

ABSTRAK

Judul : Praktek Money Laundering Dalam Hubungannya Dengan Sistem Perbankan Online
Nama : Yohannes Hadi Chandra
NRP : 1120922047
Kata Kunci : Perbankan, Money Laundering, Online

Lembaga perbankan merupakan sarana praktik money laundering yang menyediakan berbagai fasilitas jasa layanan yang jauh lebih beragam dibandingkan dengan yang ditawarkan oleh penyedia jasa layanan keuangan yang lain. Hal tersebut disediakan oleh lembaga perbankan yang memberikan kemudahan untuk mengubah bentuk fisik uang memindahkan serta menyembunyikan asal-usul suatu dana. Tujuan yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui praktek pencucian uang di Indonesia, untuk mengetahui modus operandi pencucian uang melalui perbankan dan untuk mengetahui peran bank dalam pencegahan praktek pencucian uang di Indonesia. Dengan metode penelitian normatif yuridis diketahui bahwa Praktek pencucian uang di Indonesia dilakukan dengan tiga tahapan yaitu Penempatan (Placement), Pemisahan (Layering) dan Penggabungan atau penggunaan (Integration). Dalam praktiknya, modus operandi pencucian uang tidak selalu berjalan dengan bertahap, melainkan dengan saling menggabungkan tahapan kemudian melakukan tahapan-tahapan pencucian uang berulang-ulang kali sehingga terjadi proses pencucian uang yang rumit dan melibatkan banyak pihak dan lembaga penyedia barang dan jasa. Modus operandi pencucian uang melalui perbankan terus berkembang mengikuti perkembangan masyarakat. Peran bank dalam pencegahan praktek pencucian uang yaitu perbankan memberikan jasa di bidang keuangan atau terkait dengan keuangan menjadi penentu atau garda terdepan dalam upaya pencegahan dan pemberantasan pencucian uang melalui peranan yang diberikan berupa melaporkan transaksi keuangan yang diwajibkan oleh undang-undang, dan pencuci uang senantiasa mencari tempat yang aman untuk menempatkan atau mencuci uangnya. Dalam hal bank menerapkan prinsip mengenal nasabah yang ketat.

ABSTRACT

Title : Practice Money Laundering in Connection With Online Banking System
Name : Yohannes Hadi Chandra
NRP : 1120922047
Key Word : Banking, Money Laundering, Online

Banking institution is a means of money laundering practices that provide a range of facilities services are far more diverse than that offered by providers of other financial services. This is provided by a banking institution that provides easy to change the physical form of money transfer and conceal the origin of the funds. Goals to be achieved in this research is to investigate the money laundering in Indonesia, to know the modus operandi of shrimp laundering through the banking system and to determine the role of banks in the prevention of money laundering in Indonesia. With the research method known that normative juridical practice in Indonesian shrimp washing done in three stages Placement, Layering and the Merger or the use of (Integration). In practice, the modus operandi of money laundering is not always running with a gradual, but by combining each stage and then perform the stages of money laundering over and over again so that a process of money laundering is complicated and involves many parties and providers of goods and services. The modus operandi of money laundering through the banking system continues to evolve to follow the development of society. The role of banks in the prevention of money laundering which provide banking services in finance or related financial or determines the frontline in preventing and combating money laundering through the role given in the form of financial transaction reports required by law, and kept in looking for money launderers a safe place to put their money or washing. In terms of the bank to apply the principle of strict know your customer.