



KORELASI TPPU, TRANSPARANSI BO DAN FRAUD

DANANG TRI HARTONO

16 APRIL 2026

Pelaku tindak pidana akan selalu mencari celah untuk menyembunyikan harta hasil tindak pidana



TPPU?

Bukan hanya masalah pemidanaan dan perampasan aset

- + Minyak bumi
- + Pariwisata
- + Emas
- + Perkebunan
- + Timah
- + Perikanan



HISTORY

2000 tahun yang lalu di china sudah ada pencucian uang



<	1930	1989	2000	2002	2003	2010 >		>
	Al Capone	FATF	Konvensi Palermo	UU no 15 tahun 2002	UU No 25 tahun 2003	UU No 8 2010	2023 menjadi anggota FATF	Now



Kriminalisasi Pencucian Uang

Yang sebelumnya bukanlah Tindak pidana dengan undang-undang anti pencucian uang menjadi Tindak pidana .



Memutus rantai kejahatan

Uang merupakan darah dari pelaku Tindak pidana



Menyehatkan Perekonomian

Distorsi ekonomi, risiko sanksi internasional, risiko reputasi, risiko pendapatan pajak

Terminologi Umum TPPU

Definisi

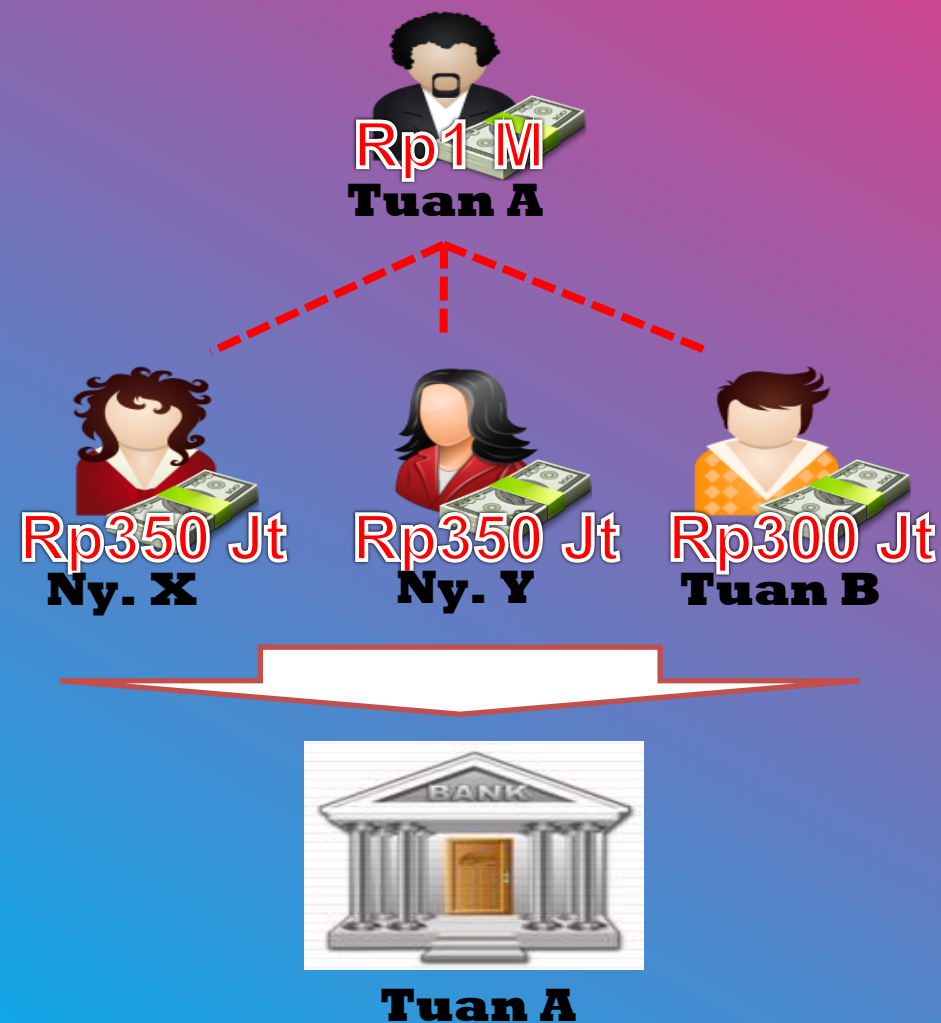
Kegiatan menyamarkan asal usul harta kekayaan yang berasal dari tindak pidana supaya dapat digunakan baik untuk kegiatan yang sah maupun kegiatan yang tidak sah. Secara singkat, pencucian uang adalah proses untuk membuat uang tidak sah menjadi seolah-oleh uang yang diperoleh dari aktivitas yang sah



Placement

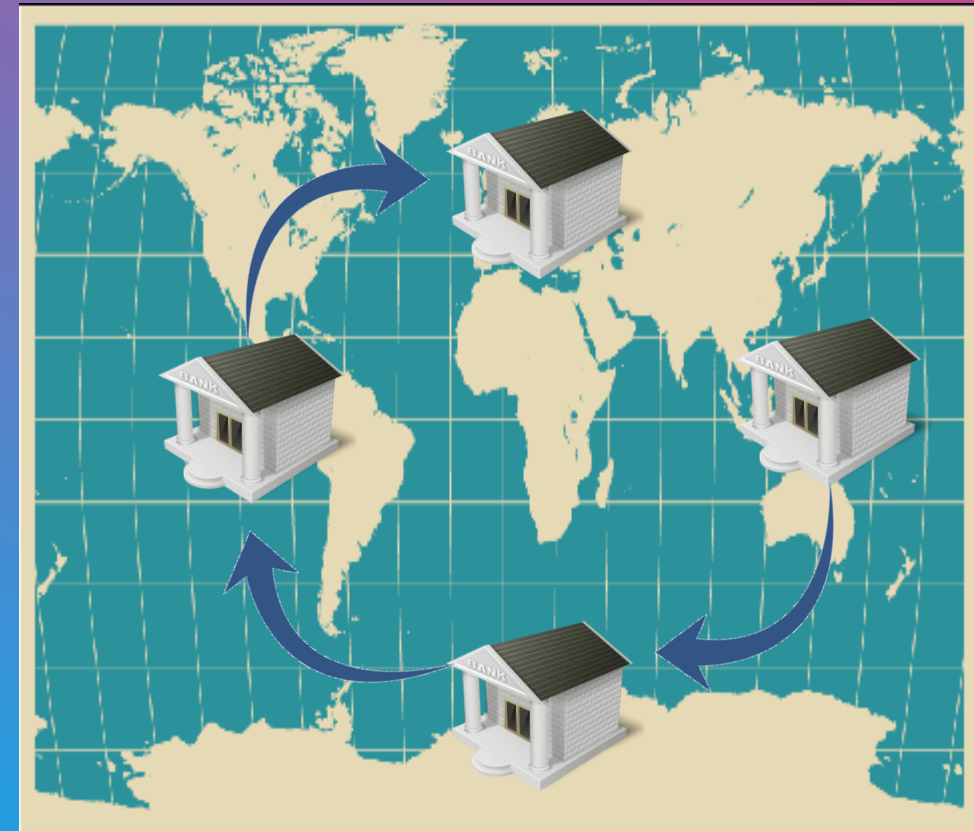
Upaya menempatkan harta yang berasal dari tindak pidana kedalam sistem keuangan.

Misalnya, dengan pemecahan sejumlah besar uang tunai menjadi jumlah kecil yang tidak mencolok untuk ditempatkan dalam sistem keuangan.



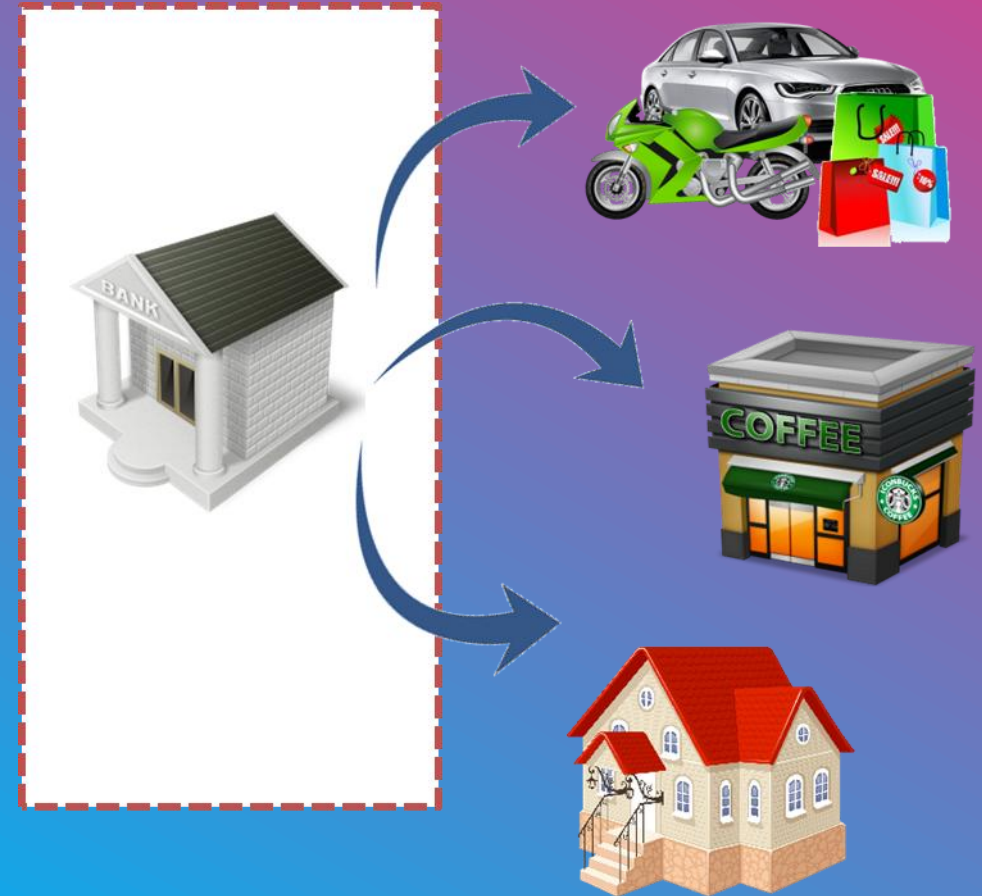
Layering

Upaya pemindahan harta dari beberapa rekening atau lokasi tertentu sebagai hasil placement ke tempat lainnya melalui serangkaian transaksi yang kompleks yang didesain untuk menyamarkan/menyembunyikan sumber uang “haram” tersebut.



Integration

Upaya menggunakan harta kekayaan yang telah tampak “sah”, untuk dinikmati secara langsung atau diinvestasikan kedalam kegiatan bisnis yang sah atau membiayai kembali kegiatan tindak pidana



UU No 8 Tahun 2010

Definisi

Pencucian Uang adalah segala perbuatan yang memenuhi unsur-unsur tindak pidana sesuai dengan ketentuan dalam Undang-Undang ini.



Perbedaan



**PELAKU TPPU JUGA
PELAKU TINDAK PIDANA
ASAL**

03

- Perbuatan :
 - Menempatkan
 - Mentransfer
 - (dst)
 atas Harta Kekayaan
- Tujuan/Maksud :
Menyembunyikan atau menyamarkan asal usul Harta Kekayaan



**PELAKU TPPU BUKAN PELAKU TP
ASAL, YG MENGETAHUI ATAU
PATUT MENDUGA BAHWA HARTA
KEKAYAAN YG MENJADI OBJEK
PERBUATAN BERASAL DARI HASIL
TINDAK PIDANA**

04

- Perbuatan :
Menyembunyikan atau menyamarkan
 - Asal usul,
 - Sumber,
 - (dst)
 atas Harta Kekayaan



**PELAKU TPPU BUKAN PELAKU
TP ASAL, YANG
MENGUNAKAN/MENGUASAI
HARTA KEKAYAAN YANG
DIKETAHUI ATAU PATUT
DIDUGANYA BERASAL DARI
HASIL TINDAK PIDANA**

05

- Perbuatan :
 - Menerima atau menguasai penempatan, pentransferan, ... (dst)
 - Menggunakan Harta Kekayaan

Transparansi BO

FATF (24)

Beneficial owner refers to the natural person(s) **who ultimately owns or controls a customer and/or the natural person on whose behalf a transaction is being conducted.** It also includes those natural persons who exercise ultimate effective control over a legal person or arrangement. Only a natural person can be an ultimate beneficial owner, and more than one natural person can be the ultimate beneficial owner of a given legal person or arrangement

Perpres 13 tahun 2018

Pemilik Manfaat adalah orang perseorangan yang dapat menunjuk atau memberhentikan direksi, dewan komisaris, pengurus, pembina, atau pengawas pada Korporasi, memiliki kemampuan untuk mengendalikan Korporasi, berhak atas dan/atau menerima manfaat dari Korporasi baik langsung maupun tidak langsung, merupakan pemilik sebenarnya dari dana atau saham Korporasi dan/atau memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Peraturan Presiden ini

Pemilik Manfaat Perseroan Terbatas

- memiliki lebih dari 25% atas saham Perseroan, hak suara dalam RUPS, atau menerima keuntungan dari laba bersih per tahun;
- memiliki kewenangan untuk mengangkat, menggantikan, atau memberhentikan anggota direksi dan anggota dewan komisaris

- memiliki kewenangan atau kekuasaan untuk mempengaruhi atau mengendalikan perseroan terbatas tanpa harus mendapat otorisasi dari pihak manapun;
- menerima manfaat dari perseroan terbatas; dan/atau
- merupakan pemilik sebenarnya dari dana atas kepemilikan saham perseroan terbatas

FRAUD



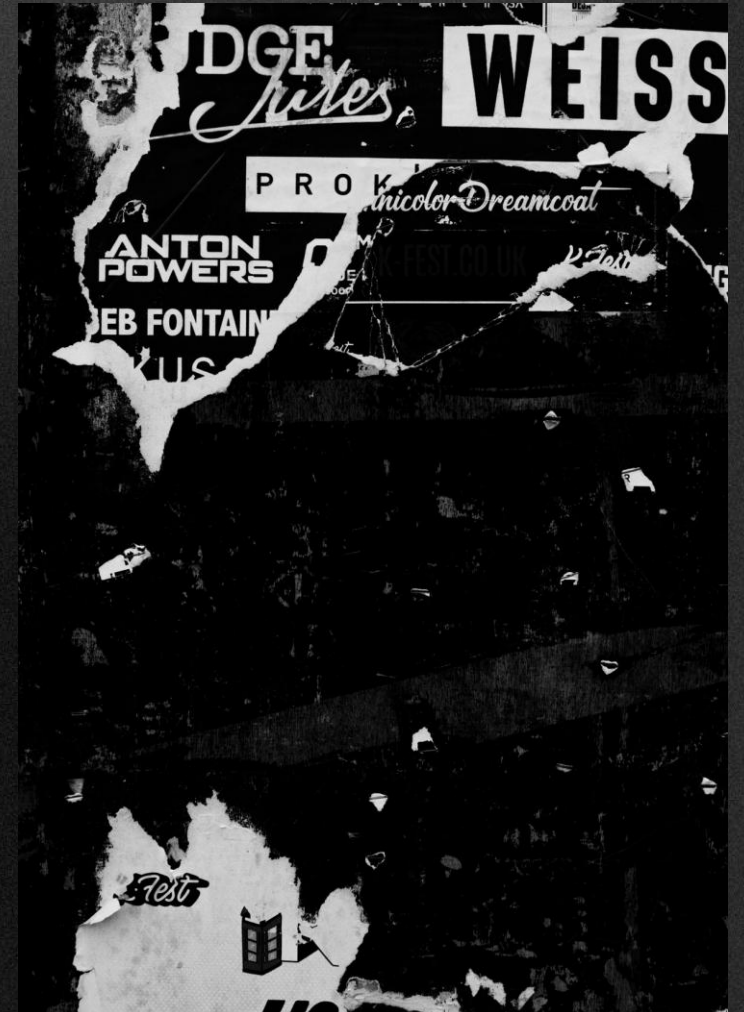
Fraud sudah menjadi bagian hidup kita setiap hari



Pada tahun 2025 kerugian global akibat penipuan keuangan diperkirakan sebesar USD 442 miliar.

WHAT IS A SCAM?

Scam adalah perbuatan **manipulasi** yang dilakukan oleh suatu badan usaha atau perseorangan dengan cara memanipulasi suatu hal untuk **mendapatkan kepercayaan** dari orang lain yang dilakukan hanya untuk **mendapatkan keuntungan**.



JENIS SCAM

1	Business Email Compromise	5	Romance/Love Scam
2	Employment Scam	6	Ticketing Scam
3	Ecommerce Scam	7	Charity Scam
4	Investment Scam	8	Tech Support Scam

Typical of Fraud

Fraud yang menyasar individual

Against individuals



- Fraud yang biasa disebut occupational fraud, Dimana pelaku internal Perusahaan yang menargetkan sumber daya perusahaan

Internal organizational fraud



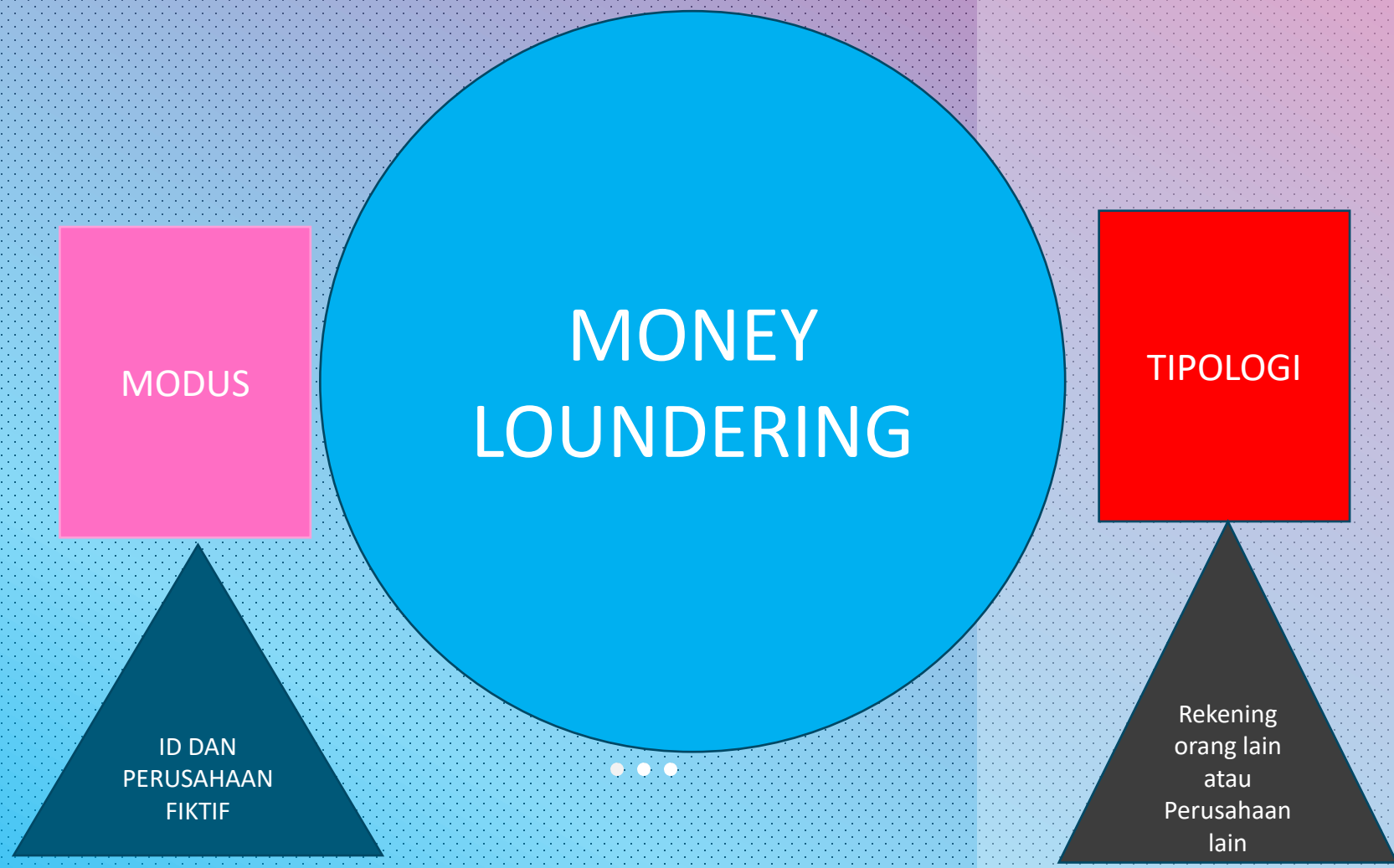
- Fraud Dimana pelakunya di luar Perusahaan yang menargetkan sumber daya perusahaan

External organizational fraud





Korelasi??





• **THANK YOU**

