

कूकू स्मर्फिंग

काले धन को वैध बनाने की योजना की पहचान कैसे करें, इससे कैसे बचें और इससे अपनी सुरक्षा कैसे करें

यदि आप मनी ट्रांसफर व्यापार का प्रयोग करके विदेश से पैसे भेजते हैं या विदेश से पैसे प्राप्त करते हैं, तो हो सकता है कि आपको अपराधियों द्वारा 'कूकू स्मर्फिंग' का प्रयोग करके आपके बैंक एकाउंट को निशाना बनाए जाने का खतरा हो।

कूकू स्मर्फिंग काले धन को वैध बनाने का एक तरीका है जिसका प्रयोग अपराधियों द्वारा आपराधिक गतिविधियों द्वारा उत्पन्न धन को एक वैध स्रोत से आए होना दिखाए जाने के लिए किया जाता है। संगठित अपराधी ऑस्ट्रेलिया में मनी ट्रांसफर प्राप्त करने वाले लोगों के बैंक एकाउंट्स को निशाना बनाने के लिए काले धन को वैध बनाने के व्यवसायिक सिंडिकेटों का प्रयोग करते हैं।

चेतावनी संकेतों की जानकारी रखकर और संदिग्ध एकाउंट गतिविधि की सूचना देकर अपने आपको इस आपराधिक गतिविधि से सुरक्षित करें।

चेतावनी संकेत क्या हैं?

अपने बैंक एकाउंट में होने वाली अप्रत्याशित और संदिग्ध गतिविधि पर नज़र रखें और इसकी सूचना दें, इसमें शामिल है:

- \$10,000 से कम के एक से अधिक नकद डिपॉज़िट
- एक ही दिन या बहुत कम अवधि में किए गए एक से अधिक नकद डिपॉज़िट
- विभिन्न राज्यों सहित अलग-अलग शाखाओं और में किए गए नकद डिपॉज़िट
- एक से अधिक तृतीय पक्षों द्वारा किए गए नकद डिपॉज़िट।

खतरा किसे है?

यदि आप विदेश से मनी ट्रांसफर व्यापार से जुड़े धन के हस्तांतरण की उम्मीद कर रहे/रही हैं, तो आपको खतरा हो सकता है।

इनमें शामिल हैं:

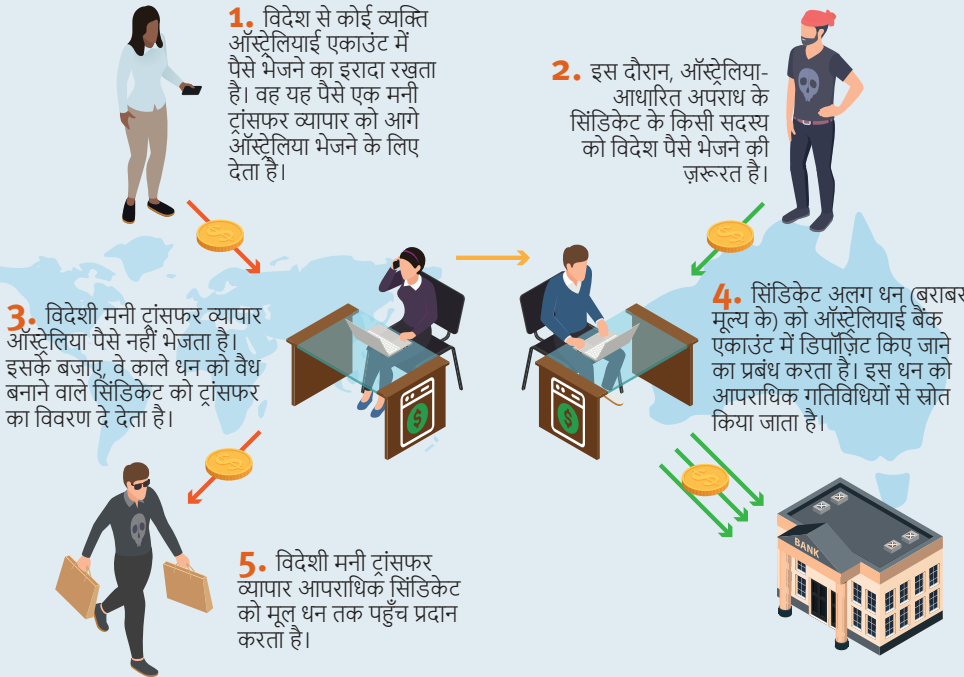
- ऑस्ट्रेलियाई प्रवासी
- ऑस्ट्रेलियाई निर्यातक
- ऑस्ट्रेलिया में पढ़ने वाले अंतरराष्ट्रीय विद्यार्थी
- अंतरराष्ट्रीय निवेशक
- ऑस्ट्रेलिया में बसने के इच्छुक प्रवासी।

अपनी सुरक्षा कैसे करें

केवल वैध वित्तीय संस्थानों या मनी ट्रांसफर व्यापारों से लेनदेन करें या धन-राशि भेजे जाने का निवेदन करें।

यदि आप विदेश से धन-राशि पाने की उम्मीद कर रहे/रही हैं, तो अपनी बैंक एकाउंट गतिविधि की समीक्षा करें और किन्हीं संदिग्ध ट्रांसेक्शन (लेनदेन) की सूचना दें।

यह इस प्रकार काम करता है:



ऑस्ट्रेलियाई एकाउंट ('कूकू नेस्ट') में डिपॉज़िट \$10,000 से कम राशि में अक्सर कैश म्यूएल्स ('स्मर्फस') द्वारा किए जाते हैं। **सीमित ट्रांसेक्शन (लेनदेन) की सूचना देने से बचने का प्रयास करने के लिए बड़ी ट्रांसेक्शनों को जानबूझकर \$10,000 से कम की छोटी-छोटी राशियों में विभाजित करना एक अपराध है।**

संदिग्ध एकाउंट गतिविधि की सूचना देना

यदि आप अपने बैंक एकाउंट में कोई संदिग्ध गतिविधि होते देखते/देखती हैं, इसमें उपरोक्त चेतावनी संकेत शामिल हैं, तो आपको बिना देर किए तुरंत इसकी सूचना अपने बैंक को देनी चाहिए, या Crime Stoppers को 1800 333 000 पर फोन करना चाहिए।

यदि आप इस गतिविधि से अवगत होते/होती हैं, तो इसकी सूचना देना महत्वपूर्ण है। इस गतिविधि की सूचना देने में असफल रहने का अर्थ है कि आप पर आपराधिक मुकदमा चलाया जा सकता है, इस धन-राशि को ज़ब्त किया जा सकता है या आपके बैंक द्वारा आपका/के एकाउंट बंद किए जा सकते हैं।

और अधिक जानकारी के लिए www.afp.gov.au/proceeds-crime देखें।