

**STOP !!! *Money Laundering***

**STOP !!!**  
***Money Laundering***

Penulis

Dr. Serimin Pinem, S.H , M.Kn

Diterbitkan oleh:

**Universitas Medan Area Press**

**STOP !!! Money Laundering**

# **STOP !!!**

## ***Money Laundering***

Penulis

Dr. Serimin Pinem, S.H , M.Kn.

Desain Cover:

Yuan Anisa, S.Si., M.Si

Edit Layout:

Yuan Anisa, S.Si., M.Si

Editor

Yuan Anisa, S.Si., M.Si

**ISBN**

**Hak cipta dilindungi oleh undang-undang  
Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian  
Atau seluruh isi buku ini tanpa seizing tertulis dari  
Penerbit**

Diterbitkan oleh:

**Universitas Medan Area Press  
Anggota IKAPI**

**Address: Jalan Kolam Nomor 1, Kenangan Baru,  
Kec. Percut Sei Tuan, Deliserdang, Sumatera Utara  
Telephone:061-7366878, e-mail:  
[umapress014@gmail.com](mailto:umapress014@gmail.com)**

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vii</b>
<b>SINOPSIS .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I : Tindak Kejahatan.....</b>	<b>1</b>
A. Penyebab munculnya Tindak Kejahatan .....	1
B. <i>Crime Mapping</i> .....	4
C. Hukuman Untuk Pelaku Tindak Kejahatan .....	6
D. Rangkuman .....	8
E. Kasus / Latihan .....	11
<b>BAB II : Pencegahan Tindakan Kejahatan .....</b>	<b>13</b>
A. Pencegahan Tindakan kejahatan.....	13
B. Spesifikasi Tindakan Kejahatan .....	16
C. Kasus / Latihan .....	20
<b>BAB III : <i>Money Laundering</i> .....</b>	<b>21</b>
A. Apa itu <i>Money Laundering</i> ?.....	21
B. Teori Tentang <i>Money Laundering</i> .....	23
C. Rangkuman .....	27
D. Kasus / Latihan .....	28
<b>BAB IV : Apa itu <i>White Collar Crime</i>? .....</b>	<b>29</b>
A. Definisi <i>White Collar Crime</i> .....	29
B. Ilegal atau legalkah <i>White Collar Crime</i> ? .....	30

## **STOP !!! Money Laundering**

C. Karakter <i>White Collar Crime</i> .....	34
D. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>White Collar Crime</i> .....	35
E. Contoh Kasus <i>White Collar Crime</i> .....	37
F. <i>White Collar Crime</i> di Asia .....	38
G. Rangkuman .....	39
<b>BAB V : Undang-undang Tentang Tindak Pidana Pencucian Uang (<i>Money Laundering</i> ).....</b>	
A. Ketentuan <i>Money Laundering</i> yang ada di negara Indonesia .....	43
B. Bentuk hukuman untuk para pelaku <i>Money Laundering</i> .....	46
C. Rangkuman .....	51
D. Kasus / Latihan .....	53
<b>BAB VI : Tahapan dalam Proses <i>Money Laundering</i> .....</b>	
A. Tahapan dalam Proses <i>Money Laundering</i> .....	54
B. Jenis-Jenis Tindak Pidana Pencucian Uang .....	56
C. Kasus / Latihan .....	70
<b>BAB VII : Tindak Pidana <i>Money Laundering</i> .....</b>	
A. Objek <i>Money Laundering</i> .....	71
B. Modus Operandi <i>Money Laundering</i> .....	71
C. Tujuan dan Unsur-unsur terkait <i>Money Laundering</i> .....	75

## **STOP !!! Money Laundering**

D. Dampak dari Tindak Pidana <i>Money Laundering</i> .....	77
<b>BAB VIII : Money Laundering di Indonesia .....</b>	<b>85</b>
A. Lembaga-lembaga yang terkait didalam pemeriksaan <i>Money Laundering</i> .....	85
B. Bentuk dari Tipologi <i>Money Laundering</i> .....	87
C. Bentuk Modus <i>Money Laundering</i> yang berkembang saat ini .....	100
D. Tindak Pidana <i>Money Laundering</i> Hasil Tindak Pidana Korupsi .....	105

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **BIOGRAFI PENULIS**

**DAFTAR TABEL**

	Halaman
<b>Tabel 1 Unsur TPPU dalam Pasal 3 UU TPPU</b>	<b>.....60</b>
<b>Tabel 2 Unsur TPPU dalam Pasal 4 UU TPPU</b>	<b>.....65</b>
<b>Tabel 3 Unsur TPPU dalam Pasal 5 UU TPPU</b>	<b>.....68</b>

## **KATA PENGANTAR**

Puji Tuhan, Akhirnya penulis dapat menyelesaikan buku ajar yang berjudul **“STOP !!! Money Laundering ”**. Atas berkatnya semuanya dapat terselaikan tepat waktu. Penulis mengucapkan banyak rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang mendukung serta membantu penulisan buku ajar ini mulai dari proses penulisan hingga proses cetak, yaitu orang tua, rekan -rekan seperjuangan dan masih banyak lagi yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Adapun, buku ajar yang berjudul **“STOP !!! Money Laundering ”** ini telah selesai dibuat secara semaksimal dan sebaik mungkin agar kelak nantinya menjadi manfaat bagi para pembaca yang membutuhkan dan menjadi alternatif buku panduan bagi mahasiswa dan dosen yang menempuh studi tersebut.

Penulis sadar, bahwa buku ajar ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, penulis mohon agar para pembaca memberi kritik dan juga saran terhadap karya buku ajar ini agar penulis dapat terus meningkatkan kualitas buku.

## **STOP !!! Money Laundering**

Demikian buku ajar ini penulis buat, dengan harapan agar pembaca dapat mengetahui tentang informasi yang terkait dengan “**STOP !!! Money Laundering** ” serta dapat bermanfaat bagi masyarakat dalam arti luas. Terima kasih.

Medan, 20 Juli 2023

Penulis

## **STOP !!! *Money Laundering***

### **SINOPSIS**

Buku ajar ini menjelaskan tentang bagaimana awal mula dari terjadinya sebuah *Money Laundering* atau yang disebut Pencucian Uang, teori yang menyebabkan munculnya Pencucian Uang atau biasa dikatakan dengan Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU), metode apa yang digunakan untuk menanggulangi TPPU yang terjadi serta juga didalam buku ini menjelaskan bagaimana menghadapi sebuah tindakan kejahatan. Sehingga para pembaca dapat mengetahui apa-apa saja faktor-faktor dan indikator dari TPPU. Bahkan didalam buku ini juga mengupas tentang unsur-unsur dari terbentuknya TPPU.

Buku ini dibuat untuk melengkapi keilmuan dibidang hukum, khususnya mengenai tindakan kejahatan yang didasari dari faktor pencucian uang. Juga tidak luput didalam buku ini memberitahukan tentang keberadaan para pelaku pencucian uang yang ada di Indonesia. Bagaimana tindakan kejahatan itu terjadi dan bagaimana proses hukum dan perundang-undangan dalam penyelesaiannya yang ada di Indonesia.

Didalam buku “**STOP !!! *Money Laundering*** ” ini juga memberikan contoh-contoh kasus yang ada di Indonesia. dan penjelasan tentang penyelesaiannya seperti apa didalam Indonesia.