**PENERAPAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA (PMPJ)**

**BAGI NOTARIS DIHUBUNGKAN DENGAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM MEMBUAT AKTA AUTENTIK**

***IMPLEMENTATION OF KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE***

***FOR NOTARY ASSOCIATED WITH PRUDENTIAL PRINCIPLE***

***TO CREATE AUTHENTIC NEED***

**TESIS**

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Guna Mengikuti Sidang Tesis lengkap Guna Meraih Gelar Magister Kenotariatan pada Program Magister Kenotariatan Pascasarjana Universitas Pasundan**

**CLARA CLARENTHIA WIDODO**

**218100060**

**Di Bawah bimbingan :**

1. **Dr. Sayid Muhammad Rifki Noval, S.H., M.H.**
2. **Hj. Jenni Mariani Raspati, S.H. Sp.N., M.H.**

****

**PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN**

**PASCASARJANA UNIVERSITAS PASUNDAN**

**BANDUNG**

**2025**

**ABSTRAK**

**PENERAPAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA (PMPJ)**

**BAGI NOTARIS DIHUBUNGKAN DENGAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM MEMBUAT AKTA AUTENTIK**

Oleh

**Clara Clarenthia Widodo**

**NPM: 218100060**

**(Program Studi Magister Kenotariatan)**

Notaris sebagai salah satu pejabat umum yang memiliki kewenangan untuk membuat akta autentik, diwajibkan untuk menerapkan prinsip kehati-hatian dalam mengidentifikasi dan memverifikasi para pihak yang akan membuat akta. Hal ini bertujuan agar para pihak mendapatkan kepastian hukum dan untuk kedepannya tidak menjadi hal yang bermasalah bagi Notaris. Prinsip kehati-hatian menjadi salah satu asas penting bagi Notaris, sebagaimana diatur dalam PERMENKUMHAM Nomor 9 Tahun 2017 bahwa Notaris dihapkan menerapkan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ), mengingat Notaris menjadi salah satu profesi yang dirugikan oleh oknum yang memakai dana illegal dari hasil pencucian uang. Sehingga, Notaris diminta untuk melaporkan, apabila menemukan transaksi yang mencurigakan dan dilaporkan ke Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK). Penelitian menggunakan metode yuridis normatif sebagai metode untuk mendeskripsikan Notaris dalam menerapkan PMPJ yang dikaitkan dengan prinsip kehati-hatian. Hasil penelittian menyatakan bahwa posisi Notaris saat ini menjadi dilemma, karena di satu sisi Notaris menpunyai prinsip kehati-katian dalam membuat akta autentik yang didalamnya diwajibkan untuk merahasiakan informasi yang berkaitan dengan para pihak, namun di sisi lain Notaris di masa ini diwajibkan untuk mentaati PERMENKUMHAM Nomor 9 Tahun 2017.

**Kata Kunci: Notaris, Penerapan Prinsip Pengguna Jasa (PMPJ), Prinsip Kehati-hatian.**

***ABSTRACT***

***IMPLEMENTATION OF KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLE***

***FOR NOTARY ASSOCIATED WITH PRUDENTIAL PRINCIPLE***

***TO CREATE AUTHENTIC NEED***

*By*

**Clara Clarenthia Widodo**

**NPM: 218100060**

***(Master of Notary Study Program)***

*Notaries as one of the public officials who have the authority to make authentic deeds, are required to apply the principle of caution in identifying and verifying the parties who will make the deed. This aims to ensure that the parties obtain legal certainty and in the future it will not become a problem for Notaries. The prudential principle is one of the important principles for Notaries, as regulated in PERMENKUMHAM Number 9 of 2017 that Notaries are expected to apply the Know Your Customer Principle (KYCP), considering that Notaries are one of the professions that are harmed by individuals who use illegal funds from money laundering. Thus, Notaries are asked to report, if they find suspicious transactions and report them to the Indonesian Financial Transaction Reports and Analysis Center (INTRAC). The study uses the normative juridical method as a method to describe Notaries in implementing PMPJ which is associated with the prudential principle. The results of the study stated that the current position of Notaries is a dilemma, because on the one hand, Notaries have a prudential principle in making authentic deeds which require them to keep confidential information relating to the parties, but on the other hand, Notaries at this time are required to comply with PERMENKUMHAM Number 9 of 2017.*

***Keywords: Notary, Know Your Customer Principle (KYCP), Prudential Principle.***

# **RINGKESAN**

***PALAKSANAAN PRINSIP MENGENALI PENGGUNA JASA (PMPJ) PIKEUN NOTARIS DIPATALIKEUN JEUNG PRINSIP PERHATOSAN DINA NYIEUN AKTA OTENTIK***

***Oleh***

**Clara Clarenthia Widodo**

**NPM: 218100060**

**(Program Studi Magister Kenotariatan)**

Notaris nyaéta salaku salah sahiji pejabat publik anu boga wewenang pikeun nyieun akta otentik, diwajibkeun ngalarapkeun prinsip kaparigelan dina ngaidentifikasi jeung ngaverifikasi pihak-pihak anu bakal nyieun akta. Hal ieu ditujukeun pikeun mastikeun para pihak meunang kapastian hukum sarta kahareupna moal jadi masalah pikeun Notaris. Asas kaparigelan mangrupa salasahiji prinsip anu penting pikeun Notaris, sakumaha diatur dina PERMENKUMHAM Nomer 9 Taun 2017 yén Notaris diharepkeun nerapkeun Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ), merhatikeun yén Notaris mangrupa salah sahiji profesi anu dirugikeun ku individu anu ngagunakeun dana ilegal tina pencucian uang. Ku kituna, Notaris dipénta pikeun ngalaporkeun, lamun manggihan transaksi curiga sarta ngalaporkeun ka Pusat Laporan jeung Analisis Transaksi Keuangan (PPATK). Panalungtikan ngagunakeun métode yuridis normatif salaku métode pikeun ngadéskripsikeun Notaris dina ngalaksanakeun PMPJ anu dipatalikeun jeung prinsip kaparigelan. Hasil panalungtikan nétélakeun yén kalungguhan Notaris ayeuna téh mangrupa dilema, sabab di hiji sisi Notaris miboga prinsip perhatosan dina nyieun akta otentik anu ngawajibkeun ngajaga informasi rahasia anu aya hubunganana jeung para pihak, tapi di sisi séjén Notaris dina waktu ieu diwajibkeun saluyu jeung PERMENKUMHAM Nomer 9 Taun 2017.

**Kata Kunci: Notaris, Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ), Prinsip Perhatosan.**

**DAFTAR PUSTAKA**

**Buku**

Achmad Ali, Menguak Teori Hukum (*Legal Theory*) dan Teori Peradilan (*Jurisprudence*) Termasuk Interpretasi Undang-Undang (*Legisprudence*) Volume I Pemahaman Awal. Jakarta: *Kencana*, 2009.

Aman. *Perlindungan Hukum Notaris Dalam Melaksanakan Rahasia Jabatan, Recital Review*. 2019.

Ensiklopedi Nasional Indonesia, Jakarta: *Delta Pamungkas*, 2004.

Habib Adjie. *Kebatalan Dan Pembatalan Akta Notaris*. Bandung: Refika Aditama, 2010.

Habib Adjie. *Meneropong Khazanah Notaris dan PPAT Indonesia (Kumpulan Notaris dan PPAT)*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2009.

Jimly Asshidiqie dan M. Ali Safa’at. *Terjemahan Teori tan Kelsen Tentang Hukum.* Cet. 2. Jakarta: Konstitusi Pers, 2012.

Nico. *Tanggung Jawab Notaris Selaku Pejabat Umum.* Yogyakarta: *Centre For Documentation and Studies of Business Law*, 2013.

Nusyirwan, Membedah Profesi Notaris. Bandung: *Universitas Padjajaran,* 2000.

Maria S.W. Sumardjono, *Kebijakan Pertanahan Antara Regulasi dan Implementasi,* Cetakan Pertama, Kompas: Jakarta, 2001.

Putra Arafaid. *Tanggung Jawab Hukum Notaris Terhadap Akta In Originali*. Jurnal IUS Kajian Hukum dan Keadilan Vol. 5 No. 3. 2017.

Satjipto Rahardjo, *Ilmu Hukum.* Bandung: PT. Citra Aditya Bakti.

Sudikno Mertokusumo*. Hukum Acara Perdata Indonesia.* Cetakan Pertama. Yogyakarta: Liberty, *2006.*

Suparman Usman, *Etika dan Tanggung Jawab Profesi Hukum di Indonesia*, Jakarta: Gaya Media Pratama, 2008.

Tan Thong Kie. *Studi Notariat “Beberapa Mata Pelajaran Dan Serba-Serbi Praktek Notaris”.* Cetakan Kedua. Jakarta: Ichtiar Baru Van Hoeve, 2007.

Yan Pramadya Puspa, *Kamus Hukum*. Semarang: Aneka, 1997.

**Peraturan Perundang-Undangan**

Kamus Besar Bahasa Indonesia.

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Peraturan Kementrian Hukum dan Hak Asasi Manusia Nomor 9 Tahun 2017 tentang Penerapan Prinsip Pengguna Jasa.

Peraturan Pemerintah Nomor 43 Tahun 2015 tentang Pihak Pelapor Dalam Pencegahan Dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang.

Perserikatan Bangsa-Bangsa, *The Rio Declaration On Environment And Development*, 1992.

Undang-Undang Dasar 1945.

Undang - Undang No. 2 Tahun 2014 Perubahan atas Undang-Undang Nomor 30 Tahun 2004 Tentang Jabatan Notaris (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 3 Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5491).

Undang-Undang tentang Tindak Pidana Pencucian Uang Nomor 8 Tahun 2010.

**Jurnal**

Aman, Perlindungan Hukum Notaris Dalam Melaksanakan Rahasia Jabatan, *Recital Review*, Vol. 1 No. 2 Tahun 2019.

Andi Muhammad Rahmat, “Perlindungan Hukum Terhadap Notaris Yang Beritikad Baik Membuat Akta Jual Beli Saham Dalam Kasus Tindak Pidana Pencucian Uang”, *Lentera Hukum*, Volume 6, Issue 6, 2019.

Cindy Oktaviany, Muhammad Hadin Muhjad & Diana Haiti, “Asas Mengenali Pengguna Jasa Notaris Dikaitkan Dengan Tanggung Jawab Jabatan Notaris”, *BalRev*. Volume 4, Issue 1. 2022.

Denny Saputra dan Sri Endah Yuningsih, Prinsip Kehati-hatian Bagi Notaris/PPAT Dalam Menjalankan Tupoksinya Dalam Upaya Pencegahan Kriminalisasi Berdasarkan Kode Etik, Jurnal Akta Vol. 4 No. 3, Semarang: *Universitas Islam Sultan Agung, J*urnal Akta, 2017.

Dewa Gede Yudi Putra Wibawa & Arsin Lukman, “Pencantuman Klausul Tambahan Pada Akta Partij Sebagai Pengamanan Diri Notaris Dari Tindak Pidana Pencucian Uang*”*, *Jurnal Ilmu Sosial dan Pendidikan*. Volume 6, Nomor 4, 2022.

Yoyon Mulyana Darusman, “Kedudukan Notaris senagai Pejabat Pembuat Akta Otentik dan Sebagai Pejabat Pembuat Akta Tanah*”,* Pascasarjana Universitas Pamulang, Tangerang Selatan, ADIL: Jurnal Hukum Volume 7 No. 1, 2016.

**Sumber Lainnya**

https://www.hukumonline.com/berita/a/ketika-notaris-merangkap-sebagai-detektif-lt6197624a5d333/?page=4., diakses pada tanggal 9 Februari 2025, pukul 14.10 WIB.

<https://www.ucnews.id/news/Waspada-Tuntutan-Pidana-yang-Mungkin-Dihadapi-Notaris-dalam-Bertugas/4072341047767155.html>, diakses pada tanggal 18 Februari 2025, pukul 14.26 WIB.