UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Tanggung Jawab Bank Terhadap Tindak Pidana Perbankan yang Dilakukan Oleh Pegawainya dan Implikasinya
Terhadap Nasabah**
Patricia Andyani Dewi, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

SAMPUL DEPAN i

HALAMAN PERSETUJUAN ii

LEMBAR PENGESAHAN iii

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN iv

***ABSTRACT* ..... v**

INTISARI vi

KATA PENGANTAR vii

DAFTAR ISI ix

DAFTAR GAMBAR xi

DAFTAR LAMPIRAN xii

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang..... 1

B. Rumusan Masalah 15

C. Tujuan Penelitian 16

D. Keaslian Penelitian 16

E. Manfaat Penelitian 21

1. Manfaat Teoritis 21

2. Manfaat Praktis 21

BAB II TINJAUAN PUSTAKA 22

A. Tinjauan tentang Perbankan 22

B. Tinjauan tentang Pegawai Bank dan Pidana Terhadap Pegawai Bank..... 24

C. Tinjauan tentang Tindak Pidana Perbankan 25

D. Tinjauan tentang Kejahatan Korporasi 27

E. Teori Pertanggungjawaban Bank secara *Vicarious Liability* 30

F. Pertanggungjawaban Bank dalam Perspektif Peraturan Perundang-undangan 33

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Tanggung Jawab Bank Terhadap Tindak Pidana Perbankan yang Dilakukan Oleh Pegawainya dan Implikasinya Terhadap Nasabah
Patricia Andyani Dewi, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

G. Tinjauan tentang Perlindungan Konsumen oleh Otoritas Jasa Keuangan…… 38

BAB III METODE PENELITIAN …….. 40

A. Jenis dan Sifat Penelitian ……..……... 40
B. Data ……..... 41
C. Cara/Teknik Pengumpulan Data …...……..... 44
D. Analisis Data ……...……..... 44
E. Penarikan Kesimpulan ……..……. 45

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN ……..... 46

A. Konstruksi Hukum Pertanggungjawaban Bank Terhadap Tindak Pidana Perbankan yang Dilakukan oleh Pegawainya dan Perlindungan Hukum Nasabah ..……..... 46
B. Peran OJK dalam Perlindungan Hukum Kepada Nasabah Terhadap Tindak Pidana Perbankan Yang Dilakukan Oleh Pegawai Bank ..……..... 64

BAB V PENUTUP ……..... 78

A. Kesimpulan ……..... 78
B. Saran …….. 80

DAFTAR PUSTAKA ..……. 82

LAMPIRAN ……...…..……..... 88

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Tanggung Jawab Bank Terhadap Tindak Pidana Perbankan yang Dilakukan Oleh Pegawainya dan Implikasinya
Terhadap Nasabah**
Patricia Andyani Dewi, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Bank Sebagai Fungsi Intermediasi …….. 2

Gambar 2. Grafik Tren Pengaduan *Fraud* Pegawai PUJK Sektor Perbankan... 5

Gambar 3. Skema Kejahatan Perbankan di Indonesia …….. 7

Gambar 4. Bentuk *Fraud* dan Organisasi Korban *Fraud* ……..... 9

Gambar 5. Pengenaan Sanksi Bank atas Penggelapan Dana Nasabah……. 65

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
**Tanggung Jawab Bank Terhadap Tindak Pidana Perbankan yang Dilakukan Oleh Pegawainya dan Implikasinya
Terhadap Nasabah**
Patricia Andyani Dewi, Prof. Dr. Drs. Paripurna, S.H., M.Hum., LL.M
Universitas Gadjah Mada, 2026 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR LAMPIRAN

Data Hasil Wawancara Narasumber ……..…….. 88