

SKRIPSI
PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA
PERBANKAN TERKAIT TRANSFER DANA DALAM
SEKTOR PERBANKAN (Studi Putusan
No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG)



Disusun Oleh :

Nama : Asyta Triana

NIM : 17.02.51.2009

UNIVERSITAS STIKUBANK
FAKULTAS HUKUM DAN BAHASA
SEMARANG

2022

HALAMAN PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN

KESIAPAN UJIAN SKRIPSI



Saya, **ASYTA TRIANA**, dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PERBANKAN TERKAIT TRANSFER DANA DALAM SEKTOR PERBANKAN (Studi Putusan No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG)** Adalah benar hasil karya saya dan belum pernah diajukan sebagai karya ilmiah, sebagian atau seluruhnya atas nama saya atau pihak lain.

Penulis

(**ASYTA TRIANA**)

17.02.51.2009

Disetujui oleh Pembimbing

Kami setuju skripsi tersebut diajukan untuk ujian skripsi.

Semarang, 30 Januari 2022

(**Wenny Megawati, S.H., M.H.**)

NIDN: 0623079101

HALAMAN PENGESAHAN

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

Ditulis oleh :

NAMA : ASYTA TRIANA

NIM : 17.02.51.2009

Telah dipertahankan di depan Tim Dosen Penguji Tugas Akhir dan diterima sebagai salah satu syarat guna menyelesaikan Jenjang Strata I Program Studi Ilmu Hukum. Fakultas Hukum Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Semarang, 15 Februari 2022

Ketua

WENNY MEGA WATI, S.H., M.H.

NIDN: 0623079101

Sekretaris

FITIKA ANDRAINI, S.H., M.Kn.
NIDN : 0607127202

Anggota

Dr. SAFIK FAOZI, S.H., M.Hum.
NIDN : 0625096501

Mengetahui,

Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang

Fakultas Hukum Dan Bahasa



UNIVERSITAS
STIKUBANK Dekan
DIGITAL YOUTH ENTREPRENEURIAL UNIVERSITY

FAKULTAS HUKUM DAN BAHASA

(Dr. Agnes Widyaningrum, S.E., S.Pd., M.Pd.)

NIDN:0604017201

HALAMAN MOTTO & HALAMAN PERSEMBAHAN

Lakukan hal-hal yang kau pikir tidak bisa kau lakukan

“Eleanor Roosevelt”

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua Orangtua Terkasih
2. Suami Tersayang
3. Almamaterku

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 standards. 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

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah SWT atas Berkat dan RahmatNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENANGGULANGAN TINDAK PIDANA PERBANKAN TERKAIT TRANSFER DANA DALAM SEKTOR PERBANKAN (Studi Putusan No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG)”** dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Strata Satu (S1) Ilmu Hukum di Universitas Stikubank Semarang. Dalam proses penulisan skripsi ini penulis memperoleh petunjuk, bimbingan dari beberapa pihak. Oleh karenanya penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terimakasih kepada :

1. Allah SWT.
2. Keluargaku terutama Ibu dan Suamiku tersayang.
3. Bapak Dr. Edy Winarto, S.T., M.Eng selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang.
4. Ibu Dr. Agnes Widyaningrum, S.E., S.Pd., M.Pd selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Stikubank Semarang.
5. Dosen Pembimbing yakni Ibu Wenny Megawati, S.H., M.H.
6. Para Dosen Fakultas Hukum Stikubank yang telah memberikan banyak ilmu dan pelajaran yang berharga dan bermanfaat bagi penulis.
7. Teman-teman serta para pihak yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih ada kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pihak siapapun yang membaca skripsi ini.

Semarang, 15 Februari 2022

Penulis

ASYTA TRIANA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL (COVER)	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	01
1.2 Pembatasan Masalah	08
1.3 Perumusan Masalah	08
1.4 Kerangka pemikiran	09
1.5 Tujuan dan Manfaat.....	10
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.A Tinjauan Umum	19
2.1.1 Pengertian Bank	19
2.1.2 Fungsi Bank Sebagai Lembaga Keuangan	21
2.1.3 Prinsip-Prinsip Perjanjian Antara Bank Dan Nasabah.....	23
2.1.4 Pengertian Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK)	25
2.1.5 Layering	27
2.B Tinjauan Khusus	
2.2.1 Pengertian Tindak Pidana	34
2.2.2 Pengertian Pidana.....	40
2.2.3 Tindak Pidana Perbankan	44

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Tipe Penelitian	45
3.2 Spesifikasi Penelitian.....	45
3.3 Sumber Data	46
3.4 Metode Pengumpulan Data	47
3.5 Metode Penyajian Data	48
3.6 Metode Analisis Data	48

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

4.1.1 Penegakan Hukum Pidana Terhadap Pelaku Tindak Pidana Perbankan	50
4.1.2 Posisi Kasus Penipuan Terhadap Nasabah Perbankan Yang Dilakukan ENY CHUSNIATI, S.Ag Binti TASJUDIONO	51
4.1.3 Penegakan Hukum Pidana Terhadap Pelaku Tindak Pidana Perbankan	56
4.1.4 Pertimbangan Hakim dalam Memutus Perkara Tindak Pidana Perbankan pada Putusan Pengadilan No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG	59

B. Analisis Data

4.1.1 Penegakan Hukum Pidana Terhadap Pelaku Tindak Pidana Perbankan	50
4.1.2 Pertimbangan Hakim dalam Memutus Perkara Tindak Pidana Perbankan pada Putusan Pengadilan No.252/Pid.Sus/2015/PT SMG	60

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan	85
5.6 Saran	86

DAFTAR PUSTAKA	87
----------------------	----