

Trá hình chuyển tiền để rửa tiền (Cuckoo smurfing)

Cách phát hiện, tránh và bảo vệ bản thân đối với mảnh lối rửa tiền kiểu này

Nếu dùng doanh nghiệp chuyển tiền để gửi hoặc nhận tiền từ nước ngoài, quý vị có thể có nguy cơ bị bọn tội phạm nhắm vào tài khoản ngân hàng của quý vị bằng hình thức trá hình chuyển để rửa tiền (tiếng Anh gọi là 'cuckoo smurfing').

Cuckoo smurfing là cách thức rửa tiền mà bọn tội phạm sử dụng để làm cho số tiền xuất phát từ các hoạt động phi pháp có vẻ có nguồn gốc hợp pháp. Bọn tội phạm có tổ chức sử dụng các đường dây rửa tiền chuyên nghiệp để nhắm vào tài khoản ngân hàng của những người ở Úc nhận các khoản chuyển tiền.

Hãy tìm hiểu các dấu hiệu cảnh báo để bảo vệ quý vị đối với hoạt động tội phạm này và trình báo các giao dịch đáng ngờ liên quan đến tài khoản ngân hàng.

Các dấu hiệu cảnh báo này là gì?

Hãy để ý và trình báo các giao dịch bất ngờ và đáng ngờ xảy ra trong tài khoản ngân hàng của quý vị, bao gồm:

- gửi tiền mặt dưới 10.000 đô-la vào tài khoản ngân hàng nhiều lần
- gửi tiền mặt vào tài khoản ngân hàng nhiều lần trong cùng một ngày hoặc trong một khoảng thời gian ngắn
- gửi tiền mặt vào tài khoản ngân hàng tại các chi nhánh ngân hàng

và máy ATM khác nhau, bao gồm ở các tiểu bang khác nhau

- gửi tiền mặt vào tài khoản ngân hàng do nhiều bên thứ ba thực hiện.

Ai là mục tiêu?

Quý vị có thể có nguy cơ nếu muốn chuyển tiền từ nước ngoài có dính dáng đến doanh nghiệp chuyển tiền.

Điều này bao gồm:

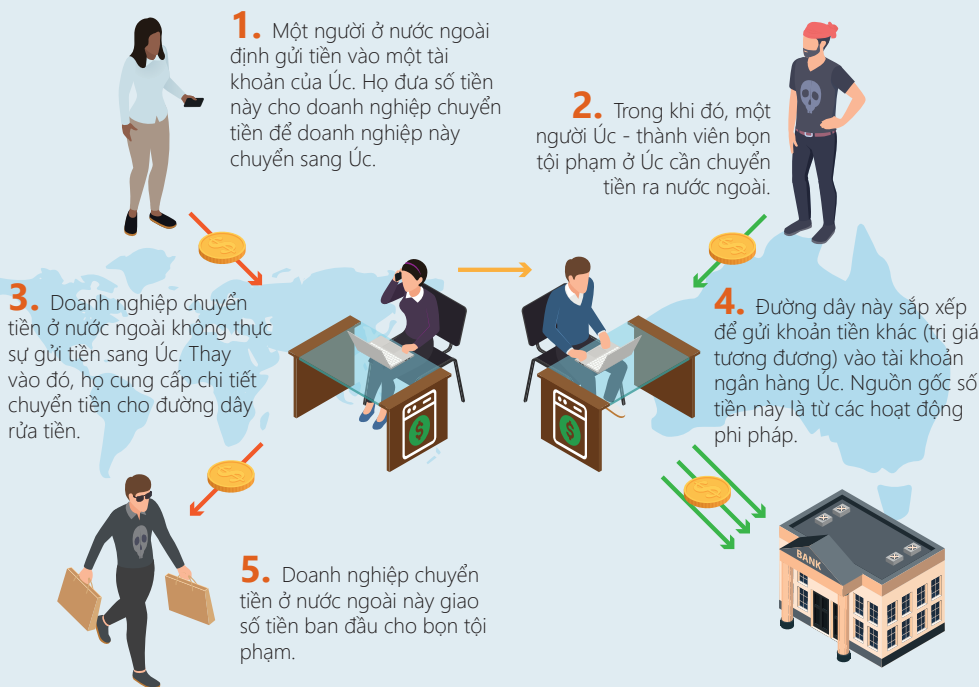
- kiều bào Úc
- các nhà xuất khẩu tại Úc
- du học sinh học tập tại Úc
- các nhà đầu tư quốc tế
- di dân muốn định cư tại Úc.

Làm thế nào để bảo vệ bản thân quý vị

Chỉ giao dịch với, hoặc yêu cầu gửi tiền thông qua, tổ chức tài chính hoặc các doanh nghiệp chuyển tiền hợp pháp.

Nếu quý vị sẽ nhận được tiền chuyển từ nước ngoài, hãy xem xét các giao dịch ngân hàng trong tài khoản của quý vị và trình báo bất kỳ giao dịch đáng ngờ nào.

Dưới đây là cơ cấu của cách thức này:



Các khoản tiền gửi vào tài khoản của người Úc ('cuckoo's nest') thường do những con la tiền mặt ('smurfs') thực hiện với số tiền dưới 10.000 đô-la. **Việc cố tình chia nhỏ các giao dịch lớn thành các khoản nhỏ dưới 10.000 đô-la để tìm cách tránh né vụ báo cáo giao dịch ở mức quy định là tội hình sự.**

Trình báo các giao dịch đáng ngờ trong tài khoản ngân hàng

Nếu nhận thấy có bất kỳ giao dịch ngân hàng đáng ngờ nào xảy ra trong tài khoản của mình, bao gồm các dấu hiệu cảnh báo ở trên, trước tiên quý vị nên lập tức trình báo cho ngân hàng của quý vị biết hoặc gọi cho Crime Stoppers qua số 1800 333 000.

Nếu quý vị phát hiện hoạt động này, điều quan trọng là phải trình báo. Không trình báo hoạt động này có nghĩa là quý vị có khi bị truy tố hình sự, các khoản tiền này bị tịch thu hoặc ngân hàng đóng (các) tài khoản của quý vị.

Muốn biết thêm thông tin, hãy truy cập www.afp.gov.au/proceeds-crime