

## KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, karena atas segala berkat, rahmat dan pertolonganNya yang setia terus mendampingi penulishingga tuntas menyelesaikan tugas akhir yang berjudul "**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PEMEGANG UNIT PENYERTAAN DALAM KAITANNYA DENGAN TANGGUNG JAWAB BANK SEBAGAI AGEN PENJUAL EFEK REKSA DANA**". Penulisan tugas akhir ini merupakan persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Strata Dua (S2) Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.

Dalam kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung terhadap penulisan tugas akhir ini, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bintan Saragih, S.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.
2. Bapak Dr. Henry Soelistyo Budi, S.H., LL.M. selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pelita Harapan.
3. Bapak Dr. Jonker Sihombing, S.H., M.H., M.A. selaku dosen Pembimbing yang dengan segala kebaikan dan kesabarannya telah membantu penulis dalam menyusun dan menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Seluruh dosen di Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pelita Harapan yang telah memberikan ilmu dan pengajarannya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Seluruh staff sekretariat Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pelita Harapan yang telah membantu penulis dalam kegiatan administratif.

6. Ayahanda dan Ibunda tercinta, Almen Pasaribu dan Anita Hutagaol, atas segala dukungan doa serta bimbingan dan bantuan yang terus mengalir memberi motivasi kepada penulis untuk segera menyelesaian tugas akhir ini. Terlebih untuk seluruh cinta kasih yang tak henti-hentinya diberikan baik secara materil maupun formil, yang tak akan pernah bisa terbalaskan sampai kapanpun.
7. Teman-teman seperjuangan Mba Ratri, Mba Alvie, Mba Fitri, Mas Radyan, Maya, Andy, Rudy, Daniel, Mas Prim yang sebentar lagi menjadi ayah dan seluruh teman-teman di Magister Hukum Batch 42 yang selama ini selalu memberikan semangat dan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Serta semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu namun telah memberikan banyak dukungan dan semangat selama ini hingga penulisan tugas akhir ini dapat terselesaikan.

Akhir kata, saya berharap semoga Tuhan Yesus Kristus yang akan selalu setia menyertai dan memberkati semua pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung dalam di dalam penulisan tugas akhir ini, dan semoga tugas akhir yang jauh dari sempurna ini dapat menjadi sumbangan pemikiran yang bermamfaat bagi para pembaca.

Jakarta, 17 Juni 2019

Maria Margaretha Naomi

## **DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL

PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

ABSTRAK .....	iv
ABSTRACT .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	16
1.3. Tujuan Penelitian .....	17
1.4. Manfaat Penelitian .....	17
1.5. Sistematika Penulisan .....	18

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1. Landasan Teori .....	20
2.1.1. Teori Kepastian Hukum .....	20
2.1.2. Teori Kemanfaatan Hukum .....	22
2.1.3.1. Pengertian Reksa Dana .....	24
2.1.3.2. Bentuk Reksa Dana .....	26
2.1.3.3. Para Pihak dalam Investasi Reksa Dana .....	28
2.1.4.1. Pengertian Bank .....	38

2.1.4.2. Fungsi dan Tujuan Bank .....	40
2.1.4.3. Jenis dan Kegiatan Bank .....	41
2.1.4.4. Kegiatan Usaha Perbankan dalam Reksa Dana .....	43
2.2. Landasan Konseptual .....	50

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1. Pengertian Penelitian .....	54
3.2. Jenis Penelitian .....	55
3.3. Tipe Penelitian .....	57
3.4. Pendekatan Masalah .....	58
3.5. Data dan Sumber Data .....	58
3.6. Metode Pengumpulan Data .....	60
3.7. Metode Pengolahan Data .....	61
3.8. Analisis Data .....	62

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS**

4.1. Pengaturan Penyelenggaraan Kegiatan Bank sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana.....	63
4.1.1. Dalam Undang-Undang Perbankan dan Peraturan Perundang-Undangan Bank Indonesia.....	63
4.1.2. Dalam Undang-Undang Pasar Modal dan Peraturan Perundang-Undangan Otoritas Jasa Keuangan... ...	75
4.2. Perlindungan Hukum bagi Pemegang Unit Penyertaan dalam kaitannya dengan Tanggung Jawab Bank sebagai Agen Penjual Efek Reksa Dana .....	83
4.2.1. Kapasitas Bank sebagai Pelaku Usaha dan	

