



روش های مدیریت خطر برگه اطلاعاتی بری ارائه دهندگان خدمات حواله

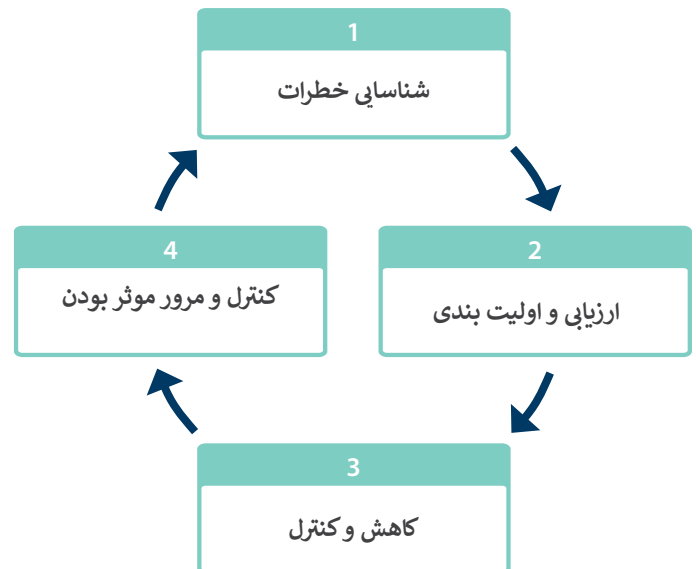
قانون ضد پولشویی و ضد حمایت مالی تروریسم

سال 2006 Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act 2006

(AML/CTF) انعطاف پذیری برای کسب و کارها تامین می کند تا آنها خطرات شان را مدیریت کنند. این قانون اعتماد قابل توجهی را به کسب و کارها می کند تا خطرات شان را شناسایی و مدیریت بکنند بنابراین کسب و کارها باید تصمیم بگیرند که این مسئولیت را جدی بگیرند.

بررسی اجمالی روش ها

روش های مدیریت خطر شامل چهار جز کلیدی می شود. این روندی مستمر است:



1. خطرات را شناسایی کنید. مشتریان، محصولات و خدماتی را که ارائه می کنید، نحوه تحویل محصولات تان و اینکه کجا کسب و کار می کنید را در نظر بگیرید.
2. برای هر خطر شناسایی شده، احتمال رخ دادن آن و سطح تاثیری که می تواند داشته باشد را در نظر بگیرید. هر خطر را بر اساس این موارد، ارزیابی کرده و اولویت بندی کنید. تاثیر بر کسب و کارتان، صنعت به طور گسترده تر و کل جامعه استرالیا را در نظر بگیرید.
3. کنترل هایی را برای مدیریت خطراتی که شناسایی می کنید، اجرا کنید. اطمینان بیابید که این اقدامات و کنترل ها را در برنامه انطباق AML/CTF تان مشخص می کنید. در نظر داشته باشید که کنترل های تان تنها در صورتی موثر هستند که شما ارزیابی قوی از خطرات داشته باشید.
4. بر موثر بودن کنترل های تان در مدیریت خطرات تان به طور پیوسته نظارت داشته باشید. مطمئن شوید که به طور مرتب خطرات و کنترل های تان را مرور می کنید تا بتوانید از پس تغییرات برآید.

نمونه هایی از مواردی که باید در نظر گرفت

به کدام کشورها پول می فرستید؟

آیا شما به دیگران پول انتقال می دهید، از سایرین پول قبول می کنید یا هر دو؟

چه شیوه های پرداختی را قبول می کنید؟

آیا معاملات به طور حضوری یا به صورت آنلاین انجام میشود؟

آیا محدودیت هایی در معاملات دارید؟

الگوهای معمول معاملات مشتریان تان چیست؟

آیا کارمندی دارید یا تمامی معاملات را خودتان تکمیل می کنید؟

مشتریان تان در کجا مستقر هستند؟

رتبه بندی خطرات

به هنگام ارزیابی و اولویت بندی خطرات، باید ارزیابی شما از خطر، سطح خطر را برای همه انواع خدمات تعیین شده ای که ارائه می کنید، مشخص کند (برای مثال: بالا، متوسط، پایین).

بخش مهمی از برنامه مطابقت AML/CTF تان، خطراز جانب مشتریان یا معاملات با خطر بالا را کاهش خواهد داد.

مدیریت خطر برای محافظت کسب و کارتان حیاتی است.

ارزیابی قوی از خطر، برنامه کنترل معاملات و برنامه انطباق AML/CTF برای محافظت از کسب و کارتان در مقابل بهره برداری جنایی بسیار ضروری است.

ارزیابی خطر روندی مداوم است. شما باید ارزیابی تان از خطر را به طور مرتب مرور و بروز کنید.

روند ارزیابی تان از خطر باید مستند شده و در صورت نیاز بروز شود. شما باید پیش از ارائه هر گونه محصول یا خدمات جدید، ارزیابی خطر را انجام دهید یا هر زمانی که تغییری در محصول موجودی است که خطرش را تغییر می دهد.

برای نمونه های برخی خطراتی که ممکن است با آنها مواجه شوید و کارهایی که ممکن است در نظر بگیرید، به برگه شاخص های خطر برای ارائه دهندگان خدمات حواله مراجعه کنید.

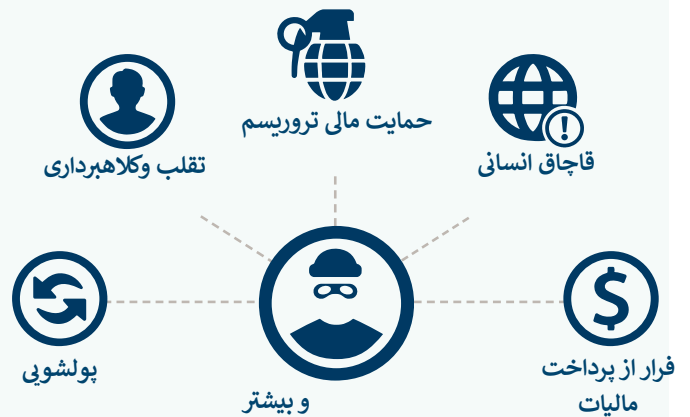
همچنین رهنمود مختص صنعت ما، برای ارائه دهندگان خدمات حواله، اطلاعات درباره نحوه ایجاد برنامه AML/CTF را ارائه می کند.

برای کسب اطلاعات بیشتر، به

austrac.gov.au/remittance-service-providers

مراجعه کنید

برخی خطرات که ممکن است کسب و کارتان با آنها مواجه باشد



ارزیابی خطرات

به هنگام ارزیابی پولشویی، حمایت مالی تروریسم و خطرات سایر جرم ها، شما باید خطری را که این چهار مورد تهدید می کنند، در نظر بگیرید:

- مشتریان تان
- شیوه های تحویل
- محصولات و خدمات
- حوزه های قضایی