



Australian Government

AUSTRAC

# RILIS MEDIA

## AUSTRAC meluncurkan kampanye melawan penyedia layanan transfer uang ilegal

AUSTRAC telah meluncurkan kampanye yang menasar penyedia layanan transfer uang ilegal.

Penyedia layanan transfer uang yang belum terdaftar di AUSTRAC dan beroperasi secara ilegal berisiko tinggi layanannya akan disalahgunakan oleh kelompok kriminal dan tidak memiliki tingkat perlindungan terhadap risiko yang sama dengan bisnis transfer uang yang terdaftar.

Bisnis transfer uang yang bukan lembaga keuangan seperti bank atau credit union (serikat kredit) menawarkan layanan yang berharga kepada komunitas mereka dengan memungkinkan mereka mengirim uang kepada keluarga dan teman-teman di luar negeri di mana layanan perbankan tradisional mungkin tidak tersedia.

Pada tahun 2018/19 individu dan bisnis melaporkan perintah transfer dana internasional senilai \$60 miliar yang dikirim dan diterima oleh orang-orang di Australia menggunakan layanan transfer uang terdaftar. Pada tahun yang sama ada sekitar 17,3 juta transaksi dilaporkan melalui sektor pengiriman uang terdaftar Australia.

CEO AUSTRAC, Nicole Rose, berkata bahwa penyedia layanan transfer uang yang tidak terdaftar merupakan ancaman nyata bagi komunitas Australia karena digunakan sebagai tempat perlindungan bagi para kriminal untuk memindahkan uang guna mendanai kegiatan kriminal mereka.

"Pencucian uang memungkinkan kegiatan kriminal yang menyebabkan kerugian nyata bagi orang Australia, seperti perdagangan manusia, eksploitasi anak, penjualan senjata api ilegal dan perdagangan narkoba.

Bisnis transfer uang yang terdaftar memainkan peran penting dalam melindungi sistem keuangan Australia dari penyalahgunaan kriminal.

Bisnis tersebut diharuskan menerapkan penjagaan keamanan yang sesuai untuk memperkuat dan melindungi bisnisnya terhadap para kriminal yang mencoba menggunakannya untuk mencuci uang kotor mereka.

Mendukung penyedia layanan transfer uang yang tidak terdaftar kemungkinan dapat menarik para kriminal ke dalam suatu komunitas", kata Rose.

Untuk meningkatkan kesadaran umum tentang risiko yang ditimbulkan oleh penyedia layanan transfer uang ilegal, AUSTRAC sedang mengadakan kampanye di komunitas. Staf AUSTRAC akan mengunjungi komunitas dan bisnis-bisnis yang terdaftar di seluruh Australia untuk membicarakan ancaman yang ditimbulkan oleh penyedia layanan transfer uang yang tidak terdaftar, dan bagaimana orang secara anonim dapat melaporkan tersangka penyedia layanan yang tidak terdaftar. Anggota komunitas didorong untuk menggunakan bisnis transfer uang terdaftar yang tercatat di situs web AUSTRAC.

Kampanye ini mencakup serangkaian pertemuan di balai kota yang akan diadakan di Sydney, Melbourne, Perth dan Brisbane untuk meningkatkan kesadaran akan risiko terhadap komunitas yang terkait dengan penyedia layanan transfer uang yang tidak terdaftar selama bulan September hingga bulan November.

"Penyedia yang menyediakan layanan transfer uang yang tidak terdaftar harus berhenti sekarang dan menghubungi AUSTRAC untuk memulai proses pendaftaran," kata Rose.

Ada hukuman berat untuk bisnis yang gagal mendaftar di AUSTRAC, termasuk denda hingga \$420.000, pidana penjara tujuh tahun, atau keduanya.

Untuk mengetahui lebih lanjut tentang masalah menyediakan layanan transfer uang yang tidak terdaftar, kunjungi [www.austrac.gov.au/moneytransfer](http://www.austrac.gov.au/moneytransfer)

**Kontak media:**

[media@austrac.gov.au](mailto:media@austrac.gov.au)

Ph: (02) 9950 0488

**Contoh**

**Konsekuensi untuk penyedia layanan pengiriman uang yang tidak terdaftar**

**Contoh 1:**

Ibu Smith menjalankan bisnis yang berbasis di Sydney yang menerima uang dari orang-orang di komunitasnya, termasuk teman-teman dan keluarga, dan melayani kerabat mereka di luar negeri. Pada saat yang sama, bisnisnya juga menerima uang dari luar negeri dan melayani teman-teman dan keluarganya di Australia. Merupakan persyaratan bagi bisnis yang melakukan kegiatan semacam ini untuk terdaftar di AUSTRAC. Kegagalan untuk melakukan hal ini dapat dikenakan denda hingga \$420.000 atau kemungkinan pidana penjara, atau keduanya.

**Contoh 2:**

Ibu Green kadang-kadang melayani transfer uang untuk orang-orang di komunitasnya dari rumahnya. Perintah transfer uang yang diterimanya dari komunitasnya biasanya melibatkan anggota keluarga pelanggannya di luar negeri. Ibu Green tidak memiliki Nomor Bisnis Australia dan mengenakan biaya rendah untuk layanan transfer uangnya. Ibu Green menggunakan penyedia transfer uang yang terdaftar untuk mengirim dan menerima uang yang diterimanya dan distribusikannya kepada komunitasnya. Ibu Green harus mendaftar di AUSTRAC meskipun dia hanya mendapat sedikit uang dari kegiatannya, hanya menerima sejumlah kecil transaksi transfer uang per tahun dan menggunakan layanan dari penyedia layanan pengiriman uang yang terdaftar. Kegagalan untuk melakukan hal ini dapat dikenakan denda hingga \$420.000 atau kemungkinan pidana penjara, atau keduanya.

**Contoh 3:**

Bapak Jones menjalankan bisnis yang berbasis di Melbourne yang menawarkan layanan transfer uang untuk pelanggan berdasarkan dua pengaturan bisnis yang berbeda. Dia menyediakan layanan transfer uang dalam kapasitasnya sebagai anggota terdaftar dari penyedia jaringan transfer uang serta menyediakan layanan transfer uang di bawah nama bisnisnya sendiri, "Layanan transfer uang Bapak Jones" dengan menggunakan sistem dan platform transfer uangnya sendiri. Dalam keadaan ini, Bapak Jones harus mendaftarkan bisnis "Layanan transfer uang Bapak Jones" di AUSTRAC sebagai penyedia layanan transfer uang independen. Kegagalan untuk melakukan hal ini dapat dikenakan denda hingga \$420.000 atau kemungkinan pidana penjara, atau keduanya.

Kunjungi [austrac.gov.au/moneytransfer](http://austrac.gov.au/moneytransfer) untuk informasi lebih lanjut.