

**PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DENGAN
MENGGUNAKAN MATA UANG DIGITAL (*CRYPTO CURRENCY*)
*BITCOIN***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Dalam Menyelesaikan
Program Study S1 Ilmu Hukum



Disusun Oleh :
BRIAN YUNENDAR
(19.02.61.0002)

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK) SEMARANG
2021

**HALAMAN PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN KESIAPAN UJIAN
SKRIPSI**



Saya, Brian Yunendar, dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul :
**“PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DENGAN
MENGGUNAKAN MATA UANG DIGITAL (CRYPTO CURRENCY)
BITCOIN”**

Adalah benar hasil karya saya dan belum pernah diajukan sebagai karya ilmiah, sebagian atau seluruhnya atas nama saya atau pihak lain.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Brian Yunendar".

(Brian Yunendar)

NIM :19.02.61.00020

Disetujui oleh pembimbing

Kami Setuju skripsi tersebut diajukan untuk ujian skripsi.

Semarang, 15 Juli 2021

A large, handwritten blue signature, likely belonging to Dr. Sank Faozi, which overlaps with the date and the name below it.

(Dr. Sank Faozi, S.H, M.Hum)

NIDN : 0625096501

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan judul :
**“PENGANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG
 DENGAN MENGGUNAKAN MATA UANG DIGITAL (CRYPTO
 CURRENCY) BITCOIN”**

Ditulis Oleh:

Nama : Brian Yunendar
 NIM : 19.02.61.0002

Telah dipertahankan didepan Tim Dosen Pengaji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat guna menyelesaikan Jenjang Program Strata 1 Program Studi Ilmu Hukum Pada Fakultas Hukum Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

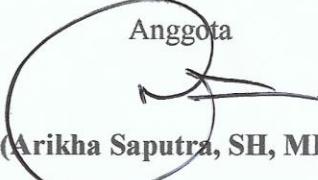
Semarang, 6 Agustus 2021

Ketua

(Dr. Safik Faozi, S.H, M.Hum)

Sekretaris

 (Dr. Rochmani, S.H, M.Hum)

Anggota

 (Arikha Saputra, SH, MH)

Mengetahui,

Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang



HALAMAN MOTTO

**MASALAH BUKANLAH SUATU BEBAN MELAINKAN PERJALANAN
HIDUP SUATU INSAN YANG TELAH DI ATUR OLEH ALLAH SWT.**

**YAKINLAH ALLAH TIDAK AKAN MEMBEANI SESEORANG
MELAINKAN SESUAI DENGAN KESANGGUPANNYA**

(QS Al-Baqarah ; 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sujud syukur saya kepada Allah SWT. Cinta dan kasih sayang yang telah Engkau berikan yang mana telah memberikanku kekuatan, membekali dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan arti hidup. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselasaikan. Sholawat sertatasalamselalu terlimpahkan ke Junjungan Nabi Agung Muhammad SAW.

Kupersembahkan skripsi sederhana ini kepada orang yang sangat kusayangi.

Ibu dan Ayah Tercinta

Sebagai tanda bhakti saya, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya ini kepada Ibu (Hj. Sri Widayati) dan Ayah (H. Sumarkun) yang telah memberikan kasih saying kepada saya, dukungan, ridho, dan motifasi hidup yang tak terhingga yang tak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Ibu dan Ayah bahagia, karena kusadari selama ini belum bisa berbuat lebih. Untuk Ibu dan ayah yang selalu membuatku semangat dan termotivasi dan selalu memberi kasih sayang, selalu menasehatiku, mendoakanku serta selalu meridhoiku melakukan hal yang lebih baik, Terima kasih Ibuku... Terima kasih Ayahku...

Istri, anak, mertua, adik dan kakak

Sebagai tanda terima kasih, saya persembahkan skripsi ini untuk istriku tercinta: Amillia Dwi Insani, kepada anakku Muhammad Abrisam Rashid, bapak ibu mertua Bapak Narkowi Ibu Istiqomah, kakak Yuli, adik Nungki, kakak ipar Heni dan adik ipar Lilis. Terima kasih telah memberikan semangat dan inspirasi dalam menyelesaikan Skripsi ini. Semoga doa, dukungan dan semua hal yang terbaik yang engkau berikan menjadikan ku orang yang baik pula. Terima kasih...

Teman – teman

Buat teman-teman yang selalu memberikan motivasi, nasihat, dukungan moral serta material yang selalu membuatku semangat untuk menyelesaikan skripsi ini, angkatan FH UNISBANK 2016, FH UNISBANK 2017, FH UNISBANK 2018, FH UNISBANK 2019, dan banyak teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Bapak Dr. Safik Faozi, S.H, M.Hum, selaku dosen pembimbing skripsi saya, terima kasih banyak telah membantu selama ini, sudah menasehati, sudah diajari, dan mengarahkan saya hingga skripsi ini selesai.

Tanpa mereka, skripsi ini tidak akan pernah tercipta.

**PENAGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DENGAN
MENGGUNAKAN MATA UANG DIGITAL (*CRYPTO CURRENCY*)
*BITCOIN***

Brian Yunendar¹, Dr. Safik Faozi, S.H, M.Hum²

Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Unisbank Semarang

brianyunendar86@gmail.com

ABSTRAK

Maraknya teknologi yang semakin berkembang saat ini, dimanfaatkan oleh oknum yang pintar untuk melakukan kejahatan tindak kejahatan pencucian uang dengan menggunakan media *Bitcoin* sebagai sarana pencucian uang. Uang hasil kejahatan digunakan oleh penjahat untuk mengubah uang hasil kejahatan menjadi uang digital *Bitcoin*. Praktik pencucian uang di *Bitcoin* merupakan tindak kejahatan yang berbahaya karena lemahnya pengawasan terhadap transaksi *Bitcoin* oleh aparat penegak hukum. Metode pendekatan yuridis normatif merupakan metode yang digunakan dalam penelitian ini. Deskripsi analitis yaitu pendeskripsi yang menganalisis virtual currency yang terjadi di Indonesia sebagai data sekunder yang akan digunakan sebagai spesifikasi penelitian. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemerintah Indonesia berfokus untuk bertindak dalam tindak pidana cuci uang dengan mata uang virtual *Bitcoin* menggunakan cara pembuatan regulasi dan memberikan edukasi lewat media massa tentang mata uang virtual *Bitcoin*. Mewajibkan jasa penukar mata uang digital untuk enerapkan mekanisme Prinsip Mengenal Nasabah dan berfokus untuk memberikan tindakan non-penal yaitu pencegahan tanpa pidana merupakan upaya pemerintah Indonesia dalam menangani kasus transaksi mata uang virtual *Bitcoin* sebagai sarana tempat cuci uang. Indonesia dapat melakukan pencegahan dengan mengoptimalkan peraturan Prinsip Mengenal Nasabah yang telah ada pada Undang-Undang dan juga melakukan upaya non-penal tentang pencegahan tanpa pidana dengan memebrikan edukasi melalui media massa tentang virtual currency *Bitcoin*.

Kata Kunci : *Bitcoin, Virtual Currency, Pencucian Uang, Dunia Maya, Korupsi.*

**PREVENTION CRIMINAL ACTION OF MONEY LAUNDERING USING
DIGITAL CURRENCY (CRYPTO CURRENCY) BITCOIN**

Brian Yunendar¹, Dr. Safik Faozi, S.H, M.Hum²

Law Study Program, Faculty of Law Unisbank Semarang

brianyunendar86@gmail.com

ABSTRACT

The rise of technology that is increasingly developing at this time is used by smart people to commit money laundering crimes using Bitcoin as a means of money laundering. The proceeds of crime are used by criminals to convert the proceeds of crime into Bitcoin digital money. The practice of money laundering in Bitcoin is a dangerous crime because of the weak supervision of Bitcoin transactions by law enforcement officials. The normative juridical approach is the method used in this study. Analytical descriptions are descriptions that analyze virtual currencies that occur in Indonesia as secondary data that will be used as research specifications. The results of the study show that the Indonesian government focuses on acting in the crime of money laundering with Bitcoin virtual currency using regulations making and providing education through the mass media about Bitcoin virtual currency. Requiring digital currency exchange services to implement the Know Your Customer Principles mechanism and focusing on providing non-penal measures, namely prevention without crime, is an effort by the Indonesian government to handle Bitcoin virtual currency transaction cases as a means of money laundering. Indonesia can take precautions by optimizing the Know Your Customer Principles regulations that already exist in the Act and also making non-penal efforts on prevention without criminality by providing education through the mass media about the virtual currency Bitcoin.

Keywords : Bitcoin, Virtual Currency, Money Laundering, Cyberspace, Corruption

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadirat Allah SWT, yang mana telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi dengan judul "**PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG DENGAN MENGGUNAKAN MATA UANG DIGITAL (*CRYPTO CURRENCY*) BITCOIN**" ini terselesaikan guna memenuhi syarat dalam menyelesaikan pendidikan Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang

Perjalanan kuliah yang lumayan panjang telah penulis lalui dalam penyusunan dan selesaiinya penulisan skripsi ini. Banyak rintangan yang dihadapi dalam penyusunan nya, namun berkat Rahmat-Nyalah sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati, di kesempatan ini saya sebagai penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua, ibu Hj. Sri Widayati ayah H. Sumarkun yang selalu memberikan kasih sayang, sertamotivasi dukungan kepada penulis.
2. Kepada Dr. Safik Faozi, S.H, M.Hum selaku dosen pembimbing. Terima kasih atas bimbingan, pengajaran, arahan dan ilmu-ilmu yang penulis dapatkan selama penyusunan skripsi ini. Dengan segala kesibukan dalam pekerjaan dan pendidikan, masih bersedia membimbing dan menuntun penulis menyusun skripsi ini. Terima kasih dan mohon maaf atas kesalahan yang penulis lakukan.
3. Kepada istriku Amillia Dwi Insani, Anakku Muhammad Abrisam Rashid yang telah menyemangati dan medoakan.
4. Kepada Mertuaku Ibu Istiqomah dan Bpk Narkowi, kakakku Widya Yuliarsa, Adik Nungki Sriwidoyoko, Kakak ipar Heni Wijiastuti dan adik ipar Lilis Maftukhah yang telah mendukung kuliah di S1 Hukum.
5. Kepada Sedulur papat, Bang Doni Sahroni, SH, Mas Alfebian Yulando, S.T, M.A, Bpk Drs. Widianto Trihandoko, M.Si yang memberikan arahan dan nasehat kepada penulis.

6. Segenap dosen pengajar di Fakultas Hukum Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang atas ilmu, pengajaran, bimbingan, pendidikan, dan pengetahuan yang diberikan kepada penulis selama masa kuliah.
7. Seluruh staf pegawai Fakultas Hukum UNISBANK yang sudah banyak membantu selama ini.
8. Teman-teman angkatan 2016, 2017, 2018, 2019 FH UNISBANK. Terima kasih atas dukungan baik secara moral dari kalian semua.
9. Akhir kata, penulis mempunyai harapan besar skripsi ini memberikan manfaat kepada semua pembacanya. Penulis juga berharap skripsi ini dapat bermanfaat dan semoga Allah SWT memberi lindungan kepada kita semua di masa pandemi Covid-19 sekarang ini.

Semarang, Juli 2021

(Brian Yunendar)

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN KESIAPAN UJIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Kerangka Pemikiran	7
1.4. Tujuan Dan Manfaat Penulisan.....	9
1.5. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II.....	12
TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Tinjauan Umum	12
2.1.1. Mata Uang Indonesia dan Legalitas <i>Bitcoin</i> di Indonesia.....	12
2.1.2. Pencucian Uang di Indonesia	15
2.2. Tinjauan Khusus	16
2.2.1. Aspek Yuridis dan Legalitas <i>Bitcoin</i> di Indonesia	16
2.2.2. Rezim Anti Pencucian Uang di Indonesia	23
BAB III.....	67
METODE PENELITIAN	67
3.1. Tipe Penelitian	67
3.2. Spesifikasi Penelitian	67

3.3. Sumber Data	68
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	68
3.5. Metode Penyajian Data.....	69
3.6. Metode Analisis Data	69
BAB IV	71
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	71
4.1. Pencegahan Tindak Kejahatan Pencucian Uang Dengan Menggunakan Mata Uang Digital / <i>Crypto Currency Bitcoin</i>	71
4.1.1.Fungsi dan Peran Media Massa Sebagai Kontrol terhadap Sistem Peradilan Pidana	74
4.1.2.Pelaksanaan dan Pemanfaatan Media Massa Oleh Penegak Hukum (Kepolisian, Kejaksaan, KPK, Pengadilan, dan Lembaga Pemasyarakatan)	77
4.2. Penanggulangan Terhadap Pelaku Kejahatan Pencucian Uang Dengan Menggunakan Mata Uang Digital / <i>Crypto Currency Bitcoin</i> Sebagai Sarana Penyimpanan Hasil Kejahatan.....	79
4.2.1.Penindakan Terhadap Pelaku Kejahatan Pencucian Uang Dengan Menggunakan Mata Uang Digital/ <i>Crypto Currency / Virtual Currency</i> Sebagai Sarana Penyimpanan Hasil Kejahatan	80
4.2.2.Resiko Pencucian Uang dalam <i>Crypto Currency Bitcoin</i>	84
4.3. Upaya-upaya Pemerintah Indonesia dalam PencegahanTindakan Kriminal dengan Mata Uang Digital <i>Bitcoin</i> sebagai sarana pencucian uang melalui dunia maya	88
BAB V.....	98
PENUTUP	98
5.1. Kesimpulan	98
5.2. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	105

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	90
-----------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	7
Gambar 1.2	8
Gambar 1.3	9
Gambar 2.1	11