



تثبیت هویت مشتریان انفرادی

ورقه معلومات برای شرکت های ارائه کننده خدمات حواله

چه زمانی باید یک مشتری را تثبیت هویت نمایم؟

قبل از ارائه نمودن هرگونه خدمات برای مشتریان، شما باید هویت ایشانرا از طریق جمع آوری و صحت بودن معلومات ایشان چک کنید. اینکار بنام تثبیت هویت مشتری یا مشتریان خود را بشناسید (KYC) یاد می شود.

بعد از چک کردن هویت مشتری، قناعت شما باید فراهم شده باشد که مشتری شخصی است که ادعا می کند.

در هر قضیه، با درنظرداشت ارزیابی تان از احتمالات خطر مشتری یا معاملات و کار گرفتن از قضاوت شخصی تان، شما باید تصمیم بگیرید که آیا می خواهید برای یک مشتری خدمات را ارائه دهید یا نه.

چطور می توانم هویت یک مشتری را تثبیت کنیم؟

دو مرحله برای تکمیل تثبیت هویت مشتری لازم است.

1. سند اثبات هویت مشتری را بگیرید.

2. صحت بودن هویت مشتری را با منابع مورد اعتماد و مستقل چک کنید.

برای تثبیت نمودن هویت مشتری می توانید از اسناد معتبر و مستقل یا معلومات الکترونیکی (یا هردو) استفاده کنید.

چگونه معلوماتی را جهت تثبیت هویت مشتری جمع آوری و تأیید کنم؟

مشتریان انفرادی (بغیر از شرکت انفرادی)

<p>شما باید تمام جزئیات ذیل را جمع آوری کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نام کامل هر فرد • آدرس مسکونی • تاریخ تولد 	<p>جمع آوری کنید</p>	
<p>شما باید جزئیات ذیل را تثبیت کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نام کامل هر فرد، و • یا آدرس مسکونی و یا تاریخ تولد 	<p>تثبیت کنید</p>	

شرکتهای انفرادی (که به نمایندگی از تجارت شان اقدام می کند)

<p>شما باید تمام جزئیات ذیل را جمع آوری کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نام کامل فرد متقاضی • نام کامل شرکتی که مشتری در آن فعالیت می کند (در صورت مصداق) • نمبر تجاری استرالیا (ABN) (در صورت مصداق) <p>شما باید یکی از جزئیات ذیل را تثبیت کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> • آدرس مسکونی، یا • آدرس تجاری محل اصلی فعالیت شرکت (در صورت مصداق) 	<p>جمع آوری کنید</p>	
<p>شما باید جزئیات ذیل را تثبیت کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> • نام کامل هر فرد، و • یا آدرس مسکونی و یا تاریخ تولد 	<p>تثبیت کنید</p>	

نمونه های اسناد اثبات هویت

لاپسنس یا اجازه نامه دریوری صادره آسترالیا یا یک کشور خارجی (بشمول لاپسنس های دیجیتالی)	اسناد تثبیت هویت اولیه (صادر شده توسط دولت)
پاسپورت آسترالیایی	
سند ثبوت عمر صادره حکومت آسترالیا	
پاسپورت خارجی صادره یک حکومت خارجی یا سازمان ملل متحد	
اسناد بین المللی اجازنامه سفر صادره یک حکومت خارجی یا سازمان ملل متحد	
کارت ملی هویت صادره یک حکومت خارجی یا سازمان ملل متحد	
سند تولد آسترالیایی، مثنی سند تولد یا تصدیقنامه تابعیت	
سند تولد یا تصدیقنامه تابعیت صادره یک کشور خارجی	
کارت تخفیف صادر شده توسط حکومت، مانند کارت تخفیف متقاعدین، کارت صحت یا کارت صحت اشخاص سالمند	
یادداشت: اگر یک اجازه نامه سفر یا کارت هویت به لسان غیر از انگلیسی باشد، و اشخاص تثبیت کننده سند لسان مذکور را ندانند، مشتری باید یک ترجمه رسمی انگلیسی آنرا ارائه دهد.	

یک اطلاعیه از اداره مالیات آسترالیا یا نهاد های دیگر دولتی مانند سنترلنک که حاوی نام و آدرس مسکونی شخص باشد - و در طی مدت 12 ماه اخیر صادر شده باشد	اسناد تثبیت هویت ثانوی
یک اطلاعیه مالیات شاروالی یا بل صرفیه (مانند بل برق، آب یا گاز) که حاوی نام و آدرس مسکونی شخص باشد - و در طی مدت 12 ماه اخیر صادر شده باشد	
برای اشخاص انفرادی زیر سن 18، یک مکتوب از مدیر مکتب - در طی مدت 12 ماه اخیر صادر شده باشد - و حاوی نام، آدرس مسکونی و زمان شمولیت فرد در مکتب، یا یک کارت هویت شاگردان در صورت موجودیت.	

معلومات الکترونیکی

اگر مشخصات فرد را از طریق الکترونیکی تثبیت می کنید، باید اطمینان حاصل کنید که معلومات الکترونیکی مورد اعتماد و مستقل باشد. جهت تثبیت نمودن اینکه آیا یک سند معتبر و مستقل است یا نه، به وب سایت austrac.gov.au/verify مراجعه کنید

مشتریان دارای احتمال خطر زیاد و شیوه بررسی تشدید

هنگام ارزیابی یک مشتری یا معامله دارای احتمال خطر زیاد، شما باید از شیوه بررسی تشدید (ECDD) استفاده کنید. ECDD می تواند شامل بررسی نمودن های اضافی راجع به هویت یک مشتری، جمع آوری معلومات و تثبیت هویت اضافی باشد. برای تصمیم گیری در مورد اینکه چه زمانی از شیوه ECDD باید کار گرفت، مراجعه کنید به وب سایت austrac.gov.au/ECDD

اشخاص شناخته شده سیاسی

یک شخص شناخته شده (PEP) عبارت از فردی است که دارای یک مقام یا نقش عامه مشهور در یک نهاد دولتی یا سازمان بین المللی در آسترالیا یا خارج از آسترالیا باشد. اعضای نزدیک خانواده و همکاران نزدیک این چنین اشخاص نیز بحدیث چهره شناخته شده بشمار می روند. جهت تثبیت و تکمیل نمودن هویت مشتریان به منظور PEP، به وب سایت austrac.gov.au/PEPS مراجعه کنید

شرایط خاص: مشتریان بدون اسناد هویت معمول

بعضی مشتریان ممکن است اسناد هویت معمول را نداشته باشند. شما می توانید لست انواع اسناد هویت قابل قبول دیگر را در وب سایت AUSTRAC جستجو کنید. برای تثبیت نمودن هویت این چنین مشتریان، به وب سایت austrac.gov.au/identity مراجعه کنید

معلومات بیشتر

برای کسب معلومات بیشتر راجع به مسؤلیت های KYC، یا برای معلومات راجع به مقتضیات انواع مشتریان دیگر، به وب سایت austrac.gov.au/KYC مراجعه کنید

رفع مسؤلیت

معلومات مندرج این نشریه صرف به منظور ارائه خلاصه معلومات و نگاه اجمالی ارائه گردیده است. هدف آن ارائه جزئیات کامل نیست. این نشریه حاوی مشوره حقوقی نمی باشد و نباید به آن از این دیدگاه اتکا نمود. دولت فدرال هیچگونه مسؤلیتی را برای اضرار وارده ناشی از اتکا به این نشریه قبولنگار نمی باشد. قبل از فیصله نمودن یا اتخاذ یک اقدام خاص براساس مواد مندرج این نشریه، شما باید دقیق بودن، کامل بودن، نافذ بودن و مرتبط بودن معلومات مندرج این نشریه را در رابطه به هدف مورد نظر تان چک کنید. ممکن بهتر باشد که با یک وکیل قانونی مستقل مشوره کنید.

© Copyright Commonwealth of Australia