

**PERANAN HASIL ANALISIS PUSAT PELAPORAN DAN
ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM RANGKA
PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**

TESIS

**NI KOMANG WISKA ATI SUKARIYANI
0806425701**



**UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
KEKHUSUSAN HUKUM EKONOMI
JAKARTA
JUNI 2010**

**PERANAN HASIL ANALISIS PUSAT PELAPORAN DAN
ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM RANGKA
PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Hukum

**NI KOMANG WISKA ATI SUKARIYANI
0806425701**



**UNIVERSITAS INDONESIA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
KEKHUSUSAN HUKUM EKONOMI
JAKARTA
JUNI 2010**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Ni Komang Wiska Ati Sukariyani

NPM : 0806425701

Tanda Tangan :

Tanggal : Juni 2010

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : Ni Komang Wiska Ati Sukariyani
NPM : 0806425701
Program Studi : Ilmu Hukum
Judul Tesis : Peranan Laporan Hasil Analisis Pusat pelaporan
dan Analisis Transaksi Keuangan Dalam Rangka
Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana
Pencucian Uang

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum (MH) pada Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Yunus Husein, SH., LL.M (.....)
Penguji : Dr. Nurul Elmiyah, S.H., M.H. (.....)
Penguji : Dr. Zulkarnain Sitompul, S.H., L.LM (.....)

Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal : Juni 2010

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Ida Sang Hyang Widhi Wasa karena atas Asung Kertha Waranugraha-Nya penulisan tesis ini dapat terselesaikan guna memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Magister Hukum pada Program Studi Ilmu Hukum Jurusan Hukum Ekonomi – Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Indonesia.

Saya menyadari bahwa apa yang telah diraih bukanlah suatu hal mutlak yang berdiri sendiri. Penulisan tesis ini dapat terlaksana dan terselesaikan berkat kepedulian, bimbingan, dorongan, dan bantuan dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini saya sampaikan ucapan terima kasih kepada :

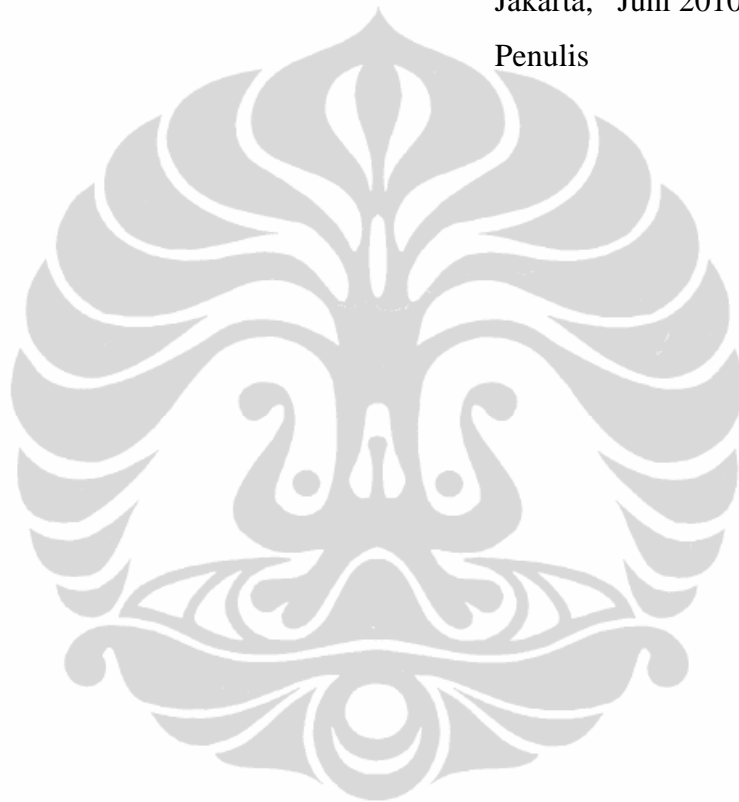
1. Bapak Dr. Yunus Husein, SH.,LL.M, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk mengarahkan saya dalam penyusunan tesis ini;
2. Suami yang telah memberikan waktu, dukungan dan semangat di dalam penyelesaian tesis ini;
3. Bapak Panji Achmad yang telah banyak membantu dalam memberikan masukan, dan bahan kepada saya dalam penyusunan tesis ini;
4. Bapak Muhammad Yusuf selaku Direktur Hukum dan Regulasi PPAK yang telah memberikan masukan dan dispensasi di kantor kepada saya dalam pengerjaan tesis ini;
5. Bapak Subintoro selaku Ketua Kelompok Hukum Direktorat Hukum dan Regulasi yang selalu memberikan bimbingan kepada saya;
6. Bapak Fithriadi, Bapak Novian, Ibu Rachmawati, Afra Azzahra, Dini Rahayu, Ferti Srikandi, Listawati dan rekan-rekan di Direktorat Hukum dan Regulasi yang selalu membantu dan memberi dukungan saya dalam penyusunan tesis ini
7. Orangtua dan keluarga serta orang terdekat saya yang telah memberi bantuan dukungan material, moral, dan doa;
8. Sahabat, rekan kerja. dan teman-teman Magister Hukum Kelas Sore Tahun

2008 yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, Juni 2010

Penulis



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ni Komang Wiska Ati Sukariyani
NPM : 0806425701
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Jenis karya : Tesis

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-eksklusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

Peranan Hasil Analisis Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan dalam Rangka Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalih media / formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : Juni 2010

Yang Menyatakan,

(Ni Komang Wiska Ati Sukariyani)

ABSTRAK

Nama : Ni Komang Wiska Ati Sukariyani
Program Studi : Hukum Ekonomi
Judul : Peranan Hasil Analisis Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi
Keuangan Dalam Rangka Pencegahan dan Pemberantasan
Tindak Pidana Pencucian Uang

PPATK dalam konstruksi UU TPPU ditempatkan sebagai *focal point*, yang memiliki fungsi utama dalam menyediakan dan memberikan informasi intelijen keuangan kepada aparat penegak hukum tentang dugaan tindak pidana pencucian uang atau dugaan tindak pidana asal. Informasi intelijen dimaksud merupakan hasil analisis PPATK yang diperoleh dari berbagai sumber termasuk Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan (LTKM), Laporan Transaksi Keuangan Tunai (LTKT) yang diberikan Penyedia Jasa Keuangan (PJK) dan Laporan pembawaan uang tunai yang dilaporkan oleh Bea dan Cukai serta informasi dari *Financial Inteljen Unit* negara lain. Dengan menggunakan metode penelitian yuridis normatif, yang meliputi studi kepustakaan yaitu meneliti dokumen berupa literatur buku-buku, peraturan-peraturan dan pedoman-pedoman dan juga melakukan wawancara dengan narasumber. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab permasalahan: Bagaimanakah proses hasil analisis PPATK terhadap laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan yang diterima oleh PPATK? Bagaimanakah peranan hasil analisis PPATK dalam rangka pencegahan dan pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang? Apakah kendala yang dihadapi PPATK dalam membuat hasil analisis secara optimal? PPATK melakukan analisis dari laporan yang dikirimkan oleh Penyedia Jasa Keuangan dan informasi atas suatu transaksi keuangan mencurigakan dari berbagai sumber. Hasil analisis tersebut dituangkan dalam dokumen hasil analisis berupa Laporan Hasil Analisis. Atas hasil analisis transaksi keuangan yang berindikasi tindak pidana pencucian uang maka PPATK akan menyampaikan Laporan Hasil Analisis tersebut kepada aparat penegak hukum untuk ditindaklanjuti. Secara umum hasil analisis memiliki peranan dalam mencegah dan memberantas tindak pidana pencucian uang. Dalam pelaksanaannya, PPATK mengalami kendala baik secara internal ataupun eksternal dalam menghasilkan laporan hasil analisis yang optimal. Kerjasama dan koordinasi semua pihak sangat diperlukan dalam membangun rezim anti pencucian uang.

Kata kunci: Analisis, Intelijen, Pencucian Uang, PPATK.

ABSTRACT

Name : Ni Komang Wiska Ati Sukariyani
Study Major : Economics Law
Title : The Role of INTRAC's Analysis Result in The Prevention and Eradication on Money Laundering

INTRAC has the position as focal point on money laundering's law. INTRAC has main responsibility to provide financial intelligence analysis to the law enforcement agencies about indication of criminal action in money laundering and its predicate crime. The intelligence information produced by INTRAC comes from various sources of information, including Suspicious Transaction Report, Cash Transaction Report that are provided by the provider of financial services and Cross-Border Cash carrying Information provided by Directorate General of Customs and Excise, and also information given by Financial Intelligence Unit from other countries. This research is utilizing a legal normative research method by literature research on books, regulations, manuals, and interviewing several sources. This research is aimed to answer these questions: How is the process of analysis in INTRAC for the received Suspicious Transaction Report? What is the role of INTRAC's analysis in order to prevent and eradicate money laundering cases? What is the obstacle to produce INTRAC's analysis optimally? INTRAC conducting analysis based on report provided by the provider of financial services and other relevant information from various sources. The analysis result summarized on one document called Report of Analysis Result. If analysis result indicated there is potential criminal action on money laundering, INTRAC has to submit the report to law enforcement agencies to set up legal action. In general, analysis result has an important role to prevent and eradicate criminal action in money laundering. But in order to produce an optimal analysis result, INTRAC facing internal and external constraints. Coordination and collaboration among related agencies in charge in money laundering cases are very important to develop good money laundering regimes.

Key words: Analysis, Intelligence, Money Laundering, INTRAC.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
1. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	5
1.2. Pokok Masalah	5
1.3. Tujuan	5
1.4. Manfaat	5
1.5. Kerangka Teori	6
1.6. Kerangka Konseptual	9
1.7. Metode Penelitian	11
1.8. Sistematika Penulisan	12
2. TINJAUAN UMUM MENGENAI PENCUCIAN UANG	14
2.1. Pengertian Pencucian Uang	14
2.2. Tahapan Proses Pencucian Uang	17
2.3. Tipologi Pencucian uang	18
2.4. Faktor Penyebab dan Dampak Pencucian Uang	21
2.5. Kewajiban Pelaporan PJK bank kepada PPATK.....	25
3. ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN OLEH PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN	33
3.1. Sejarah PPATK	33
3.2. Struktur Organisasi PPATK.....	36
3.3. Tugas dan Kewenangan PPATK	40
3.4. PPATK sebagai Financial Intelligence Unit	46

3.5. Mekanisme Analisis Transaksi Keuangan	51
4. PERANAN HASIL ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN PPATK DALAM PENCEGAHAN DAN PEMBERANTASAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	63
4.1. Peranan PPATK	63
4.2. Peranan Laporan Hasil Analisis PPATK	66
4.3. Kendala Dalam Pembuatan Laporan Hasil Analisis	72
4.4. Sekilas Tentang Rancangan Undang-Undang Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	79
5. PENUTUP.....	82
5.1. Simpulan	82
5.2. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	