

# CRYPTOCURRENCY DAN PELUANG TERJADINYA PRAKTIK MONEY LAUNDERING

Oleh:

**Muhammad David Bagoes Ivano**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa yang menyebabkan *Cryptocurrency* dapat berpotensi menjadi sarana praktik *Money laundering*, serta untuk mengetahui pengaturan yang ideal yang dapat diterapkan untuk mencegah terjadinya *Money laundering* yang menggunakan *Cryptocurrency*. Penelitian ini menggunakan penelitian hukum normatif yang dilengkapi wawancara, sumber data berupa bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan non-hukum. Analisis data menggunakan teknik analisis preskriptif dengan pendekatan perundang-undangan dan pendekatan konseptual. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pencucian uang dengan *Cryptocurrency* merupakan suatu *A New Model of Money Laundering*. Faktor utamanya disebabkan karena transaksi *Cryptocurrency* dapat dilakukan secara anonim atau rahasia dengan mensamarkan identitas profil penggunanya. Terdapat beberapa indikator *Red Flag* yang dipublikasikan oleh FATF yang dapat dicurigai sebagai tindakan *Money laundering* pada *Cryptocurrency*. Untuk menentukan pengaturan ideal atau yang paling efektif dalam mencegah praktik *money laundering* yang menggunakan *Cryptocurrency* yakni dengan cara memperkuat regulasi yang secara komperhensif mengenai pengaturan transaksi *Cryptocurrency*. Serta pengawasan ketat pada pelaksanaannya, utamanya dalam hal mengatur penggunaan *Non-Custodial Wallet*. Lalu dengan cara memperkuat LPP serta PPATK dalam hal pemahaman mengenai *Cryptocurrency* serta perkembangannya dan juga untuk platform penyedia jasa *Cryptocurrency* perlu mempunyai suatu unit kerja atau divisi yang tidak hanya paham mengenai perkembangan teknologi, utamanya *Cryptocurrency* ini, namun juga mempunyai pemahaman yang mendalam mengenai program *Anti-Money laundering*.

Kata kunci: *Cryptocurrency*, Pencucian Uang, Tindak Pidana Pencucian Uang.

# **CRYPTOCURRENCY AND OPPORTUNITIES FOR MONEY LAUNDERING**

By:

**Muhammad David Bagoes Ivano**

## **ABSTRACT**

*This research aims to find out what causes Cryptocurrency become a means of Money laundering practices, and to find out the ideal arrangements that can be applied to prevent Money laundering using Cryptocurrency. This research uses normative legal research complemented by interviews, data sources in the form of primary legal materials, secondary legal materials, and non-legal materials. Data analysis using prescriptive analysis techniques with a statutory approach and conceptual approach. The results showed that money laundering with Cryptocurrency is A New Model of Money Laundering. The main factor is because Cryptocurrency transactions can be done anonymously or secretly by disguising the identity of the user profile. There are several Red Flag indicators published by the FATF that can be suspected as an act of Money laundering in Cryptocurrency. To determine the ideal or most effective arrangement in preventing money laundering practices that use Cryptocurrency, namely by strengthening regulations that comprehensively regulate Cryptocurrency transactions. As well as strict supervision on its implementation, especially in terms of regulating the use of Non-Custodial Wallet. Then by strengthening LPP and PPATK in terms of understanding Cryptocurrency and its development and also for Cryptocurrency service provider platforms it is necessary to have a work unit or division that not only understands technological developments, especially this Cryptocurrency, but also has a deep understanding of the Anti-Money laundering program.*

*Keywords: Cryptocurrency, Money laundering, Money Laundering Crime.*