



Accountants & Advisors

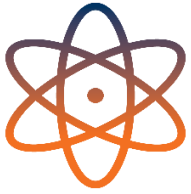
Take the lead

反洗钱/反恐融资 指南

客户需知

2026年7月

Australia's *best* kept
accounting secret



了解《反洗钱与反恐融资法》及我们为何需要您的身份证明

《反洗钱与反恐融资法》是什么？该法为何如此重要？

澳大利亚的《反洗钱与反恐融资（AML/CTF）法》旨在阻止非法资金流入金融体系。澳大利亚交易报告分析中心（AUSTRAC）估计，每年有价值超过\$680亿的犯罪所得资金通过澳大利亚洗白。这部法律旨在切断犯罪资金的流动，并使我国与世界其他国家保持同步。

因此，从2026年7月1日起，法律、会计和房地产等专业服务机构须：

- 验证客户身份（VOI）
- 评估洗钱或恐怖主义融资的风险
- 监控客户活动并报告可疑行为

这不是为了走过场。这是为了让犯罪远离我们的社区、职业和国家。

为什么会要求您提供文件？

我们可能需要采集身份证明文件、公司记录、信托契据或资金来源信息。如果您代表公司、信托或其他实体，我们还要识别并核实该实体的最终所有人或实际控制人的身份。

这并不是因为我们认为有什么问题，而是因为法律要求我们对所有人进行统一的核查。每次核查都是一项小小的防范措施；有助于遏制犯罪活动，防止黑钱流入澳大利亚。

我们可提供的服务

- 清楚说明有关要求
- 安全的信息处理
- 有科技含量的高效服务

为什么我们需要您的身份证明（以及后续流程）

根据澳大利亚新的反洗钱法律，像我们这样的专业服务机构很快就要按规定核实所有客户的身份。

这有助于保护金融体系免遭滥用，并使我们符合全球反洗钱标准。

我们可能提出什么要求

- 带照片的身份证件（例如护照或驾驶证）
- 地址证明（例如水电费账单或银行对账单）
- 公司、信托或自管型养老基金（SMSF）的相关文件（如适用）
- 关于复杂实体的所有权或控制权的详细信息
- 资金来源信息

您的信息如何处理

我们高度重视隐私和数据安全。您提供的任何信息均将按照以下法律法规处理：

- 澳大利亚隐私法律
- 我们的职业保密义务
- 严格的反洗钱/反恐融资监管要求

您的数据仅用于身份验证、合规性核查和客户入驻流程。

我们不会出于营销目的传播这些信息，也不会出售或交易客户数据。

所有文件和个人信息均安全存储，仅限授权人员调阅，并通过加密系统和受控流程加以保护。

如果您有任何疑虑或疑问，请联系业务团队的同事，或发送电子邮件至 AMLcomplianceoffice@sw-au.com





常见问题

问题：贵事务所为什么要我提供身份证明？

回答：根据澳大利亚的反洗钱/反恐融资（AML/CTF）法律规定，我们须核实所有客户的身份。

问题：我以前就与贵事务所合作过——为什么偏偏是现在要提供？

回答：这些规则适用于所有客户，即使我们过去曾与您合作过也不例外。

问题：如果我不按规定提供信息会怎样？

回答：根据澳大利亚的反洗钱/反恐融资法律，我们在开始或继续与您开展业务之前，须完成特定核查工作。如果我们无法采集到必要的信息，就可能无法继续处理您的交易或维持我们的业务关系。这些要求适用于所有客户，有助于确保我们履行法定义务。

问题：我的数据安全吗？

回答：可以。我们只会将您的信息用于合规用途，并以安全的方式存储。您提供的任何信息均将按照以下法律法规处理：

- 澳大利亚隐私法律
- 我们的职业保密义务
- 严格的反洗钱/反恐融资监管要求

您的数据仅用于身份验证、合规性核查和客户入驻流程。我们不会将信息用于营销目的，也不会出售或交易客户数据。所有文件和个人信息均安全存储，仅限授权人员调阅，并通过加密系统和受控流程加以保护。

问题：什么是“资金来源”，贵事务所为什么需要该信息？

回答：在某些交易中，我们需要确认资金的来源。这有助于降低洗钱的风险。

问题：如果我代表一家公司或信托/自管型养老基金（SMSF），该怎么办？

回答：我们可能需要该实体最终所有人或控制人的证明文件。这是我们履行法定义务的一个环节，旨在了解复杂实体背后的实际控制人。

问题：在开展业务之前，我需要提供这些信息吗？

回答：是的，在完成合规性核查之前，我们无法开展业务。

问题：我已经通过了身份验证（VOI）核查。这和“客户身份认证（KYC）”不是一样吗？

回答：VOI 是 KYC 的一个小环节。反洗钱法律要求我们全面了解客户身份、其使用我们服务的方式以及是否存在金融犯罪风险，尤其在结构复杂的实体中。下表介绍了两者间的区别。

核查	VOI（身份验证）	KYC（客户身份认证）
带照片的身份证件	✓	✓
交易的性质和目的	✗	✓
地址证明	✗	✓
风险评估	✗	✓
资金来源	✗	✓（如有需要）
持续监控	✗	✓
适用于信托/实体	✗	✓

关于信永中和

信永中和是一家承载90年历史的澳大利亚咨询与会计事务所，深知一切辉煌的业绩都始于用心经营的往来关系。

12,000+

名全球员工

21 + 120

与普安西提
共同覆盖的司法管辖区

112+

个办事处覆盖全球

400+

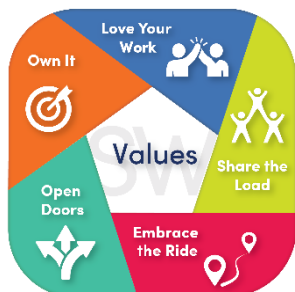
名员工服务全澳

90

年澳大利亚本土经营史

\$7.938亿

2025年全球营收（美元）



目标 | 与客户和员工建立持久的关系，实现共赢

价值观 | 本事务所以价值观为导向，而我们独一无二的价值观已融入员工的日常言行。我们与您合作的方式也彰显了我们的价值观。

我们拥有四个办事处，400多名员工，并在2025年《澳大利亚金融评论报》（AFR）百强会计师事务所榜单中按收入排名第22位。在澳大利亚所有全国性的事务所中，我们排名第九。

信永中和国际是一家自主经营管理的全球性大型会计与咨询机构，而本事务所作为信永中和国际的成员所，背靠世界各地的专业人士，帮助我们的客户在国际市场上大展宏图。



布里斯本



墨尔本



珀斯



悉尼

服务

咨询服务

财务

- 收购与投资
- 融资
- 尽职调查
- 财务建模
- 补贴与激励
- 独立鉴证报告和独立专家报告
- IPO
- 兼并整合
- 个人财务咨询
- 交易咨询服务
- 估值

战略、运营与合规

- 业务与战略规划
- 业务规划税务咨询
- 云会计
- 合规服务
- 企业咨询服务
- 公司治理
- 数据分析
- 信息技术风险与安全
- 外包会计方案
- 风险管理

鉴证

- 合规审计与审阅
- ESG 咨询
- 专家会计与审计意见
- 外部审计
- 内部审计
- 财务报告审阅
- 可持续发展报告
- 系统与控制审阅
- 技术 IFRS、会计咨询与培训

税务

- 企业税务风险管理
- 雇佣税（员工福利税、养老金和工资）
- 外派员工税与全球外派
- 燃油税抵免
- 商品服务税与间接税
- 国际税务
- 报酬与福利（持股计划）
- 研发税激励
- 税务架构建立
- 转让定价

获奖



Beaton 客户之选奖

得奖 (W) | 入围 (F)

金融与保险业最佳服务商 - 2025年得奖，2026年入围 | 最佳会计师事务所 - 2018 - 2026年入围 | 政府与社区最佳服务商 - 2025年入围 | 客户最信任会计师事务所 - 2025 - 2026年入围 | 最具创新性事务所 - 2020 - 2022年、2024 - 2025年入围 | 最佳客户服务事务所 - 2022 - 2024年入围



GradConnection及《澳大利亚金融评论报》毕业生雇主100强

2025年实习雇主排名第3 | 2025年会计、专业服务和咨询业排名第6 | 2025年综合排名第26 | 2018 - 2020年、2022 - 2025年位列百强



Prosple 百强毕业生与实习招生计划

2025年会计与咨询业排名第7 | 2023 - 2025年顶优招聘流程企业百强 - 综合排名第7，会计业排名第1



顶尖毕业生雇主

2017年、2019 - 2026年 | 2026年会计业排名第3

顶尖实习招生计划

2017 - 2022年、2024年、2026年排名前10
2026年会计业排名第4

我们的国际网络

我们作为信永中和国际网络和普安西提网络联盟的成员提供全球解决方案。

信永中和与我们背后的国际网络紧密互联，为客户提供全球一体化服务。信永中和国际的全球总部位于香港，各成员所提供鉴证、商业咨询、企业投融资和税务咨询服务。我们还是普安西提网络联盟的成员，联通和覆盖范围及于120多个司法管辖区，包括美国、欧洲、亚太和中东。

澳大利亚 | 中国大陆 | 埃及 | 德国 | 香港 | 印度 | 印度尼西亚 | 日本 | 澳门 | 马来西亚 | 巴基斯坦 | 沙特阿拉伯 | 新加坡 | 西班牙 | 台湾 | 泰国 | 土耳其 | 英国

SW

一个由独立会计与咨询事务所组成的全球网络。

第7位 2025年
亚太区
收入排名

670 全球
合伙人数

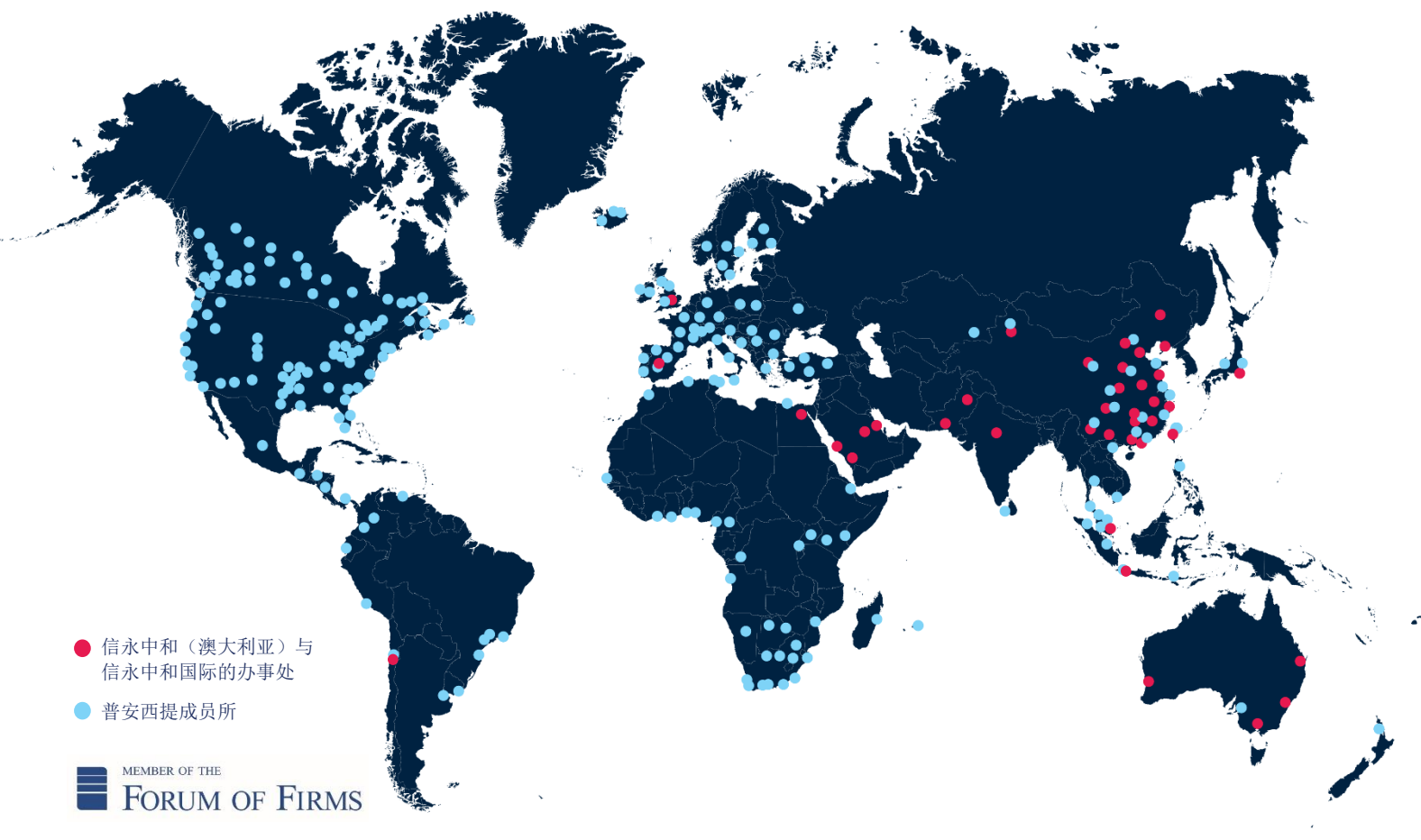
第20位 员工总人数排名

第24位 费用收入排名

信永中和的独特优势在于其能够为外国企业在中国/亚洲或亚太地区建立合作或开展业务提供安全的通道与绝佳的市场情报。

信永中和中国事务所是中國大陸最大的本土一体化会计师事务所，拥有24个办事处和10,000名员工。

根据国际会计公报（IAB）2026年发布的世界调查



Take the lead



Australia's *best* kept
accounting secret

Yuggera 族

布里斯班
Level 15
240 Queen Street
Brisbane QLD 4000
电话 +61 7 3085
0888

Kulin 族

墨尔本
Level 10
530 Collins Street
Melbourne VIC 3000
电话 +61 3 8635
1800

Whadjuk 族

珀斯
Level 18
197 St Georges Terrace
Perth WA 6000
电话 + 61 8 6184 5980

Eora 族

悉尼
Level 7, Aurora Place
88 Phillip Street
Sydney NSW 2000
T +61 2 8059 6800



sw-au.com

信永中和澳大利亚谨向原住民、托雷斯海峡岛民等本国先辈民族致敬，且尊重其文化、精神及教育之传承，不论过去、现今还是将来。