

**ANALISIS TENTANG KEAMANAN RAHASIA BANK SEBAGAI BENTUK
PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH TERKAIT
PELAKSANAAN PRINSIP KERAHASIAAN (*CONFIDENTIAL PRINCIPLE*)
PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk
CABANG SOLO**



**Penulisan Hukum
(Skripsi)**

**Disusun dan Diajukan untuk
Melengkapi Persyaratan Guna Meraih Derajat Sarjana S1 dalam Ilmu Hukum
pada Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta**

**Oleh
Wanda
NIM. E0009351**

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS SEBELAS MARET SURAKARTA**

2013

commit to user

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Penulisan Hukum (Skripsi)

ANALISIS TENTANG KEAMANAN RAHASIA BANK SEBAGAI BENTUK
PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH TERKAIT PELAKSANAAN
PRINSIP KERAHASIAAN (*CONFIDENTIAL PRINCIPLE*) PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk
CABANG SOLO

Oleh:

Wanda

NIM. E0009351

Disetujui untuk dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Penulisan Hukum
(Skripsi) Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta


Surakarta, 22 Oktober 2013

Dosen Pembimbing

Pembimbing I


Hernawan Hadi, S.H., M.Hum
NIP. 19600520 198601 1 001

Co Pembimbing


Yudho Taruno M, S.H., M.Hum
NIP. 19770107 200501 1 001

commit to user

PENGESAHAN PENGUJI

Penulisan Hukum (Skripsi)

**ANALISIS TENTANG KEAMANAN RAHASIA BANK SEBAGAI BENTUK
PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH TERKAIT PELAKSANAAN
PRINSIP KERAHASIAAN (*CONFIDENTIAL PRINCIPLE*) PADA
PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk
CABANG SOLO**

Oleh:

**Wanda
NIM. E0009351**

**Telah diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Penulisan Hukum (Skripsi)
Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta**

Pada

Hari : Rabu

Tanggal : 04 Desember 2013

DEWAN PENGUJI

1. Prof. Dr. Adi Sulistiyono, S.H., M.H :

Ketua

2. Yudho Taruno M, S.H., M.Hum :

Sekretaris

3. Hernawan Hadi, S.H., M.Hum :

Anggota



Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. Hartiwiningsih, S.H., M.Hum

NIP. 19570203 198503 2 001

commit to user

PERNYATAAN

Nama : WANDA

NIM : E0009351

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penulisan hukum (skripsi) berjudul *Analisis Tentang Keamanan Rahasia Bank Sebagai Bentuk Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Terkait Pelaksanaan Prinsip Kerahasiaan (Confidential Principle) Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Cabang Solo* adalah betul-betul karya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya dalam penulisan hukum (skripsi) ini diberi tanda *citasi* dan ditunjukkan dalam daftar pustaka. Apabila kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan penulisan hukum (skripsi) dan gelar yang saya peroleh dari penulisan hukum (skripsi) ini.

Surakarta, 22 Oktober 2013
yang membuat pernyataan

Wanda
NIM. E0009351

Motto

Berani menegakkan keadilan, walaupun mengenai diri sendiri adalah puncak segala keberanian. Yang benar tetap benar, yang salah tetap salah
(Buya Hamka)

Tak akan ada kata menyerah, Sebelum Tuhan mengatakan saatnya untuk kembali
(Penulis)

Saya telah belajar dari pengalaman yang lebih pahit sebagai sebuah pelajaran paling penting, menyimpan amarah dan ketika panasnya tersimpan, diubah menjadi energi, dengan demikian amarah yang terkendali dapat diubah menjadi kekuatan yang dapat menggerakkan dunia
(Mahatma Gandhi)

Mereka yang menolak untuk menempuh risiko dan untuk berkembang akan ditelan oleh kehidupan
(Patty Hansen)

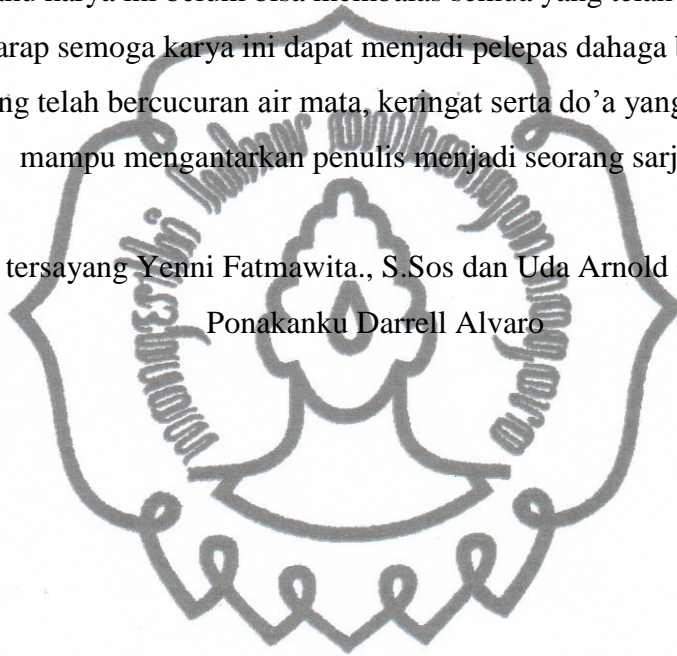
Kegagalan? Aku tak pernah menemuinya.
Semua yang pernah kuhadapi adalah sekedar kemunduran-kemunduran sementara
(Dottie Walters)

PERSEMBAHAN

Terima Kasih kepada Ayahanda Fahrizal dan Ibunda Lusmiartini,
atas segala yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis tahu karya ini belum bisa membalas semua yang telah kalian berikan,
penulis berharap semoga karya ini dapat menjadi pelepas dahaga bagi ayahanda dan
ibunda yang telah bercucuran air mata, keringat serta do'a yang tulus sehingga
mampu mengantarkan penulis menjadi seorang sarjana.

Kakakku tersayang Yenni Fatmawita., S.Sos dan Uda Arnold Chaniago serta
Ponakanku Darrell Alvaro



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh,

Puji syukur penulis sampaikan kepada kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan bimbingan serta ridho yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum (skripsi) dengan judul “ANALISIS TENTANG KEAMANAN RAHASIA BANK SEBAGAI BENTUK PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH TERKAIT PELAKSANAAN PRINSIP KERAHASIAAN (*CONFIDENTIAL PRINCIPLE*) PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk CABANG SOLO” sebagai salah satu syarat untuk menempuh ujian guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan tugas ini, banyak kendala yang dihadapi. Kendala-kendala tersebut dapat diatasi karena adanya berbagai pihak yang tulus dan ikhlas membantu penulis dalam proses penyelesaian tulisan ini.

Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung penulis. Ucapan terima kasih ini penulis sampaikan kepada :

1. Ibu Prof. Hartiwiningsih, S.H., M.Hum selaku dekan pada Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Hernawan Hadi, S.H., M.Hum selaku pembimbing I dalam penulisan hukum (skripsi) yang telah memberikan berbagai masukan dan saran yang sangat berguna bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak Yudho Taruno M, S.H., M.Hum selaku co pembimbing dalam penulisan hukum (skripis) yang penuh kesabaran memberikan bimbingan, saran dan kritik serta pengarahan yang sangat berguna bagi penulis dalam perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.
4. Bapak Tuhana, S.H., M.Si selaku pembimbing akademik penulis.

commit to user

5. Segenap dosen dan civitas akademika Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
6. Bapak Susanto selaku Kepala *Costumer Care Unit* BTN Cabang Solo dan Bapak Ariswanto selaku *Loan Service Staff* BTN Cabang Solo.
7. Guru-guru SD sampai SMA yang telah mendidik penulis dengan penuh kesabaran dan kasih sayang.
8. Keluarga Besarku di Batusangkar, Maning, Papa Bachtiar, Ibu, Abak, Ante, Om Jem, Om Tom, Mintuo Cio, Mak etek Uyun, Mintuo As, Acik, Ante Chandra serta saudaraku lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala bantuan, do'anya dan kasih sayang selama ini.
9. Keluarga Besarku di Sawah Tangah terutama Nenek Pina dan Kakek Zainudin, Etek Neli, Pak Etek yang sangat berjasa dalam kehidupan penulis.
10. Keluarga besar LPM NOVUM FH UNS, Ardy, Aziz, Ambar, Dany, Denny, Dimas, Dita, Farida, Fekih, Harry, Intan, Kiky, Suryo, Wayan, Via, Mas Dedik, Mas SID, Mas Yoyok, Mbak Uut, Mbak Yola, Mbak Dewi, Mbak Tata serta teman-teman Novum lain, terima kasih telah menjadi keluarga kedua bagi penulis selama diperantauan. Semoga tetap menyuarakan Sepatah Kebenaran Nurani Keadilan.
11. *Special thanks to* Utiyafina M.H, Kandi Widiadara, Riska Putri, Yovita Isnasari, Aldo, Fajar Bayu, Himma A, Nikki Ramadhani, Artika Vety, Dwi Ratna Indri H.P, Galuh Kumala Sari, terima kasih atas semangat yang telah diberikan.
12. Keluarga besar Griya Kupu Solo yang mengajarkan arti pentingnya untuk saling berbagi, terutama buat Ketua Griya Kupu Winjani Prita Dewi tetap sehat, tetap semangat dan SALAM PENUH CINTA.
13. Seluruh teman-teman seangkatan dan seperjuangan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret terima kasih atas semangat dan dukungannya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih banyak hal yang perlu penulis pelajari. Oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari

commit to user

semua pihak demi kesempurnaan penulisan ini. Akhir kata penulis berharap apa yang telah penulis susun dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Wassalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.

Surakarta, 22 Oktober 2013

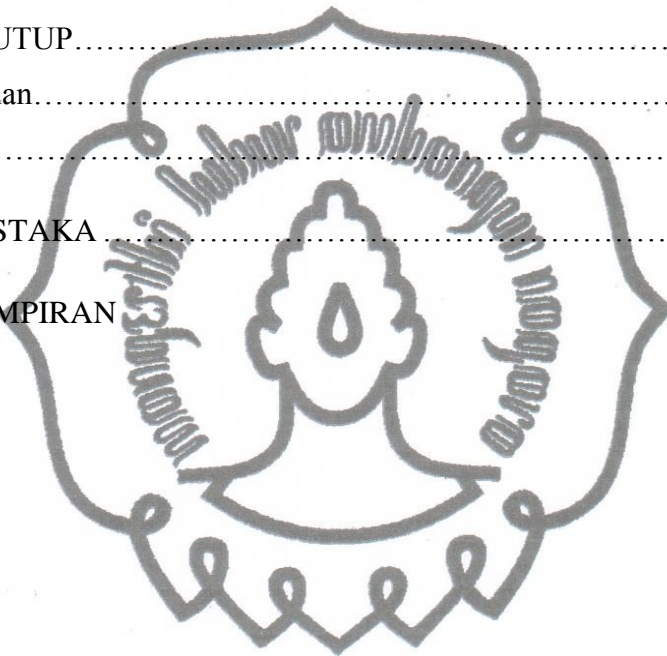


Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian.....	8
F. Sistematika Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. Kerangka Teori.....	16
1. Tinjauan Umum tentang Perbankan.....	16
2. Tinjauan Umum tentang Rahasia Bank.....	20
3. Tinjauan Umum tentang Perlindungan Hukum Nasabah.....	32
B. Kerangka Pemikiran.....	39

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	41
A. Deskripsi Tempat Penelitian.....	41
B. Hubungan Hukum Bank dengan Nasabah Terkait Prinsip Kerahasiaan..	49
C. Bentuk Keamanan Rahasia Bank yang Diberikan oleh Bank Tabungan Negara Cabang Solo dalam Menjamin Rahasia Bank.....	66
BAB IV PENUTUP.....	83
A. Simpulan.....	83
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA.....	86
DAFTAR LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Analisis Interaktif.....13
Gambar 2. Kerangka Pemikiran.....39
Gambar 3. Struktur Organisasi Bank Tabungan Negara Cabang Solo.....43



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Permohonan Ijin Penelitian dari Fakultas Hukum UNS.
- Lampiran 2. Surat Persetujuan Ijin Penelitian dari BTN Cabang Solo.
- Lampiran 3. Formulir Data Nasabah Perorangan.
- Lampiran 4. Formulir Data Nasabah Lembaga.
- Lampiran 5. Formulir Permohonan Pembukaan Rekening Simpanan.
- Lampiran 6. Formulir Aplikasi Kartu BTN dan SMS Banking.
- Lampiran 7. Laporan *Good Corporate Governace* Bank Tabungan Negara.



ABSTRAK

Wanda, E0009351. 2013. ANALISIS TENTANG KEAMANAN RAHASIA BANK SEBAGAI BENTUK PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH TERKAIT PELAKSANAAN PRINSIP KERAHASIAAN (*CONFIDENTIAL PRINCIPLE*) PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk CABANG SOLO. Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret.

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji hubungan hukum yang terjadi antara bank dengan nasabah terkait prinsip kerahasiaan serta mendeskripsikan bentuk keamanan yang diberikan oleh pihak Bank Tabungan Negara Cabang Solo dalam menjamin rahasia bank sebagai wujud perlindungan hukum kepada nasabah.

Jenis penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian empiris. Penelitian ini bersifat deskriptif dengan pendekatan kualitatif yaitu mendeskripsikan hubungan hukum terkait prinsip kerahasiaan yang terjadi antara Bank Tabungan Negara Cabang Solo dengan nasabah, dikaitkan dengan bentuk perlindungan yang diberikan oleh pihak bank terhadap nasabahnya. Jenis data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dan studi kepustakaan, selanjutnya data yang diperoleh dilakukan analisis dengan menggunakan teknik analisis kualitatif dengan interaktif model.

Berdasarkan pembahasan dari hasil penelitian dapat penulis simpulkan hubungan hukum terkait prinsip kerahasiaan yang terjadi antara pihak Bank Tabungan Negara Cabang Solo dengan nasabah penyimpan didasarkan pada undang-undang dan perjanjian sedangkan terhadap nasabah debitur didasarkan pada peraturan internal bank serta perjanjian kredit. Adapun bentuk perlindungan data nasabah pada Bank Tabungan Negara Cabang Solo : penerapan prinsip *Good Corporate Governance* melalui pelaksanaan prinsip transparansi berupa melakukan publikasi informasi keuangan dan informasi lain yang material. Akuntabilitas dengan membentuk komite audit, auditor internal dan auditor eksternal. Pertanggungjawaban dengan mempertimbangkan tanggung jawab sosial, menghindari penyalahgunaan kekuasaan, menjadi profesional dan mematuhi etika serta menjadikan lingkungan bisnis yang baik. Independensi dengan menggunakan tenaga ahli dalam pengelolaan bank. Kewajaran menetapkan aturan dan kebijakan perusahaan, untuk melindungi *stakeholder*, menetapkan peran dan tanggungjawab komisaris dan manajemen serta wajar dalam mengungkapkan setiap informasi. Pelaksanaan peraturan yang ada mengenai rahasia bank. Pembatasan terhadap akses data nasabah. Perlindungan terhadap keterangan nasabah debitur. Pengaturan terhadap mantan nasabah dan mantan pegawai serta pengawasan bank.

Kata Kunci : Prinsip Kerahasiaan Bank, Nasabah

ABSTRACT

Wanda, E0009351. AN ANALYSIS OF BANKING PRIVACY AND CONFIDENTIALITY POLICY AS A LEGAL PROTECTION TO THE CUSTOMER IMPLEMENTED IN ACCORDANCE WITH THE PRINCIPLE OF CONFIDENTIALITY AT PT. BANK TABUNGAN NEGARA (Persero) Tbk BRANCH IN SOLO. Faculty of Law University of Sebelas Maret.

This research aimed to investigate the legal relation between bank and its customers in terms of confidentiality principle and to elaborate the security system provided by Bank Tabungan Negara Branch in Solo in order to guarantee bank secrecy as a legal protection to the customer.

To pursue that objectives, this research was designed as an empirical research. Taking qualitative-descriptive approach, this research described the legal relation between Bank Tabungan Negara Branch in Solo and its customers in terms of confidentiality principle which provided by bank to its customers. Data were gathered from two classified sources: primary and secondary data. These data were collected from interviews as well as literature studies, which later on analyzed qualitatively by applying interactive model.

The result showed that the legal relation in terms of confidentiality principle between Bank Tabungan Negara Branch in Solo and its customer was based on the legislation and agreement, whereas the relations to its debtors was based on bank internal regulation and the credit agreement. And the data protection customers at Bank Tabungan Negara Branch in Solo : The application of the principles good corporate governance through the implementation of transparency in the form of publicizing financial information and other information that is material. Accountability by establishing audit committees, internal auditors and external auditors. Accountability by considering social responsibility, to avoid abuse of power, be professional and adhere to the ethics and the environment makes good business. Independence of the use of experts in the management of the bank. Fairness establish firm rules and policies, to protect stakeholders, define roles and responsibilities of management and the commissioner and reasonable in revealing any information. Implementing the existing bank secrecy act. Limiting access to costumers' personal information. Protecting personal information of debtors. Regulating ex-costumers and ex-officers and Bank supervision.

Keywords: Confidentiality Principle of Bank, Customers

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan memiliki peranan penting dalam pembangunan negara. Kegiatan perekonomian suatu negara sangat dipengaruhi oleh perbankan. Kemajuan suatu bank di suatu negara dapat pula dijadikan tolak ukur kemajuan negara yang bersangkutan. Begitu pentingnya dunia perbankan, sehingga ada anggapan yang mengatakan bahwa bank merupakan nyawa untuk menggerakkan roda perekonomian suatu bangsa (Kasmir, 2004:2).

Hal ini pun berlaku di Indonesia, tujuan dari perbankan itu sendiri yaitu untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat sebagaimana diamanatkan pada Pasal 4 Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 (selanjutnya disebut Undang-Undang Perbankan). Untuk mewujudkan tujuannya tersebut bank kemudian melakukan usaha dengan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya. Hal ini dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak secara efektif dan efisien pada sektor-sektor riil untuk menggerakkan pembangunan dan stabilitas perekonomian suatu negara.

Bank dalam menjalankan usahanya berpegang pada asas kepercayaan. Kepercayaan tersebut merupakan unsur pokok dalam kegiatan perbankan. Oleh karena itu bank harus menjaga tingkat kepercayaan masyarakat atau nasabah agar mereka mau menyimpan dananya di bank dan bank dapat menyalurkan dana tersebut untuk menggerakkan perekonomian bangsa (Lukman Santoso Az, 2011:13). Sehingga ada beberapa faktor yang sangat mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat terhadap suatu bank yaitu :

commit to user