



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA

**PRAKTEK MONEY LAUNDERING DALAM HUBUNGANNYA DENGAN
SISTEM PERBANKAN ONLINE**

TESIS

Nama : Yohannes Hadi Chandra
NRP : 1120922047

**PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
TAHUN 2014**



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA

**PRAKTEK MONEY LAUNDERING DALAM HUBUNGANNYA DENGAN
SISTEM PERBANKAN ONLINE**

TESIS

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Magister Ilmu Hukum

Nama : Yohannes Hadi Chandra

NRP : 1120922047

**PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
TAHUN 2014**



PANITIA UJIAN SIDANG TESIS PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
UPN "VETERAN" JAKARTA 2013/2014

PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah benar hasil karya saya sendiri dan belum dipublikasikan, semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Bila dikemudian hari terbukti bahwa tesis ini adalah hasil plagiat, maka saya bersedia diberi sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Nama : YOHANNES HADI CHANDRA
NRP : 1120922047
Program Studi : Magister Hukum
Fakultas : Program Pascasarjana

Jakarta, 5 Mei 2014

Yang bersangkutan



Yohannes hadi chandra

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik UPN "VETERAN" Jakarta, saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : YOHANNES HADI CHANDRA

NRP : 1120922047

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Program Pascasarjana

Jurusan : Hukum Pidana

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPN "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif atas karya ilmiah saya yang berjudul : "Praktek Maney Laundring Dalam Hubunganya Dengan Sistem Perbankan Online".

Beserta perangkat yang ada. Dengan hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini UPN "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: 5 Mei 2014

Yang menyatakan



Yohannes Hadi Chandra

LEMBAR PERSETUJUAN

Disetujui untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Proposal Program PascaSarjana Magister Ilmu Hukum UPN "Veteran" Jakarta.

Jakarta, 21 April 2014

Pembimbing I



Prof. Dr. Bambang Widodo Umar, SH

Pembimbing II



Dr. Mohammad Hatta, SH, M.Kn

Ketua Program



DR. Hj. Erni Agustina, SH., SpN



**UPN "VETERAN" JAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA MAGISTER ILMU HUKUM**

LEMBAR PENGESAHAN

Tesis yang diajukan oleh :

Nama : YOHANNES HADI CHANDRA

NRP : 1120922047

Konsentrasi : Hukum Pidana

JudulTesis : Praktek Maney Laundering Dalam Hubunganya Dengan
Sistem Perbankan Online

Telah berhasil dipertahankan dalam pengujian di hadapan Dewan Penguji

Program Pascasarjana UPN 'Veteran' Jakarta

Pada tanggal : 21 April 2014

Dewan Penguji :

1. Dr. Hj. Erni Agustina, SH., Sp. N

2. Prof. Dr. Jeane Neltje Sally, SH., MH., APU

3. Dr. Mohammad Hatta, SH, M.Kn

(.....)
(.....)
(.....)

REVISI HASIL SEMINAR SIDANG KOMPREHENSIF/TESIS

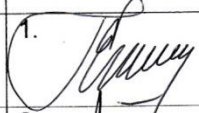
Nama : YOHANNES HADI CHANDRA
No. pokok : 1120922047
Program Studi : Magister Hukum

I. JUDUL TESIS : PRAKTEK MONEY LAUNDERING DALAM
HUBUNGANNYA DENGAN SISTEM PERBANKAN
ONLINE

II. SUBSTANSI/TEORI :

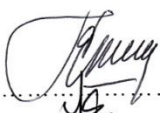
III. TEKNIK PENULISAN : Perbaikan permasalahan dan penulisan

TIM PENGUJI

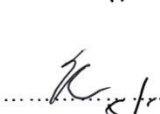
No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Hj. Erni Agustina, SH., Sp. N	Penguji Lembaga	1. 
2.	Prof. Dr. Jeane Neltje Sally, SH., MH., APU	Penguji Ahli	2. 
3.	Dr. Mohammad Hatta, SH, M.Kn	Penguji Tesis	3. 

Jakarta, 5 Mei 2014

Telah Direvisi

Penguji Lembaga : 

Penguji Ahli : 

Penguji Tesis : 

ACC :

Kaprodi : 

Tanggal : 

Mengetahui,

A. n. DIREKTUR

Ketua Program



Dr. Hj. Erni Agustina, SH., Sp. N

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 (Pacement), 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.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran 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 “Praktek Maney Laundring Dalam Hubunganya Dengan Sistem Perbankan Online”

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

1. Dr. Koesnadi Kardi, MSc. RCDS selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional - UPN "Veteran" Jakarta.
2. Prof. Dr. Bambang Widodo Umar, SH selaku Pembimbing I.
3. Dr. Mohammad Hatta, SH, M.Kn selaku Pembimbing II.
4. Dr. Erni Agustina, SH, SPN selaku Ketua Program Magister Ilmu Hukum yang dalam kesibukannya telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis, sehingga tesis ini dapat selesai.
5. Seluruh dosen Program Pascasarjana Magister Ilmu Hukum Universitas Pembangunan Nasional - UPN "Veteran" Jakarta yang telah memberikan pembekalan perkuliahan.
6. Seluruh staf sekretariat Program Pascasarjana Universitas Pembangunan Nasional UPN "Veteran" Jakarta yang telah memberikan bantuan dan pelayanan yang baik selama penulis mengikuti program tersebut.
7. Seluruh rekan-rekan penulis baik di Kejaksaan Agung maupun di kampus Universitas Pembangunan Nasional - UPN "Veteran" Jakarta.
8. Seluruh rekan-rekan Advokat, Polisi, Jaksa dan pihak-pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

7. Seluruh rekan-rekan penulis baik di Kejaksaan Agung maupun di kampus Universitas Pembangunan Nasional - UPN "Veteran" Jakarta.
8. Seluruh rekan-rekan Advokat, Polisi, Jaksa dan pihak-pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
9. Yang terutama penulis ucapkan terimakasih 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, 2014



Yohannes Hadi Chandra

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
PENGESAHAN PENGUJI	vi
LEMBAR REVISI SIDANG TESIS	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
1. Tujuan Penelitian.....	6
2. Manfaat Penelitian.....	7
D. Kerangka Teoritis dan Konseptual	8
1. Kerangka Teoritis	8
2. Kerangka Konseptual	10
E. Metode Penelitian	13
1. Jenis Penelitian	13
2. Sumber Data	14
3. Metode Pengumpulan Data	14
4. Analisis Data.....	15
F. Sistematika Penulisan.....	15
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 17
A. Pencucian Uang	17
1. Pengertian Pencucian Uang.....	17
2. Rezim Anti Pencucian Uang	18
3. Praktek Pencucian Uang.....	22
B. Perbankan	30
1. Pengertian dan Fungsi Perbankan.....	30
2. Hukum Perbankan dan Jenis-Jenis Transaksi Perbankan.....	32
3. Sumber-Sumber Hukum Perbankan	36
4. Asas- Asas Hukum Perbankan	37

	5. Pengamanan Data Perbankan	39
	C. Pencucian Uang Melalui Sistem Perbankan Online	40
BAB III	PENCUCIAN UANG DI SEKTOR PERBANKAN.....	48
	A. Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Sektor Perbankan	48
	1. Perbankan Sebagai Sarana Pencucian Uang.....	48
	2. Jasa Perbankan Yang Digunakan Sebagai Instrumen Pencucian Uang	55
	B. Modus Operandi Pencucian Uang di Perbankan	61
	C. Kasus Pencucian Uang di Beberapa Bank.....	67
 BAB IV	 PERAN PERBANKAN DALAM PENCEGAHAN PENCUCIAN UANG	 78
	A. Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah	78
	B. Mencegah Tindak Pidana Pencucian Uang di Sektor Perbankan.	83
	C. Penerapan Prinsip Mengenal Pengguna Jasa Pada Perbankan Untuk Mengantisipasi Pencucian Uang.....	112
	D. Kewajiban Pelaporan Kepada PPATK.....	127
	E. Peranan PPATK Dalam Pencegahan dan Pemberantasan Pencucian Uang di Sektor Perbankan	131
 BAB IV	 PENUTUP	 142
	A. Kesimpulan.....	142
	B. Saran	144

DAFTAR PUSTAKA