

ABSTRAK

Pencucian uang merupakan fenomena yang merongrong ekonomi dan stabilitas politik negara. Fenomena tersebut menjadi keprihatinan nasional dan internasional. Secara sederhana, praktik tersebut merupakan konversi uang hitam menjadi uang putih. Jika dilakukan dengan sukses, akan memungkinkan pelaku kejahatan untuk mempertahankan kendali atas hasil mereka dan akhirnya memberikan perlindungan yang sah untuk sumber pendapatan pelaku kejahatan. Pencucian uang merupakan memainkan uang kejahatan untuk memfasilitasi ambisi para penyelundup serta teroris. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis deskriptif dan data primer. Dari hasil penelitian ini adalah PT Asuransi Jiwa X sudah memiliki dan menerapkan kebijakan dan prosedur, Pengawasan yang dilakukan oleh Direksi sudah sangat efektif serta perusahaan telah memiliki unit kerja khusus, sudah melakukan pemantauan dan pemptahiran nasabah, melakukan pelaporan STR, memiliki daftar teroris dan seluruh karyawan baru maupun yang eksisting sudah mengikuti pelatihan APU dan PPT dan sudah dijalankan dengan meminta informasi dan dokumen pendukung calon nasabah.

Kata Kunci : Pencucian Uang, Pendanaan Terorisme, Penelitian Kuantitatif, Deskriptif, Data Primer

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

ABSTRACT

Money laundering is a phenomenon which undermines the country's economy and political stability. This phenomenon is a national and international concern. Put simply, this practice is the conversion of black money into white money. If done successfully, it will allow the perpetrators to maintain control of their results and ultimately provide legal protection for the sources of income of the perpetrators. Money laundering is playing a crime money to facilitate the ambitions of smugglers and terrorists. This research uses quantitative methods with descriptive analysis and primary data. The results of this study are that PT Asuransi Jiwa X already has and implements policies and procedures, Supervision conducted by the Board of Directors has been very effective and the company has a special work unit, has monitored and updated customers, reporting STR, has a list of terrorists and all employees new and existing ones have attended AML and CTF training and have been carried out by requesting information and supporting documents for prospective customers.

Keywords : *Money Laundering, Prevention Of Terrorism, Quantitative, Descriptive Research, Primary Data*

MERCU BUANA