

**PELAKSANAAN TUGAS OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) DALAM
PENGAWASAN KEGIATAN USAHA BANK NAGARI**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum*



DISUSUN OLEH :

DESSY SAGITA SINAGA
NPM : 1510012111215

BAGIAN HUKUM PERDATA

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BUNG HATTA
PADANG
2019**

No.Reg : 313/Pdt/02/II-2019

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BUNG HATTA**

PERSETUJUAN SKRIPSI

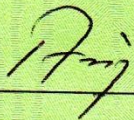
No. Reg : 313/PDT-02/II-2019

Nama : **Dessy Sagita Sinaga**
NPM : **1510012111215**
Program Kekhususan : **Hukum Perdata**
Judul Skripsi : **Pelaksanaan Tugas Otoritas Jasa Keuangan
(OJK) Dalam Pengawasan Kegiatan Usaha
Bank Nagari**

Telah disetujui pada hari **Kamis** tanggal **Delapan** Bulan **Agustus** Tahun **Dua**
Ribu Sembilan Belas dan dinyatakan **LULUS**.

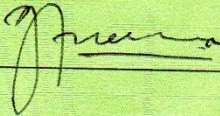
1. **As Suhaiti Arief, S.H., M.H**

(Pembimbing I)



2. **Elyana Novira, S.H., M.H**

(Pembimbing II)



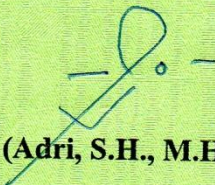
Mengetahui :

**Pjs.Dekan Fakultas Hukum
Universitas Bung Hatta**



(Dra. Susi Herawati, M.pd)

**Ketua Bagian
Hukum Perdata**



(Adri, S.H., M.H.)

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BUNG HATTA**

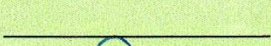
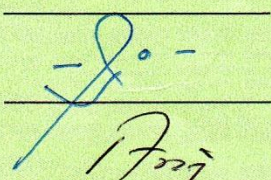
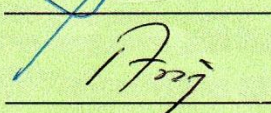
PENGESAHAN SKRIPSI

No. Reg : 313/PDT-02/II-2019

Nama : **Dessy Sagita Sinaga**
 NPM : **1510012111215**
 Program Kekhususan : **Hukum Perdata**
 Judul Skripsi : **Pelaksanaan Tugas Otoritas Jasa Keuangan
 (OJK) Dalam Pengawasan Kegiatan Usaha
 Bank Nagari**

Telah dipertahankan di depan **Tim Penguji** pada Bagian Hukum Perdata pada hari **Jumat** tanggal **Sembilan Bulan Agustus** Tahun **Dua Ribu Sembilan Belas** dan dinyatakan **LULUS**.

SUSUNAN TIM PENGUJI :

- | | | |
|---------------------------------------|--------------|---|
| 1. Dr. Yofiza Media, S.H., M.H | (Ketua) |  |
| 2. Yansalzisatry, S.H., M.H | (Sekretaris) |  |
| 3. Adri, S.H., M.H | (Anggota) |  |
| 4. As Suhaiti Arief, S.H., M.H | (Anggota) |  |
| 5. Elyana Novira, S.H.,M.H | (Anggota) |  |

**Pjs.Dekan Fakultas Hukum
Universitas Bung Hatta**



(Dra. Susi Herawati, M.Pd.)

PELAKSANAAN TUGAS OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) DALAM PENGAWASAAN KEGIATAN USAHA BANK NAGARI

Dessy Sagita Sinaga¹, As Suhaiti Arief¹, Elyana Novira¹

¹Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Bung Hatta

Email: sagitadessy73@yahoo.com

ABSTRAK

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Sumatera Barat adalah lembaga yang melaksanakan tugas pengawasan terhadap sektor jasa keuangan di Sumatera Barat terutama pada sektor jasa keuangan perbankan. Bank Nagari merupakan salah satu bank di Sumatera Barat yang kegiatan usahanya diawasi oleh OJK Sumatera Barat. Rumusan masalah (1) Bagaimanakah bentuk pelaksanaan tugas pengawasan yang dilakukan oleh OJK terhadap penyelenggaraan kegiatan usaha Bank Nagari? Metode penelitian yang digunakan adalah yuridis sosiologis. Data utamanya adalah data primer. Teknik pengumpul data yaitu wawancara dan studi dokumen. Data yang diperoleh dianalisis secara kualitatif. Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa; (1) Pelaksanaan tugas pengawasan OJK terbagi dua yaitu pengawasan langsung (*on site*), yaitu pengawasan terhadap risiko kredit, risiko pasar, risiko likuiditas, risiko operasional, risiko kepatuhan, risiko hukum, risiko reputasi, risiko strategi, dan pengawasan tidak langsung (*off site*) yang meliputi, apabila ditemukan pelanggaran atau hambatan dalam pelaksanaan tugas pengawasan OJK akan dengan melakukan *prudential meeting* dengan Bank Nagari. *Prudential meeting* adalah pertemuan yang dilakukan antara pengawas dengan Bank dalam rangka menggali informasi terkait proses pelaksanaan penilaian tingkat kesehatan bank.

Kata Kunci : Pengawas, OJK, Bank

PELAKSANAAN TUGAS OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) DALAM PENGAWASAAN KEGIATAN USAHA BANK NAGARI

Dessy Sagita Sinaga¹, As Suhaiti Arief¹, Elyana Novira¹

¹Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Bung Hatta

Email: sagitadessy73@yahoo.com

ABSTRACT

The West Sumatra Financial Services Authority (OJK) is an institution that carries out oversight of the financial services sector in West Sumatra, especially in the banking financial services sector. Bank Nagari is one of the banks in West Sumatra whose business activities are overseen by the West Sumatra OJK. Formulation of the problem (1) What is the form of the implementation of supervisory duties carried out by the OJK for the implementation of the business activities of Bank Nagari? The research method used is sociological juridical. The main data is primary data. Data collection techniques are interviews and document studies. The data obtained were analyzed qualitatively. From the results of the study it can be concluded that; (1) The implementation of OJK supervisory tasks is divided into two, namely direct supervision (on site), namely supervision of credit risk, market risk, liquidity risk, operational risk, compliance risk, legal risk, reputation risk, strategic risk, and indirect supervision (off site) which includes, if a violation or obstacle is found in the implementation of OJK's supervisory duties, it will conduct a prudential meeting with Bank Nagari. Prudential meetings are meetings conducted between supervisors and banks in order to explore information related to the process of evaluating the soundness of a bank.

Keywords: Supervisor, OJK, Bank

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, oleh karena anugerah-Nya yang melimpah, kemurahan dan kasih setia yang besar, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul :

**“PELAKSANAAN TUGAS OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK)
DALAM PENGAWASAAN KEGIATAN USAHA BANK NAGARI”**

Penulisan skripsi ini diselesaikan dalam rangka untuk mencapai gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta. Dalam penulisan skripsi ini penulis telah banyak mendapatkan bantuan serta bimbingan dan dorongan moril maupun materil dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada Ibu As Suhaiti Arief, S.H.,M.H sebagai dosen pembimbing I (satu) dan Ibu Elyana Novira, S.H.,M.H sebagai dosen pembimbing II (dua) penulis yang telah banyak meluangkan waktu, membantu dan memberikan pengarahan, nasehat maupun saran agar penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penyelesaian skripsi ini tidak dapat terlepas dari partisipasi dan bantuan dari berbagai pihak, yang telah banyak membantu penulis. Penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Dra. Susi Herawati, M.pd selaku Pjs.Dekan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
2. Bapak Dr. Zarfina, S.H., M.H., selaku wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.

3. Bapak Adri, S.H., M.H., selaku Ketua Bagian Hukum Perdata Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta.
4. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta, terima kasih atas ilmu yang diberikan kepada penulis
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Hukum Universitas Bung Hatta yang telah membantu dan memberikan pelayanan yang terbaik selama penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada sahabat terbaik penulis Desi Fitriani yang selalu memberikan motivasi, semangat, dukungan serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada teman-teman tercinta penulis Harmelia, S.H, Yuli Rinal Maulia, Gebrilia Ferjiana Syafri, S.H, Nelly Agustin, Retti Yuselmi, Rian Rusmana Putra yang selalu memberikan semangat, bantuan, dukungan serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar
8. Terimakasih kepada Bapak Fajar Armanda dan Ibu Roza Gusrina selaku staff pengawas junior Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Sumatera Barat yang telah meluangkan waktunya untuk penulis dalam melaksanakan proses penelitian.
9. Terimakasih kepada Bapak Hartos selaku staff divisi pengawasan Bank Nagari yang telah meluangkan waktunya untuk penulis dalam melaksanakan proses penelitian.

Terakhir penulis memberi penghargaan dan terima kasih kepada kedua orang tua penulis Ayah tercinta M. Sinaga dan Ibu tercinta T.br. Nababan serta saudara-saudara kandung dan saudara-saudara ipar tercinta, Abang Haryanto P. Sinaga, S.H, Kakak Emelia P.S Manalu, Amd.Keb, Abang Agus Sophian

Hutagalung, Kakak Ria Dhika MS. Sinaga, Amd.Keb, Kakak Mega Andayani Sinaga, S.Sos dan keponakan tersayang EL Sean Febima Sinaga yang selalu memberikan doa, motivasi, kasih sayang dan dukungan kepada penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, segala masukan, kritik dan saran konstruktif dari pembaca sangat diharapkan untuk mengisi kekurangan dalam skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua orang, khususnya penulis sendiri.

Padang, Agustus 2019

Penulis

DESSY SAGITA SINAGA
NPM.1510012111215

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar belakang	1
B. Rumusan masalah	5
C. Tujuan penelitian	5
D. Metode penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan umum tentang Otoritas Jasa Keuangan	8
1. Sejarah Otoritas Jasa Keuangan di Indonesia	8
2. Pengertian Otoritas Jasa Keuangan	9
3. Tujuan dan Asas-asas Otoritas Jasa Keuangan	10
4. Fungsi, Tugas, dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan	12
5. Struktur Otoritas Jasa Keuangan	14
B. Tinjauan umum tentang Bank	15
1. Pengertian dan Pengaturan Bank	15
2. Asas-Asas Bank	16
3. Fungsi dan Tujuan Bank	17
4. Jenis- jenis Bank	20
5. Kegiatan Usaha Bank	25

C. Tinjauan umum Bank Nagari	26
1. Sejarah Bank Nagari.....	26
2. Visi dan Misi Bank Nagari	30

BAB III PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

1. Pelaksanaan tugas Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam pengawasan kegiatan Usaha Bank Nagari.....	31
--	----

BAB IV PENUTUP

Kesimpulan	48
Saran	50

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN