

## 概況

澳洲已經實施AML/CTF法例，以達到國際標準並協助保護商業機構免被濫用於洗黑錢和恐怖主義融資。

作為一名尋求特定服務的客戶，你可能被要求驗證你的身份。

通過驗證你的身份，你正在協助保護澳洲的商業機構免被濫用於犯罪活動。



欲獲得更多資訊？

資訊熱線: 1800 021 037

[www.australia.gov.au/crimeandmoney](http://www.australia.gov.au/crimeandmoney)

電郵: [customers@austrac.gov.au](mailto:customers@austrac.gov.au)

切斷洗黑錢  
和向恐怖主義提供資助  
的各種渠道

反洗黑錢及反恐怖主義融資法例



An Australian Government Initiative

# 犯罪與金錢

協助我們打破這個聯繫



切斷洗黑錢  
和向恐怖主義提供資助  
的各種渠道

反洗黑錢及反恐怖主義融資法例

## 甚麼是洗黑錢和恐怖主義融資？

大多數犯罪行為的目的是創造收益。洗黑錢是隱瞞犯罪收益非法來源的過程。這讓罪犯可以在不被察覺的情況下得到及使用通過犯罪所得的不義之財。

恐怖組織也會轉移資金以隱瞞他們的源頭、企圖及目的。恐怖主義融資包括恐怖活動、恐怖分子及恐怖組織的融資。

洗黑錢及恐怖主義融資是嚴重的罪行。

## 該些法例有甚麼要求？

《2006年反洗黑錢及反恐怖主義融資法 (Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Act 2006)》要求那些提供特定的金融、博彩或黃金交易服務的商業機構：

- 在提供這些服務之前驗明他們客戶的身份
- 在提供這些服務的時候持續監視客戶交易
- 弄清楚或更新客戶資料，包括客戶的業務性質
- 保留有關那些服務的紀錄，以及
- 舉報某些交易及可疑事件

## 為甚麼推出了這些法例？

澳洲政府推出反洗黑錢及反恐怖主義融資 (AML/CTF)法是為了：

- 使澳洲的 AML/CTF體系與國際標準接軌
- 減少澳洲商業機構被濫用於洗黑錢或恐怖主義融資的風險，
- 並達到執法機構對可能涉及洗黑錢、恐怖主義融資和其他嚴重罪行活動的針對性資訊需求。

## 法例對哪些人有影響？

法例可能影響多種服務提供商的客戶，包括：

- 銀行、信用合作社、建造業協會、租借、租賃和租購公司、儲值卡發行商、旅行支票發行商、外匯交易商、資產管理公司、匯款交易商、安排推出金融財務產品的財務策劃人員、人壽保險商、退休公積金基金、保管服務公司、現金運送公司以及證券交易商。
- 博彩部門，包括賭場、外圍莊家、場外投注站、俱樂部和酒吧互聯網及電子遊戲服務提供商，
- 以及黃金交易商。

## 甚麼時候會對你有影響？

作為一名客戶，你可能會在一系列情況下受到影響，包括：

- 在銀行或其他財務機構開設賬戶、
- 獲得貸款、
- 購買旅行支票、
- 匯寄、接收或轉移資金、
- 通過電子方式進行\$10,000或以上的博彩現金交易、
- 購買或出售黃金、
- 以及提取退休公積金收益。

## 會對你有甚麼影響？

作為一名客戶，你與其進行交易的商業機構可能需要驗明你的身份。對於不同的交易或服務，可能要求你提供作驗明身份之用的文件類型會有所不同。不同的服務提供商所要求的文件類型也會有所不同。

例如，如果商業機構覺得該項服務或交易出現洗黑錢或恐怖主義融資的風險較低，客戶可能只會被要求出示駕駛證。對於其他交易或服務，你可能被要求提供更多資料。

可能要求你提供的身份證明文件包括：

- 護照
- 出生證
- 駕駛證
- 水、電或煤氣帳單，或
- 一份銀行或其他財務機構的結單。

法例所涵蓋的商業機構也被要求實施AML/CTF計劃，採取持續監視客戶活動的措施，以及舉報可疑事件。

作為一名客戶，你還可能被要求提供關於你的身份或交易的額外資料，作為商業機構持續監視客戶活動的一部分。

## 你的私隱將如何獲得保護？

根據AML/CTF法例收集個人資料的商業機構和澳洲政府機構被要求根據《1988年私隱條例(Privacy Act 1988)》(《私隱條例》)處理這些資料。

《私隱條例》對個人資料的收集、使用、披露、質量和安全作了規定，包括為了AML/CTF的目的。

你可以在網站 [www.privacy.gov.au/business/aml](http://www.privacy.gov.au/business/aml)獲取更多關於推行AML/CTF活動的服務提供商的私隱義務、以及你作為這些提供商的客戶的權利的資訊。

