



## دستورالعمل های انتقال منابع مالی بین المللی (IFTI) برگه اطلاعاتی برای ارائه دهندگان خدمات حواله

### گزارش دادن صحیح IFTIs ها

گزارش دادن صحیح IFTI، منجر به صرفه جویی در وقت تان و اطمینان از این می شود که آرتیکر اطلاعات مهمی را دریافت می کند که به جلوگیری از فعالیت جنایی کمک می کند.

برای کمک به اینکه این کار را درست انجام بدهید، به هنگام ارائه IFTIs ها با دقت کنترل کنید که دربرگیرنده جزئیات زیر بوده و صحیح می باشند:

- مشتری سفارش دهنده و مشتری ذینفع که شامل نام قانونی کامل آنها می شود- نه فقط حروف اول نام یا نام خلاصه شده. همچنین هر نام دیگری که می دانید، ذکر کنید
  - جزئیات مربوط به شناسایی مشتری که شامل نوع کارت شناسایی و شماره شناسایی می شود
  - جزئیات مربوط به آدرس. باید آدرس واقعی را ذکر کنید، صندوق پستی را نمی توان استفاده کرد
  - جزئیات دستورالعمل انتقال مانند تاریخ انتقال، نوع پول رایج، مسیر انتقال و شماره مرجع انتقال در صورتی که کاربرد داشته باشد
  - اطمینان بیابید که اگر اطلاعات قابل دسترسی است، هیچ بخشی را خالی نگذاشته اید.
- ما همچنین شما را تشویق می کنیم که اطلاعات اضافی مانند آدرس پروتکل اینترنتی (IP) یا شماره شناسایی وسیله الکترونیکی را برای مشتریان آنلاین ذکر کنید.

### IFTI چیست؟

IFTI دستورالعمل انتقال پول یا ملک:  
• از استرالیا به کشوری دیگر یا  
• از کشوری دیگر به استرالیاست.  
مشتری شما می تواند یا ارسال کننده یا دریافت کننده در معامله باشد.

### چه زمانی باید IFTI را گزارش کنم؟

وقتی دستورالعملی برای ارسال یا دریافت منابع مالی یا ملک به داخل یا خارج از استرالیا دریافت می کنید، باید یک گزارش IFTI به آرتیکر (AUSTRAC) ارائه بدهید.  
گزارش های IFTI باید طی 10 روز کاری ارائه شوند.  
اگر شما پول تعدادی از مشتریان را که پول را به یک مقصد می فرستند، با هم یکجا ارسال کنید، باید دستورالعمل هر مشتری را در گزارش IFTI جداگانه ای ارائه بدهید.

### چرا گزارش IFTIs ها مهم است؟

آرتیکر و شرکای ما از اطلاعاتی که از IFTI دریافت می کنیم همراه با اطلاعات دریافتی از گزارش های دیگر استفاده می کنند تا به مبارزه با تروریسم، قاچاق انسانی، قاچاق مواد مخدر، پولشویی، فرار از پرداخت مالیات و سایر جرایم جدی کمک کنند.  
گزارش شما می تواند کلید یک تحقیق باشد یا به متوقف کردن یک فعالیت جنایی کمک کند- بنابراین گزارش تمامی IFTIs ها ضروری است.  
به خاطر داشته باشید که IFTIs ها، حاوی اطلاعات خصوصی در مورد مشتریان تان هستند که باید از آنها محافظت بشود.



## آیا معامله مستلزم سایر تعهدات گزارش دهی می شود؟

### معاملات سقف مجاز

در صورتیکه معامله مشتری مربوط به پول نقدی برابر 10,000 دلار استرالیا یا بیشتر یا ارز خارجی با ارزشی معادل بشود، شما باید گزارش معامله سقف مجاز (TTR) را به آرتزک ارائه بدهید.

این مورد تنها شامل پول نقد (اسکناس و سکه) می شود. اگر مشتری پول را به حساب بانکی شما واریز کند یا اگر وجه مالی را به صورت بانکی انتقال بدهد، نیاز به گزارش TTR نیست.

### موارد مشکوک

اگر دلایل قانع کننده ای برای مشکوک بودن دارید که فردی یا معامله ای به جرمی مربوط است یا آنکه می گوید نمی باشد، همچنین باید گزارش موارد مشکوک (SMR) را به آرتزک ارائه کنید.

برای کسب اطلاعات بیشتر در این موارد یا سایر تعهدات گزارش دهی به [austrac.gov.au/reporting](http://austrac.gov.au/reporting) مراجعه کنید.

آرتزک یا یک آژانس شریک همچنین ممکن است یادداشت کتبی برایتان بفرستد و اطلاعات بیشتری را درباره IFTI درخواست کند. برای فهرستی از شرکای دولتی به آدرس [austrac.gov.au/government-partners](http://austrac.gov.au/government-partners) مراجعه کنید.

باید اطمینان حاصل کنید که می توانید اطلاعات را به موقع ارائه کنید به همین دلیل ضروری است که شیوه نگهداری سوابق خوبی داشته باشید.

## چگونه گزارش IFTI را ارائه کنم؟

شما از طریق حساب آنلاین آرتزک تان، گزارش های IFTI را تحویل می دهید. می توانید از طریق وب سایت آرتزک به حساب تان دسترسی پیدا کنید.

## پیامدهای عدم تحویل گزارش های IFTI چیست؟

اگر IFTIs را تحویل ندهید یا تعهدات دیگران را انجام ندهید، آرتزک می تواند اقدامی در راستای اجرای قانون انجام بدهد که شامل درخواست جریمه می شود.

اگر ارائه دهنده خدمات حواله، خطر غیر قابل قبولی را در زمینه تسهیل پولشویی، تامین مالی تروریسم یا جرم جدی دیگری ایجاد کند، آرتزک همچنین می تواند از ثبت آن ارائه دهنده خدمات حواله امتناع کرده، آن را باطل یا معلق کند.

در صورتیکه ما از ثبت تان امتناع کرده، آن را باطل یا معلق کنیم، ارائه خدمات انتقال پول، غیر قانونی است.

اطمینان پیدا کنید که کسب و کارتان سیستم هایی را دارند که از تمامی تعهدات گزارش دهی IFTI، پیروی می کند. به طور مرتب روندهای کسب و کارتان را مرور کنید تا اطمینان بیابید که تمامی معاملات به طور صحیح و به موقع گزارش می شوند.

