



**FUNGSI PERBANKAN DIKAITKAN DENGAN TUGAS PUSAT  
PELAPORAN DAN ANALISA TRANSAKSI KEUANGAN  
MENCEGAH TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG  
(*MONEY LAUNDRING*) TERHADAP KETENTUAN  
HALAL DALAM PERBANKAN SYARIAH**

**TESIS**

**HARI RIYADI**

**1520922074**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM**

**2018**



**FUNGSI PERBANKAN DIKAITKAN DENGAN TUGAS PUSAT  
PELAPORAN DAN ANALISA TRANSAKSI KEUANGAN  
MENCEGAH TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG  
(*MONEY LAUNDRING*) TERHADAP KETENTUAN  
HALAL DALAM PERBANKAN SYARIAH**

**TESIS**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Magister Hukum**

**HARI RIYADI**

**1520922074**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM**

**2018**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

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

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

Nama : Hari Riyadi  
NRP : 1520922074  
Tanggal : 14 Pebruari 2018

Jakarta, 14 Pebruari 2018

Yang Menyatakan,



Hari Riyadi

::

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

Sebagai sivitas akademik Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hari Riyadi  
NRP : 1520922074  
Fakultas : Hukum  
Program Studi : Magister Ilmu Hukum  
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non Eksklusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :  
**FUNGSI PERBANKAN DIKAITKAN DENGAN TUGAS PUSAT  
PELAPORAN DAN ANALISA TRANSAKSI KEUANGAN MENCEGAH  
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDRING*)  
TERHADAP KETENTUAN HALAL DALAM PERBANKAN SYARIAH**

Beserta perangkat yang ada. Dengan hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 14 Pebruari 2018

Yang menyatakan



Hari Riyadi

...

## PENGESAHAN

Tesis yang diajukan oleh :

Nama : Hari Riyadi

NRP : 1520922074


Program Studi : Magister Hukum

Judul Tesis : **FUNGSI PERBANKAN DIKAITKAN DENGAN  
TUGAS PUSAT PELAPORAN DAN ANALISA  
TRANSAKSI KEUANGAN MENCEGAH TINDAK  
PIDANA PENCUCIAN UANG (MONEY LAUNDRING)  
TERHADAP KETENTUAN HALAL DALAM  
PERBANKAN SYARIAH**


Telah berhasil dipertahankan dihadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum, Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.



Dr. Erni Agustina. S.H., Sp.N  
Ketua Penguji




Dr. Muhammad Arafah Sinjar, S.H., M.Hum  
Penguji I / Pembimbing



Dr. Moh. Hatta. SH, M.Kn  
Penguji II/ Pembimbing



Dwi Desi Yavi Tarina, S.H., M.H.  
Dekan



Dr. Erni Agustina. S.H., Sp.N  
Ka. Prodi

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal Ujian : 14 Pebruari 2018

# **FUNGSI PERBANKAN DIKAITKAN DENGAN TUGAS PUSAT PELAPORAN DAN ANALISA TRANSAKSI KEUANGAN MENCEGAH TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (MONEY LAUNDRING) TERHADAP KETENTUAN HALAL DALAM PERBANKAN SYARIAH**

**HARI RIYADI**

## **ABSTRAK**

Berkembangnya Bank Syariah, seiring dengan produk-produk yang ditawarkan juga dibayang-bayangi tindak kejahatan seperti tindak pidana korupsi, penipuan atau kecurangan di bidang perkreditan, penggelapan dana masyarakat, pencucian uang dari hasil tindak pidana korupsi, hal ini juga didukung dengan kemajuan teknologi perbankan sehingga terjadinya cybercrime yang terhubung dengan segala koneksitas yang ada di seluruh dunia. Dana-dana yang merupakan hasil dari tindak pidana menimbulkan polusi terhadap kehalalan pada dana masyarakat yang menggunakan jasa bank syariah, dimana niat awal dari para nasabah adalah agar terhindar dari riba, namun karena berkolaborasi dengan dana- lainnya, dengan sendirinya keuntungan yang didapat oleh nasabah dari bank syariah akan bercampur dengan dana-dana yang bersumber dari tindak pidana tersebut. Tujuan penelitian ini adalah 1. Untuk mengetahui kewenangan pihak perbankan syariah dalam mengantisipasi lalu lintas keuangannya agar terhindar dari praktik money laundering dan menjaga agar tetap terjaganya kehalalan dana-dana umat atau nasabah yang menggunakan jasanya 2. Untuk mengetahui Kendala-kendala yang dihadapi oleh perbankan syariah dalam menjalankan kewenangannya dalam mengantisipasi praktik money laundering. Dengan menggunakan metode penelitian normatif yuridis diketahui bahwa 1. Kewenangan pihak perbankan syariah dalam mengantisipasi lalu lintas keuangannya agar terhindar dari praktik money laundering diantaranya adalah a. melakukan publikasi, b. memberikan informasi terpadu seputar transaksi yang dapat dilakukan dan menggunakan jasa perbankan syariah. c. Menyelesaikan sengketa melalui pengadilan dalam lingkungan Peradilan Agama atau di luar Peradilan Agama apabila dalam akad telah diperjanjikan sebelumnya sepanjang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah atau sanksi 2. Kendala-kendala yang dihadapi oleh perbankan syariah adalah a. Kualitas dan Kuantitas Sumber Daya Islam (SDI) yang masih sangat terbatas, sementara SDI yang ada pun belum memiliki kompetensi seperti yang diharapkan. Akibatnya, perbankan syariah juga cenderung lemah dalam bidang marketing, sasaran strategi, efisiensi operasi dan implementasi good corporate governance (GCG). Disamping itu kendala lainnya seperti a. Masalah pengembangan kelembagaan, b. Pengembangan produk dan pasar, c. Kerangka hukum dan peraturan, d. Pengawasan atas pelaksanaan prinsip kehati-hatian dan syariah, e. Pola pikir masyarakat yang belum memaharni operasionalisasi perbankan syariah secara tepat.

Kata Kunci : Perbankan, Syariah, Pencucian Uang

**BANKING FUNCTIONS ASSOCIATED WITH TASKS REPORTING AND  
ANALYSIS CENTER FINANCIAL TRANSACTIONS PREVENT  
MONEY LAUNDERING AGAINST HALAL PROVISIONS  
IN SHARIA BANKING**

**HARI RIYADI**

**ABSTRACT**

*The development of Sharia Banks, along with the products offered are also overshadowed by criminal acts such as corruption, fraud or fraud in the field of credit, embezzlement of public funds, money laundering from the results of corruption, this is also supported by technological advances in banking so that the occurrence of cybercrime that is connected with any connectivity that exists around the world. Funds that are the result of a criminal offense create a pollution to the halal of the public funds that use the services of sharia banks, where the initial intention of the customers is to avoid usury, but due to collusive with other funds, in itself the benefits gained by customers from Islamic banks will be mixed with funds sourced from the crime. The purpose of this study is 1. To know the authority of sharia banking in anticipating the financial traffic to avoid the practice of money laundering and keep the halal guarded the funds of the people or customers who use his services 2. To know The constraints faced by Islamic banking in exercising its authority in anticipating the practice of money laundering. By using normative juridical research methods known that 1. The authority of the sharia banking in anticipating the financial traffic to avoid the practice of money laundering include a. publication, b. provide integrated information about transactions that can be done and use the services of sharia banking. c. Resolving a dispute through court within the Religious Courts or outside the Religious Courts if the contract has been previously agreed as long as it is not contrary to Sharia Principle or sanction 2. Constraints faced by sharia banking are a. Quality and Quantity of Islamic Resources (SDI) is still very limited, while the existing SDI has not had the competencies as expected. As a result, sharia banking also tends to be weak in marketing, strategic targets, operating efficiency and implementation of good corporate governance (GCG). Besides other obstacles such as a. Problems of institutional development, b. Product and market development, c. Legal and regulatory framework, d. Supervision over the implementation of prudential and sharia principles, e. The mindset of people who have not memaharni syariah banking operations properly.*

**Keywords** : Banking, Sharia, Money Laundering

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Penulis menyadari bahwa tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis, untuk itu penulis mengharapkan segala kritik dan saran untuk memperbaiki, menyempurnakan tesis yang berjudul :

**“FUNGSI PERBANKAN DIKAITKAN DENGAN TUGAS PUSAT  
PELAPORAN DAN ANALISA TRANSAKSI KEUANGAN MENCEGAH  
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (*MONEY LAUNDRING*) TERHADAP  
KETENTUAN HALAL DALAM PERBANKAN SYARIAH”**

Pada kesempatan ini penulis juga menyampaikan rasa terima kasih dengan ketulusan hati kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan ini dengan memberikan bantuan moril dan dorongan semangat. kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Eddy S. Siradj. MSc., Eng selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.
2. Ibu Dwi Desi Yayi Tarina, SH, MH selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran “ Jakarta.
3. Ibu DR. Erni Agustina, SH, Sp.N, selaku Ketua Program Pendidikan Magister Ilmu Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
4. Dr. Muhammad Arafah Sinjar, SH. M.Hum, selaku Pembimbing I.
5. Dr. Moh. Hatta. SH, M.Kn, selaku Pembimbing II.
6. Dosen Penguji, Para Dosen, Para Staf dan seluruh Pihak yang telah membantu sejak awal perkuliahan sampai dengan perbaikan Tesis.
7. Seluruh rekan-rekan penulis baik di Teman – temaan di Kejaksaan maupun di kampus Universitas Pembangunan Nasional- UPN "Veteran" Jakarta.
8. Seluruh rekan-rekan Advokat, Polisi, Jaksa dan pihak-pihak yang tidak bias saya sebutkan satu persatu.
9. Yang terutama penulis ucapkan terima kasih yang mendalam pada keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat, doa serta perhatian.



Akhir kata, penulis berharap semoga tesis dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi yang membaca pada umumnya.

Jakarta, 14 Pebruari 2018

Hari Riyadi

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
I.1. Latar Belakang.....	1
I.2. Perumusan Masalah.....	6
I.3. Tujuan Penelitian.....	6
I.4. Manfaat Penelitian.....	7
I.5. Kerangka Teoritis dan Konseptual .....	7
I.5.1. Kerangka Teoritis .....	7
I.5.2. Kerangka Konseptual .....	28
I.6. Sistematika Penulisan.....	30
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
II.1. Tindak Pidana.....	15
II.1.1. Pengertian Tindak Pidana.....	15
II.1.2. Unsur-unsur Tindak Pidana.....	16
II.1.3. Asas-asas Hukum Pidana .....	17
II.1.4. Teori dan Praktik Hukum Pidana Secara Umum .....	19
II.2. Perbankan .....	22
II.2.1. Pengertian Perbankan.....	24
II.2.2. Jenis-Jenis Bank .....	25
II.2.3. Fungsi Bank.....	27
II.2.4. Jasa-Jasa Dalam Bisnis Perbankan.....	28
II.2.5. Sumber Dana Bank.....	32
II.3. Tindak Pidana Pencucian Uang.....	34

II.3.1. Pengertian Tindak Pidana Pencucian Uang .....	34
II.3.2. Pola Tindak Pidana Pencucian Uang .....	37
II.3.3. Faktor-Faktor Pendorong Maraknya Pencucian Uang.....	48
II.3.4. Metode Praktek Pencucian Uang .....	51
II.3.5. Dampak Dan Kerugian Pencucian Uang.....	52
II.4. Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang .....	57
II.5. Peranan Bank dalam Pencegahan dan pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang .....	62
 <b>BAB III. METODE PENELITIAN.....</b>	<b>66</b>
III.1. Tipe Penelitian .....	66
III.2. Sifat Penelitian .....	67
III.3. Sumber Data.....	67
III.4. Metode Pengumpul Data.....	68
III.5. Metode Analisis data.....	68
 <b>BAB IV. PERANAN PERBANKAN DALAM PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG .....</b>	<b>70</b>
IV.1. Putusan Pengadilan Tinggi Jakarta No: 25/PID/2013/ PT.DKI .....	70
IV.2. Keberadaan Tindak Pidana Pencucian Uang di Perbankan .....	82
IV.3. Peranan Perbankan Dalam Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Menurut UU No. 8 Tahun 2010.....	84
IV.4. Strategi Bank Dalam Mengantisipasi Terjadinya Tindakan Pencucian Uang Yang Sesuai Dengan Aspek Hukum Yang Berlaku.....	95
 <b>BAB V. PENUTUP.....</b>	<b>105</b>
V.1. Kesimpulan .....	105
V.2. Saran .....	107

**DAFTAR PUSTAKA**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**