

KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih Penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada Penulis, sehingga Penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan Dalam Penanganan *Skimming* dan Dampaknya Terhadap Sistem Tata Kelola Perbankan”**. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Strata Dua (S2) Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan.

Pada kesempatan ini Penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, dan saran kepada Penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bintang Saragih, S.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan;
2. Bapak Assoc. Prof. Dr. Henry Soelistyo Budi, S.H., LL.M. selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pelita Harapan;
3. Ibu Dr. Maria G. S. Soetopo, S.H., B.Sc., M.BA., selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan Penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
4. Seluruh dosen di Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pelita Harapan yang telah memberikan ilmu dan pengajarannya kepada Penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Seluruh staff sekretariat Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Pelita Harapan yang telah membantu Penulis dalam kegiatan administratif.
6. Bapak Wakiran, S.H., M.H. dan Ibu Sri Untari Sulistyani, S.Pd selaku kedua orang tua Penulis, serta Devanti Octavia Ellyamurti selaku adik kandung Penulis, yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan, tenaga, dan waktu kepada Penulis setiap saat;
7. Bapak Sabar Wahyono selaku Deputy Direktur Perlindungan Konsumen Otoritas Jasa Keuangan yang telah bersedia untuk diwawancara;

8. Rekan-rekan di Suryani Suyanto & Associates yang telah memberikan izin dan kesempatan kepada Penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini, yaitu Bapak William Muliawan, B.Sc., M.H., Kak Dicky Ega Brahmanto, S.H., Kak Zulha Auliya, S.H., dan Kak Steven Dharma, S.H.
9. Para Sahabat yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan motivasi kepada Penulis, yaitu Nadialista Kurniawan, S.H., M.I.Kom., Dhea Edgina Tiarasari, S.H., Stevy Anggreani, S.H., Safira Ayudiatry, S.H., Naomi Norita, S.H., Willy Nata Pratama, S.H., Erlangga Nugraha, S.H., dan Sumitro Salim, S.H.
10. Para Sahabat "*Ruang Debu*" yang telah memberikan semangat dan bantuan kepada Penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini, yaitu Kak Talitha Vinka M., Graceila Evelyne Nelwan, Franciska Angelita Lorenza, Yehezkiel Iwan Kurniawan, dan Meissy Alviandri.
11. Para Sahabat "*Tetsudaisan*" yang telah memberikan dukungan kepada Penulis, yaitu Gita Ghaisani Haniyah, Farissa Anindya Putri, Fanissa Firliany, Fenti Widyastuti, dan Melisa Wulandari.
12. Para Sahabat "*Gartic.io*" yang memberikan dukungan, dan semangat, yaitu Lintang Hartanta, S.T., Annisa Fadiah Idzni, S.S., dan Puspita Sukma.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik bentuk, isi, maupun teknik penyajiannya. Oleh karena itu, saran dan kritikan yang bersifat membangun dari berbagai pihak sangat Penulis harapkan.

Jakarta, 25 Mei 2021

Penulis

DAFTAR ISI

halaman

HALAMAN JUDUL	
PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR	
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN UNGGAH TUGAS AKHIR	
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR	
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	v
BAB I	PENDAHULUAN
1.1.	Latar Belakang..... 1
1.2.	Rumusan Masalah..... 8
1.3.	Tujuan Penelitian..... 9
1.4.	Manfaat Penelitian..... 9
1.5.	Sistematika Penulisan..... 10
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA
2.1.	Landasan Teori..... 11
2.1.1.	Teori Efisiensi..... 11
2.1.2.	Teori Kewenangan..... 21
2.2.	Landasan Konseptual..... 27
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN
3.1.	Jenis Penelitian..... 30
3.2.	Tipe Penelitian..... 30
3.3.	Pendekatan Masalah..... 31
3.4.	Metode Pengumpulan Bahan Hukum..... 31
3.5.	Bahan Hukum Yang Digunakan..... 32

3.6.	Analisis Data.....	39
BAB IV	PEMBAHASAN	
4.1.	Pengaturan Mengenai Kewenangan OJK Dalam Penanganan Terjadinya <i>Skimming</i>	42
4.1.1.	Kewenangan Pengaturan dan Pengawasan Bank Oleh OJK.....	42
4.1.2.	Tinjauan Umum tentang <i>Skimming</i>	51
4.1.3.	Penanganan <i>Skimming</i> dalam Sistem Pengawasan Perbankan (<i>Supervisory Authority</i>)	57
4.1.4.	Strategi Mengatasi Terjadinya <i>Fraud</i> Oleh Bank.....	67
4.1.5.	Strategi Penguatan Tata Kelola Perbankan.....	78
4.2.	Implementasi dan Dampak Penanganan <i>Skimming</i> Terhadap Sistem Tata Kelola Perbankan.....	83
4.2.1.	<i>Cost Benefit Analysis</i> (CBA) <i>Ex-Post</i> Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan.....	89
4.2.2.	<i>Regulatory Impact Analysis</i> (RIA) <i>Ex-Ante</i> Terhadap Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan Dalam Penanganan <i>Skimming</i>	94
BAB V	PENUTUP	
5.1.	Kesimpulan.....	100
5.2.	Saran.....	101

DAFTAR LAMPIRAN

1. Tabel *Present Value* Biaya Bank 2020
2. Tabel *Cost Benefit Analysis* (CBA) *Ex-Post*
3. Tabel *Regulatory Impact Analysis* (RIA) *Ex-Ante*
4. Laporan Wawancara Dengan LDH Selaku Grup Pengawas IT Di Otoritas Jasa Keuangan
5. Laporan Wawancara Dengan Bapak Sabar Wahyono Selaku Deputi Direktur Departemen Perlindungan Konsumen Di Otoritas Jasa

Keuangan

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

