

**PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG  
DALAM KAITANNYA DENGAN RAHASIA BANK**

**SKRIPSI**



**Disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana  
pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Diajukan oleh :**

**Nama : Zulfikar  
NIM : 20610314**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2006**

PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG  
DALAM KAITANNYA DENGAN RAHASIA BANK

SKRIPSI

Diajukan oleh :

Nama : Zulfikar  
NIM : 20610314

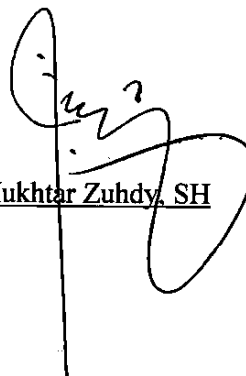
Telah disetujui oleh dosen pembimbing pada tanggal .....

Dosen Pembimbing I



Hj. Yeni Widowati, SH., M.Hum.

Dosen Pembimbing II



Mukhtar Zuhdy, SH

PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG  
DALAM KAITANNYA DENGAN RAHASIA BANK

SKRIPSI

Telah dipertahankan dihadapan tim penguji pada tanggal 09 Mei 2006  
Yang terdiri :

Ketua



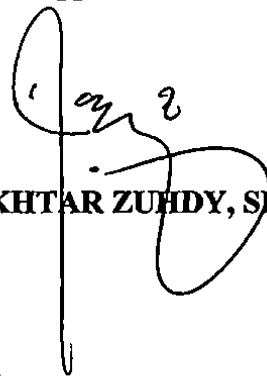
TRISNO RAHARJO, SH., M.Hum.

Anggota



MUH. ENDRIO SUSILO, MCL.

Anggota



MUKHTAR ZUHDY, SH.

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



DEWI NURUL MUSJTARI, SH., M.H.

Aku percaya pada segala hal sampai semua itu terbukti tidak benar.  
 Aku Percaya pada dongeng, mitos, naga, semua itu ada-  
 Bahkan kalaupun itu hanya dalam pikiran anda.  
 Siapa bilang mimpi dan mimpi buruk tidak nyata yang kita alami di sini  
 saat ini ?  
 Realitas banyak bergantung pada imajinasi.  
 (John Lennon)

Anda hari ini sama dengan lima tahun mendatang kecuali dua hal : Orang yang  
 anda jadikan teladan dan buku yang anda baca.  
 (Charles Jones)

Everything I do With Love  
 (penufis)

Jumlah keadaan dijadikan alasan tetapi bagaimana cara mengatasi keadaan  
 tersebut.  
 (penufis)

Dan janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mempunyai ilmu  
 tentangnya. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan dan fuad (hati nurani,  
 akal), semua itu akan dimintai pertanggungjawabannya  
 (QS. Al-Israa : 36)

Dan berdoalah, "Ya TuhanKu, tambahkanlah ilmu pengetahuan kepadaku".  
 (QS. Thaha : 114)

Katakanlah! "Adakah sama orang-orang yang berilmu pengetahuan dengan orang-  
 orang yang tidak berilmu pengetahuan?"  
 Sesungguhnya hanya orang-orang yang berpikiran tajam saja yang dapat  
 menerima peringatan (Pelajaran).  
 (QS. Az-Zumar : 9)

MOTTO

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Karya kecil ini kupersembahkan:*

*\*Ayah Ir. Alpi Hanan dan Ibu Dra. Zunaini tercinta yang telah  
membesarkan dan mendoakan keberhasilanku.*

*\*Untuk Kakakku, Al Imron ST serta Adik-Adikku Julius dan Indra.*

*Terima kasih atas dukungan dan doanya.*

*Almamaterku.*

## KATA PENGANTAR



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Puji syukur Alhamdulillah Kehadirat Allah SWT. Atas segala limpahan karunia, rahmat dan ridhonya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Kaitannya Dengan Rahasia Bank. Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi ini terutama kepada:

1. Dewi Nurul Musjtari, SH. M.Hum., selaku dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Hj.Yeni Widowati, SH., M.Hum. selaku dosen pembimbing I yang telah banyak memberikan saran dan bimbingan kepada penulis.
3. Mukhtar Zuhdy, SH., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan ilmu serta dengan penuh kesabaran memberikan pengarahan serta motivasi, bimbingan dan saran-saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Anang Sya'roni SH., M.Hum., Bagus Sarnawa, SH., M.Hum., dan Iwan Satriawan, SH., M.cl., dosen-dosen yang saya senangi dalam hal berdiskusi sebagai bahan masukan dalam penulisan skripsi ini.

5. Seluruh dosen civitas akademik Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Kedua orang tuaku Ayah dan Ibu yang senantiasa memberikan motivasi serta doanya dan banyak harapan untuk keberhasilanku.
7. Kakakku Al-Imron, ST dan Adik-Adikku Julius dan Indra, terima kasih atas doa dan dukungannya.
8. teman yang selalu memberikan dorongan untuk maju serta kesabarannya membuatku bisa menyelesaikan skripsi ini, .
9. Semua pihak yang telah membantu kelancaran skripsi ini.

Akhir kata, semoga penulisan hukum (skripsi) ini dapat bermanfaat bagi kalangan akademisi pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wwrub.

Yogyakarta, .....

Penulis,

Zulfikar

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tinjauan Pustaka .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	20
E. Metode Penelitian .....	20
F. Sistematika Penulisan .....	23
<b>BAB II TINJAUAN TENTANG BANK DAN TINDAK PIDANA</b>	
<b>PERBANKAN .....</b>	<b>25</b>
A. Pengertian dan Pengaturan Tentang Bank .....	25
B. Jenis Kegiatan Usaha/Jasa Perbankan .....	26
C. Pengertian Tindak Pidana Perbankan .....	28
D. Tipologi Tindak Pidana Perbankan .....	34
E. Pengertian dan Pengaturan Rahasia Bank .....	43



	F. Transaksi Bank dan Prinsip Mengenal Nasabah.....	51
BAB III	TINJAUAN TENTANG TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG	63
	A. Pengertian Tindak Pidana Pencucian Uang .....	63
	B. Obyek dan Tujuan Pencucian Uang .....	69
	C. Proses Pencucian Uang .....	73
	D. Tipologi Tindak Pidana Pencucian Uang .....	78
	E. Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang .....	87
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS .....	95
	A. Proses Penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang dalam Kaitannya Dengan Rahasia Bank.....	95
	B. Faktor-faktor Penghambat Penanggulangan Tindak Pidana Pencucian Uang Dalam Kaitannya dengan Rahasia Bank .....	112
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN .....	121
	A. Kesimpulan .....	121
	B. Saran .....	122
DAFTAR PUSTAKA		