

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



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum

Oleh:

OPIAN MEHA RANGGA

19310090

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA

KUPANG

2025

DEKLARASI PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama: Opian Meha Rangga

NIM: 19310090

Alamat: Oesapa

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

Kupang, 09 Agustus 2025

Penulis



PENGESAHAN

Telah disetujui dan dipertahankan di hadapan dewan pengaji

Pembimbing I


LIVEN ERVELIS RAFAEL, SH.,M.Hum
NUPTK : 9943742643130082

Pembimbing II


FRENGKY NDAOMANU, SH.,M.H
NUPTK : 3343768669130333



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA KUPANG

FAKULTAS HUKUM

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

Fax: +62 380 881677 Email:Admind@ukaw.ac.id/ukaw_kupang@yahoo.co.id

BERITA ACARA UJIAN

Pada hari ini Sabtu, 9 (sembilan) Agustus 2025 (dua ribu dua puluh lima), bertempat di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana telah diselenggarakan ujian sarjana dengan susunan penguji :

PANITIA PENGUJI

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

TANDA TANGAN

Sekertaris : Liven E. Rafael, S.H.,M.Hum

Anggota : 1. Liven E. Rafael, S.H.,M.Hum

2. Frengky Ndaomanu, S.H.,M.H

3. Jeremia Alexander Wewo, S.H., MH

Kupang, 9 Agustus 2025

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Kristen Artha Wacana Kupang



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

NUPTK 7862752653130070

MOTTO

“Hidup Yang Tidak Di Pertaruhakan Tidak Akan Dimenangkan”

Juncto

“Fortis Fortuna Adiuvat”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Tuhan yang Maha Esa karena atas penyertaan dan pertolongan-Nya saya bisa menyelesaikan segala tugas saya sebagai Mahasiswa di Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang
2. Kedua orang tua saya yang tercinta yaitu Bapak Pati Ndamung (Alm) dan Mama Ahat May Nggadi yang selalu memberi dukungan bagi saya, baik nasihat, dorongan atau motivasi, materi dan paling utama ialah doa dari Bapak dan Mama yang penuh kasih sehingga saya dapat memperoleh keberhasilan studi ini serta dengan segala cucuran keringat dan air mata untuk pendidikan saya.
3. Saudara-saudara kandung saya yang tercinta yaitu kaka Yoster Panda Huki, Kaka Sani Amah dan Adik Frengki Pindi Amah, yang selalu memberi saya motivasi, serta mendukung saya lewat doa.
4. Mama Marijke Sahuleka dan Papa Jopie Sahuleka (Alm) yang selalu mendukung baik materil maupun Doa.
5. Rambu Taba Lokat (Alm) yang Selala medoakan agar cepat menyelesaikan Tugas Perkuliahian.
6. Almamaterku yang tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, terkhususnya Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Karya ini sebagai tanda ungkapan terima kasihku.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan Kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa karena atas kasih dan rahmatnya yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **DESKRIPSI TENTANG PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PELAKU TINDAK PIDANA PERBANKAN.** Skripsi ini dibuat dalam rangka untuk memenuhi sebagian persyaratan dalam menyelesaikan studi guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang. Penulis menyadari bahwa penulisan ini dapat diselesaikan juga atas dukungan Bapak/Ibu Dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Secara khusus penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak Prof. Dr.Ir. Godlief Frederik Neonufa, MT. selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, yang telah menerima dan mengijinkan Penulis untuk mengikuti pendidikan di Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Bapak Dr. Yanto M.P. Ekon, SH., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang, yang telah menerima dan memimpin penulis di lingkungan Fakultas dalam suasana belajar yang baik sehingga Penulis dapat menyelesaikan studi serta penulisan Skripsi ini.
3. Bapak Liven E. Rafael, SH., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing I serta Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang selalu memberi support kepada penulis dan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberi petunjuk, pengarahan, serta memberikan saran-saran kepada penulis dengan tulus dalam menyusun Skripsi. Kasih Kristus terus menyertai dan memberkati Bapak bersama keluarga.

4. Bapak Frengky Ndaomanu, S.H., M.H selaku Pembimbing II yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberi petunjuk, pengarahan, serta memberikan saran-saran kepada penulis dengan tulus dalam menyusun skripsi ini. Kasih Kristis terus menyertai dan memberkat Bapak bersama keluarga.
5. Bapak Tontji Chr. Rafael,S.H.,M.Hum selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah mendampingi penulis dalam proses studi dari semester 1 (satu) sampai saat ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Hukum dan Operator atau tata Usaha yang saya cintai yang telah mengajar dan membagikan ilmu, memberi dukungan dan semangat dengan tulus kepada penulis sejak berada di bangku Pendidikan Tinggi di Fakultas Hukum UKAW Kupang.
7. Kedua orang tua saya yang tercinta yaitu Bapak Pati Ndamung (Alm) dan Mama Ahat May Nggadi yang selalu memberi dukungan bagi saya baik nasihat, dorongan atau motivasi, materi dan paling utama ialah doa dari Bapak dan Mama yang penuh kasih sehingga saya dapat memperoleh keberhasilan studi ini serta dengan segala cucuran keringat dan air mata untuk pendidikan saya.
8. Saudara-saudara kandung saya yang tercinta yaitu kaka Yoster Panda Huki, Kaka Sani Amah dan Adik Frengki Pindi Amah, yang selalu memberi saya motivasi serta mendukung saya lewat doa.
9. Mama Marijke Sahuleka dan Papa Jopie Sahuleka (Alm) yang selalu mendukung saya baik materil maupun Doa.
10. Yang tersayang Angelintan Konda Namu,S.Tr,Kep. yang selalu memberi Doa, motivasi dan selalu memberikan dukungan kepada penulis.
11. Teman-teman se-angkatan Tahun 2019 khususnya kelas B (reguler) yang juga turut memberikan dukungan baik moril maupun materil, terima kasih atas kerja samanya.

12. Keluarga Besar Fokus Permata-Kupang, IPMASTIM-Kupang dan GMKI Cabang Kupang Komisariat Hukum UKAW, yang selalu memberikan Motivasi dan dukungan.
13. Kepada keluarga Besar Tarimbang di Kupang yang selalu menemani dalam setiap proses Penyelesaian Tugas Akhir.
14. Serta semua pihak yang tidak penulis sebutkan namanya yang juga telah membantu lewat dukungan doa demi terselesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini sangat jauh dari kesempurnaan oleh keterbatasan yang ada. Kiranya Tuhan Yesus Memberkati dan Menyertai Kita Semua.

Kupang.....

Penulis

Opian Meha Rangga

DAFTAR ISI

DEKLARASI PERNYATAAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA	iv
MOTTO	v
PERSEMBERAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Dan Manfaat penelitian.....	12
D. Keaslian Penelitian.....	13
E. Metode Penelitian.....	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
A. Tindak Pidana	20
1. Pengertian Tindak Pidana.....	20
2. Jenis-jenis Tindak Pidana	21
3. Unsur-unsur Tindak Pidana.....	24
4. Fakto-Faktor Terjadinya Tindak Pidana.....	27
B. Tindak Pidana Perbankan	28
1. Pengertian Tindak Pidana Perbankan.....	28
2. Jenis-jenis Tindak Pidana Perbankan.....	29
C. Proses Penegakan Hukum Tindak Pidana Perbankan	32
1. Penyelidikan	32
2. Penyidikan	33
3. Penuntutan.....	34
D. Proses pemeriksaan perkara di pengadilan	35
1. Dakwaan	35
2. Eksepsi.....	36
3. Putusan Sela.....	36
4. Pembuktian.....	36

5. Tuntutan.....	40
6. Pembelaan/Pleidi	41
7. Replik	42
8. Duplik	43
9. Putusan Hakim	43
10. Upaya Hukum	47
BAB III DESKRIPSI HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	50
A. Deskripsi hasil Penelitian	50
B. Analisis Hasil Penelitian	152
BAB IV PENUTUP	192
A. Kesimpulan.....	192
B. Saran	193
DAFTAR PUSTAKA	195