

## Cuckoo smurfing (Cara pencucian uang)

### Cara mengenali, menghindari, dan melindungi diri Anda dari skema pencucian uang ini

Jika Anda mengirim atau menerima uang dari luar negeri menggunakan bisnis transfer uang, Anda mungkin berisiko sasaran penjahat yang menargetkan rekening bank Anda menggunakan 'cuckoo smurfing'.

Cuckoo smurfing adalah metode pencucian uang yang digunakan oleh penjahat untuk membuat uang yang dihasilkan dari aktivitas kriminal tampaknya berasal dari sumber yang sah. Penjahat terorganisir menggunakan sindikat pencucian uang profesional untuk menargetkan rekening bank orang yang menerima transfer uang di Australia.

Lindungi diri Anda dari aktivitas kriminal ini dengan mempelajari tanda peringatan dan melaporkan aktivitas akun yang mencurigakan.

### Apa saja tanda peringatannya?

Waspada dan laporkan aktivitas tak terduga dan mencurigakan yang terjadi di rekening bank Anda, termasuk:

- beberapa setoran tunai dengan jumlah di bawah \$ 10.000
- beberapa setoran tunai yang dilakukan pada hari yang sama atau dalam waktu singkat
- setoran tunai yang dilakukan di berbagai cabang dan ATM, termasuk di berbagai negara bagian

- setoran tunai dari berbagai pihak ketiga.

### Siapa targetnya?

Anda bisa berisiko jika mengharapkan pengiriman uang dari luar negeri yang melibatkan bisnis pengiriman uang. Ini termasuk:

- Ekspatriat Australia
- Eksportir Australia
- pelajar internasional yang belajar di Australia
- investor internasional
- migran yang ingin menetap di Australia.

### Bagaimana melindungi diri sendiri

Hanya berurusan dengan, atau meminta dana dikirim melalui, lembaga keuangan atau bisnis transfer uang yang sah.

Jika Anda berharap menerima dana dari luar negeri, tinjau aktivitas rekening bank Anda dan laporkan setiap transaksi yang mencurigakan.

### Begini cara kerjanya:



Setoran ke rekening Australia ('sarang kukuk') sering dibuat dengan uang tunai ('smurf') dalam jumlah kurang dari \$ 10.000. **Merupakan tindak pidana untuk dengan sengaja membagi transaksi besar menjadi jumlah yang lebih kecil kurang dari \$ 10.000 dalam upaya untuk menghindari pelaporan transaksi ambang batas.**

### Melaporkan aktivitas akun yang mencurigakan

Jika Anda melihat ada aktivitas mencurigakan yang terjadi di rekening bank Anda, termasuk tanda peringatan di atas, Anda harus segera melaporkannya ke bank Anda, atau hubungi Crime Stoppers di 1800 333 000.

Jika Anda mengetahui aktivitas ini, penting untuk melaporkannya. Kegagalan untuk melaporkan aktivitas ini berarti Anda bisa menghadapi kemungkinan tuntutan pidana, penyitaan dana ini atau bank Anda menutup rekening Anda.

Untuk informasi lebih lanjut kunjungi [www.afp.gov.au/proceeds-crime](http://www.afp.gov.au/proceeds-crime)