



## Lembar fakta

### Mendaftar dengan AUSTRAC – bisnis yang menyediakan layanan transfer uang

*Jika Anda menjalankan bisnis yang membantu pelanggan mengirim uang kepada seseorang di lokasi lain, seperti mengirim uang kepada keluarga dan teman-teman mereka di luar negeri, Anda kemungkinan menyediakan layanan transfer uang, juga dikenal sebagai layanan pengiriman uang.*

#### Siapa yang perlu mendaftar?

Bisnis yang menyediakan layanan pengiriman uang **harus mendaftar dengan AUSTRAC**, sebuah badan Pemerintah Australia. AUSTRAC membantu melindungi sistem keuangan Australia dari penyalahgunaan kriminal dan memainkan peran penting dalam menjaga masyarakat dari ancaman terhadap keamanan nasional kita, termasuk terorisme.

Ada hukuman berat, termasuk kemungkinan dipenjara bagi yang memberikan layanan pengiriman uang yang tidak terdaftar.

Biarpun Anda sekali waktu saja memberikan layanan ini sebagai bagian dari bisnis Anda, Anda masih perlu mendaftar.

Jika Anda tidak yakin apakah harus mendaftar, Anda dapat mengecek dengan mengunjungi [austrac.gov.au/start](https://austrac.gov.au/start)

Lembaga keuangan seperti bank atau credit union (serikat kredit) tidak perlu mendaftar.

#### Mengapa Anda perlu mendaftar

Penyedia layanan pengiriman uang dapat disasar kriminal untuk menyembunyikan dan memindahkan uang kotor melalui sistem keuangan sehingga seakan-akan sah. Uang kotor seringkali berasal dari hasil kejahatan serius seperti perdagangan manusia dan kerja paksa, eksploitasi anak, penjualan senjata api ilegal, perdagangan narkoba, penggelapan pajak, penipuan melalui telepon dan email serta jenis penipuan lainnya.

Penyedia layanan pengiriman uang yang tidak terdaftar berisiko tinggi terhadap eksploitasi kriminal karena tidak memiliki sistem manajemen risiko dan pelaporan yang kuat. Mereka juga berisiko tinggi akan digunakan untuk mengirim uang kepada para teroris.

Dengan mendaftar, berarti AUSTRAC dapat berbagi informasi dengan Anda untuk membantu Anda mematuhi kewajiban hukum Anda. Informasi ini akan membantu Anda untuk secara signifikan mengurangi risiko bisnis Anda akan dieksploitasi oleh kriminal dan teroris. Dengan mendaftar, Anda juga membantu AUSTRAC lebih fokus pada bisnis yang tidak terdaftar yang melakukan hal yang salah. Anda juga membantu mempertahankan reputasi bisnis Anda dan sektor pengiriman uang, serta mengurangi risiko penutupan rekening bank (de-banking) untuk bisnis yang menyediakan layanan pengiriman uang.

#### Apa yang harus Anda lakukan selanjutnya

Jika Anda menyediakan layanan pengiriman uang tanpa terdaftar, berhentilah sekarang dan hubungi AUSTRAC untuk mendaftar.

### PENTING

Lebih baik mendekati AUSTRAC secara sukarela untuk mendaftar daripada AUSTRAC mengetahui bahwa Anda menyediakan layanan pengiriman uang yang tidak terdaftar.

Setelah Anda terdaftar dengan AUSTRAC sebagai penyedia layanan pengiriman uang, Anda akan terdaftar di Daftar Sektor Pengiriman Uang (Remittance Sector Register) AUSTRAC.

Anda dapat memeriksa siapa yang telah terdaftar dengan mencari di Daftar Sektor Pengiriman Uang (Remittance Sector Register) [austrac.gov.au/remittanceregister](http://austrac.gov.au/remittanceregister)

### Cara mendaftar

Untuk menjadi penyedia layanan pengiriman uang terdaftar, Anda perlu mengisi formulir permohonan yang disebut *Formulir Profil Bisnis AUSTRAC (AUSTRAC Business Profile Form)* yang tersedia di [www.austrac.gov.au/registernow](http://www.austrac.gov.au/registernow). Kami kemudian menilai informasi ini untuk menentukan apakah Anda dapat tercatat dan terdaftar di AUSTRAC.

[Panduan Penjelasan Formulir Profil Bisnis AUSTRAC \(AUSTRAC Business Profile Form \(ABPF\) Explanatory Guide\)](#) di situs web kami memberi petunjuk langkah demi langkah dalam bahasa Inggris tentang cara mengisi formulir.

Anda hanya dapat mulai menyediakan layanan pengiriman uang setelah pencatatan dan pendaftaran Anda disetujui oleh AUSTRAC, dan Anda telah menerapkan program anti pencucian uang dan pembiayaan anti-terorisme.

### Ketika Anda terdaftar, Anda harus

1. melaporkan transaksi tertentu dan hal-hal yang mencurigakan kepada AUSTRAC
2. mengembangkan rencana yang menetapkan bagaimana bisnis pengiriman uang Anda akan memenuhi kewajiban, termasuk mengidentifikasi, memitigasi, dan mengelola risiko yang berkaitan dengan pencucian uang dan pendanaan terorisme
3. menyimpan catatan dan menyerahkan laporan kepatuhan kepada AUSTRAC tentang bagaimana Anda patuh memenuhi kewajiban Anda
4. beri tahu AUSTRAC tentang perubahan signifikan dalam bisnis pengiriman uang Anda

Untuk informasi lebih lanjut tentang apa yang harus Anda lakukan, kunjungi [austrac.gov.au/obligations](http://austrac.gov.au/obligations)

### PENTING

Anda dapat membantu menjaga keamanan masyarakat dengan melaporkan penyedia layanan pengiriman uang yang diduga tidak terdaftar ke AUSTRAC. Untuk membuat laporan anonim, kunjungi [austrac.gov.au/report](http://austrac.gov.au/report)

Individu dan bisnis yang menyediakan layanan pengiriman uang yang tidak terdaftar dapat dikenakan hukuman hingga tujuh tahun penjara atau denda hingga \$420.000 atau keduanya.

## Informasi lebih lanjut

Untuk mengetahui lebih lanjut tentang mendaftar dengan AUSTRAC, Anda bisa

- kunjungi [www.austrac.gov.au/registernow](http://www.austrac.gov.au/registernow) untuk informasi lebih lanjut dalam bahasa Inggris
- telpon 1300 021 037 (biaya panggilan lokal di Australia)
- email [contact@austrac.gov.au](mailto:contact@austrac.gov.au)

Jika membutuhkan juru bahasa, Anda dapat menghubungi TIS National di nomor 131 450 dan meminta 'AUSTRAC di nomor 1300 021 037'.