

TUGAS AKHIR

ANALISA KUALIFIKASI PERBUATAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DARI

PENGELOLAAN DANA INVESTASI PT. ASURANSI JIWasRAYA

(STUDI KASUS PUTUSAN NOMOR : 29/PID.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST)



FAKULTAS HUKUM

2023

ANALISA KUALIFIKASI PERBUATAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN
UANG DARI PENGELOLAAN DANA INVESTASI PT. ASURANSI
JIWASRAYA (STUDI PUTUSAN NOMOR : 29/PID.SUS-
TPK/2020/PN.JKT.PST)

Diajukan Oleh:

AMALIA NUR ISLAMI

201810110311176

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji

Pada, Sabtu 28 Oktober 2023

Pembimbing Utama,



Wasis, SH., M.Si., M.Hum

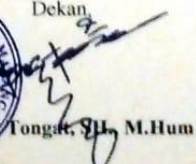
Pembimbing Pendamping,



Kukuh Dwi Kurniawan, SH., S.Sy., M.H

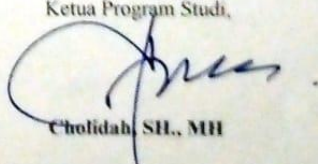


Dekan,



Prof. Dr. Tongah, SH., M.Hum

Ketua Program Studi,



Cholidah, SH., MH

SKRIPSI

Disusun oleh

AMALIA NUR ISLAMI

201810110311176

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada, Sabtu 28 Oktober 2023
dan dinyatakan memenuhi syarat sebagai kelengkapan
memperoleh gelar Sarjana Hukum
di Program Studi Ilmu Hukum Universitas Muhammadiyah Malang

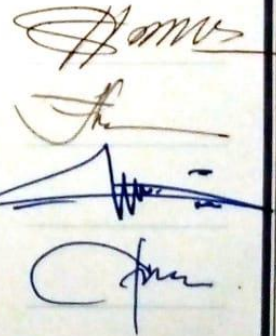
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua : Wasis, SH., M.Si., M.Hum

Sekretaris : Kukuh Dwi Kurniawan, SH., S.Sy., MH

Penguji I : Nu'man Aunuh, SH., M.Hum

Penguji II : Cholidah, SH., MH



SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : AMALIA NUR ISLAMI

NIM : 201810110311176

Jurusan : **Ilmu Hukum**

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

SKRIPSI dengan judul :

ANALISA KUALIFIKASI PERBUATAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN
UANG DARI PENGELOLAAN DANA INVESTASI PT. ASURANSI
JIWASRAYA (STUDI PUTUSAN NOMOR : 29/PID.SUS-
TPK/2020/PN.JKT.PST)

Adalah karya saya dan dalam naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dalam daftar pustaka.

1. Apabila ternyata dalam naskah Skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI saya bersedia Skripsi ini DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN, dan serta diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.
2. Skripsi ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan HAK BEBAS ROYALTY NON EKSKLUSIF.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

, 03 Januari 2024


Amalia Nur Islami

ABSTRAK

Nama : Amalia Nur Islami

NIM : 201810110311176

**Judul : ANALISA KUALIFIKASI PERBUATAN TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG DARI PENGELOLAAN DANA INVESTASI PT.
ASURANSI JIWASRAYA. (STUDI KASUS PUTUSAN NOMOR :
29/PID.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST)**

Pembimbing : Wasis SH.,M.Si

Kukuh Dwi Kurniawan SH., S.Sy., MH

Money laundering atau pencucian uang adalah upaya untuk menyamarkan atau menyembunyikan asal-usul dana yang diperoleh dari tindak pidana. maka dari itu penulis merumuskan permasalahan yaitu analisa kualifikasi perbuatan tindak pidana pencucian uang dari pengelolaan dana investasi PT. Asuransi jiwa raya Putusan Nomor: 29/PID.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST. Metode penelitian dalam skripsi ini menggunakan pendekatan hukum normatif dengan metode pendekatan perundang-undangan dengan pendekatan konseptual. Bahan hukum yang digunakan terdiri dari bahan hukum primer, yaitu peraturan perundang-undangan. Bahan hukum sekunder dan tersier, meliputi jurnal, literatur buku, laporan penelitian ilmiah dan artikel serta literatur dalam internet yang berkaitan dengan penelitian ini. Keseluruhan bahan hukum tersebut dianalisa secara kualitatif dan disajikan secara deskriptif. Adapun hasil dari penelitian ini yaitu kualifikasi perbuatan tindak pidana pencucian uang dari pengelolaan dana investasi PT. Asuransi jiwa raya dengan terdakwa Benny Tjokrosaputro.

Kata kunci : tindak pidana pencucian uang, dana investasi, jiwa raya.



ABSTRACT

Name : *Amalia Nur Islami*

NIM : *201810110311176*

Title : *ANALYSIS OF THE QUALIFICATION OF THE CRIMINAL ACTION OF MONEY LAUNDERING FROM INVESTMENT FUND MANAGEMENT OF PT. LIFE INSURANCE. (CASE STUDY OF DECISION NUMBER: 29/PID.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST)*

Supervisor : *Wasis SH.,M.Si*

Kukuh Dwi Kurniawan SH., S.Sy., MH

Money laundering or money laundering is an attempt to disguise or hide the origin of funds obtained from criminal acts. Therefore, the author formulates the problem, namely the analysis of the qualifications for the crime of money laundering from the management of investment funds of PT. Life insurance Decision Number: 29/PID.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST. The research method in this thesis uses a normative legal approach with a statutory approach with a conceptual approach. The legal materials used consist of primary legal materials, namely statutory regulations. Secondary and tertiary legal materials, including journals, book literature, scientific research reports and articles and literature on the internet related to this research. All of the legal materials were analyzed qualitatively and presented descriptively. As for the results of this study, namely the qualification of criminal acts of money crime from the management of investment funds of PT. Jiwasraya insurance with Benny Tjokrosaputro.

Keywords : *money laundering crime, investment fund, jiwasraya.*

UNGKAPAN PRIBADI

Jangan berusaha mengerjakan sesuatu dengan setengah hati karena hasilnya yang kamu dapat juga hanya setengah.

MOTTO

Dalam setiap kegagalan, kekuatan mental kita yang tengah diuji. Sebaliknya, dalam kesuksesan, kerendahan hati kitalah yang tengah diuji.



KATA PENGANTAR

Bersyukur Alhamdulillah senantiasa Peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga Peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir ini guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada program studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang dengan judul “Analisa Kualifikasi Perbuatan Tindak Pidana Pencucian Uang Dari Pengelolaan Dana Investasi PT. Asuransi Jiwasraya. (Studi Kasus Putusan Nomor : 29/PID.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST)”.

Peneliti menyadari dalam melakukan penelitian atau pencarian data hingga menyusun tugas akhir ini jauh dari kata sempurna dikarenakan keterbatasan pengetahuan dan pengalaman Peneliti. Sehingga dalam hal ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak yang dengan tulus memberikan doa, informasi, saran, kritikan hingga tugas akhir ini dapat terselesaikan. Maka dari itu Peneliti ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya, Peneliti telah diberikan kesehatan hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini sehingga Peneliti mendapatkan berkah kebahagiaan dan semangat yang tak terhitung jumlahnya;
2. Kedua orangtua tercinta dan tersayang Alm. Bapak Muarif dan Ibu Sugirah, yang selalu memberikan dukungan materiil dan moril serta doa yang tak terhingga kepada Peneliti sehingga peneliti bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Tanpa dukungan dan doa dari kedua orangtua, Peneliti tidak akan bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Tugas akhir ini Peneliti persembahkan khusus untuk kedua orangtua Peneliti yang sangat hebat. semoga Allah SWT senantiasa memberikan kerahmatan dan keberkahan dalam hidupnya;
3. Kakak tersayang Fadillah Nur Laily, Muhammad Adib Setiawan, dan Agus Fauzi Kurniawandan yang selalu memberikan perhatian dan semangat kepada Peneliti;

4. Bapak Dr. Tongat, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang, beserta jajarannya;
5. Bapak Wasis, SH., M.Si. selaku Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingannya dengan sangat baik, memberikan pengarahan-pengarahan yang baik dan selalu memberikan semangat kepada Peneliti untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini, ditengah kesibukannya beliau yang padat;
6. Bapak Kukuh Dwi Kurniawan SH., M.Kn selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dengan sangat baik, memberikan semangat kepada Peneliti untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini;
7. Seluruh Dosen maupun staf Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan pengajaran, pengarahan, serta pelayanan yang terbaik;
8. Partner terbaik peneliti sekaligus kekasih Muhammad Rizky Firdaus yang selalu menemani Peneliti mulai dari semester 7 hingga sekarang. Terimakasih telah memberikan banyak bantuan kepada Peneliti, juga selalu mendengarkan keluh kesah dan memberikan dukungan semangat kepada Peneliti untuk menyelesaikan tugas akhir ini.;
9. Sahabat sekaligus rekan Peneliti yaitu Eka Novianti Firdania yang selalu menemani dan mengerjakan bersama tugas akhir ini. Terimakasih telah memberikan banyak bantuan kepada Peneliti.;
10. Seluruh teman-teman, yang sudah selalu memberikan semangat, motivasi, serta saran yang baik kepada Peneliti.

Peneliti menyadari bahwa apa yang telah disajikan pada tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu Peneliti memohon kritik dan saran yang diberikan oleh para pembaca, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat dan berguna bagi semua orang.

Malang, 01 oktober 2023

Amalia Nur Islami



DAFTAR ISI

TUGAS AKHIR.....	i
LEMBAR PENGESAHAN.....	ii
SUSUNAN DEWAN PENGUJI.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vii
UNGKAPAN PRIBADI.....	ix
MOTTO.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
1. Bagi penulis.....	12
2. Bagi Penegak Hukum.....	13
3. Bagi Masyarakat.....	13
E. Kegunaan Penelitian.....	13
1. Kegunaan Teoritis.....	13
2. Kegunaan Praktis.....	13
F. Metode Penelitian.....	14

1. Metode pendekatan.....	14
2. Sumber Bahan Hukum.....	14
3. Pengembalian Bahan Hukum.....	15
4. Metode Penulisan.....	16
G. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	19
A. Tindak Pidana.....	19
1. Pengertian Tindak Pidana.....	19
2. Unsur-unsur Tindak Pidana.....	22
3. Jenis-jenis Tindak Pidana.....	24
B. Tindak Pidana Pencucian Uang.....	29
1. Pengertian Pencucian uang.....	29
2. Unsur-unsur Tindak Pidana Pencucian Uang.....	32
3. Sanksi Pidana Tindak Pidana Pencucian Uang.....	34
C. Tindak Pidana korupsi.....	39
1. Pengertian Tindak Pidana Korupsi.....	39
2. Jenis-jenis Tindak Pidana Korupsi.....	44
3. Unsur-unsur Tindak Pidana korupsi.....	45
D. Modus-modus Tindak Pidana pencucian Uang.....	47
E. Kasus Posisi.....	50
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	56
A. Analisa Kualifikasi Perbuatan Perbuatan Tindak Pidana Pencucian Uang dari Pengelolaan Dana Investasi PT. Asuransi Jiwasraya (Studi Kasus Putusan Nomor : 29/Pid.Sus-TPK/2020/PN.Jkt.Pst).....	56

BAB IV PENUTUP..... 88

A. Kesimpulan..... 88

B. Saran..... 89

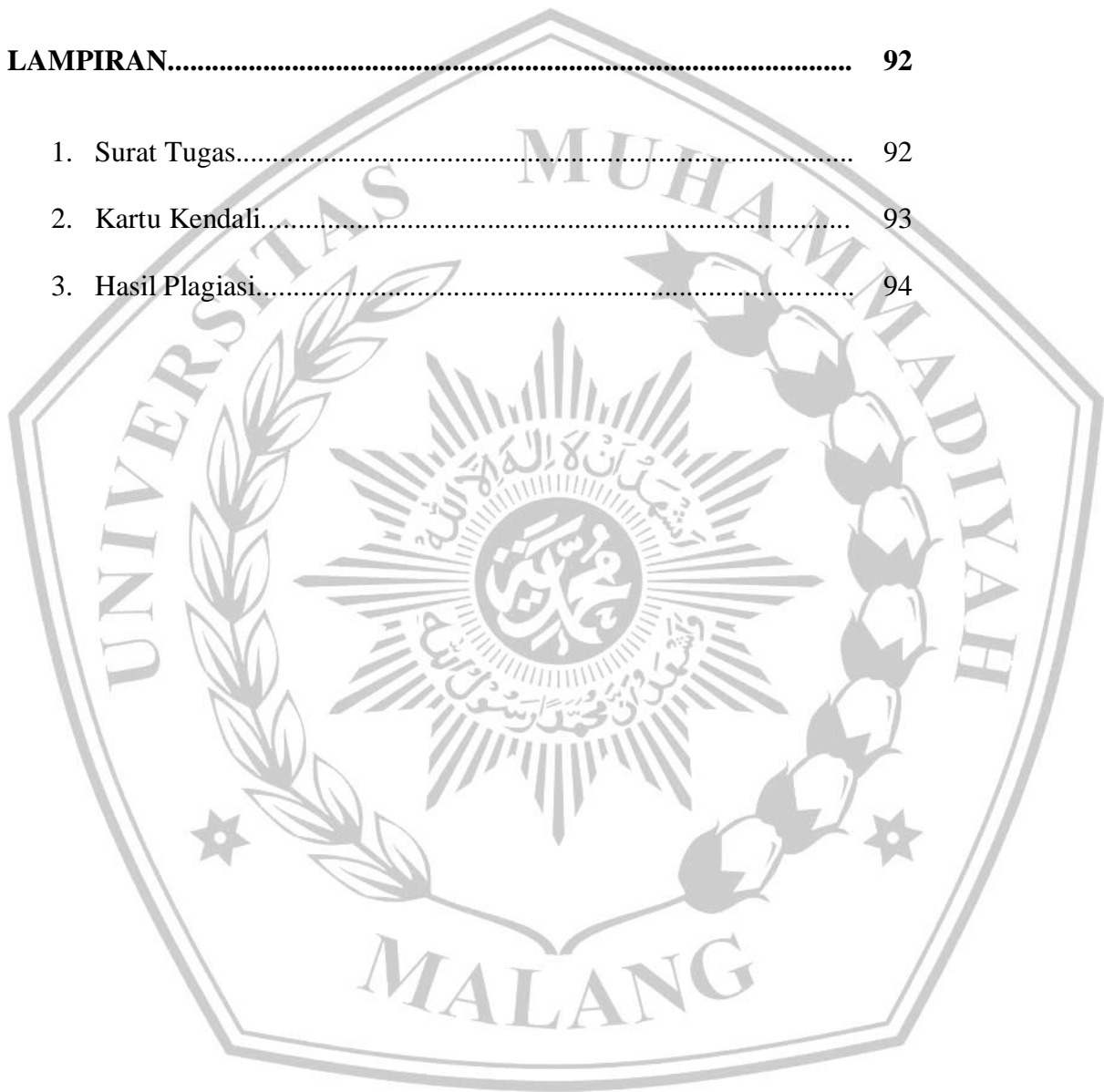
DAFTAR PUSTAKA..... 90

LAMPIRAN..... 92

1. Surat Tugas..... 92

2. Kartu Kendali..... 93

3. Hasil Plagiasi..... 94



DAFTAR PUSTAKA

- Adrian Sutedi, Tindak Pidana Pencucian Uang, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2008
- Ali, zainudin, metode penelitian hukum, jakarta: PT sinar grafika, 2011
- Amir Ilyas, Asas-asas Hukum Pidana, Rangkang Education, Yogyakarta, 2012
- Andi Hamzah, Asas-asas Hukum Pidana, PT. Rineka Cipa, Jakarta, 2004
- Anonim, Finansial Action Task Force, Money Laundering, Report On Money Laundering Typologis, FATF, France, 2000
- Baharuddin Lopa, Korupsi, Sebab-sebab Dan Penanggulangannya, Prisma, Jakarta, 1986
- D, Scharffmeister N, Keijzer (dkk), Hukum Pidana, Liberty, Yogyakarta, 1995 hlm.27
- Department Pendidikan Dan Kebudayaan, kamus Bahasa Indonesia, Balai Pustaka, Jakarta, 1989 hlm.199-200
- Direktori putusan mahkamah agung republik indonesia putusan nomor :29/pid.sus/-TPK/2020/PN.jkt.pst
- Frans Maramis, Hukum Pidana Umum Dan Tertulis Di Indonesia, PT. Rajagrafindo Persada, jakarta, 2013 hlm.57
- Hamzah, andi kamus hukum, jakarta: ghalia indonesia, 2005
- Huda, chairuldan lukman hakim, tindak pidana bisnis asuransi jakarta: LPHI, 2006
- Ivan Yustiavandana, Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Pasar Modal, Ghalia Indonesia, Bogor, 2010
- John Mc Dowell And Gary Novis, "The Consequence Of Money Laundering And Financial Crime Econmc Persperctive", Electronic Journal of the U.S. Departement of State, Vol 6, Nomor.2, 2001
- Mahmud marzuki, peter, penelitian hukum, jakarta: kencana, 2010
- Mc Dowell And Novis. Loc.cit.

Mien Rukmini, Aspek Hukum Pidana dan Kriminologi (Sebuah Bunga Rampal), Alumni,
Bandung, 2009

Mulhadi, dasar-dasar hukum asuransi, depok: rajawali pers, 2017

Pustaka juanda tigelima, jakarta, mengenal, mencegah, memberantas tindak pidana pencucian
uang, 2014

Putusan Nomor 29/Pid.Sus-TPK/2020/PN.Jkt.Pst;hlm 30-39

Saiful Deni, Korups Birokrasi Konsekuensi Dan Tindakan Dalam Etika Administrasi Publik,
Naufal Pustaka, Yogyakarta, 2010

Sudarto, Hukum Pidana Jilid 1A Dan 1B, Fakultas Hukum Unsoed, Purwokerto, 1990 hlm.7

Supardjono, peransuransian di indonesia, jakarta: delikbud, 2004

Sutan Remy Sjahdeini, pencucian uang : “pengertian sejarah, faktor penyebab, dan
dampaknya bagi masyarakat”, Jurnal Hukum Bisnis Vol. 22-No.3,2003,hlm.5.

Teguh Prasetyo, Hukum Pidana, PT Rajagrafindo Persada, Jakarta, 2013 hlm.50

Undang-undang nomor 8 tahun 2010 tentang pencegahan dan pemberantasan tindak pidana
pencucian uang

Undang-undang nomor 25 tahun 2003 tentang tindak pidana pencucian uang

Undang-undang nomor 40 tahun 2014 tentang peransuransian

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Cholidah, SH., MH

Jabatan : Ka. Prodi Fakultas Hukum

Dengan ini menerangkan, nama tersebut di bawah ini :

Nama : Amalia Nur Islami

Nim : 20810103176

Dengan Judul Skripsi :

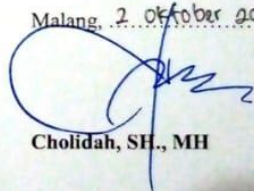
ANALISA KUALIFIKASI PERBUATAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN
PENGELOLAAN DANA INVESTASI PT. ASURANSI JIWA SRA YA. (STUDI
KASUS PUTUSAN NOMOR : 29/PD.SUS-TPK/2020/PN.JKT.PST)

Sudah melakukan cek Plagiasi dan Dinyatakan **BEBAS Plagiasi**.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 2 Oktober 2023.....

LOLOS
PLAGIASI


Cholidah, SH., MH