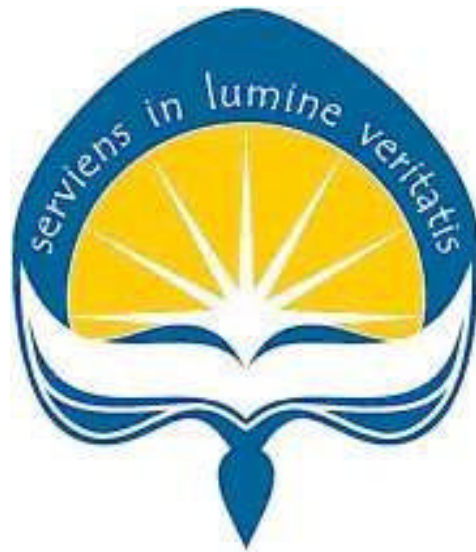


## **PENULISAN HUKUM/SKRIPSI**

### **TINJAUAN YURIDIS PELAKSANAAN FUNGSI PPAK DALAM UPAYA MENANGGULANGI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**



Disusun Oleh :

**EDWARD SINAMBELA**

NPM : 03 05 08235

Program Studi : Ilmu Hukum

Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis

**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**2008**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

### **TINJAUAN YURIDIS PELAKSANAAN FUNGSI PPAK DALAM UPAYA MENANGGULANGI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

**Diajukan oleh:**

**EDWARD SINAMBELA**

**N P M : 03 05 08235**  
**Program Studi : Ilmu Hukum**  
**Program Kekhususan : Hukum Ekonomi dan Bisnis**

**Telah disetujui**  
**Oleh Dosen Pembimbing pada tanggal 31 Mei 2008**

**Dosen Pembimbing,**



**DR. Gunarto Suhardi, SH**

## HALAMAN PENGESAHAN

Penulisan Hukum / Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian

Penulisan Hukum / Skripsi Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Dalam sidang akademik yang diselenggarakan pada :

Hari : Senin

Tanggal : 16 Juni 2008

Tempat : Ruang Ibu Th. Anita Christiani, SH.,M.Hum

Lantai II Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya

Jl. Mrican Baru No. 28, Yogyakarta

Susunan Tim Penguji :

Ketua : DR. Gunarto Suhardi, SH

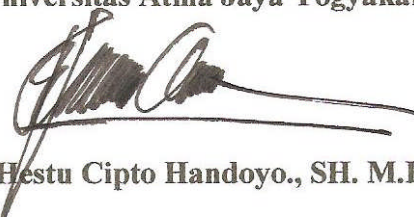
Sekretaris : Th. Anita Christiani, SH.,M.Hum

Anggota : DR. Ign. Sumarsono R., SH.,M.Hum

Tanda Tangan



Mengesahkan  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



(B. Hestu Cipto Handoyo., SH. M.Hum)

## MOTTO

*Hendaklah Kamu Selalu Rendah Hati, Lemah Lembut, dan Sabar Tunjukkanlah Kasihmu Dalam Hal Saling Membantu,*

*(Efesusus 4:2 )*

*Adillah sejak dalam pikiran...*

*(Pramoedya Ananta Toer)*

*Memang tidak mudah menegakkan keadilan, harus ada tekad*

*dan keberanian. Bahkan mungkin dibenci karena*

*menyenangkan sebagian orang, tetapi karena Allah kita adil,*

*maka kitapun harus hidup dalam keadilan dan kebenaran.*

*Katakan ya di atas ya dan tidak di atas tidak,*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Skripsi ini kepada:

- ❖ Tuhan Yesus Kristus yang telah membimbing dan memberkati usahaku selalu....
- ❖ Ayah H. Sinambela (Alm) dan Ibuku R. Br. Sinaga tercinta, yang selalu mengasihiku,
- ❖ Semua Keluarga yang selalu memberi dukungan dan semangat
- ❖ Semua Abang-abangku serta kedua Adikku yang selalu mendukungku
- ❖ Almamaterku Universitas Atma Jaya Yogyakarta
- ❖ Seseorang yang kucintai dan kusayangi....Sofia

## **Kata Pengantar**

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yesus Kristus atas limpahan berkat dan kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum/skripsi yang berjudul **“TINJAUAN YURIDIS PELAKSANAAN FUNGSI PPATK DALAM UPAYA MENANGGULANGI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG”** Adapun penulisan hukum/skripsi ini disusun guna melengkapi persyaratan dalam menyelesaikan program strata satu, program studi ilmu hukum dengan Program Kekhususan Hukum Ekonomi dan Bisnis pada Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Disadari bahwa dukungan banyak pihak telah membantu terselesaikannya penulisan hukum/skripsi ini, dan dalam kesempatan ini dengan tulus penulis hanturkan teima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Dibyو Prabowo, Msc, selaku Rektor Universitas Atmajaya Yogyakarta.
2. Bapak B. Hestu Cipto Handoyo, SH., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atmajaya Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Gunaro Suhardi, SH selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah memberikan saran, bimbingan, dan pengarahan dalam penulisan hukum ini.
4. Bapak R. Sigit Widiarto, SH., M.Hum., selaku dosen pembimbing akademik.

5. Bapak dan ibu dosen beserta karyawan yang telah membimbing serta membantu penulis selama belajar di Fakultas Hukum Universitas Atmajaya Yogyakarta.
6. Seluruh teman-teman di kost Grinjing No.6A serta Ibu kost “bu Sarwoto”
7. Kedua orang tuaku tercinta, yang telah memberikan semangat serta dorongan, cinta dan kasih sayang untuk keberhasilan penulis serta abang-abangku adikku terima kasih atas dukungan dan perhatiannya.
8. Seseorang yang aku kasihi dan cintai, karena atas doa, perhatian serta dukungannya kepada penulis yang telah memberikan semangat yang tak pernah henti selama proses penyelesaian penulisan hukum ini.
9. Sahabatku angkatan 2003 terima kasih atas semangat yang diberikan kepada penulis, terima kasih atas dukungan dan perhatiannya, sukses selalu untuk kalian.

Akhir kata penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini karena memang tidak ada yang sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan semua pihak yang membutuhkannya.

Penulis

Edward Sinambela

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA**

Dengan ini penulis menyatakan bahwa penulisan hukum/skripsi ini merupakan hasil karya asli penulis, bukan merupakan duplikasi atau plagiasi dari hasil karya penulis lain. Jika penulisan hukum/skripsi ini terbukti merupakan duplikasi atau plagiasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta, Mei 2008

Yang menyatakan,

Edward Sinambela



## Daftar isi

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Motto.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Pernyataan Keaslian.....	viii
Daftar Isi.....	ix
<i>Abstract</i> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Keaslian Penelitian.....	6
F. Batasan Konsep.....	7
G. Metode Penelitian.....	7
1. Jenis Penelitian.....	7
2. Bahan Hukum.....	8
3. Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum.....	9
4. Pengolahan dan Analisis Bahan Hukum.....	10

H. Sistematika Penulisan Hukum.....	11
<b>BAB II PEMBAHASAN</b>	
A. Tinjauan Umum Tentang Fungsi, PPATK, Pencucian Uang.....	13
1. Fungsi.....	13
2. Pembentukan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK).....	13
2.1. Tugas dan Wewenang PPATK.....	15
2.2. Dasar Hukum Pelaksanaan Tugas PPATK.....	18
2.3. Undang-Undang memberikan Perlindungan Terhadap Penyedia Jasa Keuangan.....	24
2.4. Upaya Memberdayakan Rezim Anti Pencucian Uang.....	27
3. Pengertian Pencucian Uang.....	30
3.1. Proses Terjadinya Tindak Pidana Pencucian Uang.....	32
3.2. Tahap-Tahap Terjadinya Pencucian Uang.....	33
3.3. Unsur-Unsur Tindak Pidana Pencucian Uang.....	35
B. Modus Operandi Tindak Pidana Pencucian Uang yang terjadi di Indonesia.....	33
C. Alasan Maraknya Pencucian Uang di Indonesia.....	40
D. Analisis Mengenai Tugas dan Wewenang PPATK.....	41
<b>BAB III PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	42
B. Saran.....	42
Daftar Pustaka.....	44

## **Juridical View on the Implementation of the Function of PPATK in the Effort to Overcome Money Laundering Criminal Act**

### **ABSTRACT**

(Edward Sinambela)

The act of Money Laundering within financial institution may decrease level of properness of the institution against prevailing regulation and also weaken controlling system upon financial system, therefore, may result low rank efficiency, high risk level and damage financial system function, and also cause a high cost of economy.

This law research is conducted in order to asses the function of the PPATK in the effort to overcome money laundering criminal act. This kind of research is normative research based on statute approach. Statute approach is a kind of approach that focused on law regulation that related to the central theme of this research.

Indonesian Financial Transaction Reports and Analysis Center (INTRAC) as anti money laundering regime for financial sector has supportive impact on eradicating money laundering. Tight implementation of Know Your Customer principle and obligatory report of suspicious financial transaction and also cash transaction report over IDR five hundred million may create apprehensive felling of the corruptor about disguising his dirty money into a financial system. INTRAC must be supported by professional people like public prosecutor, judge, crime analyst and money laundering analyst so there will be one perspective in proving the crime action.

**Keywords:** Function, Indonesian Financial Transaction Reports and Analysis Centre, Money Laundering.