

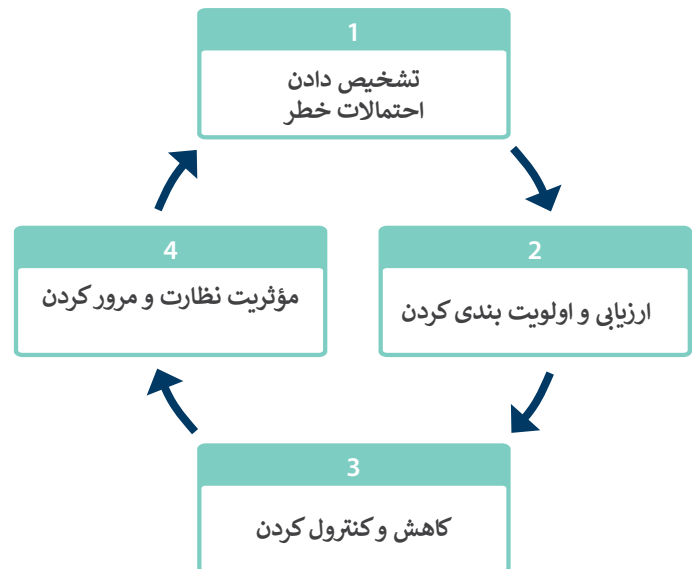


روش مدیریت احتمال خطر ورقه معلوماتی برای شرکت های ارائه کننده خدمات حواله

قانون جلوگیری از پول شویی و مبارزه با تروریسم مصوبه سال 2006 (AML/CTF Act) تسهیلات را برای تجارت ها جهت مدیریت احتمالات خطر شان ارائه می کند. این قانون در رابطه به تثبیت هویت و مدیریت احتمالات خطر موجوده بالای تجارت ها اعتماد قابل ملاحظه ی دارد، لهذا تجارت ها باید نشان دهند که این مسؤلیت تفویض شده را جدی می گیرند.

نگاه اجمالی این روش

روش مدیریت احتمال خطر حاوی چهار جز اساسی می باشد. این یک پروسه دوامدار دار است:



1. احتمالات خطر را تشخیص دهید. مشتریان، محصولات و خدمات مشتری، طرز ارائه محصولات، و محل تجارت تانرا بدقت مورد مطالعه قرار دهید.

2. برای هر یک از احتمالات خطر تشخیص داده شده، راجع به احتمالات وقوع و میزان تاثیرات وارده آن فکر کنید. هر احتمال خطر را به اساس این عوامل ارزیابی و اولویت بندی کنید. در مورد تاثیرات آن بالای تجارت تان، سکتور بصورت عموم و تمام جامعه آسترالیا فکر کنید.

3. تدابیر کنترولی را برای مدیریت نمودن احتمالات خطر تشخیص داده شده وضع کنید. اطمینان حاصل کنید که این تدابیر و کنترل ها را در پروگرام اطاعت پذیری AML/CTF تان مشخص سازید. مواظب باشید که تدابیر کنترولی تان صرف زمانی مؤثر واقع می شوند که شما از یک سیستم ارزیابی قوی احتمالات خطر برخوردار باشید.

4. مداوماً نظارت کنید که تدابیر کنترولی تان برای مدیریت احتمالات خطر تان چقدر مؤثر اند. اطمینان حاصل کنید که احتمالات خطر و تدابیر کنترولی تانرا مرتباً مرور نمائید تا جوابگوی تغییرات وارده باشید.

درجه بندی احتمال خطر

هنگام ارزیابی و اولویت بندی کردن احتمالات خطر، ارزیابی تان باید میزان احتمال خطر را برای هر نوع خدماتی که ارائه می دهید، مشخص سازد (بطور مثال: زیاد، متوسط، کم).

یک نکته اساسی پروگرام اطاعت پذیری AML/CTF تان عبارت از کاهش دادن احتمال خطر توسط مشتریان یا معاملات پرمخاطره می باشد.

مدیریت احتمال خطر در حفاظت تجارت تان نقش حیاتی دارد.

یک ارزیابی احتمال خطر، پروگرام نظارت معاملات و پروگرام اطاعت پذیری AML/CTF قوی در حفاظت نمودن تجارت تان درمقابل سؤاستفاده های جنایی نقش حیاتی دارد.

مدیریت احتمال خطر یک پروسه دوامدار است. شما باید مرتباً سیستم ارزیابی احتمال خطر تانرا مرور و تجدید کنید.

پروسه ارزیابی احتمال خطر تان باید مطابق مقتضیات مستند و به روز باشد. شما باید یک ارزیابی احتمال خطر را قبل از پیشکش نمودن محصولات یا خدمات جدید انجام دهید، یا هر زمانیکه یک تغییری در یک محصول کنونی تان رخ می دهد که می تواند موجب تغییر یافتن احتمال خطر گردد.

برای مشاهده مثال های بعضی از احتمالات خطر که ممکن است با آن روبرو شوید و تدابیری که می توانید اتخاذ نمائید، به ورقه معلوماتی شاخص های احتمال خطر برای ارائه کنندگان خدمات حواله مراجعه کنید.

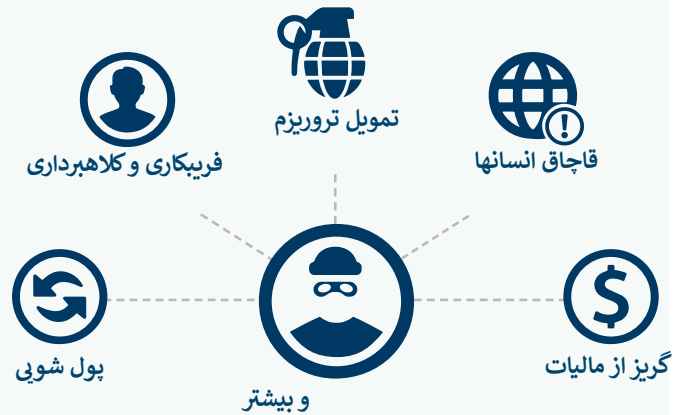
رهنمود مخصوص سکتور ما برای ارائه کنندگان خدمات حواله معلومات را راجع به طرز ترتیب نمودن یک پروگرام AML/CTF نیز ارائه می کند.

برای معلومات بیشتر، به وبسایت austrac.gov.au/remittance-service-providers مراجعه کنید

نمونه های عوامل ای که باید مد نظر گیرید

به کدام کشورها پول ارسال می کنید؟
آیا شما به اشخاص دیگر نیز پول انتقال می دهید، از دیگران پول دریافت می کنید، یا هر دوی این خدمات؟
چه نوع روش های پرداخت پول را قبول می کنید؟
آیا معاملات از طریق حضوری انجام می شوند یا آنلاین؟
آیا شما حدودی برای معاملات مالی دارید؟
شیوه های معمول معاملات مشتریان تان کدام ها اند؟
آیا کارمندان دارید، یا خودتان همه معاملات را تکمیل می کنید؟
مشتریان تان در کجا قرار دارند؟

بعضی احتمالات خطر ای که ممکن است تجارت تان با آن روبرو شود



ارزیابی احتمالات خطر

هنگام ارزیابی نمودن احتمالات خطر پول شویی، تمویل تروریسم و غیره احتمالات خطر به تجارت تان، شما باید چهار عوامل ذیل را مد نظر گیرید:

- مشتریان تان
- محصولات و خدمات
- شیوه های ارائه خدمات
- صلاحیت های قانونی