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 PUSTAKA

Buku

Arief, Barda Nawawi. *Masalah Penegakan Hukum dan Kebijakan Hukum Pidana dalam Penanggulangan Kejahatan*. Jakarta: Kencana, 2007.

Arief, Barda Nawawi. *Perbandingan Hukum Pidana*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010.

Amrani, Hanafi dan Mahrus Ali. *Sistem Pertanggungjawaban Pidana: Perkembangan dan Penerapan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2015.

Bahar, Wahyuni. *Tindak Pidana di Bidang Perbankan*. Jakarta: Centre for Finance, Investment and Securities Law, 2007.

Clarkson, C.M.V. *Understanding Criminal Law*. Second Edition. London: Sweet & Maxwell, 1998.

Djumhana, Muhammad. *Rahasia Bank*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti, 1996.

Fuady, Munir. *Hukum Perbankan Modern*. Bandung: Citra Aditya Bakti, 2014.

Gillies, Peter. *Criminal Law*. Disunting oleh Barda Nawawi Arief. Jakarta, 1990.

Gross, Hymne. *A Theory of Criminal Justice*. Oxford: Oxford University Press, 1979. Sebagaimana dikutip dalam Heffinur. *[Judul Buku Heffinur]*.

Hatrik, Hamzah. *Asas Pertanggungjawaban Korporasi Dalam Hukum Pidana (Strict Liability dan Vicarious Liability)*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 1996.

Leone, Paola, Pasqualina Porretta, dan Mario Vellella. *Measuring and Managing Operational Risk: An Integrated Approach*. Cham: Palgrave Macmillan, 2018.

Marzuki, Peter Mahmud. *Penelitian Hukum*. Edisi Revisi, Cetakan ke-12. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2016.

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/

Sembiring, Sentosa. *Hukum Perbankan*. Bandung: Bandar Maju, 2012.

Sobana, Dadang Husen. *Hukum Perbankan Indonesia.* Bandung: Pustaka Setia, 2016.

Soekanto, Soerjono, dan Sri Mamudji. *Penelitian Hukum Normatif*. Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Sumardono, Maria SW. *Metodologi Penelitian Ilmu Hukum*. Yogyakarta: Universitas Gadjah Mada, 2014.

Surajiyo. *Dasar-Dasar Logika*. Cetakan Ketiga. Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

T, Guritno. *Kamus Perbankan dan Bisnis*. Cetakan Kedua. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 1996.

Terry, Chris dan T. Hutcheson. *Introduction of the Financial System*. Dalam Prof. Paripurna Sugarda dan Veri Antoni. Yogyakarta: Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, 2000.

Yanuar, Muh. Afdal. *Diskursus Antara Kedudukan Delik Pencucian Uang Sebagai Independent Crime dengan sebagai Follow Up Crime Pasca Putusan MK Nomor 90/PUU-XIII/2015*. Jakarta: Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan, 2019.

Artikel Jurnal

Amelia, Tessa. “Pertanggungjawaban Bank terhadap Kesalahan dan/atau Kelalaian Pegawai Bank yang Menyebabkan Kerugian pada Nasabah (Kasus Perkara antara Koperasi Simpan Pinjam Purnama vs PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Cabang Yogyakarta Cik Ditiro)”. *Tesis*, Magister Hukum Bisnis Universitas Gadjah Mada, 2023.

Cindanufaza, Audita. “Perlindungan Hukum Bagi Nasabah atas Tindakan Fraud yang Dilakukan Pegawai Bank”. *Jurnal Ilmu Sosial dan Pendidikan*, Vol. 5, No. 2, 2021.

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/

Datau, Rivaldo. "Penggelapan Dana Simpanan Nasabah sebagai Kejahatan Perbankan." *Lex Provatum*, Vol. 5, No. 1, 2017.

Franklin, J. "Pertanggungjawaban Bank Terhadap Nasabah Yang Menjadi Korban Kejahatan Informasi dan Transaksi Elektronik". *Lex Crimen*, Vol. 2, No. 1, 2013.

Hutagalung, Mega Riana. "Pertanggungjawaban Pegawai Bank dalam Tindak Pidana Penggelapan Dana Nasabah pada Bank BUMN." *Tesis*, Magister Hukum Bisnis, Universitas Gadjah Mada, 2024.

Nugraha, Hari. "Tindak Pidana Penggelapan dalam Jabatan Secara Berlanjut yang Dilakukan oleh Organ Korporasi dalam Perspektif Pertanggungjawaban Korporasi pada Perbankan Syariah (Studi Putusan Pengadilan Negeri Cibinong Nomor 680/PID.B/2020/PN.CBI)". *Tesis*, Magister Hukum Bisnis Universitas Gadjah Mada, 2024.

Ramelan, Yudha. "Penerapan Sanksi Pidana Korporasi Pada Bank dan Implikasinya." *Jurnal Hukum dan Pembangunan*, Vol. 48, No. 4, 2018.

Rodliyah, Any Suryani, dan Lalu Husni. "Konsep Pertanggungjawaban Pidana Korporasi (*Corporate Crime*) dalam Sistem Hukum Pidana Indonesia." *Jurnal Kompilasi Hukum* Vol. 5, No. 1 (2020).

Sitompul, Zulkarnain. "Memberantas Kejahatan Perbankan: Tantangan Pengawasan Bank." *Jurnal Hukum Bisnis*, Vol. 24, No. 1, 2005.

Yohana. "Pertanggungjawaban Pidana Korporasi Perbankan." *Mercatoria*, Vol. 10, No. 1, 2017.

Artikel Majalah

Santoso, Agus. "Karakter Khusus Ketentuan Hukum dalam Sistem Hukum Perbankan dan Kebanksentralan." *Buletin Hukum Perbankan dan Kebanksentralan*, Vol. 1, No. 2, Desember 2003.

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/

Internet

Otoritas Jasa Keuangan. Aplikasi Portal Perlindungan Konsumen (APPK). https://kontak157.ojk.go.id/appk/ (diakses 8 Oktober 2025).

Sumber: Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). "Occupational Fraud 2022: A Report to the Nations". ACFE.com. https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rttn/2022/2022-report-to-the-nations.pdf (diakses 8 Oktober 2025).

ACFE. "Survei Fraud Indonesia 2025". ACFE.com. https://acfe-indonesia.or.id/wp-content/uploads/2025/11/Survei-Fraud-Indonesia-2025-ACFE-Indonesia-Chapter.pdf (diakses 8 Oktober 2025).

Peraturan Perundang-undangan

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1981 tentang Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1981 Nomor 76, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3209).

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2007 Nomor 106, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4756).

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 1998 Nomor 182, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 3790).

Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2001 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 31 Tahun 1999 tentang Pemberantasan Tindak Pidana Korupsi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2001 Nomor 134, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4150).

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/

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 tentang Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2010 Nomor 122, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5164).

Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transfer Dana (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 39, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5204).

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253).

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2023 tentang Kitab Undang-Undang Hukum Pidana (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 1, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6842).

Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 4, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6845).

Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2026 tentang Penyesuaian Pidana (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2026 Nomor 1, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 7153).

Peraturan Pemerintah Nomor 5 Tahun 2023 tentang Penyidikan Tindak Pidana di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 18, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6848).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.03/2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 53).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 39/POJK.03/2019 tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* Bagi Bank Umum (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2019 Nomor 1466).

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/

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22 Tahun 2023 tentang Pelindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2023 Nomor 602).

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 38 Tahun 2025 tentang Gugatan oleh Otoritas Jasa Keuangan untuk Pelindungan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2025 Nomor 50, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 178).

Peraturan Mahkamah Agung Nomor 4 Tahun 2025 tentang Tata Cara Mengadili Gugatan yang Diajukan oleh Otoritas Jasa Keuangan sebagai Upaya Pelindungan Konsumen (Berita Negara Republik Indonesia Tahun 2025 Nomor 1147).

Putusan Pengadilan

Putusan Pengadilan Negeri Denpasar Nomor 551/Pid.Sus/2021/PN Dps, 28 Oktober 2021.

Putusan Pengadilan Tinggi Makassar Nomor 330/PID/2022/PT MKS, 30 Juni 2022.