



Hakikat Pengembalian Aset Sitaan Tindak Pidana Pencucian Uang Hasil dari Binary Option Melalui Platform Binomo

(Studi Kasus Putusan Pengadilan Nomor:
117/PID.SUS/2022/PT.BTN.)

Irma Oktaviani Biantoro Putri¹⁾, Erny Herlin Setyorini²⁾

Fakultas Hukum, Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Jl. Semolowaru No.45, Menur Pumpungan, Kec. Sukolilo, Surabaya, Jawa Timur

oktavianiirma21@gmail.com¹⁾
ernyherlin@untag-sby.ac.id²⁾

Abstrak

Binomo, platform trading online, menawarkan investasi dalam berbagai aset seperti saham, emas, dan perak. Namun, investasi ini merenggut banyak nyawa, dengan kerugian mencapai miliaran. Ada kemungkinan berhasil serta kalah untuk para penanam modal yang menempatkan uangnya di web trading Binomo. Prosedur riset yang digunakan dalam riset ini adalah metode penelitian normatif. Penelitian ini pada dasarnya mengamati Ratio Decidendi dalam putusan pengadilan Nomor: 117/PID.SUS/2022/PT.BTN terhadap hakikat pengembalian aset sitaan tindak pidana pencucian uang. Hasil riset yaitu hakikat pengembalian aset sitaan perbuatan pidana pencucian uang hasil dari binary option digunakan untuk memastikan bahwa keuntungan yang diperoleh secara ilegal tidak dibiarkan beredar di masyarakat dan untuk menghukum pelaku kejahatan tersebut.

Kata kunci: Aset, Sitaan, Tindak Pidana, Pencucian Uang, *Binary Option*, Binomo

Abstract

Binomo, an online trading platform, offers investments in various assets such as stocks, gold and silver. However, these investments claimed many lives, with losses running into the billions. There is a possibility of success and loss for investors who place their money on the trading web Binomo. The research procedure used in this research is a normative research method. This research basically observes the Decidendi Ratio in the court decision Number: 117/PID.SUS/2022/PT.BTN regarding the nature of returning confiscated assets for the crime of money laundering. The results of the research, namely the nature of returning confiscated assets, criminal acts of money laundering resulting from binary options are used to ensure that profits obtained illegally are not allowed to circulate in society and to punish the perpetrators of these crimes.

Key words: Assets, Confiscated, Crime, Money Laundering, Binary Options, Binomo

PENDAHULUAN

Investasi ilegal dalam bentuk binary option, seperti yang ditawarkan oleh Binomo, telah menimbulkan gempa di masyarakat belakangan ini. Binomo, platform trading online, menawarkan investasi dalam berbagai aset seperti saham, emas, dan perak. Namun, investasi ini merenggut banyak nyawa, dengan kerugian mencapai miliaran. Masalah ekonomi yang terjadi di Indonesia memancing orang untuk berperilaku buruk untuk memenuhi kebutuhan. Ini bertentangan dengan nilai-nilai moral Pancasila, dan beberapa pelaku bahkan tidak takut menyinggung otoritas



hukum. Pemasaran Binomo melibatkan influencer sebagai afiliasi, menawarkan keuntungan besar dan mengundang orang untuk berinvestasi sementara tidak memberikan wawasan yang cukup kepada klien tentang cara kerja saham. Binomo merupakan program trading online yang sediakan bermacam opsi aset guna perdagangan(uang asing, emas, serta saham). Bekerja semenjak tahun 2014, Binomo merupakan web yang terbuat oleh Tiburon Corporation Limited yang berplatform di Seychelles. Melalui suatu promosi yang menunjukkan laki- laki bernama Budi Setiawan yang membenarkan dapat menghasilkan \$1. 000 dari rumah pada 2019 kemudian, program itu langsung viral di golongan netizen (Binomo 2023).

Setelah menggoda banyak orang, karakter asli pria tersebut akhirnya terungkap dalam pengumuman tersebut dan membuat banyak orang meragukan kebenaran janji Binomo tersebut. Pria dalam iklan tersebut bukanlah seorang pengusaha sejati, melainkan seorang mantan drummer bernama Yosua Putra yang dibayar sebagai model. Pada Mei 2019, menyusul proses pengajuan Badan Arbitrase Perdagangan Berjangka (Bappebt) Kementerian Komunikasi dan Informatika, pemerintah memblokir dua situs web resmi Binomo, Binomo.com dan Binomo.net(Binomo 2023).

Bersamaan dengan kemajuan zaman muncul tipe- tipe kesalahan tiruan terkini. Salah satunya ialah web trading Binomo. Awal mulanya binomo timbul dalam promosi youtube yang langsung jadi bahan pembicaraan para anak muda. Dalam promosi itu menjanjikan mampu menjadi kaya raya hanya dengan bersandar dirumah. Binomo ialah program perdagangan yang sanggup menciptakan banyak uang dengan metode menduga naik ataupun turunnya nilai ganti valuta asing (forex), komoditas, harga saham, serta mata uang kripto. Singkatnya, Binomo ialah suatu program guna binary option trading (perdagangan alternatif biner). Alternatif (option) merupakan suatu metode guna turut ikut serta dalam perdagangan jasakeuangan tanpa mempunyai aset portofolio sesungguhnya (transaksi derivatif), ialah dengan menduga pergantian harga dari suatu aset portofolio.

Bagi sistem web trading Binomo terdapatnya taruhan uang, serta ada sesuatu game yang memastikan pihak yang berhasil serta yang kalah, bila konsumen salah menduga naik ataupun turunnya harga aset dalam 30(tiga puluh) detik hingga hendak kehabisan uang, kebalikannya bila sukses menebak dengan benar maka akan memperoleh profit 60 persen hingga dengan 85 persen terkait tingginya kesertaan banyak orang yang mengambil risiko. Ada mungkin berhasil serta kalah untuk para penanam modal yang menaruh uangnya di web trading Binomo.

Hukum Republik Indonesia No 19 Tahun 2016 Mengenai Perubahan Atas Undang- Undang No 11 Tahun 2008 Mengenai Data Serta Transaksi Elektronik membuktikan jika negara Indonesia tidak ingin tertinggal dengan kemajuan teknologi data. Negara janganlah sampai membiarkan perbuatan- perbuatan yang melanggar hukum dengan alibi belum terdapat dasar ketetapanannya sebab modus operandi terkini. Pada disaat ini, banyak sekali permasalahan pembohongan yang terjalin dirasakan oleh penanam modal dampak terbujuk menawan hati pemodal bodong, perihal ini tidak terbebas dari tingkahlaku pelakon upaya yang membelakangi kebutuhan penanam modal. Berbagai metode dicoba untuk mencari profit semata tanpa memerhatikan hak- hak penanam modal dalam sesuatu bisnis bidang usaha dalam wujud saham, terlebih dari terdapatnya kemajuan teknologi data yang terus menjadi cepat menciptakan bermacam berbagai aktivitas terus menjadi mudah, tercantum pula pada aktivitas berbisnis di internet. Bersumber pada perihal itu sudah terjalin pembohongan yang terjalin pada dikala berbisnis diinternet ataupun di bermacam jasa alat elektronik bisa dijerat kejahatan. Penanam modal selaku owner



modal sepatutnya mengamati terlebih dulu pemodalannya yang hendak diikutinya dengan memerhatikan keabsahan dari industri pemodalannya itu. Perihal ini berarti guna dicermati, supaya tidak terjalin kerugian yang akan timbul kala pemodalannya itu berjalan. Keabsahan itu di antara wajib memandang apakah badan pemodalannya itu tertera di Badan Pengelola Pasar Modal (BAPEPAM) ataupun tidak. Setelah itu pula wajib diamati apakah industri investasinya itu mempunyai persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) ataupun tidak.

Pihak yang menerima harta kekayaan dapat digolongkan sebagai pelaku pasif berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang. Pelaku pasif adalah orang-orang yang mempunyai alasan untuk mengetahui atau menduga bahwa dana yang diterimanya merupakan hasil tindak pidana, atau bermaksud melakukan transaksi yang mencurigakan. Oleh sebab itu, perbuatan pidana investasi ilegal dan pencucian uang sangat erat kaitannya, dan investasi ilegal merupakan predikat atau "pre-crime" dari pencucian uang.

Bersumber pada perihal itu pelaksana terhitung poin perbuatan kejahatan alhasil memunculkan permasalahan yang berkaitan dengan pertanggungjawaban dalam ranah hukum kriminalitas. Alhasil pertanggungjawaban yang sanggup dijatuhkan pada pelaksana merujuk pada ajaran *strict liability* (pertanggungjawaban total atau cermat) disebabkan terdapatnya faktor mens rea ataupun keinginan kejam yang terdapat dalam diri pelaksana (Tambunan 2016).

Atas aksi yang dicoba oleh trader selaku pelaksana perbuatan kejahatan pencucian uang hingga wujud dari pertanggungjawaban yang bisa dijeratkan terikat dengan perbuatan kejahatan pencucian uang dalam trading binary option pada program Binomo ada didalam Undang-undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (TPPU).

Dalam hal ini ada putusan yang menjadi perhatian yaitu putusan Pengadilan Negeri Tangerang Nomor: 1240/Pid.Sus/2022/PN.Tng dengan uraian singkat menyatakan bahwa Indra Kesuma ataupun Indra Kenz sudah teruji dengan cara legal serta memastikan bersalah melaksanakan perbuatan kejahatan mengedarkan informasi bohong serta menyesatkan yang menyebabkan kehilangan pelanggan dalam bisnis elektronik serta pencucian duit. tersangka dijatuhi kejahatan penjara sepanjang 10 tahun, dan kompensasi sebesar Rp. 5.000.000.000,- (5 miliar rupiah) dengan determinasi bila kompensasi itu tidak dibayar ditukar dengan kejahatan kurungan sepanjang 10 bulan. Kemudian terdakwa mengajukan upaya banding yaitu putusan Pengadilan Tinggi Banten Nomor : 117/PID.SUS/2022/PT.BTN dalam putusan banding ini, hakim Pengadilan Tinggi Banten menyatakan jika teruji dengan cara legal serta membuktikan bersalah melaksanakan perbuatan kejahatan mengedarkan informasi bohong serta menyesatkan yang menyebabkan kehilangan konsumen dalam bisnis elektronik serta pencucian uang. tersangka dijatuhi kriminalitas kurungan sepanjang 10 tahun, dan kompensasi sebesar Rp. 5.000.000.000,- (5 miliar rupiah). Bersumber pada isu serta latar belakang diatas diatas, maka tujuan riset ini yakni guna menganalisa hakikat pengembalian aset sitaan tindak pidana pencucian uang hasil dari Binary Option melalui platform Binomo (Studi Kasus Putusan Pengadilan Nomor : 117/PID.SUS/2022/PT.BTN.).

METODE

Metode riset yang dipakai dalam riset ini yakni prosedur riset normatif. Riset ini pada dasarnya mengamati Ratio Deciden di dalam putusan pengadilan Nomor:



117/PID.SUS/2022/PT.BTN terhadap hakikat pengembalian asset sitaan tindak pidana pencucian uang tersebut.

Pendekatan yang dipakai di dalam riset hukum ini merupakan pendekatan perundang- undangan (*statute approach*), pendekatan abstrak (*conceptual approach*) serta pendekatan permasalahan (*case approach*). Sumber materi hukum yang dipakai ialah materi hukum pokok terdiri dari peraturan perundang- undangan antara lain UUD RI Tahun 1945, UU No. 1 Tahun 1946 tentang Peraturan Hukum Pidana, UU No. 8 Tahun 1981 tentang Hukum Acara Pidana, UU No. 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, Putusan Pengadilan Negeri Tangerang Nomor: 1240/Pid.Sus/2022/PN.Tng, dan Putusan Pengadilan Tinggi Banten Nomor: 117/PID.SUS/2022/PT.BTN. Bahan hukum sekunder, yaitu dalam bermacam kesusastaan serupa buku, jurnal, postingan serta artikel yang diterbitkan yang berkaitan dengan riset ini. Materi hukum tersier yang dipakai merupakan Kamus Besar Bahasa Indonesia.

Metode pengumpulan materi hukum dimulai dengan studi kepustakaan dan dokumen. Kemudian diadakan klasifikasi bahan hukum dan disusun secara sistematis. Materi hukum yang didapat dari riset kepustakaan digabungkan serta dikelompokkan guna diseleksi serta dipilah cocok dengan kepribadian materi hukum yang dibutuhkan. Guna lebih mendukung dalam rujukan serta daftar pustaka dalam pengerjaan materi- materi dibantu dengan basis hukum tersier.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Binomo sanggup diartikan selaku suatu aplikasi trading online binary option yang mempunyai bermacam aset guna diperdagangkan pada tradernya. Binomo ialah program yang dibangun oleh para agen saham yang berfungsi guna mempertemukan sipenawar serta sipenjual dengan memberikannya dalam wujud aset finansial. Binomo sudah berdiri semenjak 2014 yang dibuat oleh industri yang bernama Tiburon Corporation Limited dengan kantor pusat yang terletak di Seychelles, Afrika Timur, tipe aset yang finansial derivatif yang ditawarkan oleh binomo berbentuk forex, mata duit, cryptocurrency serta derivative *Contract for Difference*(CFD). Jumlah pelanggan yang dipunyai oleh Binomo berjumlah ribuan dengan pelanggan yang terhambur di 133 negeri di bumi salah satunya merupakan Indonesia, area Asia ialah jumlah pelanggan terbanyak yang dipunyai oleh Binomo.

Binomo sendiri menawarkan sebagian jenis akun yang dapat diseleksi oleh trader, antara lain yakni terdapat akun demo yang di mana pada akun ini pihak Binomo hendak membagikan selisih sebesar 1000\$ uang virtual yang bermanfaat guna berlatih serta berupaya memakai aplikasi ini, buat akun yang kedua binomo menawarkan akun Standar, di mana akun ini hendak menawarkan akses bawah ke program Binomo dan fitur undangan dengan bayaran minimal Rp. 140. 000, kemudian buat akun berikutnya bernama akun Gold akun ini menawarkan akses ke bimbingan strategi, penarikan lebih kilat, dan manajemen dengan keseluruhan bayaran Rp. 7. 000. 000,. Sampai pada akun yang mempunyai golongan paling tinggi ialah VIP, akun ini menawarkan akses ke semua hak eksklusif di program Binomo dengan keseluruhan bayaran Rp. 14. 000. 000.

Banyak warga berpindah menjadi guna mencari profit dalam binary option dimana program ini ialah aplikasi yang sediakan sesuatu game yang berbentuk trading valuta asing(*Forex*). Perdagangan *Forex* pada dasarnya pula menginginkan konsumen serta pedagang guna melaksanakan bisnis. Tetapi, dalam binary option konsumen serta pedagang tidak melaksanakan pertemuan dengan cara langsung

serta tidak terjalin serah dapat dengan cara langsung. Seluruhnya dicoba dalam 1(satu) program internet. Dan keringanan yang dialami para trader guna dapat melaksanakan pembelian ataupun pemasaran mata uang asing dengan cara gampang hingga dibutuhkan yang namanya program guna melaksanakan perdagangan.

Saat sebelum melaksanakan trading betulan dengan akun real, pastinya para trader yang sedang biasa belum paham gimana metode melaksanakan trading alhasil para agen umumnya membagikan fitur bimbingan pada akun demo. Pada akun demo tersebutlah oleh agen(program) hendak diserahkan 10000 US Dollar Amerika yang merupakan uang virtual ataupun bukan uang sungguhan guna digunakan Bimbingan memakai analisis- analisis yang ada.

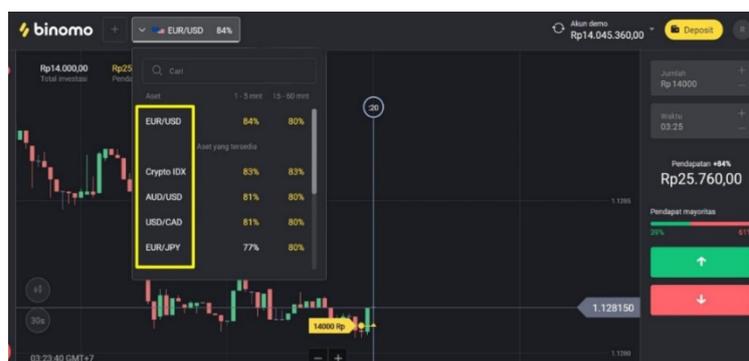
Tidak hanya itu, pada akun demo itu jugalah para trader sanggup memahami sebagian tahap saat sebelum melaksanakan perdagangan pada aplikasi binomo. Ada pula contoh diagram jual beli mata uang dalam binomo yakni:



Gambar 1. Grafik Jual Beli Mata Uang Pada Salah Satu Platform *Binary Option*

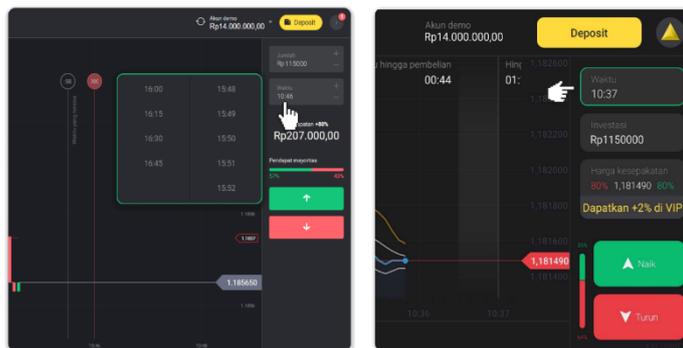
Platform tersebut bernama *Binomo*. Opsi peninggalan yang dapat ditransaksikan, diagram harga, perlengkapan analisa, selanjutnya opsi“ Up ataupun Down”, seluruhnya telah terdapat dalam program trading. Ada program desktop(guna Komputer atau Laptop) serta aplikasi(guna handphone cerdas), alhasil kita leluasa memilah fitur apa yang hendak dipergunakan guna *trading Binary Option*. Tidak hanya itu, Binomo mempunyai banyak menu bimbingan untuk siapa saja yang mau berasosiasi tetapi belum menguasai cara- cara menganalisa ataupun bermain *binary option*.

Ada pula ilustrasi alterasi mata uang dalam aplikasi binomo yakni seperti gambar dibawah ini:



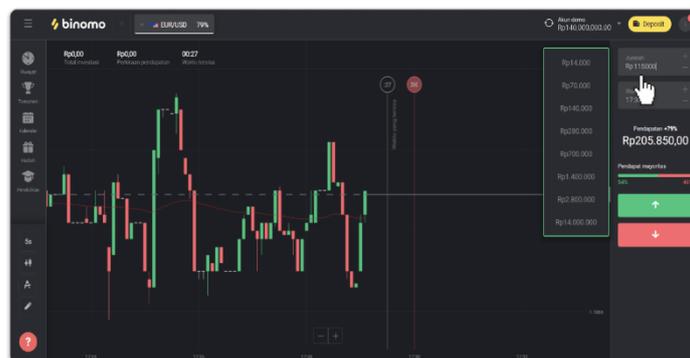
Gambar 2. Grafik Pertukaran Mata Uang Pada Salah Satu Platform *Binary Option*

Seorang trader sanggup trading memakai beraneka ragam pendamping mata duit, barang, indikator saham, serta kripto. Antara lain: USD atau JPY, AUD atau JPY, GBP atau USD, USD atau CHF, USD atau CAD, AUD atau CAD, EUR atau NZD, EUR atau CHF, EUR atau USD, EUR atau JPY, Perak, Brent Crude Oil, serta Kencana. Catatan aset ini lalu meningkat dari durasi ke durasi. Pada gambar di atas ditunjukkan sebenarnya *trader* bisa memilah pendamping mata uang yang mana mau dipakai oleh para *trader*. Tidak hanya itu, ditunjukkan pula jumlah profit yang dapat diperoleh oleh trader semacam pendamping duit Euro serta US Dollar sebesar 84%, Dollar Australia serta Dollar Kanada sebesar 81%, Dollar Australia serta Yen Jepang sebesar 81% serta berikutnya.



Gambar 3. Menentukan Expire Time

Pada gambar di atas meyakinkan bila trader mampu memilah durasi lama yang akan digunakan dalam membenarkan pergerakan kurs mata uang. Terdapat pula lama minimal yang mampu dipilih ialah 1 menit dan maksimal hingga 1 jam.



Gambar 4. Menentukan Jumlah Uang Yang Ingin Diperdagangkan

Pada gambar di atas membuktikan jika sanggup memastikan nominal uang yang hendak diperdagangkan. Ada pula jumlah minimum yang dipakai ialah 1 Dollar.

Dalam melakukan transaksi *trading* valuta asing (*Forex*) pada platform *binary option* perlu adanya deposit dan juga pastinya ada penarikan penghasilan melalui rekening yang tersedia pada platform *binary option* yang diinginkan. Adapun contoh sebagai berikut :

1. Klik tombol "Deposit" di sudut kanan atas.



Gambar 5. Cara Melakukan Deposit

2. Pilih "Indonesia" di bagian "Negara" dan pilih metode Pembayaran. Ada pula wujud rekening yang di gunakan yakni:
 1. Mastercard
 2. Doku wallet
 3. BRI
 4. BNI
 5. BCA
 6. Cimb Niaga
 7. Mandiri
 8. Perfect Money
 9. FasaPay

Fasilitas *trading binary option* amat lengkap serta terjangkau, meski tidak seluruhnya sempurna. Program didesain spesial supaya mudah dipergunakan oleh *trader* pendatang baru ataupun profesional. Selanjutnya ini sebagian kelebihan *binary option* yang layak dikenal:

- a. Bayaran minimal kecil: Akun trading sanggup diisi jumlah bayaran awal minimal mulai dari 10 USD ataupun 140.000 Rupiah. Tiap posisi trading hanya menginginkan pemodal minimal 1 USD ataupun 14.000 Rupiah
- b. *Simulasi trading* dengan akun demo free: Pemeran bisa menggunakan akun demo serta akun riil dengan cara bertepatan. Akun demo tertuju selaku fasilitas bimbingan ataupun replikasi trading untuk pendatang baru dengan anggaran virtual free sebesar 10.000 USD ataupun 14.000.000 Rupiah. Akun ini bisa dipakai dengan cara leluasa buat bereksperimen dengan strategi *trading* serta tingkatkan keahlian pemodal tanpa mengorbankan uang asli.
- c. *Platform trading* istimewa: *Binary option* menawarkan sistem trading yang gampang dipakai serta dibantu oleh seluruh fitur IOS serta Android. Beraneka ragam perlengkapan analisa terkenal sudah dimasukkan dalam program ini, semacam penanggalan Forex, Moving Average, Bollinger Bands, serta lain serupanya. Agen pula tetap menaikkan guna ekstra ke program trading online cocok keinginan trader.
- d. Modul berlatih trading komplit: *Binary option* berikan kesempatan untuk para anggotanya guna mengutip manfaat dari modul berlatih trading free. Anggota bisa memakai fitur ini guna menganalisa statistik pasar serta melaksanakan analisa kemampuan yang ensiklopedis kepada tanda *trading*.
- e. onus untuk terkini: *Trader* yang terkini berasosiasi dengan program *binary option* semacam Binomo salah satunya hendak mendapatkan tambahan selamat datang



dekat 50% dari jumlah bayaran dini. Contoh, menyetorkan modal dini sebesar 100 USD, hingga akan tambahan sebesar 50 USD akan ditambahkan dalam akun. Tambahan ini tidak bisa ditarik kas, namun bisa dipakai guna menciptakan profit lebih lanjut.

- f. Pencabutan anggaran leluasa bayaran: Tidak terdapat bayaran pencabutan anggaran yang wajib dibayar oleh trader dikala ingin mengutip anggaran yang tersembunyi di agen (program). Pemeran pula leluasa memilah tata cara membayar serta raih anggaran, positif lewat kartu angsuran(Izin atau Mastercard), e- payment(QIWI, Yandex, Webmoney), ataupun memindahkan bank.
- g. Tetap Majelis hukum Majelis hukum Negara Tangerang No 1240/ Pid. Sus/ 2022/ PN. Tng, tersangka INDRA KESUMA Als INDRA KENZ sudah teruji dengan cara legal serta memastikan bersalah melaksanakan perbuatan kejahatan“ mengedarkan informasi dusta serta menyesatkan yang menyebabkan kehilangan pelanggan dalam Bisnis Elektronik serta Pencucian Duit”. Riset ini lebih menekankan pada permasalahan Perbuatan Kejahatan Pencucian Duit yang dicoba tersangka. Bersumber pada kenyataan hukum sudah penuh seluruh faktor Perbuatan Kejahatan Pencucian Uang selaku selanjutnya Faktor“ tiap orang”, Faktor“ menaruh, mengirim, alihkan, membelanjakan, membayarkan, memberikan, menitipkan, bawa ke luar negara, mengganti wujud, menukarkan dengan mata uang ataupun pesan bernilai ataupun aksi lain atas harta kekayaan, Faktor“ yang diketahuinya ataupun pantas diduganya ialah hasil perbuatan pidana begitu juga diartikan dalam Pasal 2 bagian(1), serta Faktor“ dengan tujuan merahasiakan ataupun menyembunyikan asal ide harta kekayaan”.

Sebelum menjatuhkan tetapan Majelis hakim Pengadilan Besar Banten memikirkan jika sehabis Majelis Hakim Pengadilan Besar membaca, menekuni dengan cermat serta saksama arsip masalah bersama Salinan Sah Tetap Majelis hukum Negara Tangerang No 1240/ Pid. Sus atau 2022/ PN Tng, bertepatan pada 14 November 2022, serta sudah memerhatikan ingatan menganalogikan yang diajukan Penggugat Biasa serta Advokat Hukum tersangka, dan kontra ingatan membanding dari Advokat Hukum tersangka serta Penggugat Biasa, Majelis Hakim Majelis hukum Tinggi beranggapan kalau estimasi hukum Majelis Hakim Tingkatan Awal dalam putusannya bersumber pada alibi yang tepat serta akurat, karena itu dijadikan selaku estimasi hukum Majelis Hakim Pengadilan Tinggi dalam memutuskan masalah ini ditingkat memadamkan, melainkan hal determinasi status Barang Bukti khususnya beberapa barang fakta yang itu dalam daftar benda fakta no urut 220 hingga dengan no urut 258.

Berdasarkan pertimbangan majelis hakim Pengadilan Tinggi Banten di atas. Dapat dilihat bahwa majelis hakim Pengadilan Tinggi Banten penjatuhan putusannya lebih mengarah kepada teori pertanggungjawaban pidana dikarenakan majelis hakim Pengadilan Tinggi Banten mempertimbangkan bahwa perbuatan terdakwa memenuhi semua unsur dalam Hukum Nomor. 8 Tahun 2010 mengenai Penangkalan serta Pemberantasan Perbuatan Kejahatan Pencucian Uang. Dalam hal ini, perubahan status barang bukti memastikan bahwa keputusan pengadilan didasarkan pada penilaian yang akurat terhadap bukti-bukti yang relevan, sehingga keadilan bisa terwujud dan pihak yang terlibat dalam tindak pidana dapat bertanggung jawab atas perbuatan mereka sesuai dengan hukum yang berlaku.

Binomo adalah sebuah platform perdagangan daring yang menawarkan berbagai jenis aset, seperti mata uang kripto, saham, dan komoditas. Namun, ada kekhawatiran bahwa Binomo dapat dipakai sebagai cara guna melaksanakan



perbuatan kejahatan pencucian uang. Berikut adalah penjelasan mengapa Binomo bisa menjadi tindak pidana pencucian uang :

1. Anonimitas Transaksi: Binomo menyediakan platform perdagangan daring yang memungkinkan pengguna untuk melakukan transaksi dengan relatif anonim. Hal ini dapat digunakan oleh pelaksana pencucian uang guna menyembunyikan jejak dan awal terdapatnya uang yang dicuci. Tanpa adanya regulasi yang ketat dan pemeriksaan identitas yang ketat, Binomo bisa menjadi sarana yang menarik bagi mereka yang ingin mencuci uang hasil kegiatan kriminal.
2. Penggunaan Aset Kripto: Binomo juga memungkinkan perdagangan aset kripto seperti Bitcoin dan Ethereum. Mata uang kripto ini telah menjadi populer dalam kegiatan pencucian uang karena sifatnya yang sulit dilacak dan transaksi yang bersifat anonim. Dalam Binomo, pengguna dapat melakukan perdagangan aset kripto tanpa memerlukan verifikasi identitas yang ketat, yang memungkinkan pelaku pencucian uang untuk mengubah uang hasil tindak kejahatan menjadi aset kripto yang sulit dilacak.
3. Kelemahan Sistem Verifikasi: Binomo memiliki sistem verifikasi yang kurang ketat dibandingkan dengan platform perdagangan yang diatur dengan baik. Hal ini memberikan celah bagi pelaku pencucian uang untuk membuka akun palsu atau menggunakan identitas palsu untuk melakukan transaksi. Tanpa adanya proses verifikasi yang kuat, Binomo menjadi tempat yang potensial bagi pelaku pencucian uang untuk mencuci uang secara efektif.
4. Penggunaan Akun Intermediary: Pelaku pencucian uang seringkali menggunakan akun intermediari untuk menyembunyikan aliran dana yang tidak sah. Dalam Binomo, pengguna dapat membuka akun dengan mudah dan memperoleh akses ke berbagai jenis aset. Hal ini memungkinkan mereka untuk menggunakan akun Binomo sebagai akun perantara untuk mentransfer dan menyembunyikan dana yang dicuci. Dengan cara ini, Binomo dapat dimanfaatkan untuk mengaburkan jejak pencucian uang yang sebenarnya.
5. Kurangnya Regulasi dan Pemeriksaan: Salah satu masalah utama yang melibatkan Binomo adalah kurangnya regulasi dan pemeriksaan yang ketat. Binomo tidak diatur oleh badan pengawas keuangan yang terpercaya, seperti lembaga keuangan resmi atau otoritas pemerintah. Kurangnya regulasi ini membuat Binomo menjadi tempat yang menarik bagi pelaku pencucian uang yang ingin melibatkan diri dalam kegiatan ilegal tanpa takut dihukum atau terdeteksi.

Hakikat pengembalian aset sitaan perbuatan kejahatan pencucian uang hasil dari *binary option* dapat dianalisis dengan merujuk pada teori perlindungan hukum dan teori keadilan Pancasila. Dalam konteks ini, pengembalian aset sitaan bertujuan untuk melindungi kepentingan masyarakat serta mengupayakan keadilan yang sejalan dengan nilai-nilai Pancasila. Berikut ini adalah tujuh paragraf yang membahas hakikat tersebut:

Teori perlindungan hukum menjadi landasan pengembalian aset perbuatan kejahatan pencucian uang hasil dari binary option. Perlindungan hukum bertujuan untuk memastikan keadilan dan menegakkan aturan hukum yang berlaku dalam masyarakat. Dalam konteks ini, pengembalian aset sitaan adalah langkah penting untuk memulihkan keuangan yang dirugikan oleh tindak pidana, mencegah pelaku melakukan kejahatan yang serupa, serta memberikan kepastian hukum bagi pihak yang terkena dampak.

Pengembalian aset sitaan juga mencerminkan teori keadilan Pancasila yang mendasarkan diri pada prinsip-prinsip keadilan sosial. Pancasila sebagai dasar



negara Indonesia menganut nilai-nilai keadilan, kesetaraan, dan kesejahteraan bersama. Dalam konteks ini, pengembalian aset sitaan perbuatan kejahatan pencucian uang hasil dari *binary option* bertujuan untuk memulihkan kerugian masyarakat dan memastikan pemerataan kekayaan.

Melalui pengembalian aset sitaan, pihak yang dirugikan oleh tindak pidana pencucian uang dapat mendapatkan kompensasi yang setimpal. Hal ini sejalan dengan prinsip perlindungan hukum yang berupaya memastikan korban mendapatkan restitusi atas kerugian yang dialaminya. Dalam konteks ini, pengembalian aset sitaan juga berperan sebagai instrumen pemulihan bagi pihak yang terkena dampak secara finansial.

Hakikat pengembalian aset sitaan perbuatan kejahatan pencucian uang hasil dari *binary option* juga mencakup tindakan pencegahan terhadap tindak pidana serupa di masa depan. Dengan mengembalikan aset sitaan, pelaku tindak pidana dihukum secara finansial dan disadarkan akan konsekuensi perbuatannya. Hal ini diharapkan dapat mengurangi insentif bagi individu atau kelompok untuk terlibat dalam praktik pencucian uang melalui *binary option*.

Pengembalian aset sitaan juga memiliki dimensi rehabilitasi sosial. Dalam kasus tindak pidana pencucian uang, pihak yang terlibat sering kali mengalami kerugian finansial dan kerugian reputasi. Pengembalian aset sitaan dapat membantu mereka dalam proses rehabilitasi sosial dan membangun kembali kepercayaan masyarakat. Aspek keadilan sosial juga terkait dengan penggunaan aset sitaan untuk kepentingan masyarakat luas.

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Hakikat pengembalian aset sitaan perbuatan kejahatan pencucian uang hasil dari *binary option* digunakan untuk memastikan bahwa keuntungan yang diperoleh secara ilegal tidak dibiarkan beredar di masyarakat dan untuk menghukum pelaku kejahatan. Dengan mengembalikan aset yang diperoleh secara ilegal, pemerintah juga dapat mengurangi dampak negatif dari tindakan kejahatan tersebut dan mendorong terciptanya keadilan ekonomi yang lebih baik. Selain itu, pengembalian aset sitaan juga berfungsi sebagai sanksi yang efektif dan memberikan efek jera kepada pelaku kejahatan serta sebagai langkah pencegahan untuk melindungi masyarakat dari praktik pencucian uang yang merusak integritas sistem keuangan.

Saran

Pengembalian aset kepada korban Binomo merupakan langkah yang penting untuk memulihkan kerugian yang diderita oleh individu yang terkena dampak skema penipuan tersebut. Dalam hal ini, disarankan agar pihak yang bertanggung jawab, termasuk pemerintah dan lembaga terkait, melakukan upaya maksimal dalam mengidentifikasi aset yang dapat dikembalikan kepada korban. Proses pengembalian harus dilakukan dengan transparansi, keadilan, dan efisiensi yang tinggi, dengan memastikan bahwa korban menerima restitusi yang setimpal dengan kerugian yang mereka alami. Selain itu, penting juga untuk memberikan akses kepada korban untuk mengajukan klaim dan mendapatkan bantuan hukum yang memadai dalam proses pengembalian tersebut. Dengan mengembalikan aset kepada korban Binomo, diharapkan dapat memberikan kompensasi yang layak dan memberikan rasa keadilan kepada korban yang telah menjadi korban dari skema penipuan tersebut.



UCAPAN TERIMAKASIH

Penulis mengucapkan terimakasih kepada Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memfasilitasi sumber internet dan beberapa *database* yang digunakan untuk pencarian *literature* terkait penelitian ini

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmar, N., & Tampubolon, M. N. H. (2020). Pengembangan Model Efektifitas Kebijakan Ekonomi Berbasis Tax Amnesty untuk Meningkatkan Kepatuhan Wajib Pajak di Indonesia. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan)*, 7(2).
- Amrulloh, A. (2022). Peningkatan Peran Pajak dalam Pembangunan Nasional Melalui Implementasi Tax Amnesty. *Jurnal Hukum Bisnis*, 11(5).
- Axel, Mulyani, A. (2019). Pengaruh Tax Amnesty Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Pengetahuan Pepajakan Sebagai Pemoderasi. *Jurnal Akuntansi*, 8(1). <https://doi.org/10.46806/ja.v8i1.580>
- Brown, R. E., & Mazur, M. J. (2003). IRS's Comprehensive Approach to Compliance Measurement. *National Tax Journal*, 56(3), 689–700. <https://doi.org/10.17310/ntj.2003.3.15>
- Gerger, G. Ç. (2013). Tax Amnesties And Tax Compliance In Turkey. *International Journal of Multidisciplinary Thought*, 2(3).
- Gunawan, A., & Sukartha, I. M. (2016). Pengaruh Persepsitax Amnesty, Pertumbuhan Ekonomi Dan Transformasi Kelembagaan Direktorat Jenderal Pajak Pada Penerimaan Pajak. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 17(3).
- Harvelian, A. (2017). Implikasi Hukum dan Legalitas Tax Amnesty Terhadap Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak di Indonesia. *Jurnal Yudisial*, 10(3), 277. <https://doi.org/10.29123/jy.v10i3.174>
- Hasibuan, R. R. (2019). Politik Hukum Tax Amnesty Dalam Mendukung Pembangunan Nasional. *Politie: Jurnal Kajian Politik Islam*, 2(1).
- Herlina, V. (2020). Pengaruh Sanksi, Kesadaran Perpajakan Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Bumi dan Bangunan Di Kabupaten Kerinci. *Jurnal Benefita*, 5(2), 252. <https://doi.org/10.22216/jbe.v5i2.5168>
- Imelda, S., & Wibowo, D. H. (2022). Pengaruh Program Pengungkapan Sukarela (TaxAmnesty Jilid II) dan Kualitas Pelayanan Fiskus terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi (Studi Pada KPP Pratama Jakarta Menteng Satu). 5(2).
- Irawan, F., Rohman, M. R., Dewi, N. P. G. C., & Samosir, O. C. G. (2022). Keterkaitan Penerapan Program Pengungkapan Sukarela Dengan Asas Keadilan. *Educoretax*, 2(2), 145–153. <https://doi.org/10.54957/educoretax.v2i2.224>
- Mahestyanti, P., Juanda, B., & Anggraeni, L. (2018). The Determinants of Tax Compliance in Tax Amnesty Programs: Experimental Approach. *ETIKONOMI*, 17(1), 93–110. <https://doi.org/10.15408/etk.v17i1.6966>
- Mahmud, M., & Mooduto, W. I. S. (2023). Menakar Tingkat Kepatuhan Wajib Pajak Melalui Program Pengungkapan Sukarela. *Jambura Accounting Review*, 4(1).
- Ngadiman, N., & Huslin, D. (2017). Pengaruh Sunset Policy, Tax Amnesty, Dan Sanksi Pajak Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak (Studi Empiris di Kantor



- Pelayanan Pajak Pratama Jakarta Kembangan). *Jurnal Akuntansi*, 19(2), 225. <https://doi.org/10.24912/ja.v19i2.96>
- Ningtyas, A. S. C., & Aisyaturrahmi, A. (2022). Urgensi Program Pengungkapan Sukarela (Tax Amnesty Jilid II) Berdasarkan Sudut Pandang Wajib Pajak. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10(1), 51. <https://doi.org/10.29103/jak.v10i1.6611>
- Nugrahanto, A. (2020). Literature Review Tax Amnesty Dan Kepatuhan Pajak. *Indonesian Tax Journal*, 4(1).
- Nurmalita, L., & Indrawati, I. (2020). Tax Amnesty bagi Warga Negara Asing (WNA) di Indonesia. *Lambung Mangkurat Law Journal*, 5(2), 122–134. <https://doi.org/10.32801/lamlaj.v5i2.160>
- Panjaitan, C., & Jayasukmana, P. (2021). Pengaruh Tax Amnesty Sanksi Pajak Dan Sunset Policy Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Dengan Pelayanan Fiskus Sebagai Pemoderasi (Studi Pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Bekasi Utara). *Jurnal Ilmiah Metadata*, 3(1).
- Peilouw, C. T. (2022). Kepatuhan Wajib Pajak Dan Program Pengungkapan Sukarela. *Akurasi: Jurnal Studi Akuntansi dan Keuangan*, 5(2), 243–253. <https://doi.org/10.29303/akurasi.v5i2.258>
- Ridhawati, R. (2020). Pengaruh Tax Amnesty Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak Orang Pribadi di KPP Pratama Banjarmasin. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 13(2).
- Robbany, L. M., & Ekowati, L. (2022). Penerapan Tax Amnesty Dan Program Pengungkapan Sukarela (Studi Kasus Wajib Pajak Orang Pribadi Pada KKP X). *Prosiding SNAM PNJ*, 1(2).
- Sari, V. A. P. (2017). Pengaruh Tax Amnesty, Pengetahuan Perpajakan, Dan Pelayanan Fiskus Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 6(2).
- Yaman, A., Yoganingrum, A., Yaniasih, Y., & Riyanto, S. (2019). Tinjauan Pustaka Sistematis Pada Basis Data Pustaka Digital: Tren Riset, Metodologi, Dan Coverage Fields. *BACA: JURNAL DOKUMENTASI DAN INFORMASI*, 40(1), 1. <https://doi.org/10.14203/j.baca.v40i1.481>