

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui dan menganalisa Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) dan penyampaian laporan transaksi keuangan mencurigakan bagi profesi sebagai upaya untuk pencegahan tindak pidana pencucian uang, serta untuk mengetahui kendala-kendala dan solusi dalam Penerapan PMPJ dalam peran untuk pencegahan tindak pidana pencucian uang.

pertanyaan yang ingin dijawab adalah (1) bagaimana penerapan PMPJ dan penyampaian laporan transaksi keuangan mencurigakan bagi profesi sebagai upaya untuk pencegahan tindak pidana pencucian uang. (2) kendala-kendala dan solusi dalam penerapan PMPJ dan penyampaian laporan transaksi keuangan mencurigakan bagi profesi sebagai upaya untuk pencegahan tindak pidana pencucian uang. metode penelitian dilakukan secara yuridis normatif yaitu penelitian hukum yang mepergunakan sumber data sekunder dilakukan dengan penelitan kepustakaan, terhadap data sekunder berupa buku-buku, jurnal, dokumen-dokumen resmi pemerintah, dan sumber data hukum lainnya, digunakan untuk menjawab rumusan masalah.

Hasil penelitian bahwa (1) PMPJ dilakukan saat adanya pengguna jasa melakukan transaksi mencurigakan dengan jumlah uang paling sedikit 100.000.000. RP atau dalam mata uang asing. Diragukanya dana transaksi keuangan karena diduga dana merupakan hasil dari tindak pidana. (2) faktor kendala pencegahan pencucian uang. terbatasnya sumberdaya manusia. Kemampuan aparat penegak hukum belum maksimal, penyidikan sulit dilakukan tertumana dalam transaksi mencurigakan diluar negri, kurangnya perhatian lembaga bank dan non bank terhadap bahanya pencucian uang, masyarakat Indonesia masih kurang perhatian terhadap penerpapan PMPJ.

Solusi pencegahan tindak pidana pencucian uang, dengan cara. Membuat undang-undang anti pencucian uang, penundaan transaksi yang mencurgikan, pemblokiran harta kekayaan, penghentian sementara transaksi, kerjasama PPATK dengan formal maupun informal informal yang dapat berskala nasional dan internasional.

Kata Kunci: Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) , Transaksi Keuangan Mencurigakan, Pencucian Uang, Pencegahan Tindak Pidana Pencucian Uang.

ABSTRAK

The purposes of this research is to understand and analysis the know your customer principle (KYC) and the report of suspicious transaction for the profession as an effort to prevent money laundering crime, and aslo to know the obstacles and the solution in the KYC and the report of suspicious transaction for the profession as an effort to prevent money laundering crime.

The main questions that needed to be answered are (1) how to principle KYC as an effort to prevent money laundering crime. (2) what are the obstacles and the solution in the KYC as as an effort to prevent money laundering crime. The research method was conducted juridical normative, is the type of research using the secondary source the data come from library research such as books, journals, and government official documents and other law sources, is used to to answered the problem formulation.

The results of this research are (1) KYC is applied when the customer done an suspicious transaction with money in total at least 100.000.000 RP or in other money currency. A suspicion transcation it's because the money is from result criminal activites. (2) constraint factors in effort to prevent money laundering crime, are limits of human resource, the law enforcement officers is still not at is peak, the investigation is not easy to be done, especially for suspicious transaction outside the country, the bank and non bankers didn't not pay attention to KYC enough, the indonesian still didn't fully understand the principle KYC.

Solution on effort to prevent money laundering crime are create new rules for anti-money laundering laws, trasaction delay, blocking of assets, temporary of suspision of the transcation. FATF do an international cooperation with formal and informal and on scale of national and international.

Keywords: *The Know Your Customer Principle KYC, Suspicious Transaction, Money Laundering, Prevent Money Laundering Crime,*