

FATF



Bagaimana sektor swasta dapat membantu menghentikan pencucian uang dari perdagangan ilegal satwa liar

[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)



# Bagaimana sektor swasta dapat membantu menghentikan pencucian uang dari perdagangan ilegal satwa liar?



**Perdagangan ilegal satwa liar** adalah kejahatan terorganisir transnasional besar, yang menghasilkan miliaran dolar dari keuntungan kejahatan setiap tahunnya. Untuk memindahkan, menyembunyikan, dan mencuci hasil kejahatan mereka, pedagang satwa liar mengeksploitasi kelemahan sektor keuangan dan non-keuangan, sehingga memungkinkan kejahatan satwa liar berlanjut dan merusak integritas keuangan.

**Sektor swasta** memiliki peran penting dalam memerangi aliran keuangan dari perdagangan ilegal satwa liar. Pedagang satwa liar menggunakan layanan yang disediakan oleh lembaga keuangan, termasuk bank, lembaga pembayaran, serta lembaga non-keuangan, seperti pedagang barang bernilai tinggi (misalnya seni, barang antik, rumah lelang, dan barang koleksi lainnya) untuk memindahkan dan menyembunyikan hasil kejahatan mereka.

Pedagang satwa liar menggunakan metode "mapan" untuk mencuci hasil kejahatan mereka, termasuk menggunakan penempatan dan pelapisan dana melalui sektor keuangan formal, membeli real estat dan barang mewah dan menggunakan sistem transfer nilai uang. Mereka menggunakan perusahaan cangkang yang seringkali terkait dengan sektor impor-ekspor tetapi juga perdagangan satwa liar sah, untuk ikut mencampurkan hasil keuntungan sah dan hasil kejahatan. Semakin banyak, mereka juga menggunakan pasar online, dan metode pembayaran berbasis media seluler dan sosial.

Dengan memahami risiko keuangan mereka dan pajanan terhadap perdagangan ilegal satwa liar, sektor swasta dapat mengambil langkah-langkah untuk menghentikan pedagang satwa liar menyalahgunakan layanan mereka. Dengan memahami ancaman pencucian uang yang ditimbulkan oleh para pedagang satwa liar, sektor swasta juga dapat mengambil langkah-langkah berdasarkan informasi untuk mendeteksi dan melaporkan aktivitas keuangan yang mencurigakan kepada sektor publik. Ini akan membantu memicu investigasi atau mendukung investigasi kejahatan yang sedang berlangsung dan mengidentifikasi jaringan pemimpin sindikat kriminal yang lebih luas dan pemodal yang terlibat dalam perdagangan ilegal satwa liar.



[www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/money-laundering-wildlife-trade.html](http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/money-laundering-wildlife-trade.html)

Ini adalah terjemahan tidak resmi yang disediakan oleh United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) di bawah Law Enforcement Assistance Programme (LEAP) untuk Mengurangi Deforestasi Hutan Tropis, yang didanai oleh Norway's International Climate and Forest Initiative (NICFI). Versi asli publikasi ini tersedia di [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

# STANDAR-STANDAR FATF

Standar FATF\* menyediakan kerangka kerja yang kuat terkait langkah-langkah untuk **sektor keuangan** dan **sektor non-keuangan**

## Menilai risiko



Lembaga keuangan dan non-keuangan (juga dikenal sebagai "Pihak Pelapor") harus mengidentifikasi, menilai, dan mengambil tindakan efektif untuk mengatasi risiko pencucian uang dan pendanaan terorisme mereka. Mereka harus melaporkan perilaku dan / atau transaksi yang diduga berhubungan dengan perdagangan ilegal satwa liar ke unit intelijen keuangan negara bersangkutan. (Rekomendasi 1)

Pihak Pelapor harus melakukan customer due diligence (uji tuntas) saat menjalin hubungan bisnis, ketika melakukan transaksi dalam situasi tertentu, ketika mereka memiliki kecurigaan terhadap aktivitas perdagangan ilegal satwa liar, dan ketika mereka memiliki keraguan tentang data identitas pelanggan yang diperoleh sebelumnya. (Rekomendasi 10)

## Customer Due Diligence



## Mendeteksi aktivitas mencurigakan



Jika Pihak Pelapor mencurigai atau memiliki alasan yang masuk akal untuk mencurigai bahwa dana berasal dari kejahatan seperti perdagangan ilegal satwa liar, maka mereka harus melaporkan hal ini ke unit intelijen keuangan. Mengingat skala perdagangan ilegal satwa liar dan risiko pencucian uang dari kejahatan ini, jumlah transaksi mencurigakan yang umumnya dilaporkan sangat rendah. (Rekomendasi 23)

Mengidentifikasi dan mengganggu aliran keuangan yang terkait dengan perdagangan ilegal satwa liar membutuhkan kolaborasi antara sektor publik dan swasta, terutama dengan berbagai pemangku kepentingan yang biasanya tidak bekerja sama dalam investigasi pencucian uang. Kemitraan publik-swasta adalah solusi penting untuk menyatukan para ahli lingkungan dan keuangan yang terkait.

## Kemitraan Publik-Swasta



## Pertukaran Informasi Antar



Berbagi informasi di antara sektor swasta sangat penting untuk mengidentifikasi dan melaporkan aliran keuangan yang terkait dengan perdagangan ilegal satwa liar. Langkah-langkah FATF memungkinkan lembaga keuangan untuk berbagi informasi satu sama lain dalam konteks *koresponden perbankan*, *layanan transfer nilai uang*, *transfer kawat*, *ketergantungan pihak ketiga* dan *kontrol internal* dan *cabang asing* dan *anak perusahaan*. (Rekomendasi 13, 14, 16-18)

\* [www.fatf-gafi.org/recommendations.html](http://www.fatf-gafi.org/recommendations.html)

# INDIKATOR RISIKO

Laporan FATF *Pencucian Uang dan Perdagangan ilegal satwa liar* menyortir sejumlah contoh situasi yang dapat menunjukkan atau mengindikasikan aktivitas yang mencurigakan. Namun, satu indikator risiko saja, tanpa informasi tambahan tentang klien atau transaksi, tidak cukup untuk mengindikasikan aktivitas terlarang



## Klien (individu dan perusahaan) adalah:

- terlibat dalam perusahaan perdagangan internasional, termasuk ekspor-impor, pengiriman barang, fasilitasi kepabeanan, atau sejenisnya, beroperasi di jalur atau pelabuhan berisiko tinggi dalam memasok dan membeli satwa liar ilegal dengan kayu mentah atau gergajian, limbah plastik atau pelet, makanan beku, perut ikan, berbagai jenis kacang-kacangan, batu atau blok kuarsa.
- menggunakan kontainer, pembeli, ekspedisi, agen kliring, atau eksportir yang sama seperti yang terlihat dalam kasus perdagangan ilegal satwa liar lainnya yang dicurigai.
- dalam kegiatan yang melibatkan orang-orang yang terpapar secara politik (PEPs) dan pebisnis kaya, terutama mereka yang memiliki kewenangan pengawasan lingkungan, perburuan, atau kehutanan atau bisnis terkait lingkungan atau satwa liar
- terlibat dalam kebun binatang pribadi, peternak, toko hewan peliharaan (eksotis), perusahaan safari, perusahaan farmasi yang membuat obat-obatan yang mengandung satwa liar, kolektor satwa liar atau dilindungi dan entitas terkait satwa liar hukum lainnya.
- klien perusahaan berdomisili di yurisdiksi di mana penjahat sering melakukan transit atau menjual, satwa liar ilegal.





## Transaksi rekening akun klien meliputi:

- uang tunai atau simpanan lainnya dalam jumlah besar, transfer kawat, beberapa setoran dan penarikan tunai, dan / atau kekayaan yang tidak dapat dijelaskan dari pejabat pemerintah yang bekerja di badan kehutanan, otoritas manajemen satwa liar, karyawan kebun binatang dan taman margasatwa, atau Otoritas Manajemen CITES (CMA).
- uang tunai, setoran dan penarikan yang berlebihan, dan/atau kekayaan yang tidak dapat dijelaskan dari pejabat pemerintah yang terlibat dalam manajemen atau pengawasan penimbunan produk satwa liar ilegal yang disita pemerintah.
- pengiriman satwa liar legal (fauna dan flora) dengan sertifikat CITES yang memiliki kejangalan, tidak lengkap, atau mencurigakan.
- transaksi menggunakan nama bahan atau produk dalam perdagangan obat-obatan tradisional yang mengacu pada spesies CITIES.
- pinjaman tidak logis atau janggal antar perusahaan perdagangan atau impor/ekspor di sumber perdagangan ilegal satwa liar utama atau negara transit.
- perubahan bill of lading oleh pedagang yang sebelumnya terlibat dalam kegiatan kriminal yang melibatkan perdagangan satwa liar atau penyelidikan atau penuntutan penipuan perdagangan.
- transaksi dengan diskrepansi dalam deskripsi atau nilai antara dokumen pengiriman dan barang aktual yang dikirim.
- pembelian, pembayaran, atau transaksi lain yang tidak logis atau janggal terkait dengan perdagangan emas dari akun bisnis klien. *Pembayaran untuk pengiriman satwa liar sering disamarkan sebagai pembayaran untuk bisnis perdagangan emas atau emas.*
- transaksi jenis escrow dari/ke rekening dan perusahaan dengan pemilik manfaat yang sama khususnya untuk pembayaran pengiriman lintas batas dan lintas benua.
- transaksi untuk kendaraan sewaan dan akomodasi domestik dari anggota sindikat perdagangan yang dikenal yang tidak ada di negara atau wilayah dalam suatu negara.
- transfer kawat / setoran tunai ke pihak ketiga, atau penarikan oleh, pemburu dan pedagang satwa liar yang dikenal.
- referensi transaksi menggunakan nama spesimen atau kata-kata samar.
- transaksi antara pemasok / peternak toko hewan peliharaan berlisensi dan pemburu dan pedagang satwa liar yang dikenal.



- transaksi dengan pemasok/ peternak toko hewan peliharaan lisensi yang berasal dari luar negeri, dan / atau tidak sepadan dengan kegiatan bisnis yang dinyatakan.
- transaksi besar kepada pemasok / peternak toko hewan peliharaan lisensi di mana ada perbedaan yang signifikan antara hewan / produk yang dipesan dan nilai kebaikan.
- transfer kawat dolar dalam jumlah besar antara peternakan satwa liar dan perusahaan yang beroperasi di lini bisnis yang tidak sejalan. *Terutama pembayaran dengan perusahaan yang memproduksi barang yang dapat digunakan sebagai "cover load" untuk menyembunyikan produk satwa liar terlarang (misalnya produsen / pedagang kopi, teh, kacang, atau pakaian bekas).*

**Sektor swasta** memiliki peran penting dalam mendeteksi aktivitas yang mencurigakan, dan mengurangi peluang bagi pedagang satwa liar untuk menyalahgunakan layanan keuangan atau non-keuangan untuk mencuci keuntungan mereka.

Saat dunia semakin terhubung dan pasar satwa liar online berkembang, negara-negara perlu bekerja sama dengan sektor swasta dan masyarakat sipil untuk memerangi ancaman ini.

