

TESIS

PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI

Untuk Memenuhi Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum
Pada Program Studi Hukum Pada Program Magister
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Oleh :

M. JAN JAN WIJANA
NPM: 23310013

PROGRAM STUDI HUKUM PADA PROGRAM MAGISTER

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2024

TESIS

PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI



Oleh :

M. JAN JAN WIJANA

NPM: 23310013

PROGRAM STUDI HUKUM PADA PROGRAM MAGISTER

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2024

TESIS

PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI

Diajukan oleh :

M. JAN JAN WIJANA
NPM: 23310013

TESIS INI TELAH DISETUJUI UNTUK DIUJI

Tanggal, 13 Juli 2024

Oleh

Pembimbing I



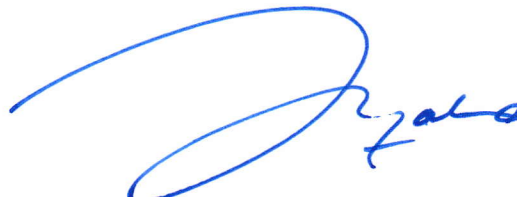
Prof. Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum.

Pembimbing II



Dr. Fries Melia Salviana, S.H., M.H.

Mengetahui
Ketua Program Studi Hukum Program Magister
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H.

T E S I S
PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS
TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN
PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI

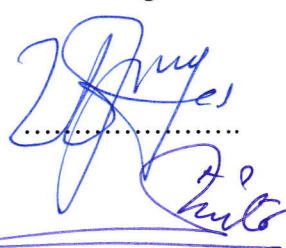
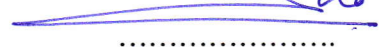

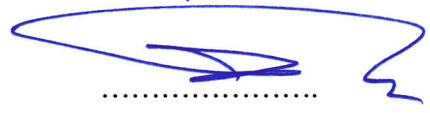

Dipersiapkan dan disusun oleh :

M. JAN JAN WIJANA
NPM: 23310013

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji

Pada Tanggal, 13 Juli 2024

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji		Tanda tangan
<u>Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum.</u>	Ketua	
<u>Dr. Edi Krisharyanto, S.H., M.H.</u>	Anggota	
<u>Dr. Fani Martiawan Kumara Putra, S.H., M.H.</u>	Anggota	
<u>Prof. Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum.</u>	Anggota	
<u>Dr. Fries Melia Salviana, S.H., M.H.</u>	Anggota	

Tesis ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Magister
Tanggal 13 Juli 2024
Ketua Program Studi Hukum Program Magister


Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H.

KATA PENGANTAR

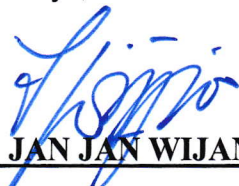
Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Alloh Subhanahu Wata'ala yang telah melimpahkan kasih karuniaNya dan Dzat yang hanya kepada-Nya memohon pertolongan, dan juga sholawat serta salam penulis sampaikan kepada Habibana Nabi Muhammad SAW, Alhamdulillah atas segala pertolongan, rahmat, dan kasih sayang-Nya sehingga memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan tesis ini, adapun judul penelitian ini adalah **“PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI“**. Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. dr. Widodo Ario Kentjono, SpTHTBKL, Subs Onk (k), selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Ibu Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Bapak Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H. selaku Ketua Program Studi Hukum Program Magister Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Bapak Prof. Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan kelonggaran waktunya, bimbingan, arahan, diskusi dan waktunya kepada peneliti atas proses penyusunan tesis ini.
5. Ibu Dr. Fries Melia Salviana, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing II, yang juga telah sangat membantu peneliti dalam memberikan bimbingan, arahan, diskusi dan waktunya atas proses penyusunan tesis ini.

6. Para Dosen Program Studi Hukum Program Magister Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu serta wawasan yang bermanfaat selama Pendidikan.
7. Isteri tercinta *Astri Januarti Sutrisna*, serta anak-anak terkasih dan membanggakan *Muhammad Biyanu Ahnafuazmi Wijana (aa' Biyanu)*, *Balyan Althafarazki Wijana (abang Balyan)*, *Byakta Araryaadli Wijana (de Bya)*, atas seluruh Do'a, perhatian, kasih sayang, kesabaran, keikhlasan dan seluruh dukungannya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini, serta semoga menjadi pemacu dan pemicu agar kelak kalian bisa menjadi manusia yang berpengetahuan tinggi dan berguna....*aamiin ya robbal alamiin*.
8. Seluruh rekan rekan Magister Hukum, keluarga besar bapak Tjengtjeng (alm) dan Ibu Nuraenah (almh), keluarga besar Ibu Siti Rohmah (almh), Black Swan squad, rekan-rekan legal BSI dan seluruh pihak yang telah mendoakan, membantu dan mendukung peneliti dalam proses penyusunan tesis ini.

Akhir kata, peneliti berharap tesis ini akan memberikan manfaat bagi para pembaca atau para pihak yang membutuhkan, dan jika dalam penyusunannya masih terdapat kekurangan yang perlu disempurnakan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan peneliti, maka demi kesempurnaannya diperlukan saran dan kritik dari para pembaca termasuk para peneliti berikutnya.

Surabaya, 04 Juli 2024


M. JAN JAN WIJANA
NPM: 23310013

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : **M. JAN JAN WIJANA**
NPM : **23310013**
Alamat : Kp. Panumbangan RT.003 RW. 001, Desa.
Cibulakan, Kec. Cugenang, Kab. Cianjur.
No. Telp (HP) : 082297076850

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul **“PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI“** adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya tesis tersebut ditemukan adanya unsur plagiarisme maupun autoplagarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi dilingkungan perguruan tinggi.

Surabaya, 04 Juli 2024

Yang Menyatakan,



M. JAN JAN WIJANA

NPM: 23310013

DAFTAR ISI

	HALAMAN
LEMBAR PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
DAFTAR ISI	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang dan Rumusan Masalah	1
1.2 Tujuan Penelitian	14
1.3 Manfaat Penelitian	14
1.4 Kajian Teoritis	15
1.4.1 Perkembangan bank syariah di Indonesia	15
1.4.2 Proses pemberian fasilitas pembiayaan di bank syariah ...	21
1.4.3 Jaminan pada pembiayaan perbankan syariah	38
1.4.4 Definisi dan rumusan tindakan <i>fraud</i>	45
1.4.2 Definisi dan rumusan tindak pidana korupsi	49
1.5 Metode Penelitian	56
1.5.1 Jenis Penelitian	58
1.5.2 Metode Pendekatan	58
1.5.3 Sumber bahan hukum	60
1.5.4 Teknik pengumpulan bahan hukum	64
1.5.5 Teknik analisis bahan hukum	65

1.6 Pertanggungjawaban Sistematika	65
BAB II KARAKTERISTIK FRAUD KARYAWAN BANK SYARIAH TERHADAP JAMINAN PEMBIAYAAN NASABAH DALAM KASUS KORUPSI.....	68
2.1 Karakteristik <i>fraud</i> karyawan bank syariah ditinjau dari POJK Nomor 39/POJK.03/2019	68
2.2 Unsur tindak pidana <i>fraud</i> perbankan syariah sebagai unsur tindak pidana korupsi	79
2.3 Tindak pidana <i>fraud</i> atas pembiayaan perbankan syariah sebagai tindak pidana korupsi pada Putusan Pidana Pengadilan Negeri Jambi Nomor. 38/Pid.Sus-TPK/2021/PN.Jmb	92
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI	98
3.1 Upaya perlindungan hukum terhadap Bank Syariah atas tindakan <i>fraud</i> karyawan pada jaminan pembiayaan nasabah berdasarkan hukum positif	98
3.2 Upaya perlindungan hukum terhadap bank syariah atas tindakan <i>fraud</i> karyawan pada jaminan pembiayaan nasabah berdasarkan perspektif Peraturan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor. 2 Tahun 2022, Tentang Tata cara Penyelesaian Keberatan Pihak Ketiga Yang Beritikad Baik Terhadap Putusan Perampasan Barang Bukan Kepunyaan Terdakwa Dalam Perkara Tindak Pidana Korupsi	106

3.3 Upaya perlindungan hukum terhadap asset recovery Bank Syariah akibat tindakan <i>fraud</i> karyawan dalam perspektif gugatan perdata dan prinsip <i>prejudicial geschill</i>	119
BAB IV PENUTUP	130
4.1 Kesimpulan	130
4.2 Saran	132
DAFTAR BACAAN	
LAMPIRAN	

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul **“PERLINDUNGAN HUKUM BANK SYARIAH ATAS TINDAKAN FRAUD KARYAWAN PADA JAMINAN PEMBIAYAAN DALAM KASUS KORUPSI”** bertujuan untuk mengetahui dan menganalisa karakteristik tindakan *fraud* karyawan Bank Syariah terhadap jaminan pembiayaan nasabah tergolong dalam tindak pidana Korupsi dan bentuk perlindungan hukum terhadap Bank Syariah atas tindakan *fraud* karyawan pada jaminan pembiayaan nasabah dalam tindak pidana korupsi.

Metode penelitian yang digunakan dalam penyusunan Tesis ini adalah pendekatan secara normative yuridis sehingga objek dalam melakukan penelitian adalah pendekatan peraturan perundang-undangan (*statue approach*), dengan menelaah semua Undang-undang yang berlaku atau peraturan lainnya khususnya peraturan yang mengatur tentang *fraud* pada perbankan syariah, serta jaminan pembiayaan dalam tindak pidana korupsi.

Dari penelitian Tesis ini, dapat diambil kesimpulan bahwa *Fraud* adalah Tindakan penyimpangan atau yang sengaja dilakukan untuk mengelabui, menipu atau memanipulasi bank, nasabah, atau pihak lain yang terjadi dilingkungan bank dan/atau menggunakan sarana bank sehingga mengakibatkan bank, nasabah, atau pihak lain menderita kerugian dan/atau pelaku *fraud* memperoleh keuntungan baik secara langsung maupun tidak langsung. Dimana tindakan *fraud* pada bank syariah mempunyai karakteristik atau ciri-ciri yang sama dengan karakteristik atau ciri-ciri tindak pidana korupsi. Dan terkait bentuk perlindungan hukum terhadap Bank Syariah atas tindakan *fraud* oknum karyawan pada jaminan pembiayaan nasabah dalam tindak pidana korupsi, diperlukan adanya undang-undang dan atau ketentuan turunannya yang dapat mengakomodir kepentingan bank syariah atas jaminan pembiayaan nasabah dalam kasus korupsi.

Kata kunci : *Perlindungan hukum, tindakan fraud, jaminan pembiayaan.*

ABSTRACT

The study titled "Legal Protection for Sharia Banks against Employee Fraud Actions on Financing Guarantees in Corruption Cases" aims to identify and analyze the characteristics of employee fraud actions in Sharia Banks concerning customer financing guarantees that fall under corruption offenses and the form of legal protection for Sharia Banks against employee fraud actions on customer financing guarantees in corruption offenses.

The research method used in the preparation of this thesis is a normative juridical approach, whereby the object of the study is the approach of legislation (statute approach), by reviewing all applicable laws or other regulations, especially those governing fraud in Sharia banking, as well as financing guarantees in corruption offenses.

From this thesis research, it can be concluded that fraud is a deviant act intentionally carried out to deceive, cheat, or manipulate the bank, customers, or other parties occurring within the bank environment and/or using bank facilities, resulting in losses to the bank, customers, or other parties and/or the fraud perpetrator gaining benefits either directly or indirectly. The fraud actions in Sharia Banks have characteristics or features similar to those of corruption offenses. Concerning the form of legal protection for Sharia Banks against employee fraud actions on customer financing guarantees in corruption offenses, there is a need for laws and/or their derivatives that can accommodate the interests of Sharia Banks regarding customer financing guarantees in corruption cases.

Keywords :Legal protection, fraud action, financing guarantee.