

**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP PARA PELAKU TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DALAM TRANSAKSI
PERBANKAN DITINJAU DARI UNDANG-UNDANG NOMOR
8 TAHUN 2010 TENTANG PENCEGAHAN DAN
PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

SKRIPSI

**DISUSUN OLEH :
TASYA HUMAIROH
1840050095**



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2021**

**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP PARA PELAKU TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DALAM TRANSAKSI
PERBANKAN DITINJAU DARI UNDANG-UNDANG NOMOR
8 TAHUN 2010 TENTANG PENCEGAHAN DAN
PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG**

SKRIPSI

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

DISUSUN OLEH :

TASYA HUMAIROH

1840050095



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2021**

VISI DAN MISI FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

VISI (*Vision*)

Menjadi Fakultas Hukum unggulan di Kawasan Asia pada tahun 2030 di bidang, penelitian, dan pengabdian kepada masyarakat di bidang ilmu hukum yang antisipatif terhadap perubahan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi dalam era globalisasi yang sesuai dengan nilai-nilai kristiani dan Pancasila

To be leading Faculty of Law in the Asian by 2030 which owns research and community service in the field of law that is anticipatory to changes and advances in science and technology in the era of globalization in accordance with Christian and Pancasila values.

MISI (*Mission*)

1. Mempersiapkan sarjana hukum yang mampu menggunakan dan mengembangkan ilmu dan teknologi dibidang perkembangan ilmu hukum melalui pendekatan ilmiah, interdisipliner dan transnasional sesuai dengan tuntutan perkembangan zaman agar mampu bersaing di era global

Preparing law graduates who are able to use and develop knowledge and technology in the field of jurisprudence through scientific, interdiscipliner and transnational approaches in accordance with the demands of the times in order to able to compete in the era of globalization

2. Mempersiapkan sarjana hukum yang menguasai ilmu dan senantiasa menegakkan nilai moral, etika serta rasa cinta kepada Negara, berperilaku yang demokratis dan menjunjung tinggi nilai-nilai agama

Preparing law graduates who master knowledge and always uphold moral values, attitude and sense of love to the country, behave in democratic manner and uphold religious values.

3. Mengembangkan pengetahuan hukum yang berwawasan nasional dan internasional

Developing the legal knowledge with national and international perspectives

4. Mengembangkan dan meningkatkan penelitian serta profesionalisme dalam ilmu pengetahuan hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.

Developing and improving research and professionalism in the legal science and other fields

5. Menyelenggarakan jenjang pendidikan akademik berkelanjutan dan profesi dalam bidang hukum

Organizing sustainable education and professions in the field of law

6. Mendorong penelitian dan pengabdian masyarakat yang dapat meningkatkan kesadaran hak dan kesadaran hukum serta kesejahteraan rakyat Indonesia

Encouraging research and community service that can increase awareness of rights, legal awareness and the welfare of the Indonesian people

7. Membina hubungan kerjasama dengan praktisi hukum dan instansi penegakan hukum serta instansi-instansi lainnya baik negeri maupun swasta, lembaga-lembaga gerejawi dalam pengembangan dan implementasi ilmu hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.

Maintaining relationships with legal practitioners, law enforcement agencies, public, and private institutions and ecclesiastical institutions in the development and the implementation of law and other field of sciences.

Nilai-Nilai Universitas Kristen Indonesia

1. Rendah Hati (*Humility*) | Filipi 2:3b
2. Berbagi dan Peduli (*Sharing and Caring*) | Ibrani 10:24
3. Disiplin (*Discipline*) | Efesus 5:16
4. Profesional (*Professional*) | Matius 25:21
5. Bertanggung jawab (*Responsibility*) | Matius 25:23
6. Berintegritas (*Integrity*) | Amsal 19:1

MOTTO HIDUP

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

Q.S Al-Insyirah 94:6





PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tasya Humairoh

NIM : 1840050095

Program Studi : Ilmu Hukum

Fakultas : Fakultas Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir saya yang berjudul *“Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Transaksi Perbankan Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang”* adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 25 Februari 2022

Penulis,



Tasya Humairoh



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

“Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Transaksi Perbankan Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang”

Oleh:

Nama : Tasya Humairoh

NIM : 1840050095

Program Studi : Hukum

Peminatan : Hukum Ekonomi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 09 Februari 2022

Menyetujui:

Pembimbing I

(Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.)
0302117904

Pembimbing II

(Mery R. L. Sibarani, S.H., M.H.)
8846411019

Ketua Program Studi

(Dr. Poltak Siringo-ringo, S.H., M.H.)

Dekan



(Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.)






UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada Tanggal 09 Februari 2022 telah diselenggarakan Sidang Tugas Akhir untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Tasya Humairoh
NIM : 1840050095
Program Studi : Hukum
Peminatan : Hukum Ekonomi

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul “Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Transaksi Perbankan Ditinjau dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang” oleh tim penguji yang terdiri dari:

| Nama Penguji | Jabatan dalam Tim Penguji | Tanda Tangan |
|---------------------------------------|---------------------------|---|
| 1. Dr. Hendri Jayadi, S.H.,M.H., | Sebagai Ketua |  |
| 2. Mery R. L. Sibarani, S.H.,M.H., | Sebagai Anggota |  |
| 3. Lonna Yohannes, S.H.,M.H., | Sebagai Anggota |  |

Jakarta, 09 Februari 2022

HALAMAN PENGESAHAN

TINJAUAN YURIDIS TERHADAP PARA PELAKU TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DALAM TRANSAKSI PERBANKAN DITINJAU DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 2010 TENTANG PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG

Skripsi

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

Disusun oleh :

Nama : Tasya Humairoh

NIM : 1840050095

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji

Pada tanggal 09 Februari 2022 dan dinyatakan telah lulus dan memenuhi syarat
untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S1)

Susunan Tim Penguji

Ketua Tim Penguji



(Dr. Hendri Jayadi, SH., MH)

Anggota Tim Penguji



(Lonna Yohannes, SH., MH)

Anggota Tim Penguji



(Mery R.L. Sibarani, SH., MH.,)

HALAMAN PERSETUJUAN SIDANG

PESERTA UJIAN

Nama : Tasya Humairoh

NIM : 1840050095

**Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana
Pencucian Uang dalam Transaksi Perbankan ditinjau dari
Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan
Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang**

Disetujui,

Pembimbing I



(Dr. Hendri Jayadi P, SH.,MH)

Pembimbing II



(Mery R.L. Sibarani, SH.,MH)

Mengetahui,

Kepala Bagian Hukum Ekonomi



(Thomas Abbon, SH.,MH)



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Pernyataan Dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Tasya Humairoh

NIM : 1840050095

Fakultas : Hukum

Program Studi : Ilmu Hukum

Jenis Karya : Skripsi

Judul : “Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Transaksi Perbankan Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang”

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpak, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 25 Februari 2022

Yang menyatakan,



Tasya Humairoh

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan berkat, Rahmat serta kasih karunia-Nya dan Lindungan-Nya sehingga Penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan Judul “Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Transaksi Perbankan ditinjau dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang”. Penulisan skripsi ini disusun guna memenuhi syarat kelulusan pada Perguruan Tinggi dan sebagai salah satu syarat agar memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Jurusan Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia, Jakarta.

Pada kesempatan kali ini, Penulis ingin menyampaikan rasa Terima Kasih yang begitu besar kepada para pihak yang telah membantu serta memiliki peran besar dalam penulisan skripsi ini. Penulis ingin mengucapkan Terima Kasih yang begitu dalam terlebih secara khusus kepada :

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH., MBA selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia
2. Bapak Dr. Hulman Panjaitan, SH.,MH. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
3. Ibu L.Elly Pandiangan, SH., MH Selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
4. Bapak Dr. Poltak Siringo-ringo, SH.MH,. Selaku Kepala Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia

5. Bapak Tomson Situmeang, S.H., M.H. selaku Pelaksana Tugas Kepala Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
6. Bapak, Dr. Hendri Jayadi, SH., MH. Selaku Dosen Pembimbing pertama yang telah bersedia meluangkan waktunya, memberi masukan dan semangat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
7. Ibu Merry L Sibarani, SH., MH selaku Dosen Pembimbing kedua penulis yang telah bersedia meluangkan waktunya, memberikan masukan dan semangat kepada Penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
8. Kepada Bapak Thomas Abbon, SH., MH., selaku Kepala Program Hukum Ekonomi yang begitu baik dan mengizinkan Penulis untk mengujikan hasil penelitian ini.
9. Kepada seluruh staf tata usaha Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang turut serta membantu segala urusan administratif penulis saat penyusunan skripsi.
10. Kepada Ibu Rr.Diana Indrasari selaku Ibu kandung penulis dan Ayah Penulis Jimmy Syakir yang tidak pernah berhenti mendoakan penulis sehingga bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan tepat dan cepat tanpa mengenal lelah serta selalu memberikan dukungan dan menyemangati penulis tanpa henti.

11. Kepada kakak-kakak Penulis, Taro Wildan, Alexander Dio, Kanako Habibah dan adik penulis Aulia Madina yang selalu memberikan dukungannya saat penulis menyusun skripsi ini.
12. Kepada Teman-Teman Penulis Adya Putri Lestari, Baiq Dinda, Selvi Pusparini, Mayang Fatihah, Ayu Khossyatilah, Nurhayati Rahmania, Asyam Abyani, Ferza dan Feriyal serta Aulia Setiani juga Zahratunnisa yang mendukung penulis melalui kata-kata dan dukungan moral sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini
13. Kepada Teman-teman penulis di Universitas Kristen Indonesia, Putri Irena, Elshaddai Josephine, Claudia Christianti, Anita M Magdalena, Stephanie Dameraia, Sonya Monica, Elsa Evelin, Cornelius Manik, Justice Tarukdatu, Meydelin Simbolon, Agnes Jennifer, Theresia Tiurma, Agnez Yolanda, Vania, George. yang selalu memberikan dukungan dan doa serta bersama-sama dengan penulis untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
14. Kepada Teman-Teman yang berada di bawah Bimbingan yang sama dengan Penulis dan Bersama-sama menyusun skripsi masing-masing dengan penulis hingga dapat menyelesaikannya tepat waktu.
15. Kepada teman-teman penulis lainnya yaitu; Gladys Lee, Arvie, Farah Ayu, Meisya, dan Barka Arkano yang selalu mendukung penulis dalam setiap kesempatan.

16. Kepada seluruh anggota Lembaga Pers Mahasiswa Gebrakan Mahasiswa (LPM GEMA) yang selalu memberikan dukungan terhadap penulis saat menyusun skripsi ini.
17. Kepada Tata yang tidak pernah menyerah atau berhenti bahkan saat merasa jatuh dan terus mendukung penulis agar tetap menyelesaikan Skripsi ini.

Jakarta, 25 Februari 2022



Tasya Humairoh



DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| VISI DAN MISI FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA..... | ii |
| MOTTO HIDUP..... | v |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR | vi |
| PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR..... | vii |
| PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR..... | viii |
| HALAMAN PENGESAHAN | ix |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIDANG..... | x |
| PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR | xi |
| KATA PENGANTAR..... | xii |
| DAFTAR ISI | xvi |
| ABSTRAK | xx |
| ABSTRACT..... | xxii |
| | |
| BAB I..... | 1 |
| PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 9 |
| C. Ruang Lingkup Penelitian..... | 9 |
| D. Maksud dan Tujuan Penelitian | 9 |
| E. Kerangka Konsep dan Kerangka Teori | 11 |
| 1. Kerangka Teoritis..... | 11 |
| 2. Kerangka Konsep | 13 |
| F. Metode Penelitian | 15 |
| 1. Jenis Penelitian | 15 |
| 2. Bahan Penelitian | 16 |
| 3. Pendekatan Penelitian..... | 17 |

| | |
|--|-----------|
| G. Sistematika Penulisan..... | 18 |
| BAB II | 20 |
| TINJAUAN PUSTAKA..... | 20 |
| A. Tinjauan Yuridis..... | 20 |
| B. Teori..... | 21 |
| 1. Teori Kepastian Hukum | 21 |
| 2. Teori Pembuktian | 23 |
| 3. Teori Pertanggungjawaban..... | 23 |
| C. Tindak Pidana Khusus..... | 24 |
| 1. Pengertian Tindak Pidana Khusus | 24 |
| 2. Jenis-Jenis atau Ruang Lingkup Tindak Pidana Khusus | 26 |
| D. Tindak Pidana Pencucian Uang | 30 |
| 1. Pengertian Pencucian Uang | 30 |
| 2. Tindak Pidana Asal Pencucian Uang | 32 |
| E. Tindak Pidana Korupsi..... | 34 |
| 1. Pengertian korupsi..... | 34 |
| 2. Korupsi dan Kaitannya dengan Pencucian Uang..... | 38 |
| F. Perbankan | 39 |
| 1. Pengertian Perbankan..... | 39 |
| 2. Jenis-Jenis Transaksi Perbankan..... | 40 |
| 3. Tindak Pidana Perbankan..... | 42 |
| G. Hukuman Pidana | 45 |
| 1. Pengertian Hukum Pidana dan Hukum Acara Pidana | 45 |
| 2. Penjatuhan Hukuman Pidana..... | 46 |
| H. Hukum Pembuktian | 49 |
| 1. Pengertian Pembuktian..... | 49 |
| 2. Sistem Pembuktian berdasarkan Hukum Pidana KUHP dan KUHPA | 51 |
| BAB III..... | 54 |

| | |
|---|------------|
| SISTEM PEMBUKTIAN TERHADAP PARA PELAKU TINDAK PENCUCIAN UANG DALAM TRANSAKSI PERBANKAN BERDASARKAN UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 2010 TENTANG PEMBERANTASAN DAN PENCEGAHAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG | 54 |
| A. Hukum Pembuktian dalam Tindak Pidana Pencucian Uang | 54 |
| B. Pembuktian Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Transaksi Perbankan..... | 65 |
| C. Peranan Perbankan dalam menjaga kerahasiaan Identitas Nasabahnya yang diduga Tersangka Tindak Pidana Pencucian Uang | 72 |
| D. Pembuktian para pelaku pencucian uang dalam transaksi perbankan berdasarkan Putusan Nomor 707/Pid.Sus/2019/PN.Jkt.Pst | 81 |
| E. Pembuktian dalam Analisis Putusan | 85 |
| | |
| BAB IV | 101 |
| PENERAPAN HUKUMAN PIDANA TERHADAP PARA PELAKU TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DALAM TRANSAKSI PERBANKAN BERDASARKAN UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 2010 TENTANG PEMBERANTASAN DAN PENCEGAHAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG..... | 101 |
| A. Ketentuan Hukuman Pidana dalam Tindak Pidana Pencucian Uang 101 | |
| B. Peranan perbankan dan Upaya Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang..... | 111 |
| C. Pertanggungjawaban Pidana Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang dan Unsur Tindak Pidana | 117 |
| D. Kontradiktif dalam Pengaturan Tindak Pidana Pencucian Uang | 125 |
| E. Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Pembaharuan Hukum Pidana..... | 128 |
| | |
| BAB V..... | 134 |

| | |
|----------------------------|------------|
| PENUTUP..... | 134 |
| A. KESIMPULAN | 134 |
| B. SARAN | 137 |
| | |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 139 |
| | |
| LAMPIRAN | 143 |



ABSTRAK

- A. Nama Mahasiswa : Tasya Humairoh
B. NIM : 1840050095
C. Judul Skripsi : Tinjauan Yuridis Terhadap Para Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Transaksi Perbankan ditinjau dari Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak
D. Kata Kunci : Tindak Pidana Pencucian Uang, Tindak Pidana Perbankan, Pertanggungjawaban Pidana, Transaksi Keuangan
E. Program Kekhususan : Hukum Ekonomi
F. Daftar Bacaan : 49buku ,2jurnal, 7 Peraturan Perundang-Undangan,
G. Jumlah Halaman : xxiii+144 halaman; Lampiran
H. Ringkasan isi :

Pada saat melakukan Tindak Pidana seperti Korupsi, Pencurian, hingga Perdagangan Narkotika serta kejahatan lainnya. Para pelaku cenderung mendapatkan harta dengan jumlah yang sangat banyak dan harta tersebut akan dibuat seolah-olah sah di mata hukum, caranya adalah dengan melakukan Pencucian Uang. Atau dalam hal ini dikenal dengan Tindak Pidana pencucian Uang. Tindak Pidana pencucian Uang merupakan sebuah tindakan sebagai upaya menyembunyikan asal muasal harta kekayaan yang didapat dari hasil melawan hukum, untuk menjalankan aksinya para pelaku melakukan berbagai macam cara untuk menyembunyikan harta tersebut termasuk didalamnya dengan mengalihkan uangnya melalui transaksi yang disediakan oleh Perbankan. Perbankan dalam pencucian uang mempunyai peran yang penting terutama jika mengingat bahwa perbankan mempunyai sistem seperti merahasiakan identitas nasabah dan membuat rekening atas nama yang berbeda dengan cara yang sangat mudah. Sistem pembuktian terhadap para pelaku Tindak pidana pencucian uang dalam transaksi perbankan sangat diperlukan juga pembuktiannya harus berdasarkan kepada Undnag-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang, dalam praktiknya Pencucian uang senantiasa dilaksanakan lewat perantara perbankan dimana ia menjaga kerahasiaan nasabahnya termasuk dalam hal ini melindungi identitas Nasabahnya. Dalam penelitian ini Penulis menggunakan analisis secara yuridis normatif melalui teknik pendekatan undang-undang, juga mengumpulkan data-data yang didapat dari Undang-Undang, Tulisan Hukum dan pendapat para ahli dengan melakukan analisa secara kualitatif. Tindak Pidana Pencucian Uang yang seringkali.Hasil penelitian ini yang berfokus juga ke dalam ketentuan Undang-Undang Pencucian Uang disebutkan terlebih dahulu sebelum melakukan pembedaan adalah membuktikan tindak pidana asal dari para pelaku untuk dapat

melakukan pemidanaan. Namun, didalam Undang-Undang tersebut juga terdapat kata tidak wajib membuktikan yang menjadi kontradiktif dan bertentangan dengan Pasal lain didalamnya. Untuk itu diperlukan sekali kepastian mengenai hal tersebut karena perbedaan kata dapat menimbulkan arti yang berbeda pula. Sementara selain menjamin kepastian hukum terhadap ketentuan Pasal yang kontradiktif diperlukan pula pertanggungjawaban para pelaku terhadap kerugian yang ia timbulkan dengan pasti tanpa terkecuali selama kejahatannya bisa dibuktikan. Sementara didalam membuktikan kejahatan pelaku juga perlu diuraikan unsur-unsur apa saja yang menjadi kejahatan tersebut. Dalam tindak pidana pencucian uang yang transaksinya dilalui dengan perantara Perbankan tentu diperlukan peranan perbankan dalam membuktikan kesalahan para pelaku, dan agar para pelaku mempertanggungjawabkan perbuatannya yang dianggap merugikan korban dari Tindak pidana asalnya juga menimbulkan kerugian kepada Negara bahkan perbankan ini sendiri.

I. Dosen Pembimbing : 1. Bapak Dr. Hendri Jayadi SH.,MH.

2. Ibu Mery R.L. Sibarani SH.,MH

Jakarta, 25 Februari 2022

Penulis,



Tasya Humairoh

ABSTRACT

- A. Name : Tasya Humairoh
B. Student ID Number : 1840050095
C. Thesis Title : *Juridical Review of Perpetrators of Money Laundering crimes in Banking Transaction in terms of law number 8 year of 2010 Concerning The Prevention and Eradication against Money Laundering Crimes.*
D. Keywords : *Money Laundering Crimes, Banking Crimes, Criminal liability, financial transaction*
E. Speciality Program : *Economic Law*
F. Reference List : *49books, 2 journals, 7 laws and Regulations*
G. Number of Pages : *xxiii+144 Pages; Attachment*
H. Summary Attachment :

When criminal act happen by the culprit like corruption, the theft, drugs trafficking and many more. A criminal always got the property or money from what they did with a very large number of money. And they often make it as if the money is fine or legal on eyes of law. The thing they did is Money Laundering. In this case often called as Money Laundering Crime. Money Laundering is an action to hide their treasure or money that they get by do something illegally and against the law. To do his action all the criminals always do a many way to hide their money including do the something with Bank transaction. Bank have a main role on a Money Laundering crimes. If not mistaken the bank has an action to hide the identity of their customers and make another name so easily. To proof that all the criminals of money laundering that did transaction on the Bank has been wrong and against the law is need to Under the law of Prevention and eradication of Money Laundering Number 8 year 2010. Money laundering on the other of the sides always getting done by the Bank who always hide the identity of their customers and including all their secret eventhough the criminals rather they knew it or not. On this case the Author gonna used Normative juridical Analytic by statute approach. And collect all of the data from the law, including legal writing by expert opinion, or the expert itself. With qualitative analytic. And the results of this case is to proof there is Money laundering crime and make the criminals deserve to sentencing law need to proof it that what all they did is wrong and against the law. But the law in this case Jurisdiction number 8 said that they doesn't need to proof the predicat crime happen or not. Its make confused just because one word it still ruined everything, one word itself really can changed anything because there is gonna have different translation. So it needs to be proof by legal certainly. And to proof that they against the law it means The bank should have an act though to proof the criminals is wrong and transcation by the bank. If all of this true and the criminals got accused by do money laundering they need to take all the responbility from what they did, cause

it make a loss lot money of the victim including they could harmful The country and even the bank itself.

- I. *Lecture* : 1. Dr. Hendri Jayadi, S.H.,M.H.,
2. Mery R.L Sibarani, S.H.,M.H.,

Jakarta, 25 February 2022

Author,



Tasya Humairoh

