق نماید، در صورتیکه رفتار یک شرکت احتمالات خطر غیرقابل قبول پول شویی، تمویل تروریزم، یا جرایم جدی دیگر را بار آورد.

یک شرکتی که ما جواز آنرا رد، فسخ یا تعلیق نموده ایم، قانوناً حق ندارد که خدمات انتقال پول را اجرا نماید.

اطمینان حاصل کنید تجارت تان دارای یک سیستمی است که مسؤلیت های راپوردهی IFTI خویشرا برآورده می سازد. طرزالعمل های تجارت تانرا مرتباً مرور کنید تا مطمئن شوید که معاملات مالی تان بشکل دقیق و به موقع راپور داده می شوند.

