

**PENYELIDIKAN DAN PENYIDIKAN TERHADAP PENYALAHGUNAAN  
UANG ELEKTRONIK SEBAGAI TUJUAN PENCUCIAN UANG  
SKRIPSI**

**Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada Fakultas  
Hukum Universitas Kristen Indonesia**



**Disusun oleh :**

**Nama : Muhammad Hasril Hamdan**

**NIM :1540050028**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA**

**2019**

### **Visi Universitas Kristen Indonesia**

Menjadi Universitas yang unggul dalam bidang pendidikan, penelitian, pengabdian, dan pelayanan kepada masyarakat di Indonesia dan Asia sesuai dengan nilai-nilai Kristen dan Pancasila pada tahun 2034

### **Misi Universitas Kristen Indonesia**

1. Meningkatkan kualitas proses pembelajaran dan sistem pelayanan administrasi akademik dan umum dengan memanfaatkan teknologi informasi dan telekomunikasi.
2. Meningkatkan mutu lulusan yang berintegritas dan kompeten di bidangnya serta mampu bersaing di era global.
3. Meningkatkan kualitas dan kapasitas sumber daya manusia yang berkelanjutan.
4. Meningkatkan kualitas penelitian dan pengabdian kepada masyarakat.
5. Mengembangkan hubungan kerjasama dengan instusional/internasional yang saling menguntungkan dan lembaga-lembaga gerejawi dalam semangat ekumenis.

**PENYELIDIKAN DAN PENYIDIKAN TERHADAP PENYALAHGUNAAN UANG  
ELEKTRONIK SEBAGAI TUJUAN PENCUCIAN UANG**

SKRIPSI

Untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada Fakultas Hukum  
Universitas Kristen Indonesia

Disusun Oleh :

**Nama : Muhammad Hasril Hamdan**

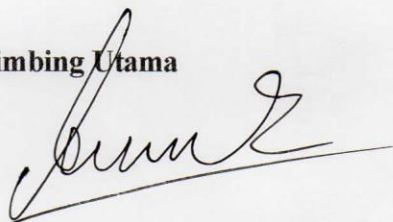
**NIM : 1540050028**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji

Pada tanggal ... Februari 2019 dan dinyatakan telah lulus dan memenuhi syarat untuk  
memperoleh gelar sarjana hukum (S1)

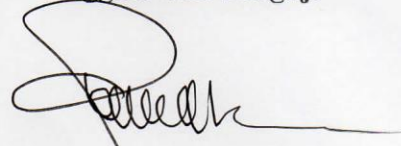
**Susunan Tim Penguji**

**Pembimbing Utama**



**(T. Vaison Siahaan, S.H., S.H.)**

**Anggota Tim Penguji**



**(Diana Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.)**

**Pembimbing Pendamping**



**(Kraius Sitanggang, S.H., M.H.)**

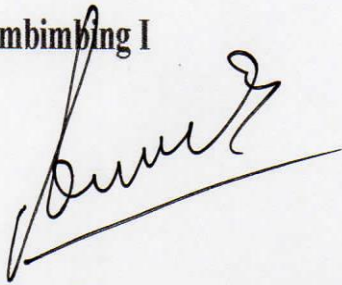
**PESERTA UJIAN**

**Nama : Muhammad Hasril Hamdan**

**NIM : 1540050028**

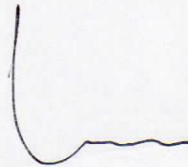
**PENYELIDIKAN DAN PENYIDIKAN TERHADAP PENYALAHGUNAAN UANG  
ELEKTRONIK SEBAGAI TUJUAN PENCUCIAN UANG**

**Pembimbing I**



**(T. Vaison Siahaan, S.H., S.H.)**

**Disetujui,  
Pembimbing II**



**(Kraius Sitanggang, S.H., M.H.)**

**Mengetahui,  
Kepala Departemen,**



**(Radisman Saragih, S.H., M.H.)**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat merampungkan skripsi dengan judul: Penyelidikan dan Penyidikan Terhadap Penyalahgunaan Uang Elektronik Sebagai Tujuan Pencucian Uang. Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum Strata Satu pada Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis menghaturkan terima kasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang saya hormati:

1. Terima kasih kepada Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., M.B.A selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia, karena sudah memfasilitasi segala kebutuhan penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Terima kasih kepada Bapak Hulman Panjaitan, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia, karena sudah memberi motivasi kepada penulis dan rekan-rekan penulis dalam menyelesaikan penulisan ini.
3. Terima kasih kepada Ibu L. Elly A.M Pandiangan, S.H., M.H. selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang juga memberikan motivasi dan semangat kepada penulis.
4. Terima kasih kepada Bapak Poltak Siringoringo, S.H., M.H. selaku Kepala Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
5. Terima kasih kepada Bapak T. Vaison Siahaan., S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing I penulis, karena sudah turut membantu penulis menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Terima kasih kepada Bapak Kraiskus Sitanggang., S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing II Penulis, yang juga turut membantu memberi saran serta masukan untuk kelancaran penulisan skripsi ini.
7. Terima kasih kepada Orang tua Penulis yaitu Ayahanda Muhammad Hamdan Husaini dan Ibunda tercinta Yanti Soeryanti yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil demi terselesainya penulisan skripsi ini.

8. Terima kasih juga kepada Kakak dari Penulis yaitu Muhammad Hamyasa Hamdan yang juga turut memberikan dukungan dan nasihat kepada penulis.
9. Terima kasih kepada keluarga-keluarga penulis yang berada di kota Bandung yang selalu memberi dukungan serta doa kepada penulis.
10. Terima kasih kepada rekan-rekan penulis (Imam Prakoso, Eko Agrotomo, Richie Sambora, Eny Munthe, Nathasya Naomi, Teodora Kristina, Chlarencia Rondang, Maria Viorin) yang saling menyemangati satu sama lainnya demi terselesaikannya penulisan skripsi ini.
11. Terima kasih kepada rekan-rekan penulis (Prantio Wardana Putra, Yhudo Tomo, Muhammad Zaki Hasanuddin, Donna Winona, Muhammad Rizky Budi Prabowo) yang juga ikut memberikan semangat kepada penulis.
12. Terima kasih kepada teman-teman penulis khususnya angkatan 2015 yang sama-sama berjuang dalam suka dan duka mengerjakan penulisan skripsi.

Akhir kata penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaannya dan semoga bermanfaat bagi kita semua. Amiin

Jakarta, 14 Februari 2019

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN.....	i
VISI MISI UKI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SIDANG.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK.....	vi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Perumusan Masalah.....	9
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	9
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Metode Penelitian.....	11
F. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Tindak Pidana Pencucian Uang mengenai.....	20
B. Sejarah Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang Di Indonesia....	22

C. Tahap-tahap Pelaksanaan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	28
D. Faktor Pendorong Terjadinya Praktik Tindak Pidana Pencucian Uang....	30
E. Tindak Pidana Pencucian Uang menurut Hukum Positif di Indonesia.....	35
F. Unsur-Unsur Tindak Pidana Pencucian Uang.....	37
G. Pengertian Uang Elektronik.....	41
H. Kedudukan Hukum Uang Elektronik.....	43
I. Fungsi Uang Elektronik dengan Alat Pemabayaran Lainnya.....	45
J. Penyelidikan dan Penyidikan.....	46
K. Pelaksanaan Tugas Penyelidikan dan Penyidikan.....	52
L. Tugas dan Wewenang Penyidik.....	55

### BAB III PEMBAHASAN I

A. Kemungkinan Penyalahgunaan Transaksi Uang Elektronik Untuk Tujuan Pencucian Uang.....	62
B. Ketidakberlakuan Prinsip “ <i>Know Your Customer</i> ” Dalam Penggunaan Uang Elektronik Sebagai Alat Transaksi.....	66
C. Resiko Keamanan ( <i>Security Risk</i> ).....	71
D. Contoh Pencucian Uang Di Dunia Maya.....	



#### BAB IV PEMBAHASAN II

- A. Peranan Kepolisian dan PPATK Dalam Penyelidikan dan Penyidikan Tindak Pidana Pencucian Uang75
- B. Proses Penyelidikan dan Penyidikan Terhadap Penyalahgunaan Uang Elektronik oleh PPATK..... 78
- C. Tahap Penyelidikan dan Penyidikan Penyalahgunaan Uang Elektronik oleh Keolisian..... 84

#### BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan92
- B. Saran94

#### DAFTAR PUSTAKA

## ABSTRAK

- A. Nama : Muhammad Hasril Hamdan  
B. NIM : 1540050028  
C. Judul : “Penyelidikan dan Penyidikan Terhadap Penyalahgunaan Uang Elektronik Sebagai Tujuan Pencucian Uang”.  
D. Kata Kunci : Penyelidikan dan Penyidikan, Penyalahgunaan Uang Elektronik, Pencucian Uang.  
E. Halaman : 98 halaman + x  
F. Ringkasan Isi :

Latar belakang penulisan skripsi ini mengenai penyelidikan dan penyidikan terhadap kasus pencucian uang di Indonesia melalui jaringan sistem uang elektronik, dimana perkembangan perekonomian menjadi hal yang rutin dilakukan. Akan tetapi seiring perkembangan tersebut timbul lah kejahatan-kejahatan dalam perekonomian yang dilakukan oleh perorangan maupun kelompok. Kejahatan yang dimaksud dalam hal ini yaitu praktek pencucian uang, kejahatan ini sudah masuk ke dalam dunia maya melalui jaringan uang elektronik yang akan menyulitkan penanganannya oleh pihak yang berwenang.

Dalam penulisan skripsi ini, metode penelitian yang digunakan adalah yuridis normatif, dimana penelitian ini mengacu kepada penelitian kepustakaan, norma-norma hukum serta peraturan perundang-undangan yang berlaku di masyarakat dan juga menyangkut kebiasaan yang berlaku di masyarakat. Selain itu, penulis juga menggunakan bahan-bahan hukum berupa, bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder.

Dalam penyelidikan dan penyidikan terkait kasus pencucian uang, pihak-pihak yang berwenang menangani kasus ini harus bekerja sama demi terselesaikannya kasus tersebut, pihak-pihak yang terlibat antara lain Penyedia Jasa Keuangan, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan dan Kepolisian Republik Indonesia. Dalam hal ini ketiga pihak tersebut menangani kasus pencucian uang ini secara berurutan dari mulai Penyedia Jasa Keuangan memberikan hasil laporan transaksi kepada Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan dan selanjutnya diberikan kepada Kepolisian untuk dilakukan Penyelidikan dan Penyidikan.

- G. Daftar Acuan : 20 Buku + Peraturan Perundang-undangan.  
H. Dosen Pembimbing : 1. T. Vaison Siahaan, S.H., M.H  
2. Kraius Sitanggang, S.H., M.H

Jakarta, 14 Februari 2019  
Penulis

Muhammad Hasil Hamdan

## **ABSTRAC**

- A. *Name* : Muhammad Hasril Hamdan  
B. *NIM* : 1540050028  
C. *Tittle* : “*Investigation and Investigation of Electronic Money Misuse as a Purpose of Money Laundering*”.  
D. *Key Word* : *Investigation, Electronic Money Misuse, Money Laundering.*  
E. *Pages* : 98 pages + x  
F. *Summary Content* :

*The background of this thesis is about the investigation and investigation of money laundering cases in Indonesia through the fingerprint of the Electronic money system, where economic development is a routine thing to do. However, along with these developments arose crimes in the economy carried out by individuals and groups. The crime referred to in this case is the practice of money laundering, this crime has entered into the virtual world through the Electronic money network which will make it difficult to handle by the authorities.*

*In writing this questionnaire, the research method used is normative juridical, in which this study refers to library research, legal norms and legislation in force in the community and also concerns the prevailing habits in society. In addition, the author also uses legal materials in the form of primary legal materials and secondary legal materials.*

*In investigations and investigations related to money laundering cases, parties authorized to handle this case must work together to resolve the case, the parties involved include Financial Services Providers, Financial Transaction Reports and Analysis Centers and the Indonesian National Police. In this case, the three parties handled this money laundering case in sequence from the Financial Services Provider to provide the results of the transaction report to the Financial Transaction Reports and Analysis Center and subsequently provided to the Police for Investigation and Investigation.*

- G. *Reference List* : 20 Books + Legislations  
H. *Advisor* : 1. T. Vaison Siahaan, S.H., M.H  
2. Kraius Sitanggang, S.H., M.H

Jakarta, 14 Februari 2019

*Writer*

Muhammad Hasil Hamdan