

## KATA PENGANTAR

Syukur saya haturkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan penyertaannya maka tesis ini dapat saya selesaikan dengan baik. Tesis ini dibuat dalam rangka memenuhi persyaratan Pendidikan Pasacasarjan Program Ilmu Hukum di Universitas Medan Area dengan Judul **“Analisis Terhadap Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang Oleh Bank BNI ditinjau dari Undang Undang Nomor 8 Tahun 2010 Tentang TPPU**

Apa yang diuraikan dalam tesis ini masih sangat sederhana dan masih jauh dari sempurna, hal ini disebabkan kurangnya pengetahuan, pengalaman sarana dan waktu yang ada pada penulis. Oleh sebab itu dengan rendah hati memohon bimbingan, saran, petunjuk dan kritik membangun dari pembaca yang budiman.

Selanjutnya penulis mengucapkan terima kasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan memberikan pengajaran kepada penulis, antara lain

1. Ibu Prof. Dr. Sunarmi SH., M.Hum selaku dosen Pembimbing I penulis
2. Bapak Dr. Mahmud Siregar SH., M.Hum selaku Dosen Pembimbing II penulis
3. Bapak dan Ibu Penguji
4. Para Staf Pengajar Di Universitas Medan Area Program Pascasarjana Ilmu Hukum
5. Bapak Prof. Dr H.A. Ya'kub Matondang, MA sebagai Rektor Universitas Medan Area

6. Ibu Prof. Dr. Ir.Hj. Retno Astuti Kuswardani MS selaku Direktur Pascasarjana Universitas Medan Area Medan
7. Ibu Dr Marlina SH., M.Hum selaku Ketua Program studi Ilmu Hukum
8. Bapak Muaz Zul SH., M.Hum selaku sekretaris Program Studi Ilmu Hukum
9. Bapak Ibu Dosen Penguji Program Studi Ilmu Hukum
10. Seluruh teman teman angkatan 2013 Program magister Ilmu Hukum
11. Orang tua penulis
12. Teristimewa kepada istri tercinta yang selalu setia mendampingi, mendoakan dan memberikan semangat untuk penulis, serta anakku tersayang yang selalu memberikan semangat untuk penulis sehingga tesis ini dapat diselesaikan tepat waktu.

Medan, 29 Pebruari 2016

Hormat Saya

Nur Nugroho

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>i</b>
<b>ABTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>VI</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I: PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Permasalahan.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Kerangka Teori dan Konsepsi.....	11
1. Kerangka Teori.....	11
2. Kerangka Konsep.....	16
<b>BAB II: TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>19</b>
A. Rezim Anti Pencucian Uang Di Indonesia.....	19
1. Perkembangan Pengaturan Tindak Pidana.....	
Pencucian Uang.....	19
2. Tahap-tahap Tindak Pidana Pencucian Uang.....	22
B. Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana.....	
Pencucian Uang ( TPPU).....	27
1. Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	27
2. Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	33
3. Peran PPATK Dalam Pencegahan dan .....	

Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.....	36
C. Kedudukan Bank dalam Pencegahan dan Pemberantasan....	
Tindak Pidana Pencucian Uang.....	40
1. Bank Sebagai Media Tindak Pidana Pencucian Uang.....	40
2. Pengaturan Bank Dalam Tindak Pidana Pencucian Uang.	44
3. Due Diligence Terhadap Nasabah.....	46
4. Pelaporan Terhadap Transaksi Mencurigakan.....	62
<b>BAB III: METODE PENELITIAN.....</b>	<b>65</b>
A. Tempat dan waktu penelitian .....	65
B. Jenis dan Sifat Penelitian .....	65
C. Data dan Sumber data .....	66
D. Metode Pendekatan .....	67
E. Alat Pengumpulan Data .....	68
F. Analisis Data .....	70
<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>71</b>
A. Kedudukan dan peran BNI dalam upaya pencegahan... tindak pidana pencucian uang .....	71
4.1. Sejarah Berdirinya.....	71
4.2. Struktur Organisasi.....	72
4.3. Bank BNI Dalam menjalankan Pencegahan .....	
Tindak Pidana Pencucian Uang.....	73
B. Implementasi pelaporan transaksi keuangan .....	
mencurigakan pada BNI .....	78
C. Kepatuhan BNI terhadap pelaporan transaksi keuangan	

	mencurigakan .....	94
<b>BAB V:</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>108</b>
	A. Kesimpulan .....	108
	B. Saran .....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>111</b>

