

**KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI
KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL PIDANA
PERJUDIAN ONLINE**

SKRIPSI



OLEH :

RYAN PURNAMA PUTRA
NBI : 1312000331

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2024**

**KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI
KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA
PERJUDIAN ONLINE**

SKRIPSI



Oleh :
RYAN PURNAMA PUTRA
NBI : 1312000331

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2024**

**KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI
KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA
PERJUDIAN ONLINE**

SKRIPSI



Oleh :

RYAN PURNAMA PUTRA

NBI : 1312000331

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2024

**KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI
KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA
PERJUDIAN ONLINE**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi
Salah Satu Syarat Guna Mencapai Gelar
Sarjana Hukum**

OLEH :

RYAN PURNAMA PUTRA

NBI : 1312000331

Dosen Pembimbing :



Dr. Merline Eva Lyanthi, S.H., M.Kn.

NPP : 20310230880

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2024

**KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI
KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK
PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA
PERJUDIAN ONLINE**

Oleh :

RYAN PURNAMA PUTRA

NBI : 1312000331

Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji
dan Dinyatakan Lulus Skripsi Fakultas Hukum
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Pada Tanggal 25 Juni 2024
Berdasarkan Surat Keputusan Dekan No. 529/ST/FH/VI/2024
Tanggal : 05 Juni 2024

TIM PENGUJI :

Ketua : Dr. Hufron, S.H., M.H.

NPP : 20310130610

Sekretaris : Dr. Syofyan Hadi, S.H., M.H.

NPP : 20310130611

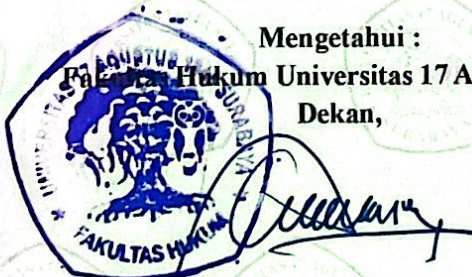
Anggota : H.R. Adianto Mardijono, S.H., M.Si.

NPP : 20310930349



Mengetahui :

**Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945
Dekan,**



Prof. Dr. Slamet Suhartono, S.H., M.H.

NPP : 20310860065

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ryan Purnama Putra
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di Jurnal Hukum Terang : Jurnal kajian Ilmu Sosial, Politik dan Hukum : **“KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TRANSAKSI KEUANGAN MENCURIGAKAN HASIL TINDAK PIDANA PADA PERJUDIAN ONLINE”**

Benar bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 19 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



Ryan Purnama Putra

NBI : 1312000331

SURAT PERNYATAAN BEBAS PUBLIKASI GANDA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ryan Purnama Putra
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang telah dimuat di Jurnal Hukum Terang : Jurnal kajian Ilmu Sosial, Politik dan Hukum : **“KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TRANSAKSI KEUANGAN MENCURIGAKAN HASIL TINDAK PIDANA PADA PERJUDIAN ONLINE”**

Benar bebas dari plagiasi, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 19 Juni 2024
Yang membuat pernyataan,



Ryan Purnama Putra
NBI : 1312000331

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ryan Pumama Putra
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul **“KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA PERJUDIAN ONLINE”** adalah hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan “duplikasi” dari karya atau tulisan orang lain. Sepengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur plagiasi, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (Sarjana) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Surabaya, 19 Juni 2024

Yang membuat pernyataan,



Ryan Pumama Putra

NBI : 1312000331



**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, penulis yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ryan Purnama Putra
NBI : 1312000331
Fakultas : Hukum
Program Studi : Ilmu Hukum
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul: **“KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA PERJUDIAN ONLINE”**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan hak untuk menyimpan, mengalihkan, dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikan di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 19 Juni 2024
Yang membuat pernyataan,



Ryan Purnama Putra
NBI : 1312000331

HALAMAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Doa ibu saya lebih luas daripada langit. Dimana pun saya berada, saya berteduh dibawahnya.”

Skripsi ini saya persembahkan Kepada Allah SWT yang memberi kesehatan, membuka wawasan ilmu pengetahuan, memberikan kelancaran dalam mengerjakan skripsi, dan mempermudah saya dalam penyelesaian penulisan skripsi saya, sholawat serta salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. serta kepada semua orang yang saya sebutkan dalam lembaran kata pengantar yang saya tulis dengan cinta dan kasih.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul **“KEWENANGAN PUSAT PELAPORAN DAN ANALISIS TRANSAKSI KEUANGAN DALAM MENCEGAH DAN MEMBERANTAS TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DARI HASIL TINDAK PIDANA PERJUDIAN ONLINE”**. Skripsi ini diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Penulisan penelitian ini dapat selesai karena saya sebagai penulis mendapat bimbingan, dukungan, dan bantuan dari banyak pihak, sehingga pada kesempatan kali ini Penulis mengucapkan Terimakasih yang sangat besar kepada :

1. Dr. Merline Eva Lyanthi, S.H.,M.Kn. Selaku Dosen Pembimbing saya yang sangat sabar dalam membimbing saya, memberikan masukan-masukan, dan juga memberikan semangat kepada saya sehingga dapat berjalan dengan lancar;
2. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, M.M., CMA., CPA. Selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya;
3. Prof. Dr. Slamet Suhartono, S.H., M.H. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya;
4. Wiwik Afifah, S.Pi., S.H., M.H. Selaku Kaprodi Sarjana (S-1) Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan dukungan dan arahan selama masa studi saya;
5. Bapak Dr. Frans Simangunsong, S.H., M.H. Selaku Dosen Wali yang telah membantu saya dan memberikan masukan-masukan kepada saya selama masa perwalian juga di masa perkuliahan;
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah mendidik dan memberikan masukan-masukan kepada saya selama masa perwalian juga di masa perkuliahan;
7. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah membantu dalam proses administrasi dan memberikan pelayanan yang baik selama masa perkuliahan;
8. Papa Heri Purnomo, S.E. dan mama Istiana Dewi tercinta yang senantiasa mendo'akan, menyayangi, dan memberi nasehat maupun memberi semangat kepada penulis sejak kecil hingga saat ini;
9. Terima kasih kepada Heri Family atas doa-doanya hingga mencapai titik ini;

10. Allah SWT yang telah melimpahkan karunianya, yang selalu menjadi tujuan penulis dalam masalah apapun, kapanpun, dan dimanapun dengan segala emosi yang dimiliki oleh penulis;
11. Terima kasih buat teman seperjuangan Dendy Valerian Wibowo yang telah membantu memberi ide dalam penyelesaian penulisan ini;
12. Terima kasih buat teman-temanku Afrizal, Arya, Dewa, Argo, Kelvin sudah menemani dari masa-masa kuliah hingga sekarang dengan dukungan, doa dan canda tawa;
13. Terima kasih juga buat teman-teman seperjuangan Prodi Ilmu Hukum angkatan 2020, teman-teman KKN R15, dan teman-teman magang selama di KPU Kota Surabaya.

Semoga kebajikannya akan diberikan balasan oleh Allah SWT. Akhir kata yang semoga penulisan skripsi ini dapat berharap bagi penulis sendiri dan bagi para pembaca pada umumnya.

Surabaya, 19 Juni 2024

Ryan Purnama Putra
NBI : 1312000331

ABSTRAK

Ditengah pemanfaatan teknologi dalam transaksi perbankan hingga judi online menjadi penting untuk memperhatikan kewenangan PPATK dalam memperhatikan dengan baik dan perlu adanya upaya preventif dengan maraknya judi online sendiri membuat pentingnya melakukan penelitian terkait kewenangan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan dalam mencegah dan memberantas TPPU dari hasil tindak pidana perjudian online. Rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah bagaimana kewenangan PPATK dalam mencegah dan memberantas transaksi keuangan mencurigakan hasil tindak pidana pada perjudian online dan bagaimana kewenangan PPATK terhadap prosedur pemblokiran rekening nasabah yang terlibat perjudian online. Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah untuk mengetahui dan memahami kewenangan PPATK dalam mencegah dan memberantas transaksi keuangan mencurigakan hasil tindak pidana pada perjudian online; dan untuk mengetahui dan memahami kewenangan PPATK terhadap prosedur pemblokiran rekening nasabah yang terlibat perjudian online. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif (*normative legal research*). Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan perundang-undangan (*statute approach*), metode pendekatan konseptual (*conceptual approach*) dan metode pendekatan kasus (*case approach*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa kewenangan PPATK dalam mencegah dan memberantas transaksi keuangan mencurigakan hasil tindak pidana pada perjudian online adalah melakukan analisis atau pemeriksaan laporan dan informasi Transaksi Keuangan yang berindikasi tindak pidana pencucian uang pada aktivitas perjudian online, berkoordinasi dengan pihak kepolisian untuk percepatan aktivitas judi online, dan PPATK bertugas untuk mengumpulkan dan memproses informasi mencurigakan terkait pencucian uang pada judi online. Kewenangan PPATK terhadap prosedur pemblokiran rekening nasabah yang terlibat perjudian online meliputi kerja sama yang dilakukan PPATK dengan pihak terkait yang dituangkan dengan atau tanpa bentuk kerja sama yang formal. Dalam melakukan pencegahan dan pemberantasan TPPU, PPATK melakukan pertukaran informasi berupa permintaan, pemberian, dan penerimaan informasi. Dalam hal pertukaran informasi ini, dapat dilakukan atas inisiatif sendiri atau permintaan dari otoritas.

Kata Kunci : Kewenangan PPATK, Perjudian Online, Pencucian Uang.

ABSTRACT

In the midst of the use of technology in banking transactions and online gambling, it is important to pay attention to PPATK's authority in paying close attention and the need for preventive efforts. With the rise of online gambling itself, it is important to conduct research regarding the authority of the Financial Transaction Reports and Analysis Center in preventing and eradicating TPPU from the proceeds of criminal acts. online gambling. The formulation of the problem that will be discussed in this research is how PPATK's authority is in preventing and eradicating suspicious financial transactions resulting from criminal acts in online gambling and what PPATK's authority is regarding procedures for blocking accounts of customers involved in online gambling. The purpose of this research is to find out and understand the authority of PPATK in preventing and eradicating suspicious financial transactions resulting from criminal acts in online gambling; and to know and understand PPATK's authority regarding procedures for blocking customer accounts involved in online gambling. The type of research used is normative legal research. The approach methods used in this research are the statutory approach method, the conceptual approach method and the case approach method. The research results show that PPATK's authority in preventing and eradicating suspicious financial transactions resulting from criminal acts in online gambling is to carry out analysis or examination of Financial Transaction reports and information that indicate criminal acts of money laundering in online gambling activities, coordinating with the police to accelerate online gambling activities, and PPATK is tasked with collecting and processing suspicious information related to money laundering in online gambling. PPATK's authority regarding procedures for blocking accounts of customers involved in online gambling includes cooperation carried out by PPATK with related parties as outlined with or without formal forms of cooperation. In preventing and eradicating TPPU, PPATK exchanges information in the form of requesting, giving and receiving information. In the case of this exchange of information, it can be done on one's own initiative or at the request of the authorities.

Keywords: Authority PPATK's, Online Gambling, Money Laundering.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| HALAMAN JUDUL LUAR..... | i |
| HALAMAN JUDUL DALAM..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iv |
| HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI..... | v |
| HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PUBLIKASI GANDA | vi |
| HALAMAN PERNYATAAN ORSINALITAS SKRIPSI..... | vii |
| HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | ix |
| KATA PENGANTAR..... | x |
| ABSTRAK | xi |
| <i>ABSTRACT</i> | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 7 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 7 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 8 |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis | 8 |
| 1.4.2 Manfaat Praktis | 8 |
| 1.5 Metode Penelitian | 8 |
| 1.5.1 Jenis Penelitian..... | 8 |
| 1.5.2 Metode Pendekatan | 8 |
| 1.5.3 Sumber dan Jenis Bahan Hukum | 9 |
| 1.5.4 Teknik Pengumpulan Bahan Hukum | 10 |
| 1.5.5 Teknik Analisis Bahan Hukum..... | 10 |
| 1.6 Pertanggungjawaban Sistematika | 10 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 13 |
| 2.1 Tinjauan tentang PPA TK..... | 11 |
| 2.1.1 Pengertian PPA TK..... | 11 |
| 2.1.2 Tugas dan Kewenangan PPA TK..... | 11 |
| 2.1.3 Kontribusi PPA TK Dalam Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang | 14 |
| 2.2 Tinjauan tentang Tindak Pidana Transaksi Judi Online..... | 14 |

| | | |
|----------------|--|-----------|
| 2.2.1 | Pengertian Judi Online | 14 |
| 2.2.2 | Jenis-jenis judi online..... | 17 |
| 2.2.3 | Modus Tindak Pidana Pencucian Uang | 19 |
| 2.2.4 | Pelaku Tindak Pidana Perjudian Online | 20 |
| 2.2.5 | Unsur-Unsur Pasal Judi Online Menurut Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik..... | 24 |
| 2.3 | Tinjauan tentang Pencucian Uang | 25 |
| 2.3.1 | Pengertian Tindak Pidana Pencucian Uang | 25 |
| 2.3.2 | Objek Tindak Pidana Pencucian Uang | 28 |
| 2.3.3 | Pengaturan Tindak Pidana Pencucian Uang | 29 |
| 2.3.4 | Unsur – Unsur Tindak Pidana Pencucian Uang | 32 |
| 2.3.5 | Tahap – Tahap dalam Proses Pencucian Uang | 32 |
| 2.3.6 | Faktor-Faktor Penyebab Tindak Pidana Pencucian Uang.... | 35 |
| BAB III | PEMBAHASAN..... | 38 |
| 3.1 | Kewenangan PPATK Dalam Mencegah Dan Memberantas Transaksi Keuangan Mencurigakan Hasil Tindak Pidana pada Perjudian Online..... | 38 |
| 3.1.1 | Perjudian Online Dalam Transaksi Mencurigakan Pencucian Uang..... | 38 |
| 3.1.2 | Tahapan Proses Pencucian Uang Dalam Perjudian Online.. | 44 |
| 3.1.3 | Kasus Transaksi Mencurigakan Pencucian Uang pada Perjudian Online di Indonesia | 47 |
| 3.1.4 | Peran PPATK sebagai Financial Intelligence Unit Dalam Penanganan Tindak Pidana Pencucian Uang pada Perjudian Online..... | 57 |
| 3.1.5 | Kewenangan PPATK Dalam Mencegah Dan Memberantas Transaksi Keuangan Mencurigakan Hasil Tindak Pidana pada Perjudian Online..... | 61 |
| 3.2 | Kewenangan PPATK terhadap Prosedur Pemblokiran Rekening Nasabah yang Terlibat Perjudian Online | 67 |
| 3.2.1 | Kewenangan PPATK Dalam Penyampaian Data dan Informasi | 67 |
| 3.2.2 | Kewenangan PPATK Terhadap Prosedur Pemblokiran Rekening Nasabah yang Terlibat Perjudian Online..... | 69 |

| | |
|----------------------|----|
| BAB IV PENUTUP | 74 |
| 4.1 Kesimpulan..... | 74 |
| 4.2 Saran | 74 |
| DAFTAR BACAAN | 76 |