



SKRIPSI

Judul:

Analisis Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Yang
Melakukan Pemalsuan Data Nasabah (Studi Putusan
Nomor 1153/PID.SUS/2020/PN.JKT.BRT)

Disusun oleh:

AINUSHAFWAH ASMAWI
NIM. 205190078

PROGRAM STUDI HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
2023

**ANALISIS PERTANGGUNGJAWABAN
PIDANA PEGAWAI BANK YANG
MELAKUKAN PEMALSUAN DATA
NASABAH (STUDI PUTUSAN NOMOR
1153/PID.SUS/2020/PN. JKT. BRT)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Hukum di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara

Oleh:

Nama : Ainushafwah Asmawi

NIM : 205190078

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2023**

Pengesahan

Nama : AINUSHAFWAH ASMAWI
NIM : 205190078
Program Studi : HUKUM
Judul Skripsi : Analisis Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Yang Melakukan Pemalsuan Data Nasabah (Studi Putusan Nomor 1153/PID.SUS/2020/PN.JKT.BRT)
Title : Analysis of Criminal Responsibility of Bank Employees Who Falsify Customer Data (Studi Putusan Nomor 1153/PID.SUS/2020/PN.JKT.BRT)

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi HUKUM Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara pada tanggal 25-Januari-2023.

Tim Penguji:

1. MELLA ISMELINA F. RAHAYU, S.H., M.Hum., Dr., Prof.
2. HERY FIRMANSYAH, Dr. S.H., M.Hum., MPA.
3. R. RAHADITYA, S.H., M.H., Dr.

Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS.**

Pembimbing:

HERY FIRMANSYAH, Dr. S.H., M.Hum.,
MPA.

NIK/NIP: 10215016



Jakarta, 25-Januari-2023

Ketua Program Studi



RUGUN ROMAIDA HUTABARAT, S.H., M.H.

Persetujuan

Nama : AINUSHAFWAH ASMAWI
NIM : 205190078
Program Studi : HUKUM
Judul : Analisis Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Yang
Melakukan Pemalsuan Data Nasabah (Studi Putusan
Nomor 1153/PID.SUS/2020/PN.JKT.BRT)

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 11-Januari-2023

Pembimbing:
HERY FIRMANSYAH, Dr. S.H., M.Hum.,
MPA.
NIK/NIP: 10215016



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat-Nya sehingga dapat menyelesaikan pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara dengan diselesaikannya skripsi yang berjudul “Analisis Analisis Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Yang Melakukan Pemalsuan Data Nasabah (Studi Putusan Nomor 1153/Pid.Sus/2020/Pn. Jkt. Brt)

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terwujud seperti yang diharapkan apabila tidak didukung oleh pihak-pihak yang berpengaruh dalam kehidupan penulis. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih setulus-tulusnya kepada:

1. Prof. Dr. Amad Sudiro, S.H., M.H., M.M., M.Kn. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.
2. Ibu Rugun Romaida Hutabarat, S.H., M.H. selaku Ketua Program Studi S1 Hukum Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Lewiandy, S.H., M.A., LL.M., selaku Sekretaris Jenderal Program Studi Strata 1 Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara;
4. Ibu Christine S.T. Kansil, S.H., M.H. selaku Kepala Laboratorium Fakultas Hukum.
5. Bapak Dr. Hery Firmansyah S.H., M.Hum MPA selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan, dan menyemangati penulis dalam penyusunan skripsi ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu kepada Penulis dari awal sampai dengan akhir masa studi penulis.
7. Kedua orang tua, Asmawi, S.H., M.H dan Dida Mahmudah, S.H, serta Adik penulis, Muhammad Asyraf Layali Asmawi, yang amat penulis kasihi. Terima kasih telah membesarkan penulis dengan cinta dan kasih sayang, membekali penulis dengan pendidikan yang memadai, memberikan dukungan dan semangat hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Kepada Bapak Buana Putra, S.H., M.H dan Ibu Rosianty Rizky, S.E selaku narasumber yang telah bersedia meluangkan waktu untuk wawancara dan memberikan ilmunya kepada penulis.
9. Kepada Bapak Dr. Dhahana Putra, Bc.IP., S.H., M.Si. selaku Plt. Direktur Jenderal Peraturan Perundang – Undangan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan ilmunya kepada penulis.
10. Kepada sahabat sekaligus senior penulis, Kristondiko Siallagan, S.E yang telah bersedia berdiskusi, bertukar pikiran, memotivasi, serta menyemangati penulis dalam penyusunan hingga diselesaikannya skripsi ini.
11. Kepada Maureen Cornelia David, Novia Khoirunnisa, Laura Cecilia, Marcella Julita dan Tasya Suharto selaku teman yang mendukung dan menyemangati Penulis.

12. Kepada Fayuthika Alifia Kirana Sumeru, Dwi Cesario Mellio Kurniawan, Fauzia Amanta, Ovaldo Noor Hakim, dan Alvaro David Gabriel Dumais selaku teman yang menemani hari – hari perkuliahan Penulis.
13. Kepada Anggina Firziah Lubis, Tsarwah Yasmine Alfalahi, Najmah Syamilah, Nishfia Sya'bany, Muhamad Ghalib, Hanifah Naurah Maharani yang selalu menemani dan mendukung Penulis.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu Penulis dalam memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Selain untuk memenuhi syarat menempuh gelar Sarjana Hukum, penulis harap agar penulisan skripsi ini bermanfaat untuk pengembangan ilmu hukum di masa depan, khususnya bidang Hukum Pidana.

Jakarta, 31 Desember 2022

Ainushafwah Asmawi

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR SINGKATAN	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Permasalahan.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Kegunaan Penelitian	10
D. Kerangka Konseptual	11
1. Kerangka Konseptual	11
E. Metode Penelitian.....	13
1. Jenis Penelitian	13
2. Teknik Pendekatan	13
3. Sumber Data	14
4. Teknik Pengumpulan Data (Penelitian Kepustakaan).....	15
5. Teknik Analisis Data	15
F. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II.....	18
KERANGKA TEORITIS.....	18
A. Teori Pertanggungjawaban Pidana.....	18
B. Teori Pemidanaan.....	39
BAB III.....	46
DATA HASIL PENELITIAN.....	46

A. Kasus Posisi dalam Putusan Pengadilan Negeri Jakarta Barat Nomor 1153/PID.SUS/2020/PN JKT BRT	46
1. Identitas Terdakwa	46
2. Kronologi.....	47
3. Dakwaan Jaksa Penuntut Umum	50
4. Pertimbangan Hakim	63
5. Amar Putusan	83
B. Wawancara	85
1. Ibu Rosianty Rizky (<i>Branch Operational Supervisor</i> PT Bank Mandiri (Persero) Tbk).....	85
2. Bapak Buana Putra (Pengacara Terdakwa)	87
BAB IV	90
ANALISIS PERMASALAHAN.....	90
A. Pelanggaran Sistem Prosedur Bank yang Mengakibatkan Terjadinya Tindak Pidana Perbankan.....	90
B. Pertanggungjawaban Pidana pegawai bank yang melakukan pemalsuan data nasabah untuk memperoleh keuntungan dalam Studi Putusan Nomor 1153/Pid.Sus/2020/PN Jkt.Brt.....	109
BAB V	131
DAFTAR PUSTAKA	134
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	138

ABSTRAK

- (A) Nama : Ainushafwah Asmawi (NIM: 205190078)
- (B) Judul Skripsi : Analisis Pertanggungjawaban Pidana Pegawai Bank Yang Melakukan Pemalsuan Data Nasabah (Studi Putusan Nomor 1153/Pid.Sus/2020/Pn.Jkt.Brt)
- (C) Halaman : vii + 204 halaman + lampiran
- (D) Kata Kunci : Hukum Pidana, Tindak Pidana Perbankan
- (E) Isi :

Di dalam kasus ini, kedudukan terdakwa I sebagai *Senior Relationship Officer* dan terdakwa II sebagai *Key Account Manager* yang sama-sama memiliki tugas dan tanggungjawab terhadap kegiatan usaha PT. BANK SINARMAS Tbk dalam putusan ini posisi pegawai bank sudah menjadi pelaku dan turut serta melakukan kejahatan pembuatan pencatatan palsu nasabah untuk mendapatkan keuntungan dengan jalan Pelaku melakukan pemalsuan sertifikat dengan mengosongkan isi sertifikat tersebut supaya dapat diisi oleh pegawai bank sesuai dengan kamauannya dan meminta untuk menyiapkan blangko kosong. Selain itu pelaku juga melakukan pemalsuan stempel, pemalsuan tandatangan Pihak Bank maupun tandatangan pihak penerima dana dan hal lainnya yang berkaitan dengan administrasi pencairan dana tersebut. Perbuatan ini dilakukan untuk mendapatkan keuntungan sebesar Rp. 500.000.000,00 (Lima ratus juta rupiah) dari PT. BANK SINARMAS, Tbk Unit Usaha Syariah yang seharusnya dana tersebut di terima oleh PT. Kencana Agung Lestari. Tetapi dalam putusan tersebut terdapat kekeliruan dikarenakan hakim menjerat para terdakwa dengan Undang-Undang Perbankan Syariah sedangkan para terdakwa merupakan pegawai bank konvensional yang tidak memiliki Unit Usaha Syariah, seharusnya para terdakwa dijerat dengan Undang-Undang Perbankan.

- (F) Acuan : 55 (1981-2020), 4 jurnal
- (G) Pembimbing : Dr. Hery Firmansyah, S.H., M.Hum., MPA.
- (H) Penulis :
- Ainushafwah Asmawi

DAFTAR SINGKATAN

KUHP	adalah Kitab Undang-Undang Hukum Pidana
UU	adalah Undang-Undang
UUPS	adalah Undang-Undang Perbankan Syariah
MMQ	adalah Mudharabah Muqayyadah
OJK	adalah Otoritas Jasa Keuangan
PN.Jkt.Brt	adalah Pengadilan Negeri Jakarta Barat