



Australian Government

AUSTRAC

ஊடக வெளியீடு

சட்டப்புறம்பான பண மாற்றல் முகவர்களுக்கு எதிரான பிரச்சாரத் திட்டத்தினை 'ஆஸ்ட்ராக்' (AUSTRAC) துவக்குகிறது

சட்டப்புறம்பான பண மாற்றல் முகவர்களை இலக்காகக் கொள்ளும் திட்டம் ஒன்றை 'ஆஸ்ட்ராக்' துவக்கியுள்ளது.

ஆபத்துகளிலிருந்து பாதுகாத்துக்கொள்வதற்கான நடைமுறைகளைக் கொண்டுள்ள பதிவுபெற்ற பண மாற்றல் வர்த்தகங்களைப் போல் அல்லாமல், 'ஆஸ்ட்ராக்' -உடன் பதிவு செய்யாமல் சட்டத்திற்குப் புறம்பாக இயங்கிவரும் பண மாற்றல் முகவர்களுக்கு அவர்களுடைய சேவைகளைக் குற்றச்செயல்கள் புரியும் குழுக்கள் துஷ்பிரயோகம் செய்வதற்கான ஆபத்து அதிகம் உள்ளது.

வங்கி மற்றும் கிரெடிட் யூனியன் ஆகிய நிதி நிறுவனங்களைப் போல் அல்லாத பண மாற்றல் வர்த்தகங்களானவை வெளி நாடுகளில், வழமையான வங்கிச் சேவைகள் இல்லாத இடங்களில் உள்ள குடும்பத்தினருக்கும், நண்பர்களுக்கும் பணம் அனுப்ப உதவுவதன் மூலம் சமூகத்தினருக்கு சிறந்ததொரு சேவையை அளிக்கின்றன.

2018/19-ஆம் ஆண்டில் பண மாற்றல் சேவைகளைப் பயன்படுத்தி ஆஸ்திரேலியாவிலுள்ள மக்கள் \$60 பில்லியன் மதிப்புள்ள பணம் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பண மாற்றல் சேவைகளைப் பயன்படுத்தி வெளிநாடுகளுக்கு அனுப்பியும் அங்கிருந்து பெற்றும் உள்ளதாக சர்வதேச பண மாற்றல் சேவைகள் தெரிவித்துள்ளன. அதே ஆண்டில், அவுஸ்திரேலியாவிலுள்ள பதிவு செய்யப்பட்ட பணம் அனுப்பல் சேவைப் பிரிவின் மூலமாக 17.3 மில்லியன் பண மாற்றல்கள் செய்ப்பட்டிருந்தன.

குற்றவாளிகள் அவர்களுடைய குற்ற நடவடிக்கைகளுக்கு நிதியுதவி செய்ய பதிவு செய்யப்படாத பண மாற்றல் முகவர்களை ஒரு புகலிடமாகப் பயன்படுத்துவதன் காரணமாக இந்த முகவர்கள் ஆஸ்திரேலிய சமூகத்தினருக்கு ஒரு உண்மையான ஆபத்தாக அமைகிறார்கள் என்று 'ஆஸ்ட்ராக்'-கின் தலைமைச் செயலாக்க அதிகாரியான நிக்கோல் ரோஸ் கூறினார்.

ஆஸ்திரேலியர்களுக்கு உண்மையான தீங்கு விளைவிக்கக்கூடிய ஆட்கடத்தல், குழந்தைத் துஷ்பிரயோகம், சட்டப்புறம்பான ஆயுத விற்பனைகள் மற்றும் போதைவஸ்துக் கடத்தல் போன்ற குற்றச் செயல்களுக்கு பண வெளியீடு ஏது செய்கிறது. குற்றச் செயல்களுக்காக ஆஸ்திரேலியாவின் நிதி சார் முறைமைகள் துஷ்பிரயோகப்படுவதைத் தடுப்பதில் பதிவுபெற்ற பண மாற்றல் வர்த்தகங்கள் முக்கியப் பங்கு வகிக்கின்றன.

தீயவழிப் பணத்தை வெளியேற்றக்காகத் தம்மைப் பாவிக்க முயற்சிக்கும் குற்றவாளிகளிடமிருந்து தமது வர்த்தகங்களை வலுவாக்கிப் பாதுகாத்துக்கொள்வதற்காகத் தகுந்த பாதுகாப்பு ஏற்பாடுகளை ஒழுங்கு செய்துகொள்ளவேண்டும் என்று பண மாற்று வர்த்தகர்கள் எதிர்பார்க்கப்படுகின்றனர். பதிவு பெறாத பண மாற்று

முகவர்களுக்கு ஆதரவளிப்பதனால் ஒரு சமூகத்திற்குள் குற்றவாளிகளை ஈர்ப்பதற்கான சாத்தியம் உள்ளது என்று செல்வி. ரோஸ் கூறினார்.

சட்டப்பிறம்பான பண மாற்றல் முகவர்களால் ஏற்படும் ஆபத்துகளைப் பற்றிய விழிப்புணர்வைப் பொது மக்களிடையே ஏற்படுத்துவதற்காக 'ஆஸ்ட்ராக்' சமூகப் பிரச்சாரத் திட்டம் ஒன்றை செயல் நடத்திவருகிறது. பதிவு செய்யப்படாத பண மாற்றல் முகவர்களால் ஏற்படும் ஆபத்துகளைப் பற்றியும், சந்தேகிக்கப்படும் பதிவு இல்லாத பண மாற்றல் முகவர்களைப் பற்றி அநாமதேயமான முறையில் எப்படிப் புகார் செய்யலாம் என்பதைப் பற்றியும் பேச 'ஆஸ்ட்ராக்' பணியாளர்கள் பதிவுபெற்ற வர்த்தகங்களையும், சமூகத்தினரையும் சந்திக்க வருவார்கள். 'ஆஸ்ட்ராக்' வலைத்தளத்தில் அட்டவணைப்படுத்தப்பட்டுள்ள பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள பண மாற்றல் வர்த்தகங்களைப் பாவிக்குமாறு சமூகத்தினர் ஊக்குவிக்கப்படுகின்றனர்.

பதிவு பெறாத பண மாற்றல் முகவர்களோடு சம்பந்தப்பட்ட சமூக ஆபத்துகளைப் பற்றிய விழிப்புணர்வை ஏற்படுத்த செப்டம்பர் முதல் நவம்பர் வரை ஸிட்னி, மெல்பர்ன், பெர்த் மற்றும் ப்ரிஸ்பன் ஆகிய நகரங்களில் தொடர் மன்ற சந்திப்புகளை இந்தத் பிரச்சாரத் திட்டம் காணும்.

"பதிவு பெறாத பண மாற்றல் சேவைகளை அளித்துவரும் முகவர்கள் அதை இப்போது கட்டாயமாக நிறுத்திவிட்டு பதியும் செயல்பாட்டு முறைகளைத் துவக்குவதற்காக 'ஆஸ்ட்ராக்' -உடன் தொடர்புகொள்ள வேண்டும்," செல்வி. ரோஸ்.

'ஆஸ்ட்ராக்' உடன் பதிவு செய்யத் தவறும் வர்த்தகங்களுக்கு \$420,000 வரைக்குமான அபராதம், ஏழு ஆண்டு சிறைவாசம் அல்லது இவை இரண்டையும் உள்ளடக்கிய பாரிய தண்டனைகள் உண்டு.

பதிவு பெறாத பண மாற்றல் முகவர்களைப் பற்றிய பிரச்சினையைக் குறித்து மேலதிகமாகத் தெரிந்துகொள்ள www.austrac.gov.au/moneytransfer எனும் வலைத்தளத்திற்குச் செல்லுங்கள்.

ஊடகத் தொடர்பு:

media@austrac.gov.au

தொலைபேசி: (02) 9950 0488

உதாரணங்கள்

பதிவு செய்யப்படாத பணம் அனுப்பு முகவர்களுக்கு ஏற்படும் பின்விளைவுகள்

உதாரணம் 1:

தனது சமூகத்தில் உள்ள நண்பர்கள் மற்றும் குடும்பத்தினர் உட்பட்டவர்களிடமிருந்து பணத்தைப் பெற்று அதை வெளிநாடுகளிலுள்ள அவர்களது உறவினர்களுக்குக் கிடைக்குமாறு செய்யும் வர்த்தகம் ஒன்றை செல்வி. ஸ்மித் ஸிட்னி நகரை அடிப்படையாகக்கொண்டு நடத்திவருகிறார். அதே வேளையில், அவரது வர்த்தகம் வெளிநாடுகளில் இருந்து பணத்தைப் பெற்று அவுஸ்திரேலியாவில் உள்ள அவரது நண்பர்கள் மற்றும் குடும்பத்தினருக்குக் கிடைக்குமாறும் செய்கிறார். இப்படிப்பட்ட நடவடிக்கையை மேற்கொள்ளும் நிறுவனத்திற்கு 'ஆஸ்ட்ராக்' உடன் பதிவு செய்யவேண்டிய தேவைப்பாடு இருக்கிறது. அப்படிச் செய்யத் தவறுவதன் காரணமாக \$420,000 வரைக்குமான அபராதம் அல்லது சாத்தியமான சிறைவாசம், அல்லது இரண்டும் விதிக்கப்படலாம்.

உதாரணம் 2:

தனது சமூகத்தில் உள்ளவர்களுக்காக அவ்வப்போதான பண மாற்றல் சேவைகளை அவரருடைய வீட்டிலிருந்து செல்வி. க்ரீன் செய்துவருகிறார். அவருடைய சமூகத்திடமிருந்து அவர் பெறும் பண மாற்றல் அறிவுறுத்தல்கள் வழக்கமாக அவரது வாடிக்கையாளர்களுடைய வெளிநாட்டு குடும்பத்தினர்களுக்கானதாகவே இருக்கும். செல்வி. க்ரீன் - இடம் 'ஆஸ்திரேலிய வர்த்தக இலக்கம்' (Australian Business Number) எதுவும் இல்லை, மற்றும் இவர் அவரது பண மாற்றல் சேவைகளுக்காகக் குறைந்த கட்டணம் வாங்குவார். தனது சமூகத்தினரிடமிருந்து பணத்தைப் பெற்று அதை அனுப்பவும், பணத்தைப் பெற்று அதை சமூகத்தினருக்கு விநியோகிக்கவும் பதிவுபெற்ற பண மாற்றல் சேவை ஒன்றை செல்வி. க்ரீன் பயன்படுத்துகிறார். அவர் தனது வேலைகள் மூலமாக சிறிதளவு வருமானமே ஈட்டினாலும், ஒரு ஆண்டிற்கு சிறிய எண்ணிக்கையிலான மாற்றல்களையே செய்தாலும், பதிவு பெற்ற பண மாற்றல் சேவை வழங்குநர் ஒருவரை அவர் பாவித்தாலும், செல்வி. க்ரீன் 'ஆஸ்ட்ராக்' உடன் பதிவு செய்துகொள்ளவேண்டியது கட்டாயமாகும். அப்படிச் செய்யத் தவறுவதன் காரணமாக \$420,000 வரைக்குமான அபராதம் அல்லது சாத்தியமான சிறைவாசம், அல்லது இரண்டும் விதிக்கப்படலாம்.

உதாரணம் 3:

வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பண மாற்றல் சேவைகளை அளிக்கும் இரண்டு வெவ்வேறு வர்த்தக ஏற்பாடுகளைத் திரு. ஜோன்ஸ் மெல்பர்ன் நகரை அடிப்படையாகக் கொண்டு நடத்திவருகிறார். "திரு. ஜோன்ஸ் பண மாற்றல் சேவைகள்" என்ற தனது சொந்த வர்த்தகப் பெயரின் கீழ், பண மாற்றல் சேவை வலைப்பின்னல் ஒன்றுடன் பதிவுபெற்ற ஒரு சேர்வாளர் என்ற ரீதியில் தனது சொந்த பண மாற்றல் முறைமைகளைப் பயன்படுத்தி இச் சேவைகளை இவர் வழங்கிவருகிறார். இப்படிப்பட்ட சூழ்நிலைகளில், திரு. ஜோன்ஸ் யாரையும் சாராத, தனக்குச் சொந்தமான "திரு. ஜோன்ஸ் பண மாற்றல் சேவைகள்" என்ற வர்த்தகத்தை யாரையும் சாராத பண மாற்றல் சேவை வழங்குனராக 'ஆஸ்ட்ராக்' உடன் பதிவு செய்யவேண்டியது கட்டாயமாகும். அப்படிச் செய்யத் தவறுவதன் காரணமாக \$420,000 வரைக்குமான அபராதம் அல்லது சாத்தியமான சிறைவாசம், அல்லது இரண்டும் விதிக்கப்படலாம்.

மேலதிகத் தகவல்களுக்கு austrac.gov.au/moneytransfer எனும் வலைத்தளத்திற்குச் செல்லுங்கள்.