

TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG

SAYA,
PEREMPUAN
ANTI
KORUPSI!


APAKAH TIDAK ADA PENCUCIAN UANG?



PRINSIP DASAR PENCUCIAN UANG:

- Harta kekayaan yang berasal dari kejahatan;
- Harta hasil kejahatan itu ditransaksikan (disimpan, dititipkan, diberikan, dibayarkan, dll);
- Perbuatan mentransaksikan harta hasil kejahatan itu bertujuan menyamarkan dan/atau menyembunyikan asal-usul harta kekayaan.





Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU)
diatur dalam UU no.8/2010

PENCUCIAN UANG SECARA **AKTIF**

Yang dimaksud dengan pencucian uang secara aktif adalah sebagaimana diatur dalam Pasal 3 dan 4 UU TPPU, dimana pelaku pencucian uang sekaligus pelaku tindak pidana asal dari mana harta kekayaan diperoleh, sehingga pelaku pencucian uang mengetahui bahwa harta kekayaan berasal dari hasil tindak pidana.

PENCUCIAN UANG SECARA **PASIF**

Pelaku perbuatan pencucian uang secara pasif sebagaimana dirumuskan dalam Pasal 5 UU TPPU menikmati manfaat dari hasil kejahatan atau berpartisipasi menyembunyikan atau menyamarkan asal usul harta kekayaan. Pelaku pencucian uang belum tentu pelaku tindak pidana asal dan mengetahui secara pasti asal usul harta kekayaan.

LINDUNGI SUAMI DARI TINDAK PIDANA PENGUCIAN UANG! KENAL MODUS-MODUSNYA!



WASPADALAH, terhadap hal-hal ini:

1. Masuknya aliran dana ke rekening dari pengirim tak dikenal;
2. Besarnya nilai dalam rekening anggota keluarga (suami, istri, anak) tidak sesuai dengan gaji tetap atau honorarium;
3. Anggota keluarga (suami, istri, anak, ayah, ibu, saudara) membawa uang tunai dalam jumlah besar yang tidak jelas asal usulnya dan meminta untuk membeli barang-barang mewah.
4. Anggota keluarga (suami, istri, anak, ayah, ibu, saudara) memberikan hadiah barang mewah (mobil, rumah, tanah, perhiasan, dsb) yang tidak jelas asal usulnya serta tidak sesuai dengan gaji pokok/honorarium;
5. Anggota keluarga, rekan kerja, pimpinan maupun kenalan menitipkan uang dalam jumlah sangat besar baik dalam bentuk tunai maupun via bank yang tidak jelas peruntukan dan asal-usulnya;
6. Anggota keluarga, rekan kerja, pimpinan maupun kenalan meminjam buku bank milik pribadi untuk dijadikan jaminan kredit bank.

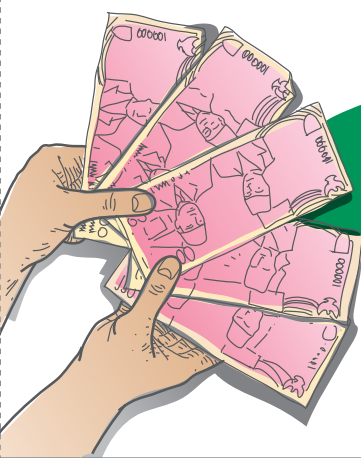


CONTOH KASUS PENCUCIAN UANG

Teman suami saya meminta saya menjadi Direktur di perusahaan batu bara miliknya. Senang sekali rasanya, karena setelah menikah lebih dari 10 tahun, saya tidak pernah bekerja lagi.

Ketika saya tanya pada teman suami saya tersebut, mengapa memilih saya, ia mengatakan, bahwa ia hanya percaya pada saya. Lebih lanjut, ia meyakinkan saya, bahwa saya tidak perlu kuatir karena sudah ada tim yang akan membantu mengelola perusahaan.

Sekarang saya baru sadar, ternyata perusahaan batu bara tersebut didirikan oleh teman suami saya sebagai salah satu upaya menyamarkan asal usul dana hasil korupsi yang dia lakukan. Akibatnya, saya ikut terseret dalam kasus Tindak Pidana Pencucian Uang yang dituduhkan KPK pada teman suami saya tersebut. Seandainya saya lebih berhati-hati dan mencari tahu lebih jauh alasannya memilih saya menjadi direktur.



UANG HASIL KORUPSI
DISAMARKAN



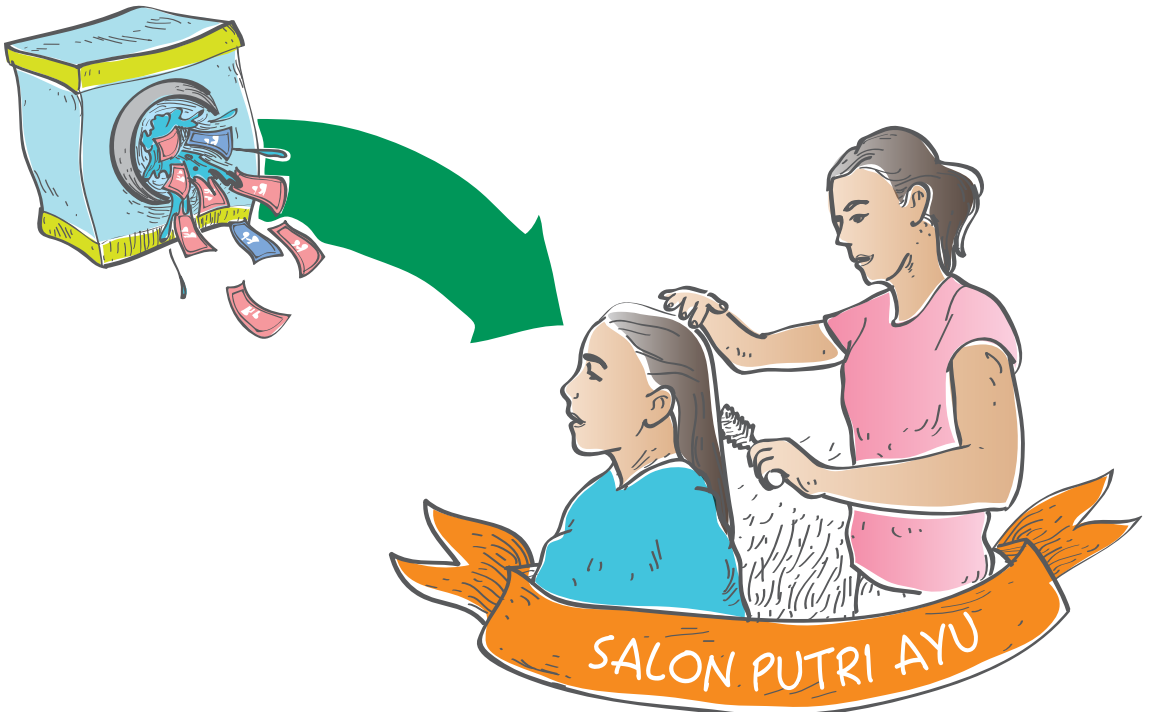


GONTOL KASUS PENGUCIAN UANG

Pada hari ulang tahunnya Ibu Shanty dapat hadiah sebuah ruko dari suaminya. Tentu saja Ibu Shanty bahagia, karena ia baru berpikir untuk membuka salon kecantikan dan uangnya belum terkumpul untuk menyewa tempat.

Suami Ibu Shanty mengatakan, uang pembelian didapat dari sahabatnya yang baru saja memenangkan tender.

Ibu Shanty tidak menyadari, bahwa ia sedang terlibat kasus pencucian uang. Mengapa? Karena suami Ibu Shanty mendapatkan uang pembelian ruko tersebut dari hasil korupsi dan ia bermaksud menyamarkan dana tersebut melalui usaha Salon Kecantikan yang dijalankan istrinya.





CONTOH KASUS PENGUCIAN UANG

Jangan keliru membedakan!!
Antara **CINTA** dan **CUCI UANG**

Suami ibu X seorang Pegawai Negeri sudah beberapa kali mengirimkan uang ke rekening tabungannya, dalam jumlah besar yang ia tahu bukan gaji.

Sang suami mengatakan bahwa uang itu hasil usaha sampingan menjadi broker rumah, namun ibu X sendiri tidak pernah melihat sang suami menawarkan properti kepada pembeli.

Suami ibu X juga mendorong ibu X untuk membelanjakan barang-barang mewah yang sudah sejak lama ia inginkan.

Ibu X senang tapi juga takut perbuatannya termasuk pencucian uang.






CONTOH KASUS PENGUCIAN UANG

Suami saya adalah panitia pembangunan tempat ibadah terbesar di kabupaten tempat kami tinggal. Pada suatu hari datang lah seorang pegawai pemerintah yang katanya memiliki banyak usaha lain. PNS ini menyatakan selalu siap memberikan bantuan dalam jumlah besar.

Tentu saja saya dan suami merasa gembira, karena pembangunan lancar, meskipun saya bertanya-tanya dalam hati, darimana beliau mendapatkan uang begitu banyak, padahal tempat tinggalnya terlihat biasa-biasa saja.



UANG "KOTOR"
HASIL KEJAHATAN KORUPSI
"DICUCI" MENJADI
RUMAH IBADAH