

BAB IV

PENUTUP

A. KESIMPULAN

1. Hal ini disimpulkan bahwa kewajiban restrukturisasi kredit bagi Bank Umum Daerah memiliki dasar yuridis mengikat yang bersumber dari prinsip kehati-hatian. Restrukturisasi wajib dipertimbangkan bagi debitur terdampak karena POJK merupakan peraturan yang mengikat dan dapat dikenai sanksi administratif oleh OJK, serta melahirkan perikatan baru secara perdata yang harus dilaksanakan berdasarkan kesepakatan para pihak dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian. Secara normatif tidak terdapat pertentangan antara Pasal 6 UU No. 4 Tahun 1996 tentang Hak Tanggungan dengan kewajiban restrukturisasi dalam POJK, namun secara praktis kewenangan lelang eksekutorial dalam UUHT harus dilaksanakan beriringan dengan kewajiban penyelamatan kredit melalui restrukturisasi terlebih dahulu.
2. Bahwa pelaksanaan lelang eksekusi Hak Tanggungan oleh Bank Jatim Cabang Bojonegoro berdasarkan PMK No. 213/PMK.06/2020 telah memenuhi tahapan yuridis formil mulai dari somasi SP 1-3, penetapan wanprestasi, penaksiran nilai limit, pengajuan ke KPKNL, pengumuman lelang 2x, hingga penerbitan risalah lelang. Namun secara substantif, pengabaian penawaran restrukturisasi terlebih dahulu berpotensi menimbulkan cacat

3. yuridis material karena bertentangan dengan prinsip kehati-hatian dan perlindungan konsumen. Akibatnya lelang tidak serta merta batal demi hukum, tetapi dapat digugat melalui Perbuatan Melawan Hukum Pasal 1365 KUHPerdara atau perlawanan lelang apabila debitur terbukti dirugikan. Bank Jatim sebagai BUMD memiliki fungsi ganda antara mencari profit dan sebagai agen pembangunan daerah sesuai Pasal 331 UU No. 23/2014.

B. SARAN

1. Bank Jatim Cabang Bojonegoro sebagai BUMD sebaiknya menjadikan Restrukturisasi kredit merupakan persyaratan prosedural yang wajib dipenuhi sebelum pengajuan pelaksanaan lelang hak jaminan berdasarkan Pasal 6 UUHT, dengan mendokumentasikan penawaran rescheduling, reconditioning, dan restructuring secara tertulis bersamaan SP-3 untuk mengharmoniskan fungsi komersial dan fungsi pembangunan daerah. OJK Kantor Regional 4 Jawa Timur perlu memperkuat pengawasan serta mewajibkan bank membuktikan upaya penyelamatan kredit sebelum KPKNL memproses lelang agar prinsip kehati-hatian dan perlindungan konsumen tidak terabaikan.
2. Bank Jatim Cabang Bojonegoro wajib memastikan setiap tahapan lelang eksekusi Hak Tanggungan melalui KPKNL sesuai PMK No. 213/PMK.06/2020 didahului penawaran restrukturisasi kredit yang terdokumentasi, agar terhindar dari cacat prosedur yang berpotensi

membatalkan lelang demi hukum serta meminimalisir gugatan PMH, sita jaminan, dan perlawanan lelang dari debitur. OJK dan KPKNL perlu memperkuat verifikasi dokumen permohonan lelang dengan mewajibkan bukti upaya penyelamatan kredit sebelum pengumuman lelang, sehingga asas kehati-hatian dan perlindungan konsumen terpenuhi. Debitur disarankan menggunakan hak hukum berupa gugatan PMH, perlawanan lelang, dan pengaduan ke OJK apabila bank mengabaikan restrukturisasi, karena implikasi yuridis bagi bank meliputi pembatalan lelang, pengembalian agunan, ganti rugi, sanksi administratif OJK, dan kerusakan reputasi sebagai BUMD yang berakibat pada penurunan kepercayaan masyarakat serta terganggunya fungsi pembangunan daerah di Bojonegoro.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

Eka Jaya Subadi, (2019), *“Restrukturisasi Kredit Macet Perbankan”*, NUSAMEDIA, Yogyakarta.

Iswi Hariani, (2010), *“ Restrukturisasi Dan Penghapusan Kredit Macet”*, Gramedia, Jakarta.

Johannes Ibrahim Kosasih, (2021), *“ Akses Perkreditan Dan Ragam Fasilitas Kredit Dalam Pejanjian Kredit Bank”*, Sinar Grafika, Jakarta Timur

Jonaedi Efendi dan Johnny Ibrahim, (2018), *Metode Penelitian Hukum: Normatif Dan Empiris*, Prenada Media, Jakarta.

Rachmadi, (2016), *“Tahap-Tahap Mengikuti Lelang Di Kantor Lelang”*, LeutikaPrio, Indonesia,

Ronald Saija (2016), *”Buku Ajar Hukum Perdata“*, CV BUDI UTAMA, Yogyakarta.

Simanjuntak, (2023), *“Hukum Lelang Di Indonesia”*, Prenadamedia Group, Jakarta.

Sudiarto, (2021), *“ Pengantar Hukum Lelang Indonesia”* , Kencana, Jakarta.

Teddy Chandra, (2025), *“ Lelang Elektronik (E-Auction) Teori & Praktik“* , Masanori, Bogor.

Yudha Cahya Kumala, (2021), *“Lelang Indonesia (Serba Serbi Lelang Dan Pelaksanaanya Diindonesia”*, Cv Budi Utama, Yogyakarta.

Jurnal

Adinda Ikhlilatul Aura Salsabila, (2024), “*Restrukturisasi Perbankan Dan Sistem Serta Kebijakan Perbankan Di Indonesia*,” , Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu, Volume 2, Nomor.6.

Aldo Meirvan Yudhatama, (2023), “*Analisis Pelaksanaan Lelang Hak Tanggungan Terhadap Agunan Pembiayaan Nasabah Non Performing Financing (NPF) Di Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Kantor Cabang Syariah Solo*,” Jurnal Bevinding, Vol 01, No.5.

Anastasya Carolina Maria Pareda, Grace H. Tampongangoy, Rudolf S. Mamengko, (2025), *Tinjauan Yuridis Penyelamatan Usaha Debitur Melalui Restrukturisasi Kredit*, Juripol, Volume 13, Nomor 1.

Andhika Prasetyaputera, (2020), “ *Implikasi Lelang Hak Tanggungan Yang Dilakukan Tanpa Restrukturisasi Kredit* ”, Jurnal Akbar Juara, Vol.5, No.4.

Attansya Rafli Rusaedi (2024), “ *Legalitas Lelang Sukarela Non-Eksekusi di Internet tanpa melibatkan Pejabat Lelang* “, Jurnal De Facto, Vol.10, No.2

Aziz Bahri, (2019), “*Kajian Yuridis Pelaksanaan Pelelangan Objek Hak Tanggungan Secara Elektronik (Online) (Studi Di Kpknl Mataram)*,” Jurnal Ilmiah Universitas Mataram

Bukhari Yasin, Irma Mangar, (2026), “*Evaluasi Penegakan Hukum Terhadap Penyalahgunaan Keuangan Daerah*”, Jurnal Hukum Sasana, Vol.12, Issue1.

Darwance (2017) “*Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Perbankan (Prudential Banking) Dalam Proses Penyaluran Kredit Perbankan Di Indonesia*,” Jurnal Hukum Progresif, Vol. 11. No.2.

Dea Mahara Saputri, (2019), “ *Perlindungan Hukum Terhadap Pembeli Lelang Dalam Pelaksanaan Lelang Eksekusi Hak Tanggungan* “ , Parley Journal Of Law, Vol.2, No.1.

Dessy Handa Sari, Nurul Musfirah Khairiyah, Totok Ismawanto, (2021), “ *Efektivitas Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Sebagai Strategi Penurunan Kredit Bermasalah Selama Pandemic Covid-19 Pegadaian Kanwil Balikpapan* ” , Jurnal Studi Manajemen dan Bisnis, Vol.8, No.2.

Diego Jonathan Pamantung, Edwin Neil Tinangon, and Jolanda Marlien Korua ,(2025) “*Perjanjian Kredit Dalam Hubungannya Dengan Penyaluran Kredit Perbankan Berdasarkan Uu No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan,*” Lex Crimen Vol 13 No.3.

Dwi Nugrohandini, Etty Mulyati, (2019), “ *Akibat Hukum Gugatan dan Perlawanan Terhadap Lelang Eksekusi Hak Tanggungan* “, Jurnal Bina Mulia Hukum, Vol.4, No.1.

Elza Syarif, Attika Balqist, (2017), “ *Doktrin Fiduciary Duty dan Corporate Opportunity Terhadap Pertanggungjawaban Direksi dan Dewan Komisaris*“, juournal Of Law And Policy Transformation, Vol.2, No.2.

Ersa Malida Astriani, Ngadino (2022), “*Prosedur Pelaksanaan Dan Pengumuman Lelang Oleh Kantor Pelayanan Kekayaan Negara Dan Lelang (KPKNL)*” , NOTARIUS, Vol.15, No. 2.

Estelee Elora Akbar, (2023), “*Restrukturisasi Pembiayaan Bank Syariah Indonesia,*” JUMANGE: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan Universitas Dinamika Bangsa Jambi Vol.2 No.1.

- Fadhilla, Muharir (2020), “ *Sosialisasi Perbankan Syariah pada Murid SMA Ethika Palembang* “, Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat, Vol. 1, No. 1.
- Firza Ayu Dwitari Dan Mada Apriandi Zuhir, (2021), “*Restrukturisasi Kredit Perbankan Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Dalam Penyelesaian Kewajiban Debitur Terdampak Pandemi Covid-19,*” Jurnal Ilmiah Ilmu Hukum: Lex Lata, No. E-Issn: 2657-0343.
- Fitri Ayu Ranti, (2019), “ *Penyelesaian Wansprestasi dalam Perjanjian kredit di Bank BRI KCP Jombang Kota* “, Jurnal Privat Law, Vol.7, No.1.
- Gerrid Willem Karlosa Reskin, Wirnyaningsih, (2022), “ *Pengaturan Hak Kekayaan Intelektual sebagai Jaminan Utang Menurut PP Nomor 24 Tahun 2022* “, PALAR (Pakuan Law Review), Vol.08, No.04.
- Habib Adjie, (2018), “ *Tergerusnya Droit De Preference (Asas Prioritas) Kreditor, Ketika Debitor Tersangkut Tindak Pidana Korupsi*” , Repertorium: Jurnal Ilmiah Hukum Kenotariatan, Vol. 8, No. 2.
- Iis Rahayu, (2024) “ *Analisis Strategi Penyelamatan Kredit Macet Melalui Restrukturisasi Kredit Pada Bank BJB* “, Jurnal Sains Student Research, Vol.2, No.4.
- Marshelia Audrey Nuralisha, Siti Mahmudah, (2023), “ *Tinjauan Yuridis Tanggung Jawab Hukum dalam Perjanjian Kredit Perbankan Apabila Debitur Wansprestasi* “ Jurnal Hukum dan Pranata Sosial Islam, Vol. 5, No. 1.
- Mohammad Wisno Hamin, (2017), “ *Perlindungan Hukum bagi Nasabah (Debitur) Bank sebagai Konsumen Pengguna Jasa Bank terhadap Risiko dalam Perjanjian Kredit Bank*”, Lex Crimen, Vol.6, No.1

- Muhammad Dafa Rizky Pradana, Taufiqurrohman, Farhan Saleh (2023), *"Pertanggungjawaban Perdata Debitur Dalam Perjanjian Kredit Dengan Jaminan Perorangan"*, Jurnal Ilmu Hukum Wijaya Putra, Vol.1, No.2.
- Mustari Apandy Pardosi, Ahmad Afandi, (2023), *Analisis Mekanisme Penentuan Harga Lelang Barang Jaminan Pembiayaan Bermasalah Studi Kasus Pada Pt Balai Lelang Sukses Mandiri (Balesman) Medan "*, Edunomika, Vol. 8, No. 1.
- Ni Made Ayu Pratiwi, I Nyoman Putu Budiarta, Ni Komang Arini Styawati, (2021), *"Akibat Hukum Perjanjian Pinjam-Meminjam Uang Yang Dinyatakan Batal Demi Hukum "*, Jurnal Kontruksi Hukum, Vol.2, No.2.
- Offi Jayanti, Agung Darmawan, (2018), *" Pelaksanaan Lelang Tanah Hak Jaminan Yang Terikat Hak Tanggungan "*, Kanun Jurnal Ilmu Hukum, Vol. 20, No. 3.
- Raihani Fauziah Putri Amelia Sofjan, Neng Dewi Salmah Lailatus Syarifah, Rifda Fazrinuriko, Andini Oktavia Widayanti, Joni, (2026) *"Bank Syariah Lembaga Intermediary Financial,"* Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis, Vol. 3, No.4.
- Raisa Agnia, Sabili Casba Ar-Rusd, Gopal Herta Wijaya, (2025), *" Restrukturisasi Kredit dalam Perspektif Hukum Perbankan: Dampak terhadap Hubungan Kontraktual antara Bank dan Nasabah "*, Journal of Legal, Political, and Humanistic Inquiry, Vol 1 No 2 December 2025.
- Rinitami Njatrijani, Bagus Rahmanda, Reyhan Dewangga Saputra, (2019), *" Hubungan Hukum dan Penerapan Prinsip Good Corporate Governance dalam Perusahaan"*, Jurnal Gema Keadilan, Vol.6, Edisi.3. ISSN 0852-011

Risky Risantyo, (2021), “ *Efektifitas Restrukturisasi Kredit Prbankan Terkait Penerapan POJK No 11/POJK.03/2020 Dimasa Pandemi Covid 19* ”, Jurnal Hukum dan Pembangunan Ekonomi, Vol.9, No. 2

Ronny Adrie Maramis Toar Neman Palilingan, Febiola V Katiandagho, (2023) “*Wanprestasi Akibat Penyalahgunaan Keadaan Dalam Perjanjian Pinjam Meminjam Uang Koperasi Di Kota Manado,*” Lex Privatum, Vol.11, No.5.

Supriadi Jufri, Anwar Borahima, Nurfaidah Said, (2020), “ *Pelaksanaan Lelang Eksekusi Hak Tanggungan Melalui Balai Lelang* ” , Jurnal Ilmiah Dunia Hukum, Vol.4, No.2.

Syukri Iska Bunga Metrizar (2025) “*Sejarah Dan Keberadaan Perbankan Syariah Di Indonesia Dan Malaysia (Studi : Regulasi, Sistem Dan Dinamika Perkembangan),*” IJEMA : Indonesian Journal of Economics, Management, and Accounting Vol. 2, No 6.

Tarmizi,(2022), *Perlindungan Hukum Bagi Debitur Jaminan Hak Tanggungannya Telah Dilelang Tanpa Melalui Restrukturisasi Kredit*, Juripol, Volume 5 Nomor 2.

Teguh Rimbawan, (2022), “ *Dampak Kebijakan Restrukturisasi Kredit Di Masa Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia* “, Review Of Applied Accounting Reseach, Vol.2, No.1.

Valeria Rofina Ta, Laurentius D. Gadi Djou, Sesilianus Kapa, (2020), “ *Analisis Kredit Macet Dan Implementasi Restrukturisasi Kredit (Studi Kasus Koperasi Kredit Syuradikara)*”, Jurnal Riset Ilmu Akutansi, Vol.1, No.1.

Yoga Pramana Muchda, Melli Herfina, (2025) “*Restrukturisasi Bukan Penghapusan Utang, Tetapi Memberikan Keringanan Pembayaran Cicilan Hutang*,” Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang, Vol.5, No.1.

Perundang-undang

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun (1996) , Hak Tanggungan Atas Tanah Beserta Benda-Benda Yang Berkaitan Dengan Tanah.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 11 /Pojk.03/2020 Tentang Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan *Countercyclical* Dampak Penyebaran *Coronavirus Disease* 2019

Skripsi

M. Kholilur Rohman Noviandi, (2018), “*Perlindungan Hukum Terhadap Kreditur Sebagai Pemegang Hak Tanggungan Atas Sengketa Kepemilikan Objek Jaminan Hak Tanggungan*”, SKRIPSI, Jember.

Hasil Wawancara

Irawan Tunas Nugroho, Junior Office Penagihan dan Pemulihan Kredit, wawancara pribadi, (Bojonegoro, 12 Mei 2026)