

**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP
TINDAK PIDANA PERBANKAN DI BIDANG PERIZINAN**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan
Memenuhi Syarat-Syarat Guna Menyelesaikan
Program Studi Strata I Ilmu Hukum



Disusun Oleh :

Pius Teguh Iman Prasetyanto

95.20.1232 / 95.6.111.01000.50028

PERBANKAN	No. INV.	237/H/00	Cat : TGL. 1-12-00
	Th. Angg. PARAP.		

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2000**

HALAMAN PERSETUJUAN

**TINJAUAN YURIDIS TERHADAP
TINDAK PIDANA PERBANKAN DI BIDANG PERIZINAN**


Skripsi

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Ujian Sarjana Lengkap Program Studi Strata I
Ilmu Hukum

Oleh :

Pius Teguh Iman Prasetyanto

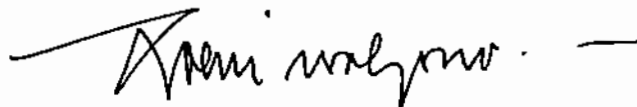
95.20.1232 / 95.6.01000.50028



**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2000**

Disetujui Oleh :

Dosen Pembimbing Utama



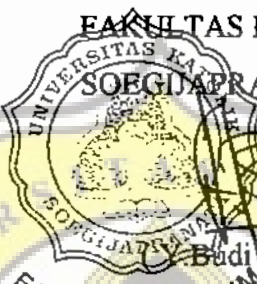
(A. Yuni Wahono, SH. M.H)


HALAMAN PENGESAHAN

Dipertahankan Didepan Dewan Penguji Skripsi Fakultas Hukum Univeritas Katolik Soegijapranata Semarang, Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata I Dalam Ilmu Hukum.

Semarang, 21 Juni 2000

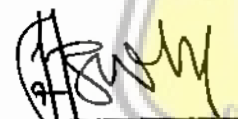
FAKULTAS HUKUM UNIKA
SOEGIJAPRANATA SEMARANG

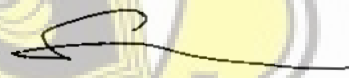



(Y. Budi Sarwo, SH, MH)

Dekan

Mengetahui :

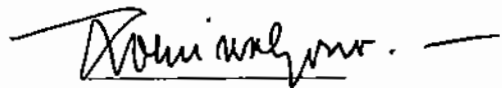

(Y. Budi Sarwo, SH, MH.)
Ketua


(Petrus Soerjowinoto, SH, M. Hum)
Sekretaris

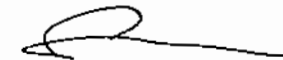
Dosen Penguji Skripsi :

Tanda Tangan

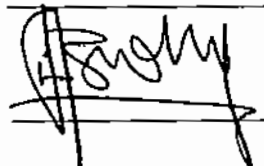
1. A. Yuni Wahono, SH, MH.



2. Petrus Soerjowinoto, SH, M Hum.



3. Y. Budi Sarwo, SH, MH.





MOTTO :

Orang sabar bertahan sampai pada waktu tepat, kemudian akan terbit sukacita baginya

Sirakh 1:23

Hendaklah hatimu tabak dan jadi TEGUH, dan jangan gelisah pada waktu yang malang.

Sirakh 2:2

PERSEMBAHAN

Karya Sederhana ini, kupersembahkan bagi :

- ✝ *Yesus*
- ✝ *Orang tua yang membesarkan aku,*
- ✝ *Kakak dan adiku tercinta,*
- ✝ *Kekasiku,*
- ✝ *Ponakanku yang lucu-lucu (Nita,Lusi,Vani,Nia),*
- ✝ *Almamaterku tercinta*
- ✝ *dan Teman-temanku semua.*





KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga, dorongan semangat, sehingga kesulitan-kesulitan yang timbul selama pembuatan skripsi ini dapat terlewati. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Romo Dr.Ai.Purwa Hadiwardoyo,MSF selaku Rektor Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.
2. Bapak Y.Budi Sarwo, SH,MH. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Soegijapranata Semarang
3. Bapak A.Yuni Wahono,SH,MH. selaku dosen pembimbing utama yang penuh kesabaran telah mencurahkan waktu dan tenaga memberikan bimbingan kepada penulis hingga terselesainya skripsi ini.
4. Bapak Ign.Hartyo Purwanto,SH. selaku dosen pembimbing kedua yang penuh kesabaran telah membimbing penulis menyelesaikan kripsi ini.
5. Bapak Petrus Soerjowinoto,SH,M Hum. selaku dosen wali yang telah banyak memberikan motivasi dan dorongan guna terselesaikannya penulisan skripsi ini.

6. Seluruh Bapak Ibu dosen Fakultas Hukum Unika Soegijapranata Semarang dan segenap Karyawan Tata Usaha yang banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.
7. Ibu Suparti Hadhyono, SH. selaku Hakim Pengadilan Negeri Semarang yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya menjadi nara sumber sekaligus sebagai hakim pembimbing bagi penulis ketika mengadakan penelitian di Pengadilan Negeri Semarang.
8. Bapak Mulyono,SH. Selaku Kepala Kepaniteraan Pidana yang telah mendukung kelancaran penelitian yang penulis lakukan.
9. Bapak Saparudin selaku karyawan Pengadilan Negeri Semarang yang telah membantu kelancaran penelitian yang penulis lakukan.
10. Bapak Budi Raharjo selaku Pimpinan Bank Indonesia cabang Semarang yang telah memberikan izin penelitian.
11. Ibu Ir.Suratimah DM, selaku pembimbing selama penulis melakukan penelitian di Bank Indonesia Semarang.
12. Ibu Kensi dan seluruh staf pada bagian Sumber Daya Manusia yang telah banyak membantu penulis selama melakukan penelitian di Bank Indonesia Semarang.
13. Ketua Tim Pengawas Bank yang telah memberikan izin bagi penulis melakukan penelitian pada bagian pengawasan bank.

14. Bapak Ahimsa, Bapak Sarjono, Ibu Dewi serta seluruh staf pada bagian pengawasan bank yang telah banyak membantu memberikan masukan dan pendapat mengenai hal-hal yang menjadi obyek penelitian penulis.
15. Bapak Ibu, kakak-kakaku serta adiku yang telah memberikan doa dan dorongan serta semangat yang sangat penulis perlukan selama penyusunan skripsi ini.
16. Dik Lia yang telah banyak memberikan dorongan bagi penulis ketika menghadapi tantangan, kebosana agar penulis tidak mudah menyerah dan terus maju. *Terima kasih.*
17. Seluruh teman-teman dan sahabat-sahabatku yang telah banyak memberikan dorongan dan masukan bagi penulis.
18. Serta semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan bantuan kepada penulis.

Semoga Tuhan Yang Maha Pengasih dan Penyayang, selalu melimpahkan kasih dan karunianya kepada penulis, keluarga penulis, orang yang sangat kusayangi, dan semua pihak yang turut membantu mewujudkan skripsi ini.

Akhirnya penulis mengharapkan semoga kripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan akademik pada khususnya.

Semarang, 21 Juni 2000

Penulis,

(Pius Teguh Iman Prasetyanto)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan Masalah	6
C. Perumusan Permasalahan	6
D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II : INTRODUKSI TEORI	11
A. Pengertian Tindak Pidana Perbankan	14
B. Pengertian Tindak Pidana Perbankan Di Bidang Perizinan	16
C. Bentuk Tindak Pidana Perbankan Di Bidang Perizinan	17
D. Pengaturan Tindak Pidana Perbankan Di Bidang Perizinan	18
1. Berdasarkan UU No.10 / 1998 tentang	

	Perbankan	18
	2. Berdasarkan UU NO.1 tahun 1946 tentang KUHP	19
	E. Persyaratan Pendirian Bank	21
	1. Bank Umum	21
	2. Bank Perkreditan Rakyat	23
BAB III	: METODE PENELITIAN	26
	A. Metode Pendekatan	27
	B. Spesifikasi Penelitian	28
	C. Metode Sampling	28
	D. Metode Pengumpulan Data	29
	E. Metode Penjajian Data	31
	F. Metode Analisa Data	31
BAB IV	: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	33
	A. Gambaran Umum Mengenai Perbankan	33
	1. Syarat Pendirian Bank.....	34
	a. Perizinan	35
	b. Bentuk Hukum.....	51
	c. Kepemilikan.....	52
	2. Ketentuan Hukum Yang berhubungan Dengan Tindak Pidana Perbankan di bidang perizinan	55
	B. Usaha-Usaha Bank Yang Dikategorikan sebagai Tindak Pidana Perbankan Di Bidang Perizinan	60
	C. Penyelesaian Kasus-kasus Tindak Pidana Perbankan Di Bidang Perizinan	87
	1. Keputusan MA No.1690.K/Pid/1993	91

	2. Keputusan Pengadilan Negeri.Semarang	
	No183 /8 /Pid /PN.Smg	101
BAB V	: PENUTUP	111
	A. Penutup	111
	B. Saran	114

DAFTAR PUSTAKA





DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I : Struktur Organisasi Bank Indonesia Semarang

LAMPIRAN II : Putusan Mahkamah Agung No.1690 K/ Pid / 1993

LAMPIRAN III : Surat - Surat :

- Izin Penelitian dari Kepala Direktorat Sosial Politik Jawa Tengah No.070 / 1284 / III / 2000
- Surat Rekomendasi Riset dari BAPPEDA Jawa Tengah No.R / 1130 /P/ III /2000
- Surat Keterangan Riset dari Pengadilan Negeri Semarang No.21 / Rst / 2000
- Surat Selesai Riset dari Bank Indonesia Semarang

