

提供汇款服务的企业——请在澳大利亚交易报告和分析中心（AUSTRAC）注册登记

如果您公司的经营范围包含帮助客户向其他地方的人汇款，例如向境外的家人和朋友汇款，就意味着您很可能正在提供汇款服务。

谁需要注册？

提供汇款服务的企业必须在澳大利亚政府机构——澳大利亚交易报告和分析中心（AUSTRAC）注册。AUSTRAC 帮助澳大利亚的金融体系免受犯罪行为的侵扰，并在保护社区免遭对国家安全造成威胁的各种侵害方面，发挥着重要的作用，其中就包括恐怖主义。

未经注册提供汇款服务的服务商会受到严重处罚，包括刑事拘留。

即使您公司仅偶尔提供这一类的服务，也仍然需要注册。

如果您不确定是否需要注册，可以在 austrac.gov.au/start 网站上进行查询

银行或信用合作社等金融机构无需注册。

为什么需要注册

汇款服务商可能会成为犯罪分子的利用目标，通过金融系统藏匿并转移其赃款，遮掩其非法性。赃款的来源通常是严重的犯罪行为，如贩卖人口、强迫劳动、剥削儿童、非法枪支贩卖、贩毒、逃税、电子邮件和电话诈骗，以及其他类型的欺诈等。

未注册的汇款交易服务商被犯罪分子利用的风险非常高，因为他们没有设立强有力的风险管理和报告系统。未注册的汇款交易服务商也很有可能被利用向恐怖分子汇款。

一旦注册，AUSTRAC 就可以向您提供信息，帮助您履行您的法律义务。这些信息将帮助您大大降低您的公司被犯罪分子和恐怖分子利用的风险。注册还能帮助 AUSTRAC 更好地将注意力集中在那些进行不良行为的未注册的公司上。您这样做也是协助维护您企业乃至整个汇款行业的声誉，降低银行关闭汇款服务商账户的风险。

接下来应该做什么

如果您在提供汇款服务但还未注册，请立即停止该业务并联系 AUSTRAC 进行注册。

最好自觉联系 AUSTRAC 进行注册，而不是让 AUSTRAC 发现您正在未经注册即提供汇款服务。

一旦成为 AUSTRAC 的注册汇款服务供应商，您的公司就会被列入 AUSTRAC 的《汇款行业注册名录》（Remittance Sector Register）。

您也可以在 austrac.gov.au/remittanceregister 上搜索《汇款行业注册名录》（Remittance Sector Register），查看特定公司是否进行了注册。

如何注册

成为注册的汇款服务提供商，必须填写名为《AUSTRAC 业务概况表》（AUSTRAC Business Profile Form）的申请表，该表可从 www.austrac.gov.au/registernow 下载。我们会对提供的信息进行测评，决定您是否能够在 AUSTRAC 登记注册。

我们的网站上还有《AUSTRAC 企业概况表解析指南》（AUSTRAC Business Profile Form (ABPF) Explanatory Guide），对如何填写该表进行分步骤的解释（本文件为英文）。

您必须在经过 AUSTRAC 批准注册并施行反洗钱和反恐融资（简称 AML / CTF）计划之后，才能开始提供汇款服务。

注册后您必须：

1. 向 AUSTRAC 汇报某些交易和可疑事项
2. 制订一份计划，说明您的汇款业务将如何履行其合规义务，包括识别、降低和管理与洗钱和恐怖主义融资相关的风险
3. 对业务进行建档记录，并向 AUSTRAC 递交合规报告，说明您如何履行合规义务
4. 将您汇款业务的重大变化告知 AUSTRAC。

欲了解有关您义务的更多信息，请访问 austrac.gov.au/obligations

您可以向 AUSTRAC 匿名举报可疑的未注册汇款服务商，从而帮助保护社区的安全。匿名举报请访问 [visit austrac.gov.au/report](http://austrac.gov.au/report)

从事未注册汇款服务的个人和企业可能会被处以最高 7 年的监禁或最高 42 万澳元的罚款，或两者并罚。

更多信息

欲了解有关在 AUSTRAC 登记注册的更多信息，请

- 访问 www.austrac.gov.au/registernow，了解英文版详细信息
- 致电：1300 021 037（澳大利亚境内收取本地电话费）
- 发送电子邮件至：contact@austrac.gov.au

如果您需要口译员，可以拨打全国翻译与口译服务中心（TIS National）的电话 131 450，或拨打电话 1300 021 037 并要求转接 AUSTRAC。