

# Chỉ thị Chuyển tiền Quốc tế (IFTI)

## Tờ thông tin cho các cơ sở cung cấp dịch vụ chuyển tiền

### IFTI là gì?

IFTI là chỉ thị chuyển tiền hoặc tài sản:

- từ nước Úc ra nước khác **hoặc**
- từ một nước khác vào nước Úc

Khách hàng của quý vị có thể là người gửi hoặc người nhận giao dịch đó.

### Khi nào tôi phải làm báo cáo về IFTI?

Khi quý vị nhận được chỉ thị để gửi hoặc nhận tiền hoặc tài sản vào hoặc ra ngoài nước Úc, quý vị phải nộp báo cáo IFTI cho AUSTRAC.

Báo cáo IFTI phải được nộp trong vòng **10 ngày làm việc**.

Nếu quý vị gộp khoản tiền lại với nhau từ một vài khách hàng đang gửi tiền đến cùng một điểm đến, quý vị phải làm báo cáo về chỉ thị của từng khách hàng trên một báo cáo IFTI riêng rẽ.

### Tại sao làm báo cáo IFTIs thì quan trọng?

AUSTRAC và các đối tác của chúng tôi sử dụng thông tin chúng tôi nhận được từ IFTIs cộng với thông tin chúng tôi nhận trong các báo cáo khác để giúp chúng tôi chống lại nạn khủng bố, buôn người, buôn ma túy, rửa tiền, trốn thuế và các tội nghiêm trọng khác.

Báo cáo của quý vị có thể là mấu chốt cho một cuộc điều tra hoặc có thể giúp ngăn chặn hoạt động tội phạm - vì vậy điều thiết yếu là phải báo cáo tất cả các IFTIs.

Hãy nhớ rằng IFTIs chứa thông tin cá nhân về khách hàng của quý vị mà cần phải được bảo vệ.

### Làm báo cáo IFTIs đúng cách

Làm báo cáo IFTI đúng cách sẽ tiết kiệm thời gian và đảm bảo AUSTRAC nhận được thông tin quan trọng có thể giúp ngăn chặn hoạt động tội phạm.

Để giúp quý vị làm báo cáo đúng cách, **hãy kiểm tra cẩn thận các chi tiết sau đây được ghi và chính** hãy kiểm tra cẩn thận các chi tiết sau đây được ghi và chính

- Khách hàng chuyển tiền và khách hàng thụ hưởng phải có tên pháp lý đầy đủ của họ - không phải chỉ là những chữ cái đầu tiên hoặc viết tắt. Cũng bao gồm bất kỳ tên khác nếu biết
- Chi tiết nhận dạng khách hàng như loại giấy tờ tùy thân và số của giấy tờ tùy thân
- Chi tiết địa chỉ. Quý vị phải ghi một địa chỉ thực/cụ thể, không thể sử dụng hộp thư bưu điện
- Chi tiết chỉ thị cho việc chuyển khoản chẳng hạn như ngày chuyển khoản, loại tiền tệ, cách chuyển khoản và số tham chiếu giao dịch, nếu có
- Đảm bảo quý vị không bỏ bất kỳ phần nào trống nếu biết thông tin.

Chúng tôi cũng khuyến khích quý vị bao gồm thông tin bổ sung như địa chỉ giao thức (IP) internet hoặc số ID của thiết bị dành cho khách hàng trực tuyến.



AUSTRAC hoặc một cơ quan đối tác cũng có thể gửi cho quý vị một thông báo bằng văn bản yêu cầu cung cấp thêm thông tin về báo cáo IFTI. Để biết danh sách các cơ quan đối tác của chính phủ, hãy xem [austrac.gov.au/government-partners](http://austrac.gov.au/government-partners).

Quý vị phải đảm bảo rằng mình có thể cung cấp thông tin một cách kịp thời, vì vậy điều cần thiết là phải thực hiện việc lưu trữ hồ sơ vào một chỗ.

## Làm cách nào để nộp báo cáo IFTI?

Quý vị nộp báo cáo IFTI thông qua tài khoản trực tuyến AUSTRAC của mình. Quý vị có thể truy cập tài khoản của mình qua trang web của AUSTRAC.

## Hậu quả của việc không nộp báo cáo IFTI?

Nếu quý vị không nộp báo cáo IFTIs hoặc đáp ứng các nghĩa vụ khác của mình, AUSTRAC có thể thực thi các biện pháp kể cả tìm kiếm hình phạt.

AUSTRAC cũng có thể từ chối, hủy bỏ hoặc đình chỉ giấy phép đăng ký của cơ sở cung cấp dịch vụ chuyển tiền nếu chúng gây ra rủi ro không thể chấp nhận được trong việc tạo điều kiện cho nạn rửa tiền, tài trợ khủng bố hoặc tội ác nghiêm trọng khác.

Cung cấp dịch vụ chuyển tiền là bất hợp pháp khi chúng tôi đã từ chối, hủy bỏ hoặc đình chỉ giấy phép đăng ký của quý vị.

Đảm bảo doanh nghiệp của quý vị có các hệ thống tại chỗ để tuân thủ tất cả các nghĩa vụ báo cáo IFTI. Xét duyệt lại quy trình kinh doanh của quý vị thường xuyên để đảm bảo rằng tất cả các giao dịch đang được báo cáo chính xác và kịp thời.

## Giao dịch có liên quan đến các nghĩa vụ báo cáo khác không?

### Giao dịch ngưỡng

Nếu giao dịch của khách hàng liên quan đến tiền mặt hữu hình từ 10.000 AUD trở lên hoặc có giá trị ngoại tệ tương đương, quý vị cũng phải nộp bản báo cáo về giao dịch ngưỡng (TTR) cho AUSTRAC.

Việc này chỉ áp dụng cho tiền tệ hữu hình (tiền giấy và tiền đồng). Quý vị không cần làm báo cáo TTR nếu khách hàng gửi tiền vào tài khoản ngân hàng của quý vị hoặc nếu khách hàng gửi tiền cho quý vị bằng cách chuyển khoản qua ngân hàng.

### Những vấn đề đáng ngờ

Nếu quý vị có cơ sở hợp lý để nghi ngờ rằng một người hoặc một giao dịch có liên quan đến tội phạm hoặc không phải là người mà họ tuyên bố là, quý vị cũng phải nộp một báo cáo về vấn đề đáng ngờ (SMR) cho AUSTRAC.

Để biết thêm thông tin về những việc này và các nghĩa vụ báo cáo khác, hãy truy cập [austrac.gov.au/reporting](http://austrac.gov.au/reporting).

