

客户身份核验指引

Client Identity Verification (KYC) Guide

为什么需要核验你的身份

澳洲反洗钱法(AML/CTF Act 2006)自 2026 年 7 月 1

日对房产中介与买家代理生效。在提供服务前核验客户身份是法定义务，也保护买卖双方。

你需要准备的文件

个人客户

- 有效政府签发身份证件（护照 / 澳洲驾照等）；
- 全名、出生日期、住址；
- 必要时提供资金来源 / 财富来源的说明或证明。

公司 / 信托客户

- 上述个人证件（针对相关经办人 / 董事 / 受托人）；
- 识别并核验受益所有人（通常指持股或表决权 $\geq 25\%$ 的个人）；
- 公司注册 / 信托契约等证明文件。

核验流程（简述）

- 收集信息 → 凭证件核验 → 按风险因子分级（低 / 中 / 高）；
- 中高风险（如大额现金、无按揭高价购房、外国 PEP）会进行资金来源核查等强化尽调；
- 关系存续期间持续监控并按 7 年规定保存记录。

你的信息如何受保护

我们收集的信息仅用于反洗钱合规目的，依《隐私法

1988》与我们的个人信息收集声明处理与保存，并按法律要求保存至少 7 年。

English summary

Under the AML/CTF Act 2006 (applying to real estate and buyer's agents from 1 July 2026), we must verify your identity before providing services. Individuals: government-issued photo ID (passport / driver licence), full name, date of birth, address, and — where required — evidence of source of funds. Companies/trusts: the above plus identification of beneficial owners (generally $\geq 25\%$ ownership or control) and constitutional documents. Higher-risk matters involve enhanced checks. Your information is used only for compliance, handled under the Privacy Act 1988, and kept for 7 years.