

## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku-buku

- Abdurrachman. *Enskiklopedia Ekonomi Perdagangan dan Keuangan*, Jakarta, PT Pradnya Paramita, 1991.
- Alwi, Hasan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta, Balai Pustaka, 2001
- Arrasjid, Chairul. *Hukum Pidana Perbankan*. Jakarta, Sinar Grafika, cet-1, 2011.
- Azheri, Busyra. *Corporate Social Responsibility dari Voluntary menjadi Mandatory*, Jakarta, Raja Grafindo Perss, 2011.
- Chotidjah, Erma dan Aris Prio Agus Santoso, *Pengantar Hukum Perbankan di Indonesia*, Yogyakarta, Pustaka Baru Press, 2022.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta, Balai Pustaka, 2006.
- Effendy, Marwan. *Tipologi Kejahatan Perbankan Dari Perspektif Hukum Pidana*. Jakarta, Sumber Ilmu Jaya, 2012.
- Hadjon, Philipus M. *Perlindungan Bagi Rakyat di Indonesia*, Surabaya, PT. Bina Ilmu, 1987.
- Hasibuan, H. Malayu S.P. *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta, Bumi Aksara, 2009.
- Hendro, Tri dan Conny Tjandra, *Bank & Institusi Keuangan Non Bank Di Indonesia*.Yogjakarta, UPP STIM YKPN, Cet-I. 2014.
- Ibrahim, Johannes. *Cross Default dan Cross Collateral Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*, Bandung, PT. Revika Aditama, 2004.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*, Jakarta, PT. Raja Grafindo Persada, 2011
- Kelsen, Hans. Diterjemahkan oleh Raisul Mutaqien, *Teori Hukum Murni Nuansa & Nusa Media*, Bandung, 2006.
- Kelsen, Hans. Diterjemahkan oleh Somardi, *General Theory Of Law and State, Teori Umum Hukum dan Negara, Dasar-Dasar Ilmu Hukum*

- Normatif Sebagai Ilmu Hukum Deskriptif Empirik*, BEE Media Indonesia, Jakarta, 2007.
- Meidahnia, Nooritzta. *Perizinan di Bidang Perbankan yang Berimplikasi Tindak Pidana*, *Yuridika*, Vol. 29, No 2, 2014.
- Muhammad, Abdulkadir. *Hukum Perusahaan Indonesia*, Citra Aditya Bakti, 2010.
- Notoatmojo, Soekidjo. *Etika dan Hukum Kesehatan*, Jakarta, Rineke Cipta, 2010.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Booklet Perbankan Indonesia*. Jakarta. Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan. 2014.
- Prodjodikoro, Wirjono. *Asas-Asas Hukum Pidana di Indonesia*, Cet.3, Bandung, Refika Aditama, 2009.
- Rajagukguk, Erman dkk. *Hukum Perlindungan Konsumen*,. Bandung. CV. Mandar Maju, 2000.
- Ridwan, HR. *Hukum Administrasi Negara*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2006
- Santoso, M. Agus. *Hukum, Moral & Keadilan Sebuah Kajian Filsafat Hukum*, Ctk. Kedua, Kencana, Jakarta, 2014.
- Sembiring, Sentosa. *Hukum Perbankan*, Bandung Mandar Maju, 2000.
- Siddiq, Armia Muhammad. *Penentuan Metode dan Pendekatan Penelitian Hukum*, Aceh: Lembaga Kajian Konstitusi Indonesia, 2022.
- Sitompul, Zulkarnain. *Perlindungan Dana Nasabah Bank: Suatu Gagasan Tentang Pendirian Lembaga Penjamin Simpanan Di Indonesia*, Jakarta. Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Indonesia, 2002.
- Soekanto, Soerjono dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif: Suatu Tinjauan Singkat*. Jakarta: Rajawali Pers, 1995.
- Untung, H. Budi. *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta, Penerbit Andi, 2005.
- Usman, Rachmadi. *Aspek-Aspek Hukum Perbankan di Indonesia*, Jakarta, PT Gramedia Pustaka Utama, ctk.pertama, 2001.
- Widjanarto. *Hukum & Ketentuan Perbankan di Indonesia*. Jakarta, PT Pustaka Utama Grafiti, Edisi IV Cet-I. 2003.

## B. Jurnal dan Artikel

- Bentham, J., & Burns, J.H. (1991). *The Works of Jeremy Bentham: Principles of Morals and Legislation*. Oxford University Press.
- Firdaus, M., & Putri, A. R. (2020). Analysis of crowdfunding platforms in Indonesia and the risk of Ponzi schemes. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 13(4).
- Jaya, I. M. S., & Dewi, N. S. W. (2020). *Perlindungan Hukum Bagi Perusahaan yang Mempunyai Izin Tidak Lengkap dalam Melakukan Kegiatan Usaha di Bali*. *Jurnal Magister Hukum Udayana*. 9(3).
- Rizkia, V., Rahayu, A.P. (2020). *Penyelesaian Sengketa Penghimpunan Dana Investor Melalui Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa*. *Jurnal Magister Hukum Udayana*, 9(2).
- Simanjuntak, Y., & Taufiq, A (2018). *Public Awariness Of Investment Fraud in Indonesia*. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 21(2).

## C. Peraturan Perundang-undangan

- Indonesia, Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan
- Indonesia, Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan.
- Indonesia, Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen
- Indonesia, Undang-Undang Nomor 24 Tahun 2004 Tentang Lembaga Penjamin Simpanan

Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum.

Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.

Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 1/POJK.07/2013 Tentang Perlindungan Konsumen

Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13/POJK.03/2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum.

Putusan Pengadilan Negeri Yogyakarta Nomor 11/Pid.Sus/2022/PN.YYK

Putusan Pengadilan Tinggi Yogyakarta Nomor 46/Pid.Sus/2022/PT.YYK

#### **D. Internet**

Departemen Komunikasi, Humas OJK. 12 September 2020, “Bank Indonesia Alihkan Fungsi Pengaturan dan Pengawasan Bank Kepada Otoritas Jasa Keuangan”, [https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp\\_155613\\_Dkom.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_155613_Dkom.aspx), diakses pada tanggal 23 Mei 2023.

Halim, Devina. 9 Januari 2020, “MAKI Laporkan PT Hanson Internasional ke Bareskrim Dugaan Praktik “Bank Gelap””, <https://nasional.kompas.com/read/2020/01/09/09102141/maki-laporkan-pt-hanson-international-ke-bareskrim-polri-atas-dugaan-praktik>, diakses tanggal 23 Mei 2023.

Hastuti, Rahajeng Kusumo. 31 Oktober 2019, “Hanson Himpun Dana Ilegal Trilyunan, Ini modusnya”, <https://www.cnbcindonesia.com/market/20191031205748-17-111857/hanson-himpun-dana-ilegal-trilyunan-ini-modusnya>, diakses pada tanggal 23 Mei 2023.

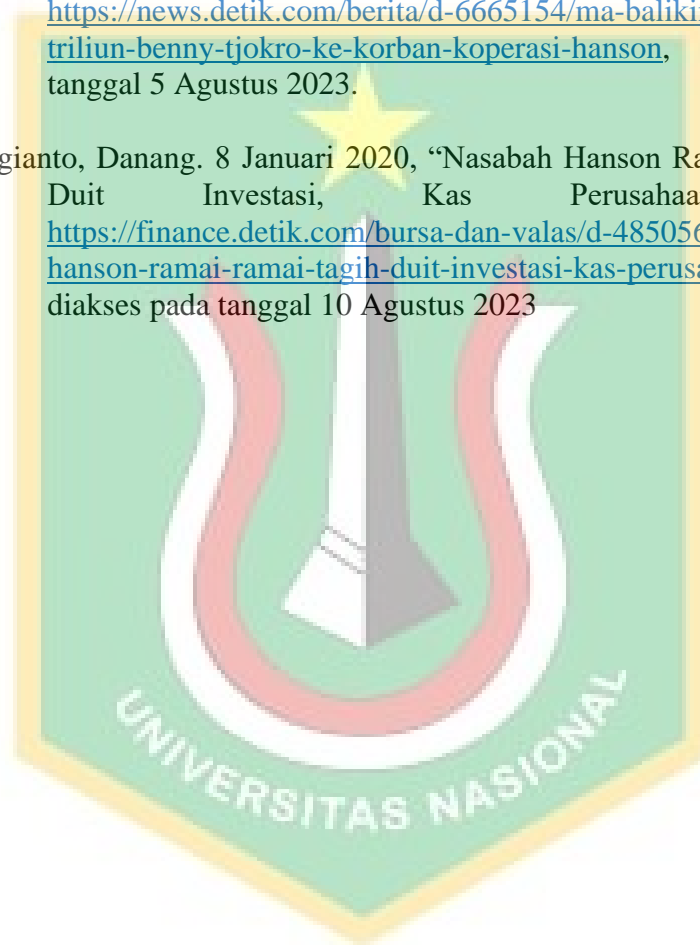
Kompas.com, 28 Oktober 2022, “Jenis-jenis Bank di Indonesia”,

<https://www.kompas.com/skola/read/2022/10/28/073000569/jenis-jenis-bank-di-indonesia?page=all>, diakses pada tanggal 5 Juli 2023.

Otoritas Jasa keuangan. “FAQ Otoritas Jasa Keuangan”, <https://www.ojk.go.id/id/pages/faq-otoritas-jasa-keuangan.aspx>, diakses pada tanggal 23 Mei 2023.

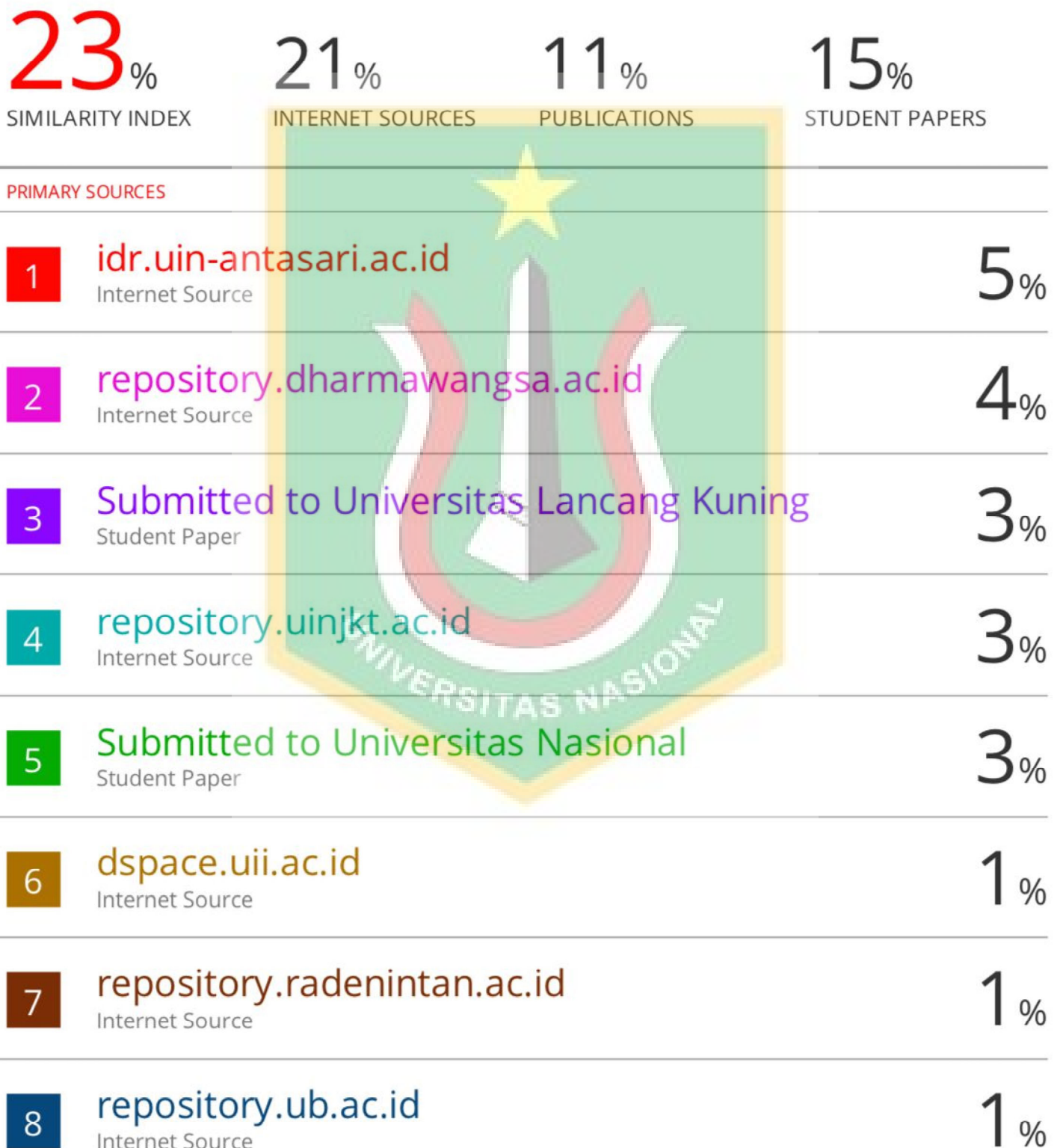
Saputra, Andi. 10 April 2023, "MA Balikin Aset Rp 7,3 Triliun Benny Tjokro ke Korban Koperasi Hanson", <https://news.detik.com/berita/d-6665154/ma-balikin-aset-rp-73-triliun-benny-tjokro-ke-korban-koperasi-hanson>, diakses pada tanggal 5 Agustus 2023.

Sugianto, Danang. 8 Januari 2020, “Nasabah Hanson Ramai-ramai Tagih Duit Investasi, Kas Perusahaan Kering”, <https://finance.detik.com/bursa-dan-valas/d-4850564/nasabah-hanson-ramai-ramai-tagih-duit-investasi-kas-perusahaan-kering/3>, diakses pada tanggal 10 Agustus 2023



# Perlindungan Konsumen Bagi Nasabah Terhadap Penghimpunan Dana Masyarakat Tanpa Izin Otoritas Jasa Keuangan (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)

## ORIGINALITY REPORT





**UNIVERSITAS NASIONAL**  
**FAKULTAS HUKUM**  
 Terakreditasi Unggul Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional  
 No. 9741/SK/BAN-PT/Ak/S/XI/2022  
 Jl. Sawo Manila Pejaten, Pasar Minggu, Jakarta 12520  
 Telp. (021) 78633074, 7806700, Fax. 7802718  
 Homepage: <http://www.unas.ac.id>, E-mail: [hukum@unas.ac.id](mailto:hukum@unas.ac.id)

---

**PANITIA UJIAN SIDANG SKRIPSI PROGRAM SARJANA**  
**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS NASIONAL**

**BERITA ACARA UJIAN SIDANG KOMPREHENSIP/SKRIPSI**

Panitia Ujian Sidang Komprehensif/Skripsi Program Sarjana, Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Nasional, dengan ini menerangkan bahwa :

**N a m a** : Sismya Winarsih  
**No. Pokok Mahasiswa** : 213300536232  
**Program Studi** : Ilmu Hukum  
**Fakultas** : Hukum  
**Judul Skripsi** : PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Harison Internasional Tbk)

Telah diadakan Ujian Sidang Komprehensif/Skripsi bagi mahasiswa yang bersangkutan pada :

**Hari / Tanggal** : Kamis, 24 Agustus 2023  
**Waktu / Ruang** : 13.00 - 14.00 (101/2)  
**Hasil Ujian\*** : A (dilepan penuh kompromi)  
**Dengan Catatan** : lihat perbaikan  
**Batas Waktunya** : 7 hari  
 Apabila catatan perbaikan tidak dilakukan perbaikan sesuai berita acara ujian sidang, maka ijazah ditunda sampai dilakukan perbaikan.

Demikian Berita Acara Ujian Sidang Komprehensif/Skripsi Program Sarjana, dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Jakarta, 24-08-2023

Penguji:

Ketua,  Surajiman, S.H.,M.Hum	Anggota,  Devanita, S.H.,Sp.1.,M.H.	Anggota,  Erma Defiana P., S.H.,M.H.	Mahasiswa,  Sismya Winarsih
--	--	--	--

Mengetahui,  
 Dekan Fakultas Hukum  
 Universitas Nasional,

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

\*) Jumlah nilai akhir dalam bentuk angka =  $\frac{80 + 80 + 82}{3} = \frac{242}{3} = 80,6$   
 Nilai akhir masing-masing Penguji  
 Jumlah Penguji



UNIVERSITAS NASIONAL  
**FAKULTAS HUKUM**  
PROGRAM STUDI HUKUM

LAMPIRAN 3

Terakreditasi Unggul Berdasarkan Keputusan Badan Akreditasi Nasional No.9741/SK/BAN-PT/IAK/S/XV/2022  
Jl. Sawo Manila No. 61, Pejaten, Pasar Minggu, Jakarta Selatan 12520, Telp. (021) 78833074, 7806700, Fax. 7802718  
Homepage : <http://www.unas.ac.id>, Email : [hukum@unas.ac.id](mailto:hukum@unas.ac.id)

KEPUTUSAN DEKAN  
FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS NASIONAL  
Nomor: 18 /DK-FH/IV/2023

Tentang

**PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA  
DEKAN FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS NASIONAL**

- Menimbang : a. bahwa untuk mencapai gelar Sarjana Hukum Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Nasional, maka mahasiswa yang telah memenuhi persyaratan akademik diwajibkan menyusun skripsi sebagai karya ilmiah yang merupakan tugas akhir mahasiswa;  
b. bahwa dalam rangka penyusunan skripsi tersebut diperlukan Dosen Pembimbing skripsi;  
c. bahwa dosen pembimbing skripsi sebagaimana tersebut dalam keputusan ini dinilai mampu dan memenuhi syarat sebagai Dosen pembimbing skripsi;  
d. bahwa untuk maksud tersebut perlu ditetapkan Keputusan Dekan;
- Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional;  
2. Undang-undang Nomor 12 tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;  
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 Tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi Dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;  
4. Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2020 tentang Standar Nasional Pendidikan Tinggi;  
5. Statuta Universitas Nasional;  
6. Peraturan Rektor Universitas Nasional Nomor 112 Tahun 2022 Tentang Sistem Penyelenggaraan Pendidikan di Universitas Nasional;  
7. Surat Keputusan Rektor Universitas Nasional Nomor 237 Tahun 2019 Tentang Pengangkatan Saudara Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H, MS sebagai Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional Periode 2019-2023.
- Memperhatikan : Usulan Program Kekhususan (PK) Hukum Bisnis tanggal 4 April 2023 dan persetujuan pimpinan Fakultas Hukum tanggal 4 April 2023.
- MEMUTUSKAN:
- Menetapkan :  
Pertama : Menunjuk Sdr, Erma Defiana P., S.H.,M.H. sebagai Pembimbing Skripsi mahasiswa pada point kedua  
Kedua : Mahasiswa yang akan menyusun skripsi  
Nama : Sismya Winarsih  
Nomor Pokok : 213300536232  
Judul Skripsi : "TINJAUAN HUKUM TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT TANPA IZIN OTORITAS JASA KEUANGAN (Studi Kajian Pada Kasus PT. Hanson Internasional Tbk)"  
Ketiga : Keputusan ini berlaku untuk 12 bulan terhitung sejak ditetapkan  
Keempat : Apabila sampai batas waktu yang telah ditentukan pada butir ketiga penyusunan skripsi tidak dapat diselesaikan, maka yang bersangkutan harus mengajukan permohonan perpanjangan waktu berlakunya Keputusan Dekan ini sesuai dengan ketentuan yang berlaku  
Kelima : Apabila ternyata dikemudian hari Keputusan ini terdapat kekeliruan atau kekurangan akan diadakan perbaikan sebagaimana mestinya.  
Keenam : Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkan

Ditandatangani di Jakarta  
Pada Tanggal: 10 April 2023  
Dekan,  
Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H., MS.

Tembusan:  
Disampaikan Kepada Yth;  
1. Koordinator PK Hukum Bisnis;  
2. Pembimbing Skripsi;  
3. Mahasiswa Bersangkutan.