

**PELAKSANAAN PENGAWASAN BANK ASING OLEH OTORITAS JASA  
KEUANGAN (OJK)**

**SKRIPSI**



**Skripsi ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**Disusun Oleh:**

**Larasati Ayuningtyas**

**20130610378**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

HALAMAN PERSETUJUAN

PELAKSANAAN PENGAWASAN BANK ASING OLEH OTORITAS JASA  
KEUANGAN (OJK)



SKRIPSI

Disusun Oleh:

Nama : Larasati Ayuningtyas

NIM : 20130610378

Telah disetujui oleh dosen pembimbing pada tanggal 13 Maret 2017

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Danang Wahyu M., S.H., M.Hum.

NIK. 19690528199409 153 022

Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn.

NIK. 19711127199603 153 026

## PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Larasati Ayuningtyas

NIM : 20130610378

Judul Skripsi : **PELAKSANAAN PENGAWASAN BANK ASING  
OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan Skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran, dan pemaparan asli dari saya sendiri. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas. Apabila di kemudian hari ternyata terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelat sarjana S-1 yang telah saya peroleh karena karya tulis ini, dan sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 31 Maret 2017



Yang Menyatakan

Handwritten signature of Larasati Ayuningtyas.

Larasati Ayuningtyas

NIM.20130610378

## **HALAMAN MOTTO**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” – **Q.S: Alam Nasyrah ayat 6**

“If you set your goals ridiculously high and its a failure, you will fail above everyone  
else’s success” – **James Cameron**

“Lakukan yang terbaik, bersikaplah yang baik maka kau akan menjadi orang yang  
terbaik” – **Penulis**

“Jika ingin semua berjalan baik, maka kerjakanlah sendiri” – **Arie Suryawinata**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

- Terima kasih dan *alhamdulillah* aku ucapkan kepada Allah SWT atas karuniaNya yang telah mengambulkan segala doaku dan memberiku arti kehidupan yang bermakna melalui berkah dan cobaan yang diberikan selama ini.
- Ku persembahkan Skripsi hasil jerih payahku ini untuk kalian Kedua orang tuaku Papa dan Mama. Terima kasih untuk kalian yang selalu mengajarku arti kehidupan, berpikir maju, pantang menyerah dan selalu rendah hati.
- Terima kasih kepada Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selama ini telah mengajarku berbagai hal. Aku bangga menjadi bagian darimu.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Hanya dengan rahmat dan hidayah-Nya penulis akhirnya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “**PELAKSANAAN PENGAWASAN BANK ASING OLEH OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK).**”

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan dan rintangan yang dihadapi. Namun, berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak akhirnya hambatan dan rintangan tersebut dapat dihadapi dan diselesaikan. Oleh karena itu, penulis ucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Trisno Raharjo, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Danang Wahyu, S.H.,M.Hum. dan Ibu Fadia Fitriyanti. S.H., M.Hum., M.Kn. selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktunya dan dengan sabar membimbing penuli dalam penelitian dan penulisan skripsi ini. Semoga Allah meridhai segala kebaikan yang telah Bapak

dan Ibu berikan. Selanjutnya penulis berharap semoga kelak penulis dapat mengikuti kesuksesan dan keberhasilan seperti yang Bapak dan Ibu raih.

3. Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Ilmu pengetahuan yang telah Bapak dan Ibu dosen ajarkan selama penulis kuliah, sungguh sangat bermanfaat bagi penulis.
4. *Front Liner* Dekanat Fakultas Hukum UMY, Bapak Maman dan Bapak Ardani yang dengan setia menjawab segala permasalahan penulis dalam penulisan skripsi ini.
5. Kedua orang tua ku, Solihin dan Rumiwati. Yang telah memberiku kasih sayang yang tak terhingga, yang selalu ada disaat aku lelah mengerjakan skripsi ini. Yang selalu memaafkan segala khilaf yang telah aku perbuat. Mulai dari sekarang aku yang harus selalu membahagiakan kalian.
6. Adik-adikku, Hayikal Nabil dan Fairuz Al Farezi yang selalu membuatku termotivasi untuk membahagiakan kalian.
7. Arie Suryawinata yang selalu percaya bahwa aku bisa meraih suksesku. Yang selalu ada dan menerima kekuranganku. Terimakasih telah menemani dalam suka dan duka selama ini, *You're the best friend, partner and brothers that I have*. Semoga Tuhan mengabulkan apapun yang kita citakan selama ini.
8. Keluargaku di Serang dan di Brebes, kalian adalah keluarga ter-luarbiasa di dunia ini. Terimakasih atas dukungan dan doa kalian selama ini.

9. Pak Trisno, Bu Septi dan keluarga PK2P FH UMY. Kalian adalah orang tua dan keluarga bagiku. Maaf jika selama ini selalu membuat kalian repot, semoga aku bisa menjadi sukses seperti kalian.
10. Sahabatku, Ferial Fatimah dan Ilma Hapsari. Kalian adalah teman terbaikku selama 4 tahun ini dan selamanya. Teman yang selalu ada saat senang dan susah. Tanpa kalian aku bukanlah aku yang sekarang ini. Kejarlah mimpi dan cita-cita kalian, semoga kita bisa dipertemukan kembali saat kesuksesan sudah digenggam.
11. Sahabat Nyinyiers, Ferial, Lu'Lu, Fadia, Ilma, dan Nova. Yang selalu memberiku semangat selama di Jogja. Yang memberi warna tersendiri di hidupku. Ayok kita berjuang bersama untuk mencapai sukses kita.
12. Teman se-atapku selama 3 tahun ini, Kiki Mahgita Sari. Yang selalu ada saat aku pulang, selalu menemaniku disaat aku susah maupun senang. Jangan pernah melupakan kenangan kita.
13. Orang-orang yang ada disekelilingku. Teman-teman kelas i yang tidak disebutkan satu persatu (Raisa, Ridlo, Febri, Lukman, Danu, Habibi, Abdul, Ade, Nova, Ferial, Ilma, Fadia, Lu'Lu, Anin, Putri, Reno, Fandi, David, Julian dll), geng KKN 69 2017 (Arif, Adit, Adi, Aji, Ferial, Anin, Tama, Sajid, dan Ikhwan), sahabat, kenalan, orang asing yang tak sengaja bertemu. Kalian yang telah ditakdirkan Tuhan untuk mengisi hariku.
14. Karyawan dan Pimpinan Tata usaha Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah membantu penulis dalam pengurusan

administrasi selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

15. Kepada seluruh pihak yang membantu penulisan skripsi ini. Terima kasih.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun guna menyempurnakan penulisan skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu hukum pada umumnya. Aamiin.

*Wassalamu'alaikum, Wr. Wb*

Yogyakarta, 30 Maret 2017

Penulis,

Larasati Ayunintyas

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	x
<b>BAB I : PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II : TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
A. Tinjauan Umum Tentang Bank Asing .....	7
1. Pengertian Bank dan Bank Asing .....	7
2. Produk-Produk Bank Asing .....	13

3. Izin Pembukaan Kantor Cabang dan Kantor Perwakilan Bank Asing.....	15
4. Bentuk Hukum Bank Asing.....	22
B. Tinjauan Umum Tentang Otoritas Jasa Keuangan .....	23
1. Peran Penting Otoritas Jasa Keuangan .....	24
2. Independensi Otoritas Jasa Keuangan .....	28
3. Peralihan Wewenang Pengawasan & Pengaturan Perbankan .....	35
C. Tinjauan Umum Tentang Pengawasan Bank Oleh Otoritas Jasa Keuangan .....	40
<b>BAB III : METODE PENELITIAN.....</b>	<b>43</b>
A. Jenis Penelitian .....	43
B. Jenis Pendekatan .....	43
C. Jenis Bahan Hukum .....	43
D. Teknik Pengumpulan Bahan Penelitian.....	46
E. Narasumber .....	47
F. Tempat Pengambilan Bahan Penelitian .....	47
G. Teknik Pengolahan Bahan Penelitian .....	47
H. Teknik Analisis Hasil Penelitian.....	47
<b>BAB IV : HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>

A. Pelaksanaan Pengawasan Bank Asing Yang Bukan Berstatus Badan Hukum Indonesia oleh Otoritas Jasa Keuangan .....	48
1. Sistem Pengawasan.....	51
2. Status Pengawasan.....	53
3. Penyidikan Tindak Pidana Di Sektor Jasa Keuangan.....	70
4. Kerjasama Pengawasan OJK dengan Otoritas Pengawas Internasional.....	72
B. Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Dalam Mmemberikan Sanksi Terhadap Bank Asing Yang Melanggar Ketentuan Perbankan Indonesia .....	75
1. Kegiatan Yang diperbolehkan .....	76
2. Jenis Sanksi Yang Dapat Diberikan.....	77
 BAB V : PENUTUP .....	 84
A. KESIMPULAN.....	84
B. SARAN.....	85
 H. DAFTAR PUSTAKA	
 I. LAMPIRAN	