

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan yang Maha Esa karena melalui berkat dan rahmat-Nya yang melimpah, Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu, dengan judulnya, yaitu ***“Transparansi Pemilik Manfaat Atas Perseroan Terbatas Berdasarkan Rekomendasi Financial Action Task Force Sebagai Salah Satu Pengaturan Hukum di Indonesia”***. Tujuan dari penulisan skripsi ini memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Hukum Strata Satu pada Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.

Dalam menyusun skripsi ini, tentu banyak pihak yang telah mendoakan, membantu, mengarahkan, serta mendukung pembuatannya hingga akhirnya skripsi ini selesai. Oleh karena itu, Penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak, yaitu:

- 1) Bapak Prof. Dr. Bintang R. Saragih, S.H selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.
- 2) Ibu Dr. Vincensia Esti, S.H, M.Hum selaku Ketua Program Studi Hukum Universitas Pelita Harapan.
- 3) Ibu Dr. Velliana Tanaya, S.H, MH selaku Direktur Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.
- 4) Bapak Dr. Jamin Ginting, S.H, M.H, MKn, selaku Dosen Pembimbing dalam skripsi ini yang telah membagi banyak pengetahuan, memberikan banyak pengarahan dan bantuan, serta membimbing Penulis dengan sabar dan baik melalui bimbingan yang dilakukan *online*, secara langsung sehingga seluruh proses penulisan skripsi ini hingga selesai.

- 5) Ibu Dr. Christine Susanti S.H, M.Hum selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing Penulis selama menempuh masa kuliah di Universitas Pelita Harapan.
- 6) Seluruh Dosen yang telah mengajar dan membimbing Penulis selama menempuh studi di Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.
- 7) Staf Karyawan Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan yang telah membantu Penulis dalam kegiatan administratif.
- 8) Orang tua yang sangat saya cintai, Alm. Papa Surya, Ade Laura, dan Cipto Prasatya, yang telah mendidik saya, yang tidak henti-hentinya memberikan doa selama ini, dukungan kepada Penulis secara moril maupun materiil, khususnya dalam proses penulisan skripsi sehingga skripsi ini dapat selesai dan tidak lupa kasih sayangnya kepada Penulis, it means the absolute world to me. I dedicate this undergraduate thesis to my loving parents. I can never be able to repay you. Thank you for giving me strength to reach for the stars and chase my dreams.
- 9) Nenek Julia Chairani, nenekku tersayang yang selalu memberikan dukungan untuk Penulis, doa, selalu meyakinkan Penulis dalam menyelesaikan skripsi, dan memberikan bimbingan serta pengetahuan hukum selama Penulis menjalani pendidikan hukum.
- 10) Kakak dan Adik yang saya sayangi, Arshaka, Gala, Kayla, Aunty Anggi, Kak Adella, Bang Gogo, Kak Erwin, Kak Tommy, yang telah menghibur dan memberi dukungan kepada Penulis selama proses penulisan skripsi ini.

- 11) Muhammad Ghaniy Syarief, yang selalu mendorong Penulis untuk melakukan yang terbaik dan selalu percaya dengan kemampuan Penulis. Thank you Ghany for motivating me to overcome my fear. Thank you for all the prayers, advices, and companion. Wouldn't be where I'm at now without your endless supports, thank you for helping me grow.
- 12) Salsabila LOU-De Edwina, Kakakku tersayang, atas arahannya selama proses penulisan skripsi, dukungan yang tiada hentinya, bantuannya, doa-doanya, dan terima kasih selalu menyemangati Penulis. I will forever be indebted to you and will never be able to thank you enough.
- 13) Sahabat-sahabat Penulis sekaligus Kakak, my sweet surroundings, yang selalu memberikan semangat dan dorongannya kepada Penulis; Nabila Putri Irianto, Assyifa Nur Aisyah, Alifa Putri Meidina, Astari Khairunnisa, dan Indira Andriani.
- 14) Sahabat seperjuangan Penulis selama menempuh pendidikan di Fakultas Hukum UPH. Terima kasih atas canda tawa, saran-saran, ide, bantuan, dukungan yang telah diberikan selama 3,5 tahun terakhir; Ega Rahmah Habie, Inadhia Gemarefi, Kenisya Sabrina, Muhammad Affan Ghirafi, dan Salma Fauziah.
- 15) Annkib, Keisya Nandianda, dan Naura Salsabilla. Terima kasih selalu menjadi sahabat terbaik sekaligus keluarga, terima kasih selalu mendoakan, membantu, dan mendukung Penulis sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi serta menghibur Penulis selama proses penyusunan skripsi.

- 16) Adlia Cantika, Aisyah Marzuki, dan Kinara Amaranggana, yang tidak pernah berhenti mendukung Penulis dari jarak jauh maupun dekat dalam proses penulisan sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi.
- 17) Ashila Kindana, Amalia Rafika, Dayinta Melira, dan Faza Fahira, yang selalu menghibur dan mendukung Penulis khususnya dalam proses penulisan skripsi.
- 18) Semua pihak yang telah mendoakan, mendukung, dan membantu Penulis selama proses penulisan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh sebab itu, dengan hati yang terbuka, penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun guna kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Jakarta,

Adessya Thalia Chairunissa

DAFTAR ISI

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN UNGGAH TUGAS AKHIR.....	i
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	11
1.3. Tujuan Penelitian.....	11
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.4.1. Manfaat Praktis.....	11
1.4.2. Manfaat Teoritis.....	12
1.5. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. Tinjauan Teori	14
2.1.1. Teori Keadilan.....	14
2.1.2. Teori Pertanggungjawaban Pidana.....	16
2.1.2.1. Teori Pertanggungjawaban Pidana Pemilik Manfaat dalam Tindak Pidana Pencucian Uang.....	19

2.2.	Tinjauan Konseptual.....	21
2.2.1.	Pemilik Manfaat atau <i>Beneficial Ownership</i> (BO)	21
2.2.1.1.	Pengertian Pemilik Manfaat (BO).....	21
2.2.1.2.	Pemilik Manfaat dalam Perseroan Terbatas.....	23
2.2.2.	Tindak Pidana Pencucian Uang	25
2.2.2.1.	Sejarah Tindak Pidana Pencucian Uang.....	25
2.2.2.2.	Pengertian dan Ruang Lingkup TPPU.....	27
2.2.2.3.	Tahapan Proses Tindak Pidana Pencucian Uang.....	30
2.2.3.	<i>Financial Action Task Force</i> (FATF)	32
2.2.3.1.	Rekomendasi FATF Ke-24 Tentang Transparansi dan Kepemilikan Manfaat di Badan Hukum.....	34
2.2.4.	Transaksi Keuangan Mencurigakan.....	38
BAB III METODE PENELITIAN.....		40
3.1.	Jenis Penelitian	40
3.2.	Jenis Data.....	41
3.3.	Cara Perolehan Data	44
3.4.	Jenis Pendekatan.....	44
3.5.	Sifat Analisis Data	45
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....		46
4.1.	Pengaturan dan implementasi Pemilik Manfaat dalam Perseroan Terbatas di Indonesia.....	46
4.1.1.	Pengaturan Pemilik Manfaat dalam Perseroan di Indonesia.....	46

4.1.2. Implementasi Peraturan Presiden Nomor 13 Tahun 2018	
Dalam Perseroan Terbatas.....	55
4.1.3. Peran OJK Terhadap Transparansi Pemilik Manfaat Dalam	
Perseroan Terbatas Sebagai Upaya Pencegahan Pencucian	
Uang dan Pendanaan Terorisme.....	59
4.1.4. Analisis Perbandingan Pengaturan Pemilik Manfaat Dengan	
Negara Inggris.....	61
4.1.4.1. Pengaturan Pemilik Manfaat Di Negara Inggris.....	61
4.1.4.2. Keanggotaan Inggris di FATF.....	68
4.2. Dampak Pengadopsian Rekomendasi FATF Ke-24 Dalam Sistem	
Hukum Indonesia.....	69
4.2.1. Rekomendasi <i>Financial Action Task Force</i> Ke-24.....	74
4.2.2. Status Indonesia Dalam Keanggotaan FATF.....	76
4.2.3. Lahirnya Perpres No.13/2018 Sebagai Dampak Pengadopsian	
Rekomendasi.....	85
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	89
5.1. Kesimpulan.....	89
5.2. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN.....	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Gambaran Peringkat.....	80
Gambar 4.2 Gambaran Peringkat <i>Technical Compliance</i>	81
Gambar 4.3 <i>Indonesia's Effectiveness Ratings</i>	82
Gambar 4.4 <i>Indonesia's Technical Compliance</i>	83



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Wawancara.....	100
Lampiran 2 Wawancara.....	108

