

**DESKRIPSI TENTANG PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PELAKU
TINDAK PIDANA PERBANKAN**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan dalam rangka memperoleh gelar

Sarja Hukum

Oleh:

MITRO SANTRI NALLE

NIM: 21310184

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG**

2025

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mitro Santri Nalle

Nim : 21310184

Alamat : lasiana

Menyatakan bahwa karya ilmiah ini adalah hasil karya saya sendiri semua baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar dan bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari terbukti merupakan plagiasi dari karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/ atau sanksi hukum yang berlaku.

Kupang. 24 Januari 2025

Penulis



Mitro Santri. Nalle
21310184

PENGESAHAN

Telah disetujui dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji

Kupang, 24 Januari 2025

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Melkianus Ndaomanu, SH.,M.Hum
NUPTK: 3354742643130060



Elty Novelina Silaban,SH.,M.Hum
NUPTK: 7435744645230070



**UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS HUKUM**

Jl. Adisucipto 147, Oesapa, Kupang –NTT, Telp: +62 380 881584 dan +62 380881050
Fax: +62 380 881677, Email: admin@ukaw.ac.id/ukaw_kupang@yahoo.co.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada hari ini, **JUMAT tanggal 24 Januari 2025**, bertempat di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana telah diselenggarakan ujian Sarjana dengan susunan penguji:

Ketua Dr. Yanto M.P. Ekon, S.H., M.Hum

Sekretaris Liven E. Rafael, S.H., M.Hum

Anggota 1. Dr. Melkianus Ndaomanu, S.H., M.Hum

2. Elty Novelina Silaban, S.H., M.Hum

3. Fransina Pattiruhu, S.H., M.Hum

Kupang, 24 Januari 2025

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Kristen Artha Wacana



Dr. Yanto M.P. Ekon, S.H., M.Hum
NUPK : 7862752653130070

MOTTO

“ Terbentur, Terbentur hingga pada akhirnya Terbentuk ”

“Iman adalah keyakinan dari segala sesuatu yang kita harapkan dan bukti dari segala sesuatu yang tidak kita lihat (Ibrani 11 ayat 1)”.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ditulis dan dipersembahkan untuk :

1. Kedua orangtua tercinta Bapak Mikael Manu dan Ibu Damaris Thine, terima kasih atas limpahan kasih sayang yang tak terhingga, serta dukungan Do'a yang tulus dan memberikan yang terbaik pada penulis sehingga penulis boleh mencapai titik proses ini dengan baik, hanya dengan Do'a yang tulus dari penulis untuk Bapak dan Ibu.
2. Kedua orangtua wali tercinta Bapak Jonas Nalle (Amahrum) dan Mama Melanak Thine (Almahrumah), terimakasih banyak telah menjadi orangtua wali bagi penulis semasa berumur 7 bulan hingga dewasa, Sampai saat ini penulis masih merasakan cinta serta kasisayang yang sangat luar biasa dari kedua orangtua wali terhadap penulis layaknya seperti anak kandung sendiri, walaupun saat ini kedua orangtua wali telah tiada namun kasisayang dan nasehat dari kedua orangtua wali terhadap penulis tetap penulis kenang sepanjang masa, sampai saat ini penulis belum dapat membalas semua jasa baik dari orangtua wali terhadap penulis namun Do'a yang tulus penulis panjatkan kepada Tuhan sang pencipta agar orangtua wali tetap bahagia di sisi Tuhan Yang Maha Kuasa.
3. Ke-Lima saudara saya, Kaka Paulus Manu bersama keluarga, kaka Yusuf Manu bersama keluarga, kaka Simson Yeskiel Manu dan, adik Isna Manu, yang selalu ada dan senantiasa memberi dukungan semangat dan doa kepada Penulis .

4. Kk Soni Nalle bersama Keluarga, kaka Paulus Nalle bersama keluarga, To'o Isak Thine bersama keluarga, To'o Yulius Thine bersama keluarga, To'o Petrus Thine bersama keluarga, Te'o Sarlin Thine bersama keluarga, kaka Erince Nalle, dan Seluruh Rumpun Keluarga Besar Nalle dan Thine di Lole kuli yang selalu membantu Penulis baik materil dan moril serta doanya yang tulus.
5. Bapak David Manu beserta keluarga, Bapak Stefanus Nappoe dan Te'o Taroci Manu beserta keluarga, Bapak Mikael Henuk dan Te'o Martha Manu, Bapak Frans Lusi dan Te'o Mia Manu, Bapak Benyamin Manu Bersama Keluarga, Bapak Efrain Manu beserta keluarga, Bapak Esron Manu bersama keluarga, seluruh keluarga besar Manu, yang senantiasa selalu mendukung dan mendoakan penulis.
6. Te'o Susana Nappoe bersama keluarga, yang selalu memberi dukungan dan motifasi bagi penulis.
7. Keluarga besar rumah biru Komisariat Hukum UKAW GMKI Cabang. Kupang
8. Keluarga besar IKMAR NTT.
9. Kk adik basodara dan Teman-teman seperjuangan Hukum Ukaw angkatan 2021, yang sudah menemani Penulis dari awal kuliah sampe pada penyelesaian tugas akhir.
10. Orang-orang baik yang selalu mendukung dan memberi semangat bagi penulis selama awal masa study hingga saat ini, Lea Martha Atalani, Fridon Fnatun, Mario Amaral, Ester Yanti Salukh, Ronaldo Tanti, Asten Bait.
11. Almamater tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang Khususnya Fakultas Hukum Ukaw.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas anugerah, penyertaan dan perkenanan-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi ini, namun karena adanya arahan dan bimbingan yang diberikan oleh pembimbing (Pembimbing I dan Pembimbing II) maka tulisan ilmiah (skripsi) ini dapat diselesaikan. Selain proses bimbingan yang menghantar penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, adapun proses lain yang penulis lalui selama menjalani masa perkuliahan pada jenjang strata satu (S1) hingga saat ini, dan begitu banyak campur tangan dari berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, karena telah membantu penulis baik secara moril maupun materil serta doa bagi penulis. Pada kesempatan ini pula, dengan penuh kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Ir. Godlief Fredrik Neonufa, MT selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang beserta seluruh jajarannya.
2. Bapak Dr. Yanto M.P. Ekon, SH., M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
3. Bapak Soleman Kette, SH., M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
4. Bapak Otlief J.R. Wewo, SH., M.Hum selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
5. Bapak Liven E. Rafael, SH., M.Hum selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

6. Bapak Tontji Ch. Rafael, SH.,M.H selaku Kepala Unit Pelayanan Bantuan Hukum (UPBH) Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
7. Dosen Pembimbing I Bapak Dr. Melkianus Ndaomanu, SH.,M.Hum dan Dosen Pembimbing II Ibu Elty N.Silaban, S.H.,M.Hum yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk membimbing dan memberikan saran-saran kepada penulis tentang materi dan turut menyempurnakan skripsi ini dari awal hingga akhir penulisan.
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum yang telah mengajar dan membagikan ilmu kepada penulis sejak menempuh studi di Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
9. Bapak Pegawai Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah membantu administrasi selama perkuliahan.

Pada akhirnya penulis mengucapkan limpah terima kasih kepada seluruh pihak atas dukungan dan doa kepada penulis dalam meraih cita-cita dan masa depan, kiranya Tuhan Memberkati dan Menyertai kita semua.

Kupang , 24 Januari 2025

Penulis

Mitro Santir Nalle
21310184

DAFTAR TABEL

Tabel Putusan	7
----------------------------	----------

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
PENGESAHAN	ii
BERITA ACARA	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
ABSTRACT	xii
ABSTRACT	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	13
D. Keaslian Penelitian	15
E. Metode Penelitian	17
a. Sifat Penelitian	17
b. Jenis Penelitian	18
c. Variable Penelitian	18
d. Jenis Sumber Data	19
e. Teknik Pengumpulan Data	20
f. Analisis Data	20
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	21
A. Tindak Pidana	21
1. Pengertian Tindak Pidana	21
2. Unsur-unsur Tindak Pidana	24
B. Tindak Pidana Perbankan	36
1. Tindak pidana perbankan sebagai <i>white collar crime</i>	36

2. Tindak Pidana Perbankan Menurut UU Perbankan.....	39
C. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.....	43
1. Prinsip Dasar Tata Kelola Bank	43
2. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan	46
D. Penegak Hukum Tindak Pidana Perbankan	50
1. Penyelidikan	50
2. Penyidikan.....	51
3. Penuntutan	51
4. Pemeriksaan di pengadilan.....	52
BAB III DESKRIPSI HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	60
A. Deskripsi Hasil Penelitian	60
B. Analisis Hasil Penelitian.....	165
BAB IVPENUTUP.....	200
A. Kesimpulan.....	200
B. Saran	201
DAFTAR PUSTAKA	202
DAFTAR RIWAYA HIDUP.....	203