



**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU PASIF DALAM
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

TESIS

SAVIRA FATMA ADRIANI HASIBUAN

2010622010

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

2022



**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU PASIF DALAM
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

TESIS

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Magister Ilmu Hukum**

SAVIRA FATMA ADRIANI HASIBUAN

2010622010

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM

2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah hasil karya karya sendiri, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dan semua yang dikutip dirujuk telah syaa nyatakan benar.

Demikian pernyataan saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Nama : SAVIRA FATMA ADRIANI HASIBUAN
NIM : 2010622010
Tanggal : 1 Juli 2022

Jakarta, 15 Agustus 2022

Yang Menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow 20,000 Indonesian postage stamp (Meterai Tempel). The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'TEL • 20 METERAI TEMPEL' and the serial number '554AJX983309778'. The stamp is partially obscured by the signature.

Savira Fatma Adriani Hasibuan

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TESIS UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : SAVIRA FATMA ADRIANI HASIBUAN

NIM : 2010622010

Program Studi : Ilmu Hukum Pidana.

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalti Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU PASIF DALAM TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG**

Beserta perangkat yang ada. Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*data base*), merawat dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Tangerang Selatan

Pada tanggal : 15 Agustus 2022

Yang Menyatakan



Savira Fatma Adriani Hasibuan

PENGESAHAN



Tesis di ajukan oleh :

Nama : Savira Fatma Adriani Hasibuan
NRP : 2010622010
Program Studi : Ilmu Hukum Pidana
Judul Tesis : **PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU PASIF
DALAM TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG.**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan di terima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Ilmu Hukum, Universitas Negeri Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.



Dr. Slamet Tri Wahyudi.S.H.M.H.
Ketua Penguji



Dr. Handoyo Prasetyo.S.H.M.H.
Penguji I

Dr. Abdul Hafim, M.Ag
Dekan



Prof. Dr. Agus Surono.S.H.M.H.
Penguji II/ Pembimbing



Dr. Beniharmoni Harefa, SH, LLM
Kaprosdi

Ditetapkan di : Jakarta.

Tanggal Ujian : 18 Juli 2022.

PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU PASIF DALAM TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG

SAVIRA FATMA ADRIANI HASIBUAN

ABSTRAK

Tindak Pidana Pencucian Uang merupakan pemanfaatan harta kekayaan yang berasal dari beberapa tindak pidana asal (*Predicate Crime*). Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang terbagi menjadi 2 (dua), yaitu pelaku aktif dan pelaku pasif, sebagaimana tertera dalam Pasal 3 dan Pasal 5 Undang-Undang No. 8 Tahun 2010 mengenai TPPU. Penelitian ini bertujuan untuk membandingkan tindak pidana dan pertanggungjawaban dari pelaku pasif tindak pidana pencucian uang serta perlindungan hukum yang diterimanya. Dalam mencapai tujuan tersebut, penelitian ini menggunakan metode yuridis normatif, yaitu mengacu pada ketentuan normatif atau peraturan-peraturan mengenai tindak pidana Pencucian uang. Hasil dari penelitian ini adalah ditemukannya perbandingan dari pertanggungjawaban dan perlindungan hukum yang diberikan pada dua hasil putusan dari kasus yang berbeda, yaitu pertama adalah *Mens Rea* dari sebuah kasus yang memang tidak mengetahui asal-usul tindak pidana dan hanya dijanjikan sesuatu hal oleh pelaku aktif dan ada pula pelaku pasif yang turut membantu menyamarkan asal-usul harta kekayaan hasil TPPU berdasarkan statusnya sebagai isteri dan kepatuhannya kepada suami, yang merupakan pelaku aktif. Serta, terdapat perlindungan bagi pelaku pasif tindak pidana pencucian uang berdasarkan prinsip-prinsip ketidak hati-hatian serta ketidaktahuan menjadi pembelaan dari pelaku pasif tersebut, sehingga hukuman yang dijatuhkan tidak seberat pelaku aktif.

**PASSIVE CRIMINAL LIABILITY IN THE CRIME OF MONEY
LAUNDERING**

SAVIRA FATMA ADRIANI HASIBUAN

ABSTRACT

Money Laundering is the use of assets derived from several predicate crimes. The perpetrators of the crime of money laundering are divided into 2 (two), namely active actors and passive actors, as stated in Article 3 and Article 5 of Law no. 8 of 2010 concerning the Crime of Money Laundering. This study aims to compare the crime and liability of passive perpetrators of money laundering and the legal protection they receive. In achieving this goal, this research uses a normative juridical method, which refers to normative provisions or regulations regarding the crime of money laundering. The result of this study is the finding of a comparison of liability and legal protection given to two decisions from different cases, namely the first is Mens Rea from a case that does not know the origin of the crime and is only promised something by an active perpetrator and there is also passive actors who help disguise the origin of assets resulting from the Crime of Money Laundering based on their status as wives and their obedience to their husbands, who are active perpetrators. In addition, there is protection for passive perpetrators of money laundering based on the principles of carelessness and ignorance to be the defense of the passive perpetrator, so that the punishment imposed is not as severe as the active perpetrator.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, karena berkat rahmat dan karunia Allah S.W.T, tesis dengan judul “**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA PELAKU PASIF DALAM TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**” ini dapat diselesaikan dengan baik.

Tesis ini disusun untuk memenuhi persyaratan tugas akhir studi yang dijalani penulis di Program Pascasarjana Magister Hukum Universitas Pembangunan Veteran Jakarta.

Meskipun telah berusaha semaksimal mungkin, penulis merasa tesis ini masih jauh dari sempurna oleh karena keterbatasan waktu, tenaga serta literatur bacaan. Namun, dengan ketekunan, tekad, serta rasa keingintahuan dalam mengembangkan ilmu pengetahuan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis ini

Penulis sangat menyadari, bahwa tesis ini dapat terselesaikan dengan bantuan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Segala bantuan, budi baik dan uluran tangan berbagai pihak yang telah penulis terima dengan baik dalam studi maupun dari tahap penulisan sampai tesis ini selesai tidak mungkin disebutkan seluruhnya. Rasa hormat dan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu antara lain:

1. Dr. Erna Hernawati, A.k, CPMA, CA selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
2. Dr. H. Abdul Halim, M.Ag selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
3. Dr. Beniharmoni Harefa, S.H., LL.M., sebagai Kepala Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
4. Prof. Dr. Agus Surono, S.H.M.H. sebagai dosen Pembimbing Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
5. Seluruh staff dosen pengajar dan para staff Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

6. Seluruh Teman-Teman angkatan 2020 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
7. Orang tua penulis ibu yayuk yuniartati dan bapak rifat hasibuan yang telah mendukung baik materil maupun imateril.
8. Juga teman dekat penulis Balkis Sapto Budiyono yang telah memberikan dukungan penulis untuk segera menyelesaikan tesis penulis.
9. Serta semua teman-teman baik penulis Regina Kartika Sari, Iftitah Dian Ukhrowi, Hapsari Tri Wardhani, Kenji Rizki Mayfarah, Anindya Putri yang selalu mengingatkan dan menyemangati penulis untuk selalu mengerjakan tesis ini.

Karena penulis menyadari kekurang sempurnaan dalam penulisan tesis ini, dengan kerendahan hati penulis menyambut masukan yang bermanfaat dari para pembaca guna penyempurnaan tesis ini.

Semoga penulisan ini dapat memberikan manfaat yang positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan pada umumnya dan untuk perkembangan ilmu bidang Hukum Pidana Khususnya Tindak Pidana Pencucian Uang.

Tangerang Selatan, 01 Agustus
2022

Savira Fatma Adriani Hasibuan.

DAFTAR ISI

HALAM SAMBUL	i
PERNYATAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
1.2 RUMUSAN MASALAH.....	6
1.3 TUJUAN PENELITIAN.....	6
1.4 MANFAAT PENELITIAN.....	7
1.5 KERANGKA TEORI DAN KERANGKA KONSEPTUAL	7
1.5.1. KERANGKA TEORI.....	7
1.5.2 KERANGKA KONSEPTUAL	9
1.6 METODE PENELITIAN.....	11
1.6.1 Tipe Penelitian.....	11
1.6.2 Sumber Data	11
1.6.3 Metode Pengumpulan Data	13
1.7 SISTEMATIKA PENULISAN.....	13
BAB II PERBEDAAN DAN PERTANGGUNGJAWABAN PELAKU AKTIF DAN PELAKU PASIF DALAM PELAKU TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	15
2.1 Sejarah Ringkas Tindak Pidana Pencucian Uang	15
2.3 Tujuan Pencucian Uang	16
2.4 Tahapan Pencucian Uang.....	18
2.5 Tindak Pidana Pencucian Uang Pada Pelaku Pasif.....	23
2.6 Konsep Pertanggungjawaban Pidana Dalam Hukum Pidana.....	35
2.7 Pertanggungjawaban Pidana Pelaku Pasif Pencucian Uang.....	37
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM DAN PERTANGGUNGJAWABAN TERHADAP ORANG ATAU BADAN HUKUM YANG MENERIMA HASIL TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	41
3.1 Perlindungan Hukum Orang Yang Menerima Hasil Tindak Pidana Pencucian Uang Secara Pasif	41
3.1.2 Contoh kasus pengadilan berkaitan dengan pihak ketiga yang beritikad baik	47
3.2 Pertanggungjawaban Terhadap Badan Hukum Yang Menerima Hasil Tindak Pidana Pencucian Uang Secara pasif.	49
BAB IV ANALISIS KASUS PERBANDINGAN TERHADAP KESALAHAN DAN PERTANGGUNGJAWABAN PELAKU PASIF TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	59

4.1	Analisis Kesalahan dan Pertanggungjawaban Pelaku Pasif TPPU Berdasarkan Putusan Nomor 31/Pid.Sus-TPK/2019/PN Smg. Sri Wahyuni.....	59
4.2	Analisis Kesalahan dan Pertanggungjawaban Pelaku Pasif TPPU Berdasarkan Putusan Nomor 626/Pid.Sus/2020/PN JKT.SEL Fuja Widarsih dan Irma Yunita.....	62
4.3	Perbandingan dan Pertanggungjawaban Pelaku Pasif TPPU Berdasarkan Hasil Putusan.....	65
4.4	Perlindungan Hukum Bagi Pelaku Pasif Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Kasus Putusan Nomor 31/Pid.Sus-TPK/2019/PN Smg. Dan Putusan Nomor 626/Pid.Sus/2020/PN JKT.SEL.....	68
BAB V PENUTUP.....		71
5.1	Kesimpulan	71
5.2	Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA		73
RIWAYAT HIDUP		