

**ANALISIS YURIDIS HAMBATAN PENYIDIK UNTUK MEMINTA
NOMOR REKENING DAN TRANSAKSI KEUANGAN YANG
DIGUNAKAN OLEH PELAKU TINDAK PIDANA PENIPUAN**
(Analisis Pasal 40 ayat (1) UU No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan
Jo. Pasal 69 huruf b UU No. 21 Tahun 2011 Tentang OJK)
(Studi Penelitian di Kepolisian Resort Sibolga)

SEMINAR HASIL

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum (M.H)
pada Program Studi (S2) Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

RAJO IRAWAN HAMONANGAN
NPM : 71210123086

Program Studi/Konsentrasi : Ilmu Hukum/Hukum Pidana



**MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
MEDAN
2023**

**ANALISIS YURIDIS HAMBATAN PENYIDIK UNTUK MEMINTA
NOMOR REKENING DAN TRANSAKSI KEUANGAN YANG
DIGUNAKAN OLEH PELAKU TINDAK PIDANA PENIPUAN
(Analisis Pasal 40 ayat (1) UU No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan
Jo. Pasal 69 huruf b UU No. 21 Tahun 2011 Tentang OJK)
(Studi Penelitian di Kepolisian Resort Sibolga)**

SEMINAR HASIL

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum (M.H)
pada Program Studi (S2) Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

RAJO IRAWAN HAMONANGAN

NPM : 71210123086

Program Studi/Konsentrasi : Ilmu Hukum/Hukum Pidana

Medan, April 2023

Telah Disetujui Oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II

(Dr. Mukidi, SE., SH., M.H)

(Dr. Danialsyah, S.H.M.H)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan YME atas limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya, penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul : **“Analisis Yuridis Hambatan Penyidik Untuk Meminta Nomor Rekening dan Transaksi Keuangan Yang Digunakan Oleh Pelaku Tindak Pidana Penipuan (Analisis Pasal 40 ayat (1) UU No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Jo. Pasal 69 huruf b UU No. 21 Tahun 2011 Tentang OJK) (Studi Penelitian di Kepolisian Resort Sibolga.** Tesis ini dimaksudkan untuk memperoleh Gelar Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.

Penulis menyadari bahwa proses tersusunnya tesis ini tidak terlepas dari segala bantuan yang telah diberikan oleh banyak pihak dan pada kesempatan ini penulis mengungkapkan rasa penghargaan dan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. Marzuki, SH.M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara
2. Bapak Prof. Dr. H.M. Yamin Lubis, SH, MS.CN selaku Ketua Program Studi Pascasarjana Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.
3. Bapak Dr. Mukidi, SE., SH., M.H sebagai Pembimbing I yang telah memberikan masukan dan saran dalam pembuatan tesis ini, sehingga dapat diselesaikan tepat waktu
4. Bapak Dr. Danialsyah, S.H.M.H, selaku pembimbing II yang telah memberikan masukan dan saran dalam pembuatan tesis ini, sehingga dapat diselesaikan tepat waktu.

5. Seluruh Dosen pengajar beserta para staff yang terlibat dalam Program Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara yang telah banyak memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat serta segala bantuannya kepada penulis.
6. Kedua orang tua yang telah membesarkan dan mendidik penulis dari kecil hingga dewasa yang senantiasa memberikan doa dan dukungan hingga saat ini, Mereka memiliki peran yang sangat penting dan tak terhingga, rasanya ucapan terima kasih saja tidak akan pernah cukup untuk menggambarkan wujud penghargaan penulis;
7. Keluarga penulis dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulis dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis hanya dapat mendo'akan, semoga Tuhan YME memberikan limpahan rahmat dan berkahnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya selama ini. Segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan tangan terbuka. Semoga tesis ini bermanfaat bagi kita semua.

Medan, Mei 2022

Penulis

Rajo Irawan Hamonangan

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
D. Kerangka Teori dan Konseptual	9
1. Kerangka Teori.....	9
2. Kerangka Konseptual.....	25
E. Asumsi.....	27
F. Keaslian Penelitian	28
G. Metode Penelitian.....	31
1. Jenis dan Sifat Penelitian	31
2. Sumber Data.....	32
3. Alat Pengumpulan Data	33
4. Prosedur Pengambilan dan Pengumpulan Data	34
5. Analisis Data	35
BAB II : PENGATURAN HUKUM TENTANG PENYIDIKAN TINDAK PIDANA PENIPUAN YANG MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN	36
A. Tindak Pidana Penipuan	36
B. Bentuk-Bentuk Tindak Pidana Penipuan	41
C. Penyidikan Tindak Pidana Penipuan yang Menggunakan Jasa Perbankan.....	47

BAB III : PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PELAKUTINDAK PIDANA PENIPUAN MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN DI WILAYAH HUKUM KEPOLISIAN SIBOLGA	66
A. Penegakan Hukum yang Dilakukan Kepolisian Resort Sibolga TerhadapTindak Pidana Penipuan Menggunakan Jasa Perbankan.....	66
B. Penanggulangan Tindak Pidana Penipuan Terkait Dengan Transaksi Transfer Dana Pada Sektor Perbankan	93
BAB IV : SOLUSI MENGATASI HAMBATAN PENYIDIK DALAM PENANGANAN TINDAK PIDANA PENIPUAN YANG MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN	101
A. Hambatan Penyidik Dalam Melakukan Penyidikan Terhadap Tindak Pidana Penipuan Menggunakan Jasa Perbankan.....	101
B. Upaya Yang Dilakukan Oleh Penyidik Dalam Mengatasi Hambatan Pelaksanaan Penyidikan Tindak Pidana Penipuan Menggunakan Jasa Perbankan	111
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran.....	121

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Ali. Mahrus, *Dasar-Dasar Hukum Pidana*, Sinar Grafika, Jakarta, 2011.
- Anwar, Syarifudin, *Metode Penelitian*, Pustaka Belajar, Yogyakarta, 2013.
- Ali, Zainuddin, *Metode Penelitian Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta, 2013.
- Amrani, Hanafi dan Mahrus Ali, *Sisitem Pertanggung Jawaban Pidana*, Rajawali Pers, Jakarta, 2015.
- Arief, Barda Nawawi, *Masalah Penegakan Hukum dan Kebijakan Hukum Pidana dalam Penanggulangan Kejahatan*, Kencana Prenada Media Group, Jakarta, 2017.
- Bawengan, G.W. *Penyidikan Perkara Pidana dan Tehnik Interograsi*, Pradnya Paramita, Jakarta, 2014.
- Chazawi, Adami, *Pelajaran Hukum Pidana Bagian 2*, Raja Grafindo Persada. Jakarta, 2017.
- Effendi, Erdianto, *Hukum Pidana Indonesia*, Refika Adiana, Jakarta, 2011.
- Farid, Zainal Abidin, *Hukum Pidana I*, Sinar Grafika, Jakarta, 2017.
- Fajar ND, Mukti dan Yulianto, *Dualisme Penelitian Hukum: Normatif dan Empiris*, Pustaka Pelajar, Yogyakarta, 2010.
- Gosita, Arif, *Masalah Korban Kejahatan*, Akademika Presindo, Jakarta , 2014.
- Hadi, Sutrisno, *Metodologi Riset*, Andi Offset, Yogyakarta, 2014.
- Hamdan, M. *Tindak Pidana Suap dan Money Politics*, Pustaka Bangsa Press, Medan, 2015.
- Hamid, Hamrat dan Harun M. Husein, *Pembahasan Permasalahan KUHAP Bidang Penyidikan*, Sinar Grafika, Jakarta, 2012

- Hamzah, Andi, *Hukum Acara Pidana Indonesia*. Cipta Artha Jaya, Jakarta, 2015.
- ; *Asas-Asas Hukum Pidana*. Rineka Cipta, Jakarta, 2015.
- ; *Terminologi Hukum Pidana*, Sinar Grafika, Jakarta, 2009.
- Harahap, M. Yahya, *Pembahasan Permasalahan Penerapan KUHAP Penyidikan dan Penuntutan*, Sinar Grafika, Jakarta, 2014.
- *Pembahasan Permasalahan dan Penerapan KUHAP, Pemeriksaan Sidang Pengadilan, Banding, Kasasi dan Peninjauan Kembali*. Sinar Grafika, Jakarta, 2014,
- Huda, Chairul, *Dari Tiada Pidana Tanpa Kesalahan Menuju Kepada Tiada Pertanggungjawaban Pidana Tanpa Kesalahan*. Prenada Media Group, Jakarta, 2018.
- Ibrahim, Johnny, *Teori dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif*, Bayumedia Publishing, Malang, 2018.
- Ilyas, Amir, *Asas-Asas Hukum Pidana*, Renggang Education, Yogyakarta, 2012.
- Kansil, C.S.T, *Pengantar Ilmu Hukum dan Tata Hukum Indonesia*, Balai Pustaka, Jakarta, 2018.
- ; *Hukum Tata Negara Republik Indonesia*, Rineka Cipta, Jakarta, 2012.
- Kanter, E.Y. dan S.R. Sianturi, *Asas-Asas Hukum Pidana di Indonesia dan Penerapannya*, Stora Grafika, Jakarta, 2012.
- Kartono, Kartini, *Patalogi Sosial Jilid I*, PT Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2013.
- Kontjaraningrat, *Metode-Metode Penelitian Masyarakat*, Gramedia, Jakarta, 2017.
- Kuffal, *Penerapan KUHAP Dalam Praktik Hukum*, UMM Press, Malang, 2008.
- Kusnardi, Moh. dan Harmaily Ibrahim, *Hukum Tata Negara Indonesia*, Sinar Bakti, Jakarta, 2018

- Kusumaatmaja, Mochtar, *Konsep Hukum Dalam Pembangunan*, Alumni, Bandung, 2012.
- Lamintang, PAF. *KUHP dengan Pembahasan secara Yuridis, Menurut Yurisprudensi dan Ilmu Pengetahuan Hukum Pidana*, Sinar Baru, Bandung, 2014.
- Lubis, M. Solly, *Filsafat Ilmu dan Penelitian*, Mandar Maju, Bandung, 2014.
- Makarao, Mohammad Taufik dan Suhasril, *Hukum Acara Pidana Dalam Teori Dan Praktek*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 2010.
- Manan, Bagir, *Pertumbuhan dan Perkembangan Konstitusi Suatu Negara*, Mandar Maju, Bandung, 2015
- Marpaung, Leden, *Asas Teori Praktik Hukum Pidana*, Sinar Grafika, Jakarta, 2012.
- Moeljatno. *Asas-Asas Hukum Pidana*, Rineka Cipta, Jakarta, 2014.
- Moleong, Lexy J., *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Remaja Rosdakarya, Bandung, 2013.
- Muhammad, Rusli, *Potret Lembaga Pengadilan Indonesia*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2016.
- Mulyadi, Lilik *Hukum Acara Pidana Normatif, Teoritis, Praktik dan Permasalahannya*, Alumni, Bandung , 2017.
- Poernomo. Bambang, *Asas-Asas Hukum Pidana*. Ghalia Indonesia, Jakarta, 2016.
- Poerwadarminta, WJS. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Balai Pustaka, Jakarta, 2012.
- Prodjodikoro, R. Wirjono, *Tindak Pidana Tertentu di Indonesia*, Sumur, Bandung, 2013.
- Rasjidi, Lili, *Hukum Sebagai Suatu Sistem*, Mandar Maju, Bandung, 2013.
- Renoemihardja, R. Atang, *Hukum Acara Pidana, Studi Perbandingan Antara Hukum Acara Pidana Lama (HIR) dengan Hukum Acara Pidana Baru (KUHP)*. Tarsito, Bandung, 2013.
- Roeslan Saleh, *Pikiran-Pikiran Tentang Pertanggung Jawaban Pidana*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 2012.
- ; *Perbuatan Pidana dan Pertanggungjawaban Pidana; Dua Pengertian Dasar dalam Hukum Pidana*, Aksaran Baru, Jakarta, 2013.

- Sabuan, Ansori, *Hukum Acara Pidana*, Angkasa, Bandung, 2014.
- Sembiring, Tambah, *Proses Pemeriksaan Perkara Pidana di Pengadilan Negeri*, USU Press, Medan, 2013.
- Simanjuntak, Nikolas, *Acara Pidana Indonesia dalam Sirkus Hukum*, Ghalia, Jakarta, 2009.
- Sinamo, Nomensen, *Metode Penelitian Hukum dalam Teori dan Praktek*, Bumi Intitama Sejahtera, Jakarta, 2012.
- Soekanto, Soerjono, *Pengantar Penelitian Hukum*, Jakarta: Grafindo, 2016.
- ; *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penegakan Hukum*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2014.
- Soekanto, Soerjono dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif, Suatu Tinjauan Singkat*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2015.
- Soemitro, Ronny Hanitijo, *Metodelogi Penelitian Hukum*, Ghalia, Jakarta, 2018.
- Subekti, R. *Hukum Pembuktian*, Pradnya Paramita, Jakarta, 2012.
- Sudarsono, *Kamus Hukum*, Rineka Cipta, Jakarta, 2015.
- Sudarto, *Hukum Pidana I*, Yayasan Prof. Sudarto, Semarang, 2011.
- Sudikno dan Pitlo, *Bab-Bab Tentang Penemuan Hukum*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2013.
- Sunggono, Bambang dan Aries Harianto, *Bantuan Hukum Dan Hak Asasi Manusia*, Mandar Maju, Bandung, 2009.
- Syahrani, Riduan, *Beberapa hal Tentang Hukum Acara Pidana*, Alumni, Bandung, 2015.
- Tanusubroto, S., *Peranan Praperadilan dalam Hukum Acara Pidana*, Alumni, Bandung, 2013.
- Tedjosaputro, Liliana, *Etika Profesi Notaris Dalam Penegakan Hukum Pidana*, Bigraf Publishing, Yogyakarta, 2015.
- Utrecht. E. *Rangkaian Sari Kuliah Hukum Pidana I.*, Penerbitan Universitas, Jakarta, 2005.
- Waluyo, Bambang, *Implementasi Kekuasaan Kehakiman RI*, Sinar Grafika, Jakarta, 2011.

B. Peraturan Perundang-Undangan

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana

Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan

C. Jurnal

Diab, Ashadi L. *Peranan Hukum Sebagai Social Control, Social Engineering Dan Social Welfare*, (Jurnal Al-Adl Institut Agama Islam Negeri Kendari, Vol. 7 No. 2, 2014)

Drianto, Irwan, "Unsur-Unsur Tindak Pidana Penipuan", *law Journal*, Vol.1 No.1 April 2021.

Pratama, Ray, "Pengertian dan Unsur-Unsur Tindak Pidana Penipuan", *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol.1 Nomor 1 Thn 2019.

Siregar, Bismar, "Kejahatan Korporasi", *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol.1 No.1 Thn 2018,

Sudarmanto, "Penggelapan dan Penipuan", *Jurnal Konstitusi*, Volume 10 Nomor 2 Thn 2020.