

**PERAN BANK INDONESIA PERWAKILAN PROVINSI SUMATERA
BARAT DALAM PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG**

SKRIPSI

*Diajukan Guna Memenuhi Sebagian Persyaratan
Untuk Mencapai Gelar Sarjana Hukum*



Oleh:

ANDRI IRAWAN

NPM: 1410012111091

Bagian Hukum Pidana

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BUNG HATTA
PADANG
2019**

No. Reg : 42/PID-02/II-2019

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BUNG HATTA**

LEMBAR PERSETUJUAN

No. Reg : 42/PID-02/II-2019

Nama : **Andri Irawan**
NPM : **1410012111091**
Program Kekhususan : **Hukum Pidana**
Judul Skripsi : **Peran Bank Indonesia Perwakilan Provinsi Sumatera Barat Dalam Penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang**

Telah disetujui untuk diuji pada Hari Selasa Tanggal Sembilan Belas Bulan Februari Tahun Dua Ribu Sembilan Belas untuk dipertahankan dihadapan penguji

1. Dr. Uning Pratimaratri, S.H., M.Hum. (Pembimbing I) _____

2. Syafridatati, S.H., M.H. (Pembimbing II) _____

**Dekan Fakultas Hukum
Universitas Bung Hatta**

**Ketua Bagian
Hukum Pidana**

(Dwi Astuti Palupi, S.H., M.H.)

(Yetisma Saini, S.H., M.H.)



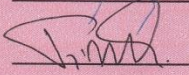


**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BUNG HATTA**

PENGESAHAN SKRIPSI
No. Reg : 42/PID-02/II-2019

Nama : Andri Irawan
NPM : 1410012111091
Program Kekhususan : Hukum Pidana
Judul Skripsi : Peran Bank Indonesia Perwakilan Sumatera Barat Dalam Penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada Bagian Hukum Pidana pada Hari Selasa Tanggal Sembilan Belas Bulan Februari Tahun Dua Ribu Sembilan Belas dan dinyatakan LULUS.

SUSUNAN TIM PENGUJI :

- | | |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Dr. Uning Pratimaratri, S.H., M.Hum (Ketua) |  |
| 2. Syafridatati, S.H., M.H. (Sekretaris) |  |
| 3. Dr. Fitriati, S.H., M.H. (Anggota) |  |
| 4. Yetisma Saini, S.H., M.H. (Anggota) |  |
| 5. Hendriko Arizal, S.H., M.H. (Anggota) |  |

**Dekan Fakultas Hukum
Universitas Bung Hatta**

(Dwi Astuti Palupi, S.H., M.H.)

PERAN BANK INDONESIA PERWAKILAN SUMATERA BARAT DALAM PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG

Andri Irawan¹, Uning Pratimaratri¹, Syafridatati²,

¹Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta

e-mail : omandriirawan@gmail.com

ABSTRAK

Dalam aktifitas sehari-hari peranan bank dibutuhkan oleh masyarakat, contoh kecilnya seperti simpan-pinjam yang di lakukan nasabah bank. Dengan adanya bank memberi kita kemudahan untuk bertransaksi, melancarkan usaha serta kita juga bisa menyimpan harta kekayaan dengan aman. Namun dari sederet fasilitas mempunyai dampak yang ditimbulkan berupa kejahatan pencucian uang yang dapat digolongkan pada kasus tindak pidana. Rumusan masalah yaitu : (1) Bagaimanakah peran Bank Indonesia Perwakilan Provinsi Sumatera Barat dalam menanggulangi tindak pidana pencucian uang (2) Bagaimanakah efektivitas peran Bank Indonesia Perwakilan Provinsi Sumatera Barat dalam menanggulangi tindak pidana pencucian uang. Penelitian ini menggunakan metode yuridis sosiologis. Sumber data yang digunakan meliputi data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan studi dokumen, kemudian data ini di analisis secara kualitatif. Dari penelitian tersebut dapat disimpulkan (1) Bank Indonesia berperan sebagai bank sentral yang memiliki wewenang dalam mengatur sistem pembayaran, mengatur kestabilan inflasi serta mencetak uang. Saat ini bank Indonesia hanya melakukan pengawasan langsung kepada lembaga non bank, sedangkan lembaga bank diserahkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2) Bank Indonesia Perwakilan Sumatera Barat dinilai efektif dalam menanggulangi tindak pidana pencucian uang di Sumatera Barat, hal ini disimpulkan karena tidak ada nya kasus tindak pidana *money loundry* pada lembaga non bank.

Kata Kunci : Peranan, Kejahatan, Pencucian Uang , Bank Indonesia.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta bimbingan, kekuatan lahir batin, dan tidak lupa pula penulis ucapkan salam serta salawat kepada Nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa kita dari alam yang gelap gulita ke alam yang terang benderang seperti saat ini. Penulis sangat bersyukur atas kelancaran serta dorongan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PERAN BANK INDONESIA PERWAKILAN PROVINSI SUMATERA BARAT DALAM PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG”**. Penulis sangat menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak rintangan-rintangan yang harus dihadapi. Namun pada akhirnya berkat dorongan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak serta kerja keras dari penulis, akhirnya skripsi ini bisa selesai. Pada kesempatan ini dengan kerendahan hati penulis ini menyampaikan terima kasih banyak kepada yang Terhormat Ibu **Dr. Uning Pratimaratri, S.H., M.Hum** Selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu **Syafridatati, S.H., M.Hum.**, selaku Dosen Pembimbing II dimana dalam penulisan skripsi ini telah banyak meluangkan waktu membantu dan memberikan nasehat maupun saran agar penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Dalam penulisan skripsi ini, tentunya penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Yang Terhormat:

1. Ibu **Dwi Astuti Palupi, S.H.,M.H** selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta dan Penasihat Akademik.
2. Ibu **Dr.Zarfinal, S.H.,M.H** selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
3. Ibu **Yetisma Saini, S.H.,M.H.**, selaku Ketua Bagian Hukum Pidana Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta
4. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan semangat kepada penulis selama ini.
5. Karyawan/i Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta yang telah memperlancar jalannya administrasi.
6. Karyawan/i perpustakaan Universitas Bung Hatta, perpustakaan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
7. Asisten Manajer Divisi Fungsi Perizinan dan Pengawasan Sistem Pembayaran Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Sumatera Barat Ibu **Noviyani** dan Bapak **Yose Andri**.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta, serta karyawan dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dikarenakan keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Maka dengan segala kerendahan hati penulis sangat menghargai kritik serta saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak sebagai usaha penyempurnaan kearah yang lebih baik. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dan berguna untuk masa yang

akan datang. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal atas semua kebaikan dan ketulusan hambanya, Aamiin.

Padang, Februari 2019
Penulis,

Andri Irawan
NPM. 1410012111091

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| ABSTRAK | ii |
| KATA PENGANTAR | iii |
| DAFTAR ISI | vi |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 8 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 9 |
| D. Metode Penelitian..... | 9 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| A. Tinjauan tentang Bank Indonesia | 13 |
| 1. Defenisi dan tujuan Bank Indonesia..... | 13 |
| 2. Tugas dan Wewenang Bank Indonesia..... | 15 |
| 3. Peran Bank Indonesia..... | 20 |
| B. Tinjauan tentang Tindak Pidana Pencucian Uang | 25 |
| 1. Pengertian Tindak Pidana..... | 25 |
| 2. Pengertian Tindak Pidana Pencucian Uang..... | 28 |
| C. Tinjauan tentang Penegakan Hukum | 35 |
| 1. Pengertian Penegakan Hukum..... | 36 |
| 2. Faktor yang Mempengaruhi tentang Penegakan Hukum..... | 38 |
| BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| A. Peran Bank Indonesia Perwakilan Provinsi Sumatera Barat dalam Menanggulangi Tindak Pidana Pencucian Uang..... | 44 |
| B. Efektivitas Bank Indonesia Perwakilan Provinsi Sumatera Barat dalam Menanggulangi Tindak Pidana Pencucian Uang..... | 51 |
| BAB IV PENUTUP | |
| A. Simpulan..... | 53 |
| B. Saran..... | 54 |
| DAFTAR PUSTAKA | |