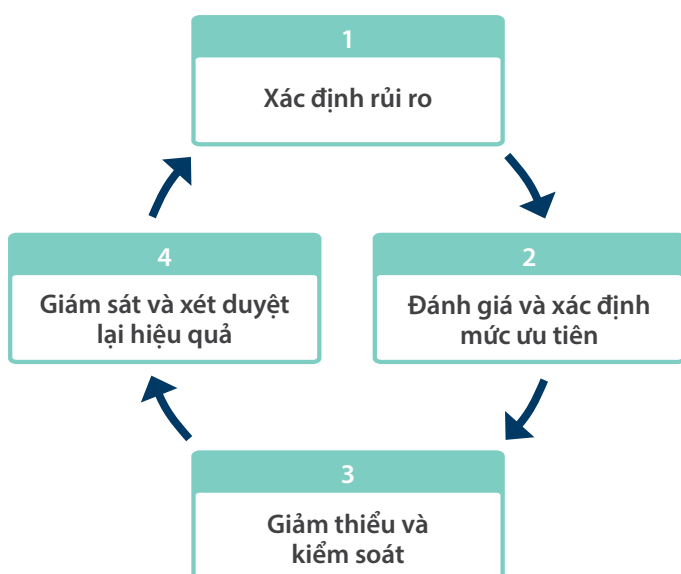


Phương pháp luận về quản lý rủi ro Tờ thông tin cho các cơ sở cung cấp dịch vụ chuyển tiền

Đạo Luật Chống Rửa Tiền và Chống Tài Trợ Khủng Bố 2006 (AML/CTF Act) cung cấp sự linh hoạt cho các doanh nghiệp quản lý rủi ro của họ. Nó đặt sự tin tưởng đáng kể vào các doanh nghiệp để nhận định và quản lý rủi ro của họ, vì vậy các doanh nghiệp phải chứng minh rằng họ nghiêm túc thực hiện trách nhiệm này.

Tổng quan về phương pháp luận

Phương pháp luận quản lý rủi ro bao gồm bốn thành phần chính. Đó là một quá trình liên tục:



1. Xác định rủi ro. Hãy xem xét khách hàng, sản phẩm và dịch vụ quý vị cung cấp, cách quý vị giao sản phẩm của mình và nơi quý vị kinh doanh.
2. Đối với mỗi rủi ro được nhận định, hãy xem xét khả năng nó sẽ xảy ra và mức độ tác động mà nó có thể có. Đánh giá và xác định mức ưu tiên của từng rủi ro dựa trên những yếu tố này. Xem xét tác động của rủi ro cho doanh nghiệp của quý vị, cho ngành công nghiệp rộng hơn và toàn bộ Cộng đồng Úc.
3. Thực hiện các biện pháp kiểm soát để quản lý những rủi ro quý vị đã xác định. Chắc chắn quý vị định rõ các hành động này và các kiểm soát trong chương trình tuân thủ AML/CTF của mình. Hãy chú ý rằng các biện pháp kiểm soát của quý vị sẽ chỉ có tác dụng nếu như quý vị có sự đánh giá thiết thực về rủi ro.
4. Liên tục giám sát hiệu quả của các biện pháp kiểm soát trong việc quản lý rủi ro. Đảm bảo quý vị thường xuyên xét duyệt lại rủi ro và các biện pháp kiểm soát của mình để luôn cập nhật các thay đổi.

VÍ DỤ CÁC YẾU TỐ CẦN QUAN TÂM

- Quý vị gửi tiền đến quốc gia nào?
- Quý vị có chuyển tiền cho người khác không, có chấp nhận tiền từ những người khác không, hay cả hai?
- Quý vị chấp nhận loại phương thức thanh toán nào?
- Giao dịch được thực hiện trực tiếp hay qua trực tuyến?
- Quý vị có giới hạn giao dịch không?
- Các kiểu giao dịch thông thường của khách hàng của quý vị là gì?
- Quý vị có nhân viên, hoặc quý vị tự hoàn thành tất cả các giao dịch?
- Khách hàng của quý vị có trụ sở ở đâu?

MỘT SỐ RỦI RO MÀ DOANH NGHIỆP CỦA QUÝ VỊ CÓ THỂ PHẢI ĐƯƠNG ĐẦU



ĐÁNH GIÁ RỦI RO

Khi đánh giá về rủi ro rửa tiền, tài trợ khủng bố và các rủi ro tội phạm khác đối với doanh nghiệp của quý vị, quý vị phải xét đến rủi ro do bốn yếu tố sau gây ra:

- khách hàng của quý vị
- phương thức giao hàng
- sản phẩm và dịch vụ
- khu vực pháp lý

Xếp hạng rủi ro

Khi đánh giá và xác định mức ưu tiên rủi ro, việc đánh giá rủi ro của quý vị phải xác định mức độ rủi ro đối với từng loại dịch vụ quý vị cung cấp (ví dụ: cao, trung bình, thấp).

Phần then chốt trong chương trình tuân thủ AML/CTF của quý vị sẽ giảm thiểu rủi ro gây ra bởi khách hàng hoặc giao dịch có rủi ro cao.

Quản lý rủi ro là thiết yếu để bảo vệ doanh nghiệp của quý vị

Chương trình đánh giá rủi ro, giám sát giao dịch và chương trình tuân thủ AML/CTF mạnh mẽ là điều thiết yếu để bảo vệ doanh nghiệp của quý vị khỏi bị tội phạm lợi dụng.

Quản lý rủi ro là một quá trình liên tục. Quý vị phải thường xuyên xét duyệt lại và cập nhật việc đánh giá rủi ro của mình.

Quá trình đánh giá rủi ro của quý vị phải lập thành văn bản và được cập nhật khi cần thiết. Quý vị cần tiến hành đánh giá rủi ro trước khi cung cấp bất kỳ sản phẩm hoặc dịch vụ mới nào, hoặc bất cứ khi nào có sự thay đổi đối với một sản phẩm hiện có khiến rủi ro của nó cũng thay đổi theo.

Để biết các ví dụ về một số rủi ro quý vị có thể gặp phải và những hành động quý vị có thể cân nhắc để thực hiện, hãy xem tờ thông tin về chỉ báo **rủi ro cho các cơ sở cung cấp dịch vụ chuyển tiền**.

Hướng dẫn cụ thể trong ngành của chúng tôi dành cho các cơ sở cung cấp dịch vụ chuyển tiền cũng cung cấp thông tin về cách phát triển chương trình AML/CTF.

Để biết thêm thông tin, hãy truy cập austrac.gov.au/remittance-service-providers