



Tren Variabel Tipologi Pencucian Uang Berdasarkan Putusan Pengadilan

Variable Trend Of The Typology Of Money Laundering Based On Thecourt's Verdict

Tim Riset PPAK

Indonesia memiliki komitmen yang kuat dalam mencegah maupun memberantas tindak pidana pencucian uang dan pendanaan terorisme serta berupaya untuk memenuhi rekomendasi internasional salah satunya Rekomendasi FATF Nomor 29. Rekomendasi FATF Nomor 29 ini menekankan bahwa unit intelijen keuangan di setiap negara harus melakukan analisis operasional dan strategis untuk mengikuti jejak transaksi keuangan atau aktivitas tertentu melalui kegiatan identifikasi tren dan pola pencucian uang serta pendanaan terorisme. Selain itu, juga harus memfasilitasi pemberian informasi dan hasil analisis secara spontan atau berdasarkan permintaan (*inquiry*) kepada pihak berwenang serta memiliki akses ke semua sumber informasi keuangan dan menjaga informasi tersebut secara independen serta bebas dari pengaruh dan gangguan politik.

Indonesia dalam hal ini PPAK yang berperan sebagai unit

Indonesia has a strong commitment in preventing and eradicating money laundering and terrorism financing as well as managing to meet international recommendations, among others, the FATF Recommendation Number 29. This FATF Recommendation Number 29 emphasizes that the financial intelligence unit in each country should make operational and strategic analysis to follow the trace of financial transaction or certain activities through the activity of trend identification, money laundering pattern and terrorism financing. In addition, it should also facilitate information sharing and provide spontaneous intelligence or based on the inquiry to the authority as well as have access to all sources of financial information and keep them independently and free from any political impact and interference.

Indonesia, in this case, PPAK taking a role as a financial

intelijen keuangan secara kontinu telah memenuhi ketentuan sebagaimana rekomendasi tersebut, salah satunya dengan menyusun riset atau penelitian terkait dengan tipologi pencucian uang dan pendanaan terorisme dengan basis data berupa putusan pengadilan atas perkara tindak pidana pencucian uang. Adapun hasil riset tersebut diantaranya yakni Laporan Hasil Riset Tipologi Pencucian Uang Semester 1 Tahun 2014 dengan basis data putusan tahun 2005-2013, Laporan Hasil Riset Tipologi Pencucian Uang Semester 1 Tahun 2015 dengan basis data berupa putusan tahun 2014, Laporan Hasil Riset Tipologi Pencucian Uang Tahun 2016 dengan basis data berupa putusan tahun 2015, Laporan Hasil Riset Tipologi Pencucian Uang Tahun 2017 dengan basis data berupa putusan tahun 2016 dan Laporan Hasil Riset Tipologi Pencucian Uang Tahun 2018 dengan basis data berupa putusan tahun 2017.

Untuk memperbaharui Laporan Hasil Riset sebelumnya, maka dilakukan penelitian yang serupa dengan mengambil basis data berupa putusan pengadilan atas perkara tindak pidana pencucian uang selama tahun 2018. Mengingat modus-modus dalam pencucian uang yang semakin berkembang sehingga diperlukan penelitian yang berkelanjutan terhadap hal tersebut.

Berdasarkan hasil riset tersebut diketahui bahwa tren dari variabel-variabel pembentuk tipologi pencucian uang berdasarkan putusan pengadilan selama tahun 2018 adalah sebagai berikut:

a. Tren Profil Pelaku Pencucian Uang

- Pada tahun 2018 terdapat peningkatan tren pada jenis profil pelaku tindak pidana pencucian uang yaitu profil pengusaha/wiraswasta sebesar 60% dan Pejabat Eksekutif, Legislatif dan Yudikatif sebesar 100%.
- Profil yang mengalami penurunan tren yaitu PNS/ASN (termasuk Pensiunan) sebesar 40%, Pegawai Bank, BUMN/D, Jasa Pengiriman Uang, Pedagang Valuta Asing sebesar 50%, dan pengajar/dosen sebesar 100%.
- Selain profil diatas (Pegawai Swasta/Karyawan dan Ibu Rumah Tangga) tidak mengalami peningkatan atau penurunan, hal tersebut berarti jumlahnya tetap.

b. Tren Jenis Transaksi Keuangan

- Transaksi yang mengalami kenaikan tren pada tahun 2018 dibandingkan tahun 2017 adalah pemindahbukuan langsung sebesar 77%, transfer via ATM sebesar 290% dan transfer via internet banking sebesar 90%. Jenis transaksi yang mengalami penurunan adalah setor tunai via teller, transfer via RTGS, tarik tunai via *teller*, transaksi uang tunai antar para pihak, pembayaran cicilan kredit/pembiayaan, penempatan investasi, setor tunai via ATM/CDM, transfer via *mobile banking*, penukaran valuta asing, transaksi via EDC dan transfer via LLG/SKN. Sedangkan untuk tren jenis transaksi keuangan melalui *Trading Forex* tidak mengalami kenaikan atau penurunan.

c. Tren Instrumen Transaksi

- Tren instrument transaksi yang mengalami kenaikan tren pada tahun 2018 dibandingkan tahun 2017 adalah penggunaan polis asuransi sebesar 100%, sedangkan tren instrument transaksi yang mengalami penurunan yaitu kartu debit sebesar 100%. Instrumen lainnya berada pada tren yang tetap dari tahun 2017 ke 2018 yaitu rekening pinjaman,

intelligence unit, has been continuously meet the provisions as in the recommendations where one of them is by conducting research or study related to the typology of money laundering and terrorism financing based on data in form of the court verdict upon the criminal case of money laundering. The results of the research are among others, the Report on the Result of Typology Research of Money Laundering of Semester 1 in 2014 based on data from the Court's verdict during 2005-2013, a Report on the Result of Typology Research of Money Laundering of Semester 1 in 2015 based on data from the Court's verdict in 2014, a Report on the Result of Typology Research of Money Laundering in 2016 based on data from the Court's verdict in 2015, a Report on the Result of Typology Research of Money Laundering in 2017 based on data from the Court's decisions in 2016 and a Report on the Result of Typology Research of Money Laundering in 2018 based on the data from the Court's decisions in 2017.

To update the previous Report on the Result of Research, similar research was conducted by taking the basis of data in the form of the Court verdict on a criminal case of money laundering during 2018. Due to increasingly developing modes, continuous research needs to be conducted toward such matters.

Based on those results of research, it was revealed that the trends of variables forming a typology of money laundering according to the court verdict during 2018 were as follows:

a. The Trend of the Profile of Money Laundering Actor

- In 2018, there was an increase of trend in the type of profile of money laundering actor, namely the profile of businessman/entrepreneur of 60% and the Executive, Legislative and Judiciary Officials of 100%.
- Profile that has a decreasing trend, namely the public servant (including the retired) of 40%, Bank Officers, BUMN/D, Money Transfer Services, Foreign Exchange Traders of 50%, and teachers/lecturers of 100%.
- Other than the above profiles (Private Employees/Officers and Housewife) may not increase or decrease; it means that the amount was constant.

b. The Trend of the Type of Financial Transaction

- Type of financial transaction which increased in 2018 compared to the financial transaction in 2017 were the immediate overbooking of 77%, the transfer through ATM of 290% and the transfer through internet banking of 90%. The types of a decreasing transaction were cash deposit through a teller, cash transaction among the parties, the payment of credit instalment/financing, the placement of investment, cash deposit through ATM/CDM, the transfer through mobile banking, foreign exchange, the transaction through EDC and transfer through LLG/SKN. Meanwhile, such trend of the type of financial transaction through *forex trading* did not increase or decrease.

c. The Trend of Transaction Instrument

- The trend of such an increasing transaction instrument in 2018 compared to the trend in 2017 is due to the use of insurance policies of a totally 100%, meanwhile, a



Foreign Exchange, saham, bank garansi dan perjanjian hutang piutang. Terdapat beberapa instrument transaksi yang kembali muncul pada tahun 2018 diantaranya: Rekening giro, Cek/Bilyet Giro, Kuitansi, Simpanan Koperasi dan *Letter of Credit*.

d. Tren Kelompok Industri

- Beberapa kelompok industri mengalami penurunan tren dari tahun 2017 ke 2018 yaitu bank sebesar 3%, pedagang kendaraan bermotor sebesar 33,33% dan penyelenggara kegiatan usaha penukaran valuta asing sebesar 75%, kecuali perusahaan property, perusahaan pembiayaan, perusahaan asuransi dan perusahaan pialang yang mengalami peningkatan sebesar 250%, 50% dan 200%. Tren kelompok industri yang tidak mengalami perubahan yaitu
- Pedagang permata dan perhiasan/logam, pialang berjangka komoditi, perusahaan sekuritas dan koperasi.

e. Tren Pihak Terkait

- Tren pihak terkait yang dilibatkan dalam proses pencucian uang oleh pelaku pencucian uang yang mengalami penurunan di tahun 2018 dibandingkan tahun 2017 adalah suami/istri sebesar 92%, keluarga semenda sebesar 100%, keluarga sekandung sebesar 50%, dan anak sebesar 100%. Sedangkan tren pihak terkait yang mengalami kenaikan yaitu rekan kerja, pihak lain/perantara, professional dan kurir/orang suruhan.

Pemanfaatan Hasil Riset ini diharapkan dapat menjadi panduan ataupun memberikan gambaran terkait modus atau tipologi yang dilakukan oleh para pelaku pencucian uang dengan konstruksi hukum yang lengkap karena kasus-kasus yang diangkat sudah ditetapkan sebagai putusan pengadilan serta dapat dimanfaatkan oleh aparat penegak hukum khususnya dalam tahap penyelidikan, penyidikan, penuntutan hingga tingkat pengadilan untuk mengungkap modus kejahatan yang ada dan bagaimana penerapan hukum terhadap tindak pidana pencucian uang tersebut.

decreasing trend of transaction instrument is a debit card of totally 100%. Other instruments have a fixed trend from 2017 to 2018, which are loan account, foreign exchange, shares, guarantee bank and loan agreement. There are some transaction instruments that come up again in 2018, among others: gyro account, check/bilyet giro, receipt, cooperatives savings and *Letter of Credit*.

d. The Trend of Industrial Groups

- Some industrial groups have a decreasing trend from 2017 to 2018, namely the bank of 3%, motor vehicle traders of 33,33% and currency exchange of 75%, except the property, financing, insurance and brokerage companies that increased 250%, 50% and 200% respectively. The trend of industrial groups that did not change, namely
- Diamonds and jewelry/metal traders, commodity futures broker, Securities Company and cooperative.

e. The Trend of the Related Parties

- The decreasing trend of related parties involved in the process of money laundering by the actor of money laundering in 2018 compared to the trend in 2017 was as follows: husband/wife of 92%, family relations by marriage of 100%, biological family of 50%, and children of 100%. Meanwhile, such an increasing trend of the related parties was as follows: co-workers, other party/intermediary, professional and courier/messenger.

The use of this result of research hopefully can become a reference or give a description on the mode or typology made by money laundering actors with a complete legal construction because such exposed cases have been determined as the Court's decision and can be used by law enforcement officers, especially in the phase of a preliminary investigation, a full investigation, prosecution up to the Court level in order to disclose such existing mode of crime and the way of application of law toward money laundering.▪