

**DESKRIPSI TENTANG MOTIF, MODUS DAN AKIBAT HUKUM PELAKU  
TINDAK PIDANA PERBANKAN DAN TURUT SERTA MENGHIMPUN DANA  
DARI MASYARAKAT TANPA IZIN USAHA DARI PIMPINAN BANK INDONESIA**

# **SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat Memperoleh Gelar  
Sarjana Hukum Program Studi Ilmu Hukum**



**Diajukan Oleh**

**MARSHAL TRIHARTO SURATMAN**  
**18310321**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

**KUPANG**

**2023**

## **DEKLARASI**

Skripsi ini ditulis berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan sendiri oleh penulis dan belum pernah diajukan oleh siapapun untuk memperoleh gelar apapun dan dimana pun. Referensi dan informasi yang digunakan dalam skripsi ini telah diacu sesuai syarat-syarat baku.

Kupang, ..... 2023

Penulis

**MARSHAL TRIHARTO SURATMAN**

## LEMBARAN PENGESAHAN SKRIPSI

Telah Disetujui Dan Dipertahankan Dihadapan Dewan Penguji

Kupang, .... Januari 2023

Pembimbing I



Liven Erfelis Rafael, S.H., M.Hum.  
NIDN: 162189007

Pembimbing II

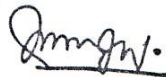


Tontji Ch. Rafael, S.H., M.H  
NIDN: 0808067101



MENGESAHKAN

Dekan Fakultas Hukum



Dr. Melkianus Ndaomanu, SH.M.Hum  
NIDN : 0822106401



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG

FAKULTAS HUKUM

Jl. Adisucipto P.O. BOX 147 Telpun (0380) 881677 Kupang-NTT

**BERITA ACARA**

Pada hari ini Senin Tanggal Tiga Puluh Januari Tahun Dua Ribu Dua Puluh Tiga telah diselesaikan ujian skripsi/komperhensif, di Kampus Universitas Kristen Artha Wacana Kupang dan dinyatakan **LULUS** Mahasiswa:

Nama : MARSHAL TRIHARTO SURATMAN  
NIM : 18310321  
PTS : Universitas Kristen Artha Wacana Kupang  
Judul Skripsi : Deskripsi Tentang Motif, Modus, dan Akibat Hukum Pelaku Tindak Pidana Perbankan dan Turut Serta Menghimpun Dana dari Masyarakat Tanpa Ijin Usaha dari Pimpinan Bank Indonesia .

**PANITIA PENGUJI**

**TANDA TANGAN**

**Ketua** : Liven Erfelis Rafael, S.H., M.Hum.  
**Sekretaris** : Tontji Ch. Rafael, S.H., M.H.  
**Anggota** : 1. Dr. Yanto P. Ekon, S.H., M.Hum  
2. Otlief J. R. Wewo, S.H., M.Hum  
3. Rian Van Frits Kapitan, S.H., M.H

(  )  
(  )  
(  )  
(  )

Kupang, 30 Januari 2023

Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Kristen Artha Wacana



  
**Dr. Melkianus Ndaomanu, S.H.M., Hum**  
NIDN : 0822106401

# MOTTO

*Dan pengharapan tidak mengecewakan, karena kasih Allah telah dicurahkan di dalam hati kita oleh Roh Kudus yang telah dikaruniakan kepada kita. ( Roma 5:5 )*

## **PERSEMBAHAN**

Terimakasih kepada Tuhan Yesus Kristus Sang Juru Selamat yang begitu besar kasih dan cintanya sehingga penulis boleh memperoleh hasil yang selama ini sudah diperjuangkan.

Maka Dengan rasa hormat penulis juga ingin mempersembahkan karya tulis ini untuk keluarga besar dan semua pihak yang telah memberi dukungan baik jasmani maupun rohani, baik materil maupun non materil yang diberikan kepada penulis untuk melanjutkan dan menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, Yaitu :

1. Bapa tercinta Fredik Suratman dan Mama tersayang Marstiani Sino yang selalu memberi kekuatan, Doa, Usaha, Pengorbanan, kerja keras, keberanian dan rela berkorban demi tercapainya cita-cita Penulis.
2. Untuk Kakak dan adik, Yani Suratman. Yeni Suratman. Antonia Suratman. Carlos Suratman yang selalu memberi motivasi kepada penulis.
3. Keluarga besar Suratman dan Sino yang selama ini telah mendukung penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Hukum UKAW.
4. Almamater tercinta Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan ucapan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang dengan cinta dan kasih sayang-nya yang luar biasa, membimbing dan menyertai penulis sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini. sejak persiapan hingga selesainya skripsi ini dan telah banyak pihak yang memberikan kontribusi, baik moril maupun materil. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis memberikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Bapak Dr. Ir. Ayub Urbanus Imanuel Meko, M.Si bersama jajarannya.
2. Dekan Fakultas Hukum Bapak Dr. Melkianus Ndaomanu, S.H., M.Hum yang telah banyak membekali penulis dengan pengetahuan selama menuntut ilmu di Fakultas Hukum UKAW.
3. Wakil Dekan I, Bapak Dr. Yanto Melkianus P. Ekon, S.H., M.Hum yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan memberi arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Wakil Dekan II, Bapak Soleman Kette, S.H., M.Hum yang telah banyak memberikan arahan, bimbingan serta motivasi kepada penulis selama masa study.
5. Wakil Dekan III, Bapak O.J.R Wewo, S.H., M.Hum yang telah memberikan motivasi selama masa study.
6. Ketua Program Study, Bapak Liven Erfelis Rafael, S.H., M.Hum yang telah memberikan arahan serta bimbingan dalam masa study.
7. Kepala Unit Pelayanan Bantuan Hukum FH UKAW, Bapak Tontji Ch. Rafael, S.H., M.H yang telah memberi arahan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

8. Dosen Penasihat Akademik, Bapak Ellon B.C Mau, S.H.,M.Hum yang telah banyak memberikan arahan, serta motivasi kepada penulis selama masa study.
9. Pembimbing I, Bapak Liven Erfelis Rafael, S.H.,M.Hum dan Pembimbing II, Bapak Tontji Ch. Rafael, S.H.,M.H yang telah bersedia meluangkan waktu untuk melakukan proses bimbingan skripsi dan memberikan arahan serta motivasi kepada penulis dalam proses pengerjaan skripsi ini.
10. Pegawai Tata Usaha Fakultas Hukum Bapak Roby, Bapak Adhy, dan Bapak Leno serta para dosen yang telah memotivasi penulis selama masa perkuliahan

Semoga semua kebaikan yang diterima oleh penulis selama ini mendapat imbalan yang setimpal dari Tuhan Yang Maha Kuasa. Akhirnya penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan oleh karena itu penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Terlepas dari ketidaksempurnaan skripsi ini, terkandung suatu harapan dari penulis kiranya skripsi ini dapat bermanfaat.

Kupang, ..... 2023

Penulis

**MARSHAL TRIHARTO SURATMAN**



## INTISARI

Judul penelitian ini ialah Deskripsi tentang motif, modus dan akibat hukum pelaku tindak pidana perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia. Masalah pokoknya diteliti penulis ialah bagaimanakah motif pelaku dalam tindak pidana perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia, bagaimanakah modus pelaku dalam tindak pidana perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia dan akibat hukum pelaku tindak pidana perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui motif pelaku dalam tindak pidana perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia, untuk mengetahui modus pelaku dalam perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia, untuk mengetahui akibat hukum pencemaran perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat tanpa ijin usaha dari pimpinan bank indonesia sifat penelitian yang digunakan penulis bersifat Deskriptif. Jenis penelitian hukum yang digunakan ialah jenis penelitian normatif dan teknik pengumpulan data dalam penulisan ini menggunakan studi dokumen atau bahan pustaka.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis selanjutnya dirumuskan dan di tarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Motif pelaku dalam melakukan tindak pidana perbankan dan turut serta menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpan tanpa ijin usaha dari pimpinan bank Indonesia, adalah :
  - a. Mencari keuntungan
  - b. Memenuhi kebutuhan atau biaya hidup terdakwa dan keluarganya.
2. Modus pelaku dalam melakukan tindak pidana menghimpun dana dari masyarakat tanpa memperoleh izin dari bank Indonesia, adalah :
  - a. Menyalahgunakan tanggung jawab dan kewenangan sebagai komisaris utama dan dewan komisaris.
  - b. Meminta nasabah berinvestasi pada PT yang dikelola terdakwa dengan janji keuntungan sebesar 6–7%.
  - c. Membuka koperasi tanpa ijin guna mengambil uang nasabah.
3. Akibat Hukum terhadap Pelaku, yakni:
  - a. Para Terdakwa ditahan;
  - b. Para terdakwa dikenai pemidanaan;
  - c. Para Terdakwa dikenai pidana denda; dan
  - d. Para terdakwa dikenai pembayaran biaya perkara.

Kata Kunci : Motif, Modus , Akibat Hukum, Tindak Pidana Perbankan dan Turut Serta Menghimpun Dana dari Masyarakat Tanpa Ijin Usaha dari Pimpinan Bank Indonesia.

## DAFTAR ISI

<b>DEKLARASI</b> .....	<b>i</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>BERITA ACARA</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>INTISARI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	98
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	99
D. Keaslian Penelitian.....	100
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>103</b>
A. Tinjauan Umum Tindak Pidana Perbankan .....	103
B. Jenis – Jenis Tindak Pidana Perbankan.....	106
C. Dasar Hukum Tindak Pidana Perbankan di Indonesia.....	113
D. Penegakan Hukum Tindak Pidana Menghimpun Dana dari Masyarakat dalam Bentuk Simpanan Tanpa Ijin dari Pimpinan Bank Indonesia .....	115
<b>BAB III METODE PENELITIAN HUKUM</b> .....	<b>136</b>
A. Sifat dan Jenis Penelitian .....	136
B. Variabel Penelitian .....	137
C. Jenis dan Sumber Data .....	137
D. Teknik Pengumpulan Data.....	139
E. Analisis Data .....	140
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>141</b>
A. Deskripsi Hasil Penelitian .....	141
B. Analisis Hasil Penelitian .....	180
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>230</b>
A. Kesimpulan .....	230
B. Saran.....	231
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>232</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1.</b> Data tentang Putusan Pengadilan Tindak Pidana Perbankan .....	<b>11</b>
<b>Tabel 4.1.</b> Keuntungan Terdakwa I Kasus 1 .....	<b>196</b>
<b>Tabel 4.2.</b> Keuntungan Terdakwa II Kasus 1 .....	<b>197</b>
<b>Tabel 4.3.</b> Keuntungan Terdakwa Kasus 2.....	<b>198</b>
<b>Tabel 4.4.</b> Keuntungan Terdakwa Kasus 2.....	<b>198</b>
<b>Tabel 4.5.</b> Kerugian Saksi 1 Kasus 1.....	<b>213</b>
<b>Tabel 4.6.</b> Kerugian Saksi 2 Kasus 1.....	<b>214</b>
<b>Tabel 4.7.</b> Kerugian Saksi 3 Kasus 1.....	<b>214</b>
<b>Tabel 4.8.</b> Kerugian Saksi 4 Kasus 1.....	<b>215</b>
<b>Tabel 4.9.</b> Kerugian Saksi 5 Kasus 1.....	<b>215</b>
<b>Tabel 4.10.</b> Kerugian Saksi 6 Kasus 1.....	<b>216</b>
<b>Tabel 4.11.</b> Kerugian Saksi 7 Kasus 1.....	<b>216</b>
<b>Tabel 4.12.</b> Kerugian Saksi 8 Kasus 1.....	<b>217</b>
<b>Tabel 4.13.</b> Kerugian Saksi 9 Kasus 1.....	<b>217</b>
<b>Tabel 4.14.</b> Kerugian Saksi 10 Kasus 1.....	<b>217</b>
<b>Tabel 4.15.</b> Total Kerugian Korban Kasus 1.....	<b>218</b>
<b>Tabel 4.16.</b> Total Kerugian Korban Kasus 2.....	<b>220</b>
<b>Tabel 4.17.</b> Kerugian Korban Kasus 3 .....	<b>222</b>
<b>Tabel 4.18.</b> Kerugian Korban Kasus 3 .....	<b>223</b>

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 4.1</b> Ilustrasi Motif dan Modus Tindak Pidana Perbankan .....	<b>224</b>
---	------------