



## شناسایی مشتریان انفرادی برگه اطلاعاتی برای ارائه دهندگان خدمات حواله

چه موقع من نیاز به شناسایی مشتری دارم؟

شما باید با جمع آوری و تایید اطلاعات درمورد مشتری، هویتش را پیش از ارائه خدمات تعیین شده به او، کنترل کنید. این کار به نام شناسایی مشتری یا مشتری خود را بشناسید (KYC) شناخته شده است.

پس از کنترل هویت مشتری، باید مجاب شوید که مشتری همان فردی است که ادعا می کند.

در هر مورد، همچنین باید خود احتیاط کنید که بر اساس ارزیابی تان از خطر آن مشتری و معامله، خدمات تعیین شده را به مشتری ارائه کنید یا خیر.

چگونه مشتری انفرادی را شناسایی کنم؟

دو اقدام برای تکمیل تعیین هویت مشتری وجود دارد.


1. اطلاعات هویتی را از مشتری جمع آوری کنید.

2. جزئیات هویتی مشتری را از منابع قابل اطمینان و مستقل تایید کنید.


می توانید از مدارک قابل اطمینان و مستقل یا داده های الکترونیکی (یا هر دو) برای تایید اطلاعات مشتری استفاده کنید.

برای مشتری های انفرادی، چه اطلاعاتی را باید جمع آوری و تایید کنم؟

### مشتری های انفرادی (نه کاسب تنها)

<p>شما باید تمامی جزئیات زیر را جمع آوری کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نام کامل فرد</li> <li>• آدرس مسکونی</li> <li>• تاریخ تولد</li> </ul>	<p><b>جمع آوری</b></p>	
<p>شما باید جزئیات زیر را تایید کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نام کامل فرد، و</li> <li>• آدرس مسکونی یا تاریخ تولد</li> </ul>	<p><b>تایید</b></p>	

### کاسب تنها (که در حیطه کسب و کارش کار می کند)

<p>شما باید تمامی جزئیات زیر را جمع آوری کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نام کامل فرد</li> <li>• نام کامل کسب و کاری که مشتری برای انجام کسب و کار استفاده می کند (در صورت کاربرد داشتن)</li> <li>• شماره کسب و کار در استرالیا (ABN) (در صورت کاربرد داشتن)</li> </ul> <p>شما باید یکی از جزئیات زیر را جمع آوری کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• آدرس مسکونی، یا</li> <li>• آدرس کسب و کار محل اصلی کسب و کار (در صورت کاربرد داشتن)</li> </ul>	<p><b>جمع آوری</b></p>	
<p>شما باید جزئیات زیر را تایید کنید:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• نام کامل فرد، و</li> <li>• آدرس مسکونی یا تاریخ تولد</li> </ul>	<p><b>تایید</b></p>	

## نمونه های مدارک شناسایی هویت

گواهینامه رانندگی یا مجوز از استرالیا یا خارج از استرالیا ( شامل گواهینامه رانندگی دیجیتال می شود)	مدارک شناسایی هویت اولیه (صادر شده از سوی دولت)
گذرنامه استرالیایی	
کارت تایید سن صادر شده در استرالیا	
گذرنامه خارجی صادر شده توسط دولتی دیگر یا سازمان ملل متحد	
مدارک مسافرت بین المللی صادر شده توسط دولتی دیگر یا سازمان ملل متحد	
کارت شناسایی ملی صادر شده توسط دولتی دیگر یا سازمان ملل متحد	
گواهی تولد، خلاصه گواهی تولد یا گواهی شهروندی استرالیایی	
گواهی تولد یا گواهی شهروندی از کشوری دیگر	
کارت تخفیف صادر شده از سوی دولت، مانند کارت تخفیف بازنشستگان، کارت مراقبت بهداشتی یا کارت مراقبت بهداشتی افراد مسن	
توجه داشته باشید: اگر مدرک مسافرتی یا کارت شناسایی به زبان دیگری است و فردی که مدارک را تایید می کند، زبان دیگریار رفته را متوجه نمی شود، مشتری باید ترجمه معتبری را به زبان انگلیسی، ارائه بدهد.	

نامه ای از اداره مالیات استرالیا یا سایر آژانس های دولتی مانند سنترلینک، که حاوی نام فرد و آدرس مسکونی باشد- صادر شده در 12 ماه گذشته	مدارک شناسایی ثانویه
برگه عوارض شهرداری یا قبض خدمات رفاهی ( مانند قبض آب، گاز یا برق) که نام فرد و آدرس مسکونی را دارد – صادر شده در سه ماه گذشته	
برای افراد زیر 18 سال، نامه ای از مدیر مدرسه – صادر شده در سه ماه گذشته- که حاوی نام فرد، آدرس مسکونی و زمانی را که او به مدرسه می رفته باشد یا کارت دانش آموزی در صورت امکان.	

## داده های الکترونیکی

شما باید در نظر بگیرید که اگر جزئیات مشتری را به این شکل تایید می کنید، داده های الکترونیکی قابل اعتماد و مستقل هستند یا خیر. برای تصمیم گیری در این مورد که اسناد قابل اعتماد و مستقل هستند به [austrac.gov.au/verify](http://austrac.gov.au/verify) مراجعه کنید

## مشتریان با خطر بالا و افزایش دقت درباره مشتری

وقتی مشتری یا معامله ای را با خطر بالا ارزیابی می کنید، باید دقت بیشتری را درباره مشتری، یا ECDD، بکار ببرید. ECDD ممکن است کنترل بیشتری را در مورد شناسایی مشتری، جمع آوری اطلاعات بیشتر و انجام تایید اضافه تر را شامل شود. برای تصمیم درباره اینکه چه زمانی ECDD را بکار ببرید، به [austrac.gov.au/ECDD](http://austrac.gov.au/ECDD) مراجعه کنید

## افرادی که در معرض سیاست هستند

فردی که در معرض سیاست است یا PEP، فردی است که موقعیت عمومی برجسته یا نقشی در یک اداره دولتی یا سازمان بین المللی، در استرالیا یا در خارج از استرالیا، دارد. اعضای نزدیک خانواده یا دوستان نزدیک این افراد، نیز به عنوان PEPs در نظر گرفته می شوند. برای شناسایی و تکمیل شناسایی مشتری برای PEPs، ها، به [austrac.gov.au/PEPs](http://austrac.gov.au/PEPs) مراجعه کنید

## شرایط ویژه: مشتریان بدون شناسایی های مرسوم

برخی مشتریان ممکن است اشکال شناسایی مرسوم را نداشته باشند. می توانید فهرستی از اشکال دیگر شناسایی را روی وب سایت آژنترک ببابید. برای شناسایی این مشتریان، به [austrac.gov.au/identity](http://austrac.gov.au/identity) مراجعه کنید

## کسب اطلاعات بیشتر

برای کسب جزئیات بیشتر درباره تعهدات KYC یا برای اطلاعات درباره الزامات سایر انواع مشتریان، به [austrac.gov.au/KYC](http://austrac.gov.au/KYC) مراجعه کنید

## سلب مسئولیت

اطلاعات ذکر شده در این برگه تنها به منظور ارائه خلاصه و مروری کلی است. این اطلاعات مشاوره حقوقی نبوده و نباید آن را اینطور تلقی کرد. کامنولث هیچگونه مسئولیتی را برای هرگونه ضرر در نتیجه اتکا به این برگه نمی پذیرد. پیش از آنکه بر اساس محتوای این برگه تصمیم بگیرید یا اقدام خاصی بکنید، باید درستی، کامل بودن، بروز بودن و مرتبط بودن آن را با اهداف خود، چک کنید. ممکن است بخواهید مشاوره حرفه ای مستقلی بگیرید.

© حق چاپ کامنولث استرالیا