

## 布谷鸟洗钱

### 如何发现、避免和保护自己不卷入“布谷鸟洗钱”非法活动

如果使用跨境汇款业务，犯罪分子可能会使用“布谷鸟洗钱”模式将您的银行账户锁定为犯罪活动目标。

“布谷鸟洗钱”是犯罪分子使用的一种洗钱方法，目的是将犯罪所得赃款伪装成合法收入来源。有组织犯罪分子利用专业的洗钱集团，将目标锁定于接收境外汇款的澳大利亚银行账户。

了解警示征兆，报告可疑账户活动，保护自己不卷入犯罪活动。

#### 警示征兆都有哪些？

留意并报告意外及可疑的银行账户活动，其中包括：

- 多笔金额在10000澳元以下的现金存款
- 在同一天或短时间内有多笔现金存款
- 从多个银行分支机构和自动取款机存入现金，其中包括来自不同州的现金存款
- 来自多个第三方的现金存款。

#### 哪些人会被锁定为目标？

如果要通过汇款机构接收来自海外的汇款，则有可能会面临这种风险。

目标对象可能包括：

- 澳大利亚海外侨民
- 澳大利亚出口商
- 在澳大利亚学习的国际学生
- 国际投资者
- 希望在澳大利亚定居的移民。

#### 如何保护自己

只使用合法的金融机构或汇款机构，或要求资金只能通过合法的金融机构或汇款机构进行跨境转账。

若要从海外接收钱款，则要检查银行账户活动情况，并报告任何可疑交易。

### “布谷鸟洗钱”的运作模式



澳大利亚账户（“布谷鸟之巢”）的存款通常由现金骡子（“smurf”）存入，每笔金额不到1万澳元。故意将大额交易分割成低于10000澳元的小额钱款，试图逃避大额交易报告，属刑事犯罪行为。

### 报告可疑账户活动

如果发现银行账户中出现任何可疑活动，包括上述警示征兆，则应立即向银行举报，或拨打1800 333 000联系犯罪举报热线（Crime Stoppers）。

如果意识到存在洗钱活动，则要及时举报。倘若不然，则可能面临刑事起诉，资金遭到没收或账户被银行关闭。

有关更多信息，请访问[www.afp.gov.au/proceeds-crime](http://www.afp.gov.au/proceeds-crime)