

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH  
BERKAITAN PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT  
TANPA IZIN OTORITAS JASA KEUANGAN  
(Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)**

**Sismya Winarsih**

**213300536232**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana

Hukum



**PROGRAM SARJANA  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM**

**2023**

**"LEGAL PROTECTION FOR CUSTOMERS REGARDING THE  
COLLECTION OF PUBLIC FUNDS WITHOUT THE LICENSE OF THE  
INDONESIA'S FINANCIAL SERVICES AUTHORITY  
(A Study Case on PT. Hanson International Tbk)"**

**Sismya Winarsih**

**213300536232**

This thesis is submitted as one of the requirements to obtain a Bachelor of Law  
Degree



**DEGREE PROGRAM**

**LEGAL PROGRAM**

**FACULTY OF LAW**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**"PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA  
KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)"**


Skripsi ini telah kami setuju untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji Program  
Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Nasional.

Jakarta, 11 Agustus 2023

Mengetahui

Dekan,

Pembimbing,

  
(Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H., M.S.)

  
(Erma Defiana P., S.H., M.H.)

**TANDA PENGESAHAN PENILAIAN SKRIPSI**

JUDUL SKRIPSI

“PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH BERKAITAN  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA  
KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)”.

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji pada tanggal 24 Agustus  
2023 dan dinyatakan **LULUS** dengan nilai **A** dan predikat **SANGAT  
MEMUASKAN**.

Jakarta, 24 Agustus 2023

Mengetahui

Dekan,



Prof. Dr. Basuki Rekso  
Wibowo, S.H., M.S.

Pembimbing,

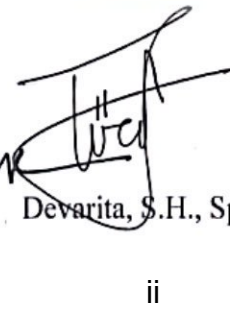
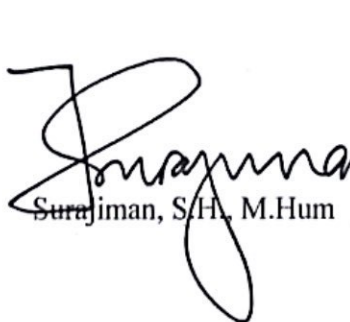


Erma Defiana P., S.H., M.H

Ketua,

Anggota,

Anggota,



Surajiman, S.H., M.Hum Devarita, S.H., Sp.1., M.H.



Erma Defiana P., SH.,M.H

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan Dibawah ini:

Nama: : Sismya Winarsih  
Tempat/Tanggal Lahir : Jakarta, 11 Mei 1991  
Nomor Pokok : 213300536232  
Fakultas : Hukum  
Alamat : Komp. Lapan Blok E 17, RT 007/009, Pekayon,  
Pasar Rebo, Jakarta Timur  
HP/Telepon : 081212151000

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dengan judul “PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH BERKAITAN PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)” adalah benar karya saya sendiri dan belum pernah dipublikasi semua data yang saya gunakan dalam skripsi ini dilakukan melalui penelitian kepustakaan orisinal. Bila di kemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil plagiat maka saya bersedia mempertanggungjawabkan secara hukum sesuai dengan Peraturan Perundang-Undangan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa paksaan dari siapa pun.

Jakarta, 11 Agustus 2023

  
  
METERAI  
TEMPEL :  
DBAKX604656395

iii ( Sismya Winarsih )

## ABSTRAK

Program Sarjana Universitas Nasional

Program Studi Ilmu Hukum

Skripsi, 11 Agustus 2023

1. Nama : Sismya Winarsih
2. Nomor Pokok : 213300536232
3. Judul Skripsi : PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH BERKAITAN PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)
4. Jumlah Halaman : (XII) Halaman Pengantar, 99 Isi Skripsi, 2023
5. Isi Abstrak : Penelitian ini berfokus pada perlindungan hukum bagi nasabah yang terlibat dalam penghimpunan dana masyarakat tanpa izin dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dengan kasus PT. Hanson Internasional Tbk sebagai studi kajian utama. Tujuan penelitian ini adalah mengetahui perlindungan hukum terhadap nasabah terkait penghimpunan dana tanpa izin OJK, serta tanggung jawab hukum PT Hanson Internasional dan Koperasi Hanson Mitra Mandiri terhadap pengembalian dana nasabah. Metode yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan pendekatan kualitatif dan metode normatif. Sumber bahan hukum utama adalah Undang-Undang Perbankan, Undang-Undang Otoritas Jasa Keuangan, Undang-Undang Perlindungan Konsumen, serta peraturan OJK terkait. Data sekunder diperoleh melalui analisis literatur dan doktrin hukum. Hasil penelitian menunjukkan OJK mempunyai wewenang untuk memberikan perlindungan hukum baik secara preventif maupun represif. Tanggung jawab hukum PT Hanson Internasional dan Koperasi Hanson Mitra Mandiri mengenai pengembalian dana nasabah yaitu tanggung jawab perdata dan tanggung jawab pidana. Dimana pengembalian dana nasabah dilakukan dengan pengembalian aset yang disita atas dilanggarnya Pasal 16 dan 46 Undang-Undang Perbankan.
6. Daftar Pustaka : 29 Jumlah Buku (1987-2022), 10 Peraturan Perundang-undangan, 5 Jumlah Jurnal, dan 7 Jumlah Website
7. Dosen Pembimbing : Erma Defiana P., S.H., M.H.

## ABSTRACT

Bachelor of Laws Program National University

Legal Studies

Program thesis, 11 Agustus 2023

1. Author's Name : Sismya Winarsih
2. Principal Number : 213300536232
3. Title : "LEGAL PROTECTION FOR CUSTOMERS REGARDING THE COLLECTION OF PUBLIC FUNDS WITHOUT THE LICENSE OF THE INDONESIA'S FINANCIAL SERVICES AUTHORITY (A Study Case on PT. Hanson International Tbk)"
4. Number of Page : (XII) Thesis Page, 99 Content of the Thesis, 2023
5. Abstract Content : This research focuses on legal protection for customers who are involved in collecting public funds without permission from the Indonesia's Financial Services Authority (OJK), with the case of PT. Hanson Internasional Tbk as the main study study. The purpose of this research is to find out the legal protection for customers regarding raising funds without OJK permission, as well as the legal responsibility of PT Hanson Internasional and Cooperative Hanson Mitra Mandiri for returning customer funds. The method used is normative legal research with a qualitative approach and normative methods. The main sources of legal material are the Banking Law, the Financial Services Authority Law, the Consumer Protection Law, and related OJK regulations. Secondary data was obtained through analysis of literature and legal doctrine. The research results show that OJK has the authority to provide legal protection both preventively and repressively. The legal responsibilities of PT Hanson Internasional and the Hanson Mitra Mandiri Cooperative regarding customer refunds are civil liability and criminal responsibility. Where the return of customer funds is carried out by returning confiscated assets for violations of Articles 16 and 46 of the Banking Law.
6. Bibliography : 29 Number of Books (1987-2022), 10 Law and Regulations, 5 Journals, and 7 Websites
7. Academic Adviser : Erma Defiana P., S.H., M.H.



## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur terdalam yang penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, hidayah dan pertolongan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH BERKAITAN PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Nasional.

Dengan penuh rasa hormat, penulis mengucapkan terimakasih yang setulus-tulusnya dan sebesar-besarnya kepada semua pihak yang selama ini telah memberikan segala bantuan, bimbingan, dan dorongan semangat yang tidak henti-hentinya kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat terwujud. Maka darii itu dalam kesempatan ini penulis sampaikan segala rasa hormat dan ucapan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. El Army Bernawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional;
2. Bapak Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H, M.S. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional;
3. Bapak Dr. Mustakim, S.H., M.H. selaku wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional;



4. Bapak Masidin, S.H., M.H selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Nasional;
5. Ibu Erma Defiana P., S.H., M.H. selaku Ketua Program Kekhususan Hukum Bisnis sekaligus juga sebagai Dosen Pembimbing Penulis yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya dengan penuh kesabaran membimbing dan memberikan arahan kepada penulis selama proses penulisan skripsi ini;
6. Seluruh dosen dan Staff pengajar Fakultas Hukum Universitas Nasional yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama perkuliahan serta Staff Sekretariat Fakultas Hukum Universitas Nasional yang telah sangat membantu penulis dengan segala urusan selama masa perkuliahan sehingga semua dapat terselesaikan dan berjalan lancar;
7. Kedua orang tua penulis yang sangat penulis cintai dan banggakan, Papa Iwan Kusnawan, S.H., dan Mama Dra. Betty Sariwulan, M. Si., yang selalu memberikan dukungan dan doa terus menerus tanpa henti, memberikan kepercayaan penuh, semangat, kasih sayang, dan nasehat atas segala apa yang penulis lakukan sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan menyandang gelar sarjana, semoga bisa menjadi salah satu kebanggaan papa dan mama;
8. Kakak perempuan Sistya Windasari dan kedua keponakan tercinta, Raditya Daffa Utama dan Rainandya Shakila Yumna, serta soulmate Septia Sabhrina, yang sangat penulis sayangi, selalu ada untuk memberi

support, dukungan, semangat, doa, dan menjadi penghibur disaat penulis merasa terhambat dalam menulis skripsi ini;

9. Coach Dharma Raj, selaku pelatih penulis di dalam squad tim Nasional Hockey Indonesia, seluruh staff pelatih, dan teman-teman satu tim yang telah memberikan izin dan dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan terlebih dahulu skripsi ini sebelum bergabung kembali ke pelatihan nasional;

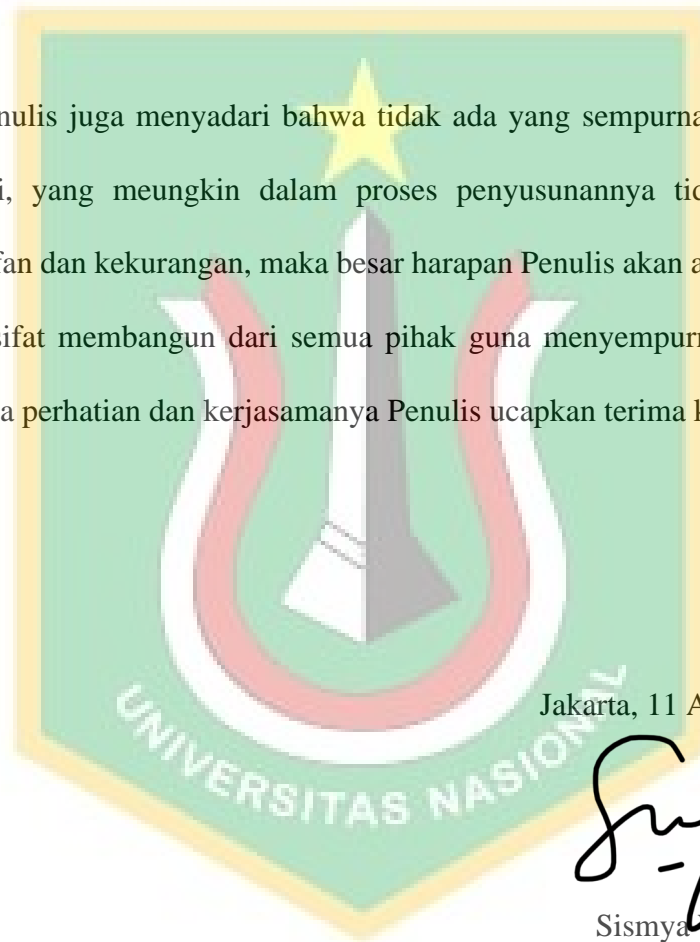
10. Teruntuk kakak-kakak dan sahabat penulis tercinta, Eva Marcia Quenda, Johan Budiman, Adolf Triasmoro, Tiffany Satya Makharti, Lola Hawidario, Ayu Rohmana, yang selalu ada saat susah dan senang, tidak lelah mengingatkan dalam kebaikan, senantiasa memberikan perhatian, kasih sayang, support yang tiada henti, dan selalu siap membantu saat penulis menghadapi kesulitan, sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dan menyandang gelar sarjana;

11. Sahabat satu tim Hockey DKI Jakarta, yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Special untuk Nurul Hidayah M, Verena Aulia Syarvyn terimakasih karena telah selalu mengingatkan, mensupport dan membantu saat penulis kesulitan menulis skripsi ini ketika bersamaan dengan menghadapi pertandingan, sampai pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan;

12. Seluruh rekan Fakultas Hukum Universitas Nasional yang sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi di semester ini, sukses untuk kita semua.

Juga kepada semua pihak yang telah dan membantu penulis dengan berbagai macam cara yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu, juga dengan tulus dan ikhlas memberikan doa dan motivasi sehingga dapat terselesaikan skripsi ini, atas bantuannya Penulis ucapkan terimakasih dan semoga Allah SWT berkenan membuka Rahmat, Karunia, Perlindungan dan Rezeki yang berlimpah kepada semua.

Penulis juga menyadari bahwa tidak ada yang sempurna termasuk dalam skripsi ini, yang mungkin dalam proses penyusunannya tidak terlepas dari kekhiladafan dan kekurangan, maka besar harapan Penulis akan adanya saran serta kritik bersifat membangun dari semua pihak guna menyempurnakan skripsi ini. Atas segala perhatian dan kerjasamanya Penulis ucapkan terima kasih.



Jakarta, 11 Agustus 2023

  
Sismya Winarsih

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penulisan .....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Kerangka Teoritis dan Konseptual .....	13
1. Kerangka Teoritis.....	13
2. Kerangka Konseptual.....	20
F. Metode Penelitian .....	23
1. Jenis Penelitian.....	23
2. Pendekatan Penelitian .....	23
3. Sumber Bahan Hukum .....	24
4. Teknik Pengumpulan Data.....	25
G. Sistematika Penulisan .....	26
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PERLINDUNGAN HUKUM PENGHIMPUNAN DANA DI SEKTOR PERBANKAN .....</b>	<b>28</b>
A. Tinjauan Umum tentang Perbankan di Indonesia.....	28

1. Definisi Bank .....	28
2. Dasar Hukum Perbankan di Indonesia.....	29
3. Fungsi dan Tujuan Bank .....	30
4. Jenis-Jenis Bank dan Pendiriannya .....	31
5. Kegiatan Usaha Perbankan .....	42
6. Pengawasan dan Pembinaan Bank oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	45
<b>B. Tinjauan tentang Perlindungan Hukum bagi Konsumen di Sektor Perbankan.....</b>	<b>50</b>
1. Perlindungan Hukum bagi konsumen perbankan berdasarkan Undang-undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen.....	50
2. Perlindungan Hukum bagi konsumen berdasarkan peraturan Perundang-undangan di Bidang Perbankan.....	55
3. Perlindungan Hukum bagi konsumen perbankan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	58
 <b>BAB III FAKTA HUKUM TENTANG PENGHIMPUNAN DANA TANPA IZIN YANG DILAKUKAN OLEH PT HANSON INTERNASIONAL DAN KOPERASI HANSON MITRA MANDIRI.....</b>	 <b>67</b>
 <b>BAB IV ANALISIS HUKUM TENTANG PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH BERKAITAN PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN DARI OTORITAS JASA KEUANGAN.....</b>	 <b>71</b>

A. Analisis Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Akibat Kegiatan Penghimpunan Dana Tanpa Izin Otoritas Jasa Keuangan .....	71
B. Tanggung Jawab PT Hanson Internasional dan Koperasi Hanson Mitra Mandiri terhadap Pengembalian Dana Nasabah .....	79
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>89</b>
A. Kesimpulan .....	89
B. SARAN .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>95</b>
A. Buku-buku .....	95
B. Jurnal dan Artikel .....	97
C. Peraturan Perundang-undangan .....	97
D. Internet .....	98

