

English → Chinese (Simplified) ▾

⋮ ⌂



NEWS

iView

listen

NCR Atleos Cashzone ATM 与澳大利亚非法烟草交易和欺诈活动有关

作者: 利亚姆·沃尔什

作者: 罗里·卡利南

犯罪

2025年8月11日星期一上午5:45



米多·“乔”·乔吉 (Mido “Joe” Jorj) 是这家布里斯班烟草店的注册所有人，他因在新南威尔士州被判处12个月监禁而被捕。
(澳大利亚广播公司新闻: 彼得·穆林斯)

招牌上沾满了黑色污垢，弯曲破旧的波纹屋顶就像是内陆棚屋的屋顶，而登记的所有者是一名被监禁的诈骗犯。

位于布里斯班市中心边缘的鲍恩山烟草礼品店，看起来不像是一家市值 30 亿美元的跨国金融公司会光顾的地方——尤其是当这家商店的产品线包括非法香烟时。

但纽约证券交易所上市的 NCR Atleos 公司在商店内放置一台绿色 Cashzone ATM 机，助长了走私香烟的销售。



鲍恩山商店外，店内设有Cashzone自动取款机。 (ABC新闻：罗里·卡利南)

目前尚不清楚 NCR 进行了哪些尽职调查。NCR 自称拥有全球最大的 ATM 网络，其首席执行官 Tim Oliver 在公司宣传册中吹嘘，该公司“以最高的道德标准运作，并遵守所有法律、规则和条例”。

但这条领带是ABC 调查中发现的最新案例，该调查旨在揭露私人 ATM 供应商如何为非法烟草贸易提供资金支持，这是一个地下市场，商店经常鼓励现金交易。

“从金融犯罪的角度来看，现金使得追踪资金流向变得困难，”麦考瑞大学金融诚信中心的 Doron Goldbarsht 说。

此前，澳大利亚广播公司 (ABC) 披露，总部位于墨尔本的 Next Payments 公司（其最大投资者是投资银行麦格理集团）和总部位于昆士兰的 atm2go 公司一直在向非法商业经营者提供多台机器。

甚至连身价1700万美元的大麻大亨都拥有 ATM2go 取款机，并讲述了他如何将毒资投入这些机器。

这些披露引发了业界的担忧，一些公司纷纷退出该行业。

与商店关联的自动取款机因非法电子烟被罚款

7月，为数千台ATM机处理支付的金融公司EFTEX向客户发出通知，称将停止处理烟草店或其他高风险环境中的ATM机的交易。

Next Payments还表示将从涉嫌非法烟草商店撤走40台ATM机，而atm2go也已开始悄悄撤走其机器。

但澳大利亚广播公司(ABC)还发现，总部位于亚特兰大的NCR公司声称其在澳大利亚和新西兰拥有8000台机器，该公司已将其Cashzone ATM提供给昆士兰州和北领地与非法交易有关的商店。



澳大利亚广播公司(ABC)发现，NCR公司向昆士兰州和北领地一些与非法交易有关的商户提供了Cashzone自动取款机。
(ABC新闻：莉兹·皮克林)

该公司拒绝回答有关其与澳大利亚非法烟草贸易关系的问题。NCR的公关团队告诉澳大利亚广播公司(ABC)：“我们没有任何参与。”

私人ATM公司和商店业主可以根据机器交易量收取费用。例如，鲍恩山商店里的ATM机，顾客取款需支付2.90美元的手续费。

市面上出售的非法香烟包括20包“双喜”牌香烟——没有任何必要的健康警告——售价仅为15美元。

该商店登记的所有者是Mido Jorj Pty Ltd公司。

该公司董事兼股东是居住在布里斯班的米多·“乔”·乔吉，他于 2005 年在新南威尔士州承认犯有包括以欺骗手段获取金钱在内的罪行，被判处 12 个月监禁。

根据法庭记录，他还卷入了一起与 Centrelink（澳大利亚社会福利机构）付款有关的纠纷。

现年 49 岁的 Jorj 领取特殊福利金，但他在 2004 年年中创办了一家承包公司，收入约为 14,000 美元，却没有通知 Centrelink。

根据行政上诉法庭的裁决，他被责令偿还款项。

乔吉（原名穆罕默德·阿尔里卡比）在接受澳大利亚广播公司（ABC）采访时拒绝回答问题。据登记信息显示，他还在布里斯班海湾地区拥有一家美甲店和另一家烟草店，此前他还经营过其他生意，例如烤肉店。

Cashzone ATM 也曾出现在北领地达尔文 24-7 便利店中。该便利店今年早些时候因出售非法电子烟而被查获，并被要求支付 15,000 美元的罚款。

店主乌斯曼·穆加尔证实，该店曾因销售非法电子烟产品而被查处，并于今年早些时候缴纳了罚款，此前他们已收到警告。他表示，此次销售纯属失误，此类产品现已停止销售。

商店里安装了一台自动取款机——该机器的抵押担保已在监管机构登记——但穆加尔先生说他们没有往机器里装现金。

另一台 CashZone ATM 机也在图文巴一家出售非法香烟的商店里运行，每次取款收取 3.10 美元的手续费。

店主呼吁禁止使用 ATM 机

随着合法烟草产品税收不断上涨，非法烟草贸易蓬勃发展。

仅一包 20 支装香烟的联邦税就高达 28 美元，而澳大利亚广播公司（ABC）发现，非法香烟的售价仅为 8 美元。

这些廉价的非法经营者给像罗伯特·罗迪这样的人带来了压力，罗迪在布里斯班北部的欺骗湾拥有一家合法的烟草店，至今已有近 30 年的历史。



罗伯特·罗迪表示，烟草店里不需要自动取款机。 (ABC新闻：利亚姆·沃尔什)

他说，自 2022 年以来，他的总交易额下降了近 70%，他还列出了他联系当局 40 多次的记录，称几乎没有任何进展。

他觉得在自己的店里安装自动取款机简直不可思议，于是哈哈大笑。

“绝对不是。不。”他说。

“如果有人想要**50**美元或**100**美元，那只是在他们购物时提取现金而已。”

他认为，非法商店里设置自动取款机只是为了逃避销售的财务记录。

他说：“所有烟草零售商都应该禁止设置自动取款机……即使是合法的烟草零售商也不例外。”

从企业查获的现金

监管机构正在密切关注私人ATM机。澳大利亚广播公司（ABC）获悉，就连昆士兰州的罚款征收机构也在调查这一行业。

州处罚和执法登记处 (SPER) 已开始要求私人ATM运营商提供信息，以追踪通过ATM机流动的现金的所有权。虽然SPER的介入看似有些奇怪，但迄今为止，它已从非法烟草运营商那里获得了600万美元的罚款。



州处罚和执法登记处对烟草商店进行了突击检查。（供稿）

“为了确保债务得到偿还，如果这些企业拒绝偿还债务，执法人员将没收他们收取的现金，无论这些现金是在现场保险箱、银行账户还是存入自动取款机，”SPER的一位发言人说。

内政部长托尼·伯克表示，他已要求官员调查私人自动取款机，但目前尚未有任何确切细节公布。

海外当局已出台有关使用私人ATM机的法规。

例如，加拿大曾对使用此类机器的非法烟草交易进行起诉，并出台法律要求保留记录，甚至包括现金是如何运送到自动取款机的。

但在澳大利亚，私人ATM机的所有者和存入ATM机的现金来源不受反洗钱法的约束。

Next Payments公司否认私人ATM机存在洗钱风险。

然而，金融诚信中心主任戈德巴什特博士警告说，任何存入机器的非法资金都可能造成洗钱问题。

如果一个无辜的人在不知情的情况下取出了赃款，那么这个人的银行账户最终会将相同金额的赃款干净地存入私人 ATM 现金装卸者的银行账户。

如果犯罪分子试图以各种方式将一定数量的现金直接存入银行，那么现金的原始来源就不会受到同等程度的审查。

“私人ATM机可能更容易成为犯罪分子洗钱的机会，因为它们不受监管，”戈德巴什特博士说。

他说：“如果你有现金，也就是犯罪所得，或者我们称之为脏钱，而且你拥有一台这样的自动取款机，那么你就可以把你的脏钱存入自动取款机里。”



ABC新闻发现，市面上仅售8美元的非法香烟。 (ABC新闻：莉兹皮克林)

“这有助于将这些不义之财融入合法的金融体系。”

戈德巴什特博士指出，澳大利亚其他行业，例如房地产经纪人，也正在受到反洗钱法的约束。他表示，私人自动取款机可能构成严重问题。

他说：“犯罪分子总会想方设法洗钱。”

“如果你关上一扇门，他们就会从另一个地方的窗户进来。”

“为了弥合这一差距，我们需要修改立法……我们只需要更改那里的措辞。”

“所有自动取款机都应该受到监管。”

发布 2025年8月11日星期一上午5:45已更新 2025年8月12日星期二上午10:25