

**PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PENIPUAN YANG DIALAMI
NASABAH TERKAIT TRANSFER DANA DALAM SEKTOR
PERBANKAN (Studi Putusan No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG)**

ASYTA TRIANA, WENNY MEGAWATI

Fakultas Hukum, Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang
E-mail : asytaatriana@gmail.com, wennymegawati@edu.unisbank.ac.id

ABSTRAK

Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Pemerintah memberikan perlindungan hukum terhadap segala perbuatan hukum yang berhubungan dengan transaksi perbankan, baik untuk nasabah maupun pegawai bank itu sendiri. Tindak pidana perbankan yang dilakukan Eny Chusniati dalam perkara No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG telah merugikan 10 orang nasabahnya. Dalam hal ini Eny Chusniati telah melanggar Pasal 63 ayat (1) Undang-Undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah dan Pasal 3 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang. Perumusan masalah ini bagaimana penegakan hukum pidana terhadap pelaku tindak pidana perbankan, bagaimana pertimbangan Hakim dalam memutus perkara tindak pidana perbankan pada putusan pengadilan No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG. Metode penelitian ini menggunakan tipe penelitian hukum yuridis normatif. Sumber data adalah primer dan sekunder. Pengumpulan data dengan kepustakaan. Penyajian data dengan deskriptif. Analisis data dengan kualitatif. Dalam pidana perbankan ada lembaga PPATK yang merupakan lembaga hukum khususnya dibidang keuangan sebagai penegak hukum dan tindak pidana pencucian uang. Dalam memutus Perkara No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG Hakim mempertimbangkan beberapa hal sebelum menjatuhkan putusannya, yakni dengan pertimbangan; Dakwaan, Tuntutan Jaksa Penuntut Umum, Pertimbangan Fakta, Keterangan Terdakwa, Keterangan Saksi, Alat Bukti, Pertimbangan Hukum.

Kata kunci : **Bank, Nasabah, Tindak Pidana Perbankan**

ABSTRACT

Bank is a business entity that collects funds from the public, in the form of savings and distributes them to the public in the form of credit or other forms in order to improve people's living standard. The government provides legal protection for all legal actions related to banking transactions, both for customers and bank employees. The banking crime committed by Eny Chusniati in case No. 252/Pid.Sus/2015/PT SMG has harmed 10 of its customers. In this case, Eny Chusniati has violated Article 63 paragraph (1) of Law Number 21 of 2008 concerning Islamic Banking and Article 3 of Law Number 8 of 2010 concerning the Prevention and Eradication of the Crime of Money Laundering. The formulation of this problem is how to enforce criminal law against perpetrators of banking crimes, how is the judge's consideration in deciding cases of banking crimes in court decisions No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG. This research method uses a normative juridical legal research type. Data sources are primary and secondary. Data collection with literature. Presentation of data with descriptive. Data analysis with qualitative. In banking crimes there is an PPATK institution which is a legal institution, especially in the financial sector as law enforcement and money laundering crimes. In deciding Case No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG, the Judge considered several things before making his decision, namely by considering; The indictment, the demands of the public prosecutor, consideration of facts, statements of the defendant, statements of witnesses, evidence, legal considerations.

Keywords: Bank, Customer, Banking Crime