

Báo cáo Vấn đề Đáng ngờ (SMRs) Tờ thông tin cho các cơ sở cung cấp dịch vụ chuyển tiền

Báo cáo vấn đề đáng ngờ là gì?

Báo cáo vấn đề đáng ngờ, hay SMR, là một báo cáo mà quý vị phải nộp cho AUSTRAC bất cứ lúc nào quý vị nghi ngờ về khách hàng hoặc về giao dịch.

Quý vị phải nộp SMR nếu quý vị nghi ngờ hoạt động này có thể liên quan đến tài trợ khủng bố, rửa tiền, hoặc liên quan đến luật của chính phủ Liên Bang, tiểu bang hoặc lãnh thổ, ngay cả khi quý vị không chắc chắn rằng có một tội ác đang được thực hiện hay không.

Quý vị cũng phải báo cáo các vấn đề đáng ngờ cho AUSTRAC nếu cuối cùng quý vị không cung cấp dịch vụ hoặc ngay cả khi quý vị chỉ có một yêu cầu từ khách hàng có vẻ đáng ngờ.

Tại sao việc báo cáo SMRs lại quan trọng?

SMRs giúp AUSTRAC và các đối tác của chúng tôi (bao gồm các cơ quan thực thi pháp luật) để điều tra và ngăn chặn tội phạm nghiêm trọng. SMRs của quý vị có thể là một mảnh ghép giúp ngăn chặn tội ác.

SMR của quý vị có thể bao gồm thông tin quan trọng mà có thể hỗ trợ cho một cuộc điều tra hình sự hiện tại hoặc giúp nhận định, ngăn chặn hoặc phá vỡ hoạt động tội phạm.

Bằng cách báo cáo SMRs, quý vị đang giúp bảo vệ doanh nghiệp của quý vị và cộng đồng khỏi bị tội phạm lạm dụng.

Khi nào và làm thế nào để báo cáo SMRs

Quý vị phải nộp SMR:

- trong vòng 24 giờ sau khi hình thành một nghi ngờ liên quan đến tài trợ khủng bố
- trong vòng ba ngày kể từ ngày hình thành nghi ngờ có liên quan đến bất kỳ vấn đề nào khác.

Thực hiện SMRs đúng cách

Thực hiện SMRs đúng cách sẽ giúp doanh nghiệp của quý vị tiết kiệm thời gian và cũng đảm bảo AUSTRAC nhận được thông tin mà cơ quan thực thi pháp luật và các cơ quan đối tác của chúng tôi có thể sử dụng để phá vỡ hoạt động tội phạm. Dưới đây là một số mẹo hữu ích để đảm bảo SMRs của quý vị cung cấp thông tin có chất lượng:

LÀM

- ✓ Nói rõ những gì quý vị nghĩ đang xảy ra phía trước. Hãy cho chúng tôi biết lý do tại sao quý vị nghi ngờ trong đoạn văn đầu tiên, sau đó cung cấp thêm chi tiết về các bên và hoạt động liên quan đến sự nghi ngờ. Hãy ghi rõ ràng và ngắn gọn.
- ✓ Báo những gì bất thường trong hoạt động đang được báo cáo.
- ✓ Cung cấp thêm thông tin và ngữ cảnh. Sự nghi ngờ của quý vị có thể liên quan đến giao dịch, nhưng các nghi ngờ cũng có thể liên quan đến hành vi và quan sát. Cung cấp thêm sự quan sát của quý vị về hành vi và ngoại hình nếu có liên quan.
- ✓ Cung cấp bất kỳ nối kết có liên quan nào giữa các thực thể đang được báo cáo và các khách hàng khác. Ví dụ như thân nhân trong gia đình hoặc các đối tác kinh doanh.
- ✓ Cần ghi đúng chính tả, địa chỉ, ngày sinh và chi tiết nhận dạng.
- ✓ Dù không phải lúc nào cũng rõ ràng, vui lòng cung cấp chúng tôi suy đoán tốt nhất của quý vị về hành vi phạm tội bị nghi ngờ đã thực hiện.

KHÔNG

- ✗ Bao gồm thông tin lặp đi lặp lại về các thực thể hoặc hoạt động.
- ✗ Cung cấp một bản Cơ sở của sự Nghi Ngờ (GFS) dài dòng. Phải ghi rõ ràng và ngắn gọn.
- ✗ Đính kèm bảo hành hoặc thông báo từ cơ quan thực thi pháp luật và cơ quan chính phủ hoặc hình ảnh không phù hợp.
- ✗ Bao gồm các miêu tả không cần thiết về các doanh nghiệp được biết đến rộng rãi hoặc dễ dàng tìm kiếm.
- ✗ Bao gồm tên hoặc chi tiết liên lạc của các viên chức cảnh sát hoặc nhân viên trong phần GFS.

Đừng quên

- Theo luật, SMRs mà quý vị cung cấp được AUSTRAC và các cơ quan đối tác của chúng tôi giữ bí mật. SMR không được chấp nhận làm bằng chứng trong tòa án hoặc các phiên xét xử.
- Trừ khi đó là vấn đề cần sự tham gia của cơ quan thực thi pháp luật, quý vị không được nói với bất kỳ ai ngoài AUSTRAC rằng quý vị đã hình thành nghi ngờ về khách hàng hoặc quý vị đã nộp SMR. Ngược lại, nếu quý vị đã báo cáo điều gì đó với cảnh sát, có khả năng quý vị cũng cần báo cáo vấn đề đó cho AUSTRAC.
- Quý vị phải kín đáo khi tìm kiếm thêm thông tin từ một thực thể để tránh báo động hoặc khiến thực thể đó 'biết' về sự nghi ngờ của quý vị. Việc này có thể làm cơ quan thực thi pháp luật khó điều tra bất kỳ hoạt động tội phạm nào.
- Xét duyệt lại các quá trình kinh doanh của quý vị thường xuyên để đảm bảo quý vị có thể xác định bất kỳ hoạt động đáng ngờ nào.
- Việc nộp SMB sẽ không khiến AUSTRAC đối xử bất lợi cho doanh nghiệp của quý vị. Việc báo cáo cho thấy quý vị có thể có một hệ thống giám sát và chương trình AML/CTF mạnh mẽ.
- Nếu có thể, hãy bao gồm bất kỳ hình ảnh CCTV, địa chỉ IP hoặc ảnh có liên quan nào dưới dạng tệp đính kèm khi nộp SMR.
- Tham khảo trang web AUSTRAC và tài khoản AUSTRAC trực tuyến của quý vị để có thêm nguồn tài liệu.

