



**PENERAPAN *EUROPEAN LEGAL FRAMEWORK* MENGENAI REZIM ANTI
MONEY LAUNDERING (AML) PADA *CRYPTOCURRENCY* SEBAGAI
UPAYA PENCEGAHAN KEJAHATAN KEUANGAN**

Skripsi

Disusun untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan

Pendidikan Strata I

Program Studi Hubungan Internasional

Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik

Universitas Diponegoro

Penyusun:

Nama : Naufal Azis Kautsar

NIM 14010416140050

PROGRAM STUDI HUBUNGAN INTERNASIONAL

FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN ILMU POLITIK

UNIVERSITAS DIPONEGORO

SEMARANG

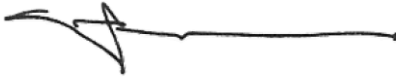
2021

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : Penerapan *European Legal Framework* Mengenai Rezim *Anti Money Laundering* (AML) Pada *Cryptocurrency* Sebagai Upaya Pencegahan Kejahatan Keuangan.
Nama Penyusun : Naufal Azis Kautsar
NIM : 14010416140050
Program Studi : Hubungan Internasional

Dinyatakan sah sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata I

Dekan



Dr. Hardi Warsono, MTP
NIP. 19640827 199001 1 001

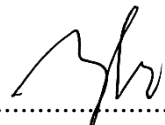
Semarang, 20 Desember 2021
Wakil Dekan I



Dr. Drs. Teguh Yuwono, M.Pol. Admin
NIP. 19690822 199403 1 003

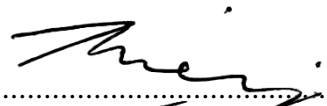
Dosen Pembimbing:

1. Marten Hanura, S.IP., MPS.


(.....)

Dosen Penguji Skripsi:


1. Dr. Dra. Rr. Herminisusiatiningsih, M.Si.


(.....)

2. Fendy Eko Wahyudi, S.IP., M.Hub.Int


(.....)

3. Marten Hanura, S.IP., MPS.


(.....)

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN KARYA ILMIAH (SKRIPSI/TA*)**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Naufal Azis Kautsar
Nomor Induk Mahasiswa : 14010416140050
Tempat / Tanggal Lahir : Pati, 05 Maret 1998
Jurusan / Program Studi : Hubungan Internasional
Alamat : Jl. Cendrawasih no. 69 Perum. Graha Kencana, Bae,
Kudus

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah (Skripsi / TA) yang saya tulis
berjudul:

**PENERAPAN *EUROPEAN LEGAL FRAMEWORK* MENGENAI REZIM ANTI
MONEY LAUNDERING (AML) PADA *CRYPTOCURRENCY* SEBAGAI
UPAYA PENCEGAHAN KEJAHATAN KEUANGAN**

Adalah benar-benar **Hasil Karya Ilmiah Tulisan Saya Sendiri**, bukan hasil karya ilmiah orang lain dan juga tidak mengandung plagiasi dari sumber informasi lainnya. Apabila di kemudian hari ternyata karya ilmiah yang saya tulis itu terbukti bukan hasil karya ilmiah saya sendiri atau hasil plagiasi karya orang lain, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan hasil karya ilmiah saya dengan seluruh implikasinya, sebagai akibat kecurangan yang saya lakukan. Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan dengan penuh kesadaran serta tanggung jawab.

Semarang, 25 September 2021

Pembuat Pernyataan



**Naufal Azis Kautsar
NIM. 14010416130060**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang selalu memberi kasih sayang serta rahmat-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Penerapan *European Legal Framework* Mengenai *Rezim Anti Money Laundering* (AML) Pada *Cryptocurrency* Sebagai Upaya Pencegahan Kejahatan Keuangan”**

Saya selaku penulis berterima kasih pada seluruh pihak yang sudah mendukung dan membantu secara moril dan materiil dalam proses pembuatan skripsi ini. Rasa terima kasih dan hormat yang setulus-tulusnya penulis sampaikan kepada:

1. Mas Marten Hanura, S.I.P., M.P.S. sebagai dosen pembimbing penulis. Terima kasih untuk waktu, nasihat, saran, arahan serta bimbingan yang sangat berharga dan penulis butuhkan untuk arah skripsi ini menjadi lebih baik sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Mbak Ika Riswanti Putranti, A.Md.Ak., S.H., M.H., Ph.D sebagai dosen pembimbing penulis. Terima kasih atas waktu, nasihat, arahan serta bimbingan yang berharga untuk arah skripsi ini yang lebih baik sehingga skripsi ini lebih baik dan skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Mas Andi Akhmad Basith Dir, S.I.P., M.A., M.I.S., sebagai dosen penguji sempro. Terima kasih atas masukan dan pujian serta memberikan semangat kepada penulis untuk lancar mengerjakan skripsi ini.
4. Mas Fendy Eko Wahyudi, S.I.P., M.Hub.Int sebagai dosen wali. Terima kasih telah memberi motivasi, memberi semangat penulis untuk mengerjakan skripsi ini.
5. Segenap dosen Departemen Hubungan Internasional Universitas Diponegoro yang sudah memberi banyak ilmu yang sangat berharga pada penulis.

6. Spesial untuk tambatan hati periode 2020, Kirana Puspa Cattleya. Terima kasih untuk dukungan-dukungan, kesabaran ekstra dan juga afeksi tulus yang mendorong penulis menjadi orang yang lebih baik.
7. Sahabat-sahabat penulis “Bodat Nusantara”, “Banjarsari Finest”, “Ang Foundation”, “Kosan Deddy” dan yang lainnya. Terima kasih karena sudah menjadi wadah penulis untuk berkeluh kesah dan menghabiskan waktu dalam bentuk yang positif dan juga membantu penulis dalam menemukan jati diri.
8. Jendela Coffee Brewers & Kitchen. Terima kasih karena telah mengajari tentang ketrampilan dalam bekerja dan mengajari penulis mendapatkan *hospitality* yang bagus sebagai karyawan perusahaan.
9. Teman-teman HI Angkatan 2016 yang telah memberi penulis semangat dan tekanan dalam bentuk positif.
10. “My Lady” yang telah menjadi mobil kesayangan penulis dan tempat untuk berkeluh kesah, tempat untuk menangis, tempat untuk meluapkan tantrum dan mengungkapkan emosi yang tidak bisa penulis ungkapkan ke orang lain.
11. Teman-teman yang belum sempat saya sebutkan satu persatu, terima kasih untuk waktu, semangat dan dukungan yang diberikan.

Disamping itu saya menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Namun besar harapan ke depannya karya tulis ini dapat membantu penelitian selanjutnya.

Semarang, 25 September 2021

Penulis



Naufal Azis Kautsar

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.3.1. Tujuan Umum	5
1.3.2. Tujuan Khusus.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1. Manfaat Akademis.....	5
1.4.2. Manfaat Praktis	5
1.5. Kerangka Pemikiran	6
1.5.1 Teori Rezim Internasional.....	6
1.6. Argumen Penelitian	9
1.7. Metodologi Penelitian.....	9
1.7.1. Definisi Konseptual	9
1.7.2. Definisi Operasional.	10
1.7.3. Tipe Penelitian.....	10
1.7.4. Teknik Pengumpulan Data.....	11
1.7.5. Sistematika Penulisan	11
KEBIJAKAN MENGENAI CRYPTOCURRENCY DAN ANTI MONEY LAUNDERING DI UNI EROPA	12

2.1.	Mekanisme Kerja <i>Cryptocurrency</i>	12
2.2.	<i>Cryptocurrency</i> di Uni Eropa	16
2.3.	Tindakan Pencucian Uang di Uni Eropa.....	20
2.3.1.	Kebijakan AML di Uni Eropa.....	24
Penerapan rezim AMLD-5 di Negara Anggota Uni Eropa		28
3.1.	Proses Pembentukan Rezim AMLD-5 di Uni Eropa.....	28
3.2.	Penerapan rezim AMLD-5 Mengenai <i>Cryptocurrency</i> di 5 Negara Anggota Uni Eropa.....	38
3.2.1.	Cyprus	40
3.2.2.	Italia.....	40
3.2.3.	Latvia.....	42
3.2.4.	Hungaria	44
3.2.5.	Belanda.....	45
PENUTUP		48
4.1.	Kesimpulan	48
4.2.	Saran	50
DAFTAR PUSTAKA.....		51

DAFTAR TABEL

Tabel 2.2 Harga dan limit <i>cryptocurrency</i>	18
Tabel 2.3 Klasifikasi <i>cryptocurrency</i>	19
Tabel 2.4 Peringkat resiko kejahatan uang	23
Tabel 3.1. Transposisi AMLD-5 ke hukum domestik oleh Italia.....	41
Tabel 3.2. Transposisi AMLD-5 ke hukum domestik oleh Latvia.....	43
Tabel 3.3. Transposisi AMLD-5 ke hukum domestik Hungaria.....	44
Tabel 3.4. Transposisi AMLD-5 ke hukum domestik Belanda.....	46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Bagaimana <i>blockchain</i> bekerja.....	16
Gambar 3.1. <i>Legal framework</i> pada Uni Eropa.....	29
Gambar 3.2. 5 inti pembaruan AMLD-5.....	32
Gambar 3.3. Gambaran proses pembentukan rezim internasional	38