

**Prof. Dr. Johannes Ibrahim, S.H., M.Hum.
Yohanes Hermanto Sirait, S.H., LL.M.**

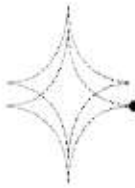
KEJAHATAN TRANSFER DANA

**Evolusi dan Modus Kejahatan Melalui Sarana
Lembaga Keuangan Bank**

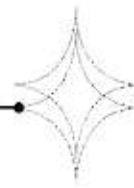


Penerbit

SINAR GRAFIKA



DAFTAR ISI



BAB 1	PENDAHULUAN	1
BAB 2	BANK SEBAGAI LEMBAGA KEUANGAN DAN POTENSI KEJAHATAN MELALUI MEKANISME TRANSAKSI KEUANGAN	9
A.	Bank sebagai Lembaga Keuangan dalam Sistem Keuangan di Indonesia	9
1.	Sistem dan Lembaga Keuangan di Indonesia	9
2.	Lembaga Keuangan Bank dan Bukan Bank	15
3.	Fungsi Lembaga Keuangan Bank dan Perannya sebagai Lembaga Intermediasi	21
B.	Kegiatan Pokok Bank sebagai Lembaga Keuangan	29
1.	Bank dalam Kegiatan Usahanya Melalui Mobi- lisasi Dana Masyarakat	29
2.	Bank dalam Kegiatan Usahanya Menyalurkan Kredit	32
3.	Bank dalam Memberikan Jasa Keuangan Lainnya	43

C. Transaksi-Transaksi Perbankan yang Berpotensi sebagai Sarana Kejahatan	54
1. Transaksi Kejahatan Melalui Kredit Perbankan	55
2. Transaksi Kejahatan Melalui Penempatan Dana	61
3. Transaksi Kejahatan Melalui Transfer Dana	69

BAB 3 TRANSFER SEBAGAI SARANA DALAM LALU LINTAS PERPUTARAN DANA KEGIATAN PERBANKAN	74
A. Pengertian dan Mekanisme Transfer Dana dalam Kegiatan Perbankan	74
1. Pengertian Transfer Dana dalam Kegiatan Niaga	74
2. Bentuk-Bentuk Kegiatan Transfer Dana	86
3. Prinsip-Prinsip Transfer Dana yang Diberlakukan	100
B. Pihak-Pihak Terkait dan Mekanisme dalam Transfer Dana	102
1. Pihak-Pihak yang Terkait dalam Transfer Dana	102
2. Mekanisme Transfer Dana di Perbankan	106
C. Perlindungan Hukum terhadap Konsumen Atas Jasa Sistem Pembayaran	121
1. Konsep Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Bank	121
2. Prinsip-Prinsip Perlindungan Konsumen dalam Jasa Sistem Pembayaran	128
3. Penanganan Pengaduan Nasabah dalam Jasa Sistem Pembayaran	129

BAB 4	EVOLUSI DAN MODUS KEJAHATAN YANG DILAKUKAN OLEH PELAKU MELALUI SARANA LEMBAGA KEUANGAN BANK	131
A.	Evolusi Kejahatan Sejalan Pertumbuhan Masyarakat	131
1.	Perkembangan Kejahatan dalam Kehidupan Masyarakat	131
2.	Kejahatan Terorganisir dengan Teknologi Tinggi	137
B.	Lembaga Keuangan Bank sebagai Sarana Tindak Pidana	139
1.	Tindak Pidana Perbankan	139
2.	Jenis-Jenis Tindak Pidana Perbankan	144
3.	Modus Operandi Tindak Pidana di Bidang Perbankan	145
4.	Tindak Pidana yang Diatur dalam Undang-Undang tentang Bank Sentral	151
C.	Subjek Pelaku Kejahatan Perbankan	152
1.	Subjek Pelaku Orang (<i>Persoon</i>)	152
2.	Subjek Pelaku Korporasi	154
3.	Subjek Pelaku Bank	155
D.	Korban dan Pertanggungjawaban Hukum dalam Tindak Pidana Perbankan	156
1.	Korban dalam Tindak Pidana Perbankan	156
2.	Pertanggungjawaban Hukum Pejabat Bank	159

BAB 5 KAJIAN HUKUM ATAS KASUS KEJAHATAN DENGAN MODUS OPERANDI TRANSFER DANA SEBAGAI UPAYA MINIMALISASI CELAH KEJAHATAN DALAM REGULASI PERBANKAN	162
A. Kasus-Kasus Kejahatan dengan Modus Transfer Dana	162
1. Modus Transfer Dana dalam Kasus BNP	162
2. Modus Transfer Dana dalam Kasus PT E ..	194
B. Celah Hukum yang Digunakan Pelaku Kejahatan dengan Modus Transfer Dana	199
1. Kajian Hukum Terkait Celah Hukum	199
2. Celah Hukum dalam Perbankan	205
3. Celah Hukum dalam Transfer Dana	207
C. Kajian Hukum Atas Modus Operandi Transfer Dana Dikaitkan dengan Regulasi Perbankan	209
1. Modus Operandi Transfer Dana sebagai Kejahatan Menurut Undang-Undang Nomor 3 Tahun 2011 tentang Transfer Dana	209
2. Pertanggungjawaban Pejabat Bank dan Korporasi dalam Kejahatan dengan Modus Operandi Transfer Dana Berdasarkan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan <i>Juncto</i> Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan	210
3. Pendekatan-Pendekatan dalam Mengantisipasi dan Menanggulangi Celah Hukum dari Pelaku	

Kejahatan dengan Modus Operandi Transfer Dana	211
D. Penanggulangan terhadap Setiap Modus Operandi Transfer Dana	218
1. Penipuan Melalui Media Telekomunikasi	218
2. Penipuan Investasi dengan Meminta Transfer	219
3. Pemalsuan Nomor <i>Call Center</i>	220
4. Penipuan dengan Menggunakan Kartu Kredit di Internet	221
DAFTAR PUSTAKA	223
PROFIL PENULIS	229