

反洗钱合规声明

AML/CTF Compliance Statement

Raystone 是 MHC Capital Pty Ltd (NSW 房产牌照 10156189) 的注册经营品牌，提供买家代理与地产顾问服务。

我们的承诺

自 2026 年 7 月 1 日，澳洲《反洗钱和反恐怖主义融资法 2006》(AML/CTF Act) 对房产中介与买家代理正式生效。Raystone 作为 AUSTRAC 申报实体，依法履行反洗钱合规义务。

我们履行的义务

- 在 AUSTRAC 注册(enrol)并维持合规；
- 建立并维护书面 AML/CTF program (内部风险评估、政策与流程文件)，经高管批准、定期复审；
- 在提供服务前对买卖双方进行客户尽调与身份核验(KYC/CDD)；
- 对制裁名单与政治敏感人物(PEP)进行筛查；
- 按规定向 AUSTRAC 提交可疑事项报告(SMR)、现金门槛报告(TTR)与年度合规报告；
- 身份核验与交易记录至少保存 7 年；
- 对承担反洗钱角色的人员进行尽调并提供培训；
- 定期由独立方评估合规体系的有效性。

这对你意味着什么

在正式提供服务前，我们会核验你的身份，并可能就资金来源提出问题。这是法律要求，也保护正当交易的买卖双方免受洗钱活动牵连。你的信息仅用于合规目的，依隐私声明保存。

English summary

Raystone, a trading name of MHC Capital Pty Ltd (NSW real estate licence 10156189), is a reporting entity under Australia's AML/CTF Act 2006, which applies to real estate and buyer's agents from 1 July 2026. We are enrolled with AUSTRAC and maintain an AML/CTF program, verify the identity of buyers and sellers (KYC/CDD), screen for sanctions and PEPs, report to AUSTRAC as required, and keep records for 7 years. We verify your identity before providing services — a legal requirement that also protects legitimate parties.

Raystone 为 MHC Capital Pty Ltd 注册经营品牌 · NSW 房产牌照 10156189 · 电话 0499 987 789 · hello@raystoneproperty.com · raystoneproperty.com

本文件为一般信息、非法律意见，据 AUSTRAC 官方房产 AML/CTF 指引整理。个案义务以适用法律及你的具体情况为准。This document is general information only, not legal advice.

版本 2026-08 · Version Aug 2026