

**AKIBAT HUKUM DAN TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH  
ATAS TERJADINYA PELANGGARAN KERAHASIAAN DATA NASABAH  
YANG DISEBABKAN KELALAIAN PEGAWAI BANK**

**TESIS**

Oleh:

**GRACE MATHILDA THERESA WENUR  
2102190099**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA  
2023**

**AKIBAT HUKUM DAN TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP NASABAH  
ATAS TERJADINYA PELANGGARAN KERAHASIAAN DATA NASABAH  
YANG DISEBABKAN KELALAIAN PEGAWAI BANK**

**TESIS**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Hukum  
(M. H.) Pada Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana  
Universitas Kristen Indonesia

**Oleh:**

**GRACE MATHILDA THERESA WENUR  
2102190099**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM  
PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
JAKARTA  
2023**



## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan;

Nama : Grace Mathilda Theresa Wenur

NIM : 2102190099

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Program Pascasarjana

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **“Akibat Hukum Dan Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Atas Terjadinya Pelanggaran Kerahasiaan Data Nasabah Yang Disebabkan Kelalaian Pegawai Bank”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 08 Desember 2023



Grace Mathilda Theresa Wenur



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
PROGRAM PASCASARJANA**

HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

**“ Akibat Hukum Dan Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Atas Terjadinya Pelanggaran Kerahasiaan Data Nasabah Yang Disebabkan Kelalaian Pegawai Bank “**

Oleh :

Nama : Grace Mathilda Theresa Wenur  
NIM : 2102190099  
Program Studi : Magister Hukum  
Peminatan : Hukum Bisnis

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum, Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 08 Desember 2023  
Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Diana R.W. Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.  
NIDN: 8866050017

Ketua Program Studi Magister Hukum

Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H.  
NIDN: 318106803

Direktur Program Pascasarjana



Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H.

NIDN/NIDK: 0327096504



Prof. Dr. dr. Bernadetha Nadzak, M. Pd., PA

NIDN/NIDK: 0320116402



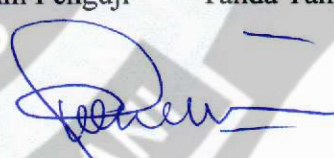


**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA  
PROGRAM PASCASARJANA**

**HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI**

Pada tanggal 08 Desember 2023 telah diselenggarakan Sidang Tesis untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Grace Mathilda Theresa Wenur  
NIM : 2102190099  
Program Studi : Magister Hukum  
Fakultas : Program Pascasarjana

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **“Akibat Hukum Dan Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Atas Terjadinya Pelanggaran Kerahasiaan Data Nasabah Yang Disebabkan Kelalaian Pegawai Bank”** oleh tim pengujian yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr. Diana R.W. Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.	Sebagai Ketua	
2. Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H.	Sebagai Anggota	
3. Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H.	Sebagai Anggota	



## UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA PROGRAM PASCASARJANA

### Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Grace Mathilda Theresa Wenur  
NIM : 2102190099  
Program Studi : Magister Hukum  
Fakultas : Program Pascasarjana  
Jenis Tugas Akhir : Tesis  
Judul : Akibat Hukum Dan Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Atas Terjadinya Pelanggaran Kerahasiaan Data Nasabah Yang Disebabkan Kelalaian Pegawai Bank

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non Eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta, 08 Desember 2023



Grace Mathilda Theresa Wenur

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini, yang merupakan salah satu syarat dalam menempuh ujian akhir guna memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum pada program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia. Dalam penyelesaian tesis ini, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih untuk segala dorongan, bantuan, semangat, doa, serta inspirasi kepada:

1. Prof. Dr. Dhaniswara K Harjono, SH., MH., MBA, Rektor Universitas Kristen Indonesia, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis menjadi Keluarga Besar Civitas Akademik Universitas Kristen Indonesia.
2. Prof. Dr. dr. Bernadetha Nadeak, M.Pd., PA, Direktur Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengikuti pendidikan pada Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia.
3. Dr. Wiwik Sri Widiarty, SH., MH, Ketua Program Ilmu Hukum, Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia.
4. Dr. Diana R.W.Napitupulu, S.H.,M.H.,M.Kn.,M.Sc juga selaku Dosen pembimbing 1 yang dengan sangat sabar dalam membimbing, menuntun, dan memberikan banyak arahan kepada saya dalam menyelesaikan tesis ini.
5. Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H, juga selaku Dosen pembimbing 2 yang dengan sangat sabar dalam membimbing, menuntun, dan memberikan banyak arahan kepada saya dalam menyelesaikan tesis ini.
6. Teristimewa kepada orangtua terkasih, Mama Sylvia Anita Lalamentik dan Papa Elfried Andrie Wenur serta adik Aksel Stefan Wenur yang telah memberikan dorongan moril, materil dan doa yang tidak ada habisnya. Tuhan Yesus selalu memberkati dan menyertai.
7. Seluruh Dosen Pengajar dan Staf Akademik Program Magister Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia.

8. Teman-teman perkuliahan dan pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberikan kontribusi dan dukungan positif selama perkuliahan berlangsung.

Semoga karya kecil ini dapat bermanfaat bagi lingkungan kampus, nasional dan terkhusus bagi penulis pribadi.

Jakarta, 2023  
Penulis,

Grace Mathilda Theresa Wenur





## DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI .....	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN . PUBLIKASI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
ABSTRAK.....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	11
D. Kerangka Teori Dan Kerangka Konsep.....	12
1. Kerangka Teori .....	12
a. Teori Pertanggungjawaban .....	12
b. Teori Kepastian Hukum.....	13
2. Kerangka Konsep.....	14
E. Metode Penelitian.....	22
1. Jenis Penelitian .....	22
2. Pendekatan Penelitian.....	22
3. Jenis Dan Sumber Data.....	23
4. Teknik Pengumpulan Data.....	24
5. Teknik Analisa Data .....	24
F. Orisinalitas Penelitian .....	25

G. Sistematika Penulisan.....	27
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>29</b>
A. Landasan Teori.....	29
1. Pertanggungjawaban Hukum.....	29
2. Teori Kepastian Hukum.....	32
B. Tinjauan umum tentang hukum Perbankan .....	34
1. Pengertian Hukum Perbankan.....	34
2. Asas-asas, Fungsi dan tujuan hukum perbankan.....	36
C. Tinjauan Umum Bank.....	40
1. Pengertian Bank.....	40
2. Jenis dan Usaha Bank .....	42
3. Bentuk-Bentuk Bank.....	45
D. Tinjauan Umum Tentang Kerahasiaan Bank.....	46
1. Pengertian Kerahasiaan Bank.....	46
2. Sumber Hukum Kerahasiaan Bank .....	46
3. Pihak Yang Berkewajiban Kegiatan Kerahasiaan Bank .....	47
<b>BAB III PENGATURAN HUKUM TENTANG KERAHASIAAN DATA     NASABAH MENURUT PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN     YANG BERLAKU DI INDONESIA.....</b>	<b>52</b>
A. Pengaturan Kerahasiaan Bank.....	53
B. Pengecualian Kerahasiaan Bank.....	64
C. Kewajiban Pegawai Bank Dalam Menjaga Kerahasiaan Data Nasabah.....	77
<b>BAB IV AKIBAT HUKUM DAN TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP     NASABAH ATAS TERJADINYA PELANGGARAN</b>	

KERAHASIAAN BANK YANG DISEBABKAN KELALAIAN PEGAWAI BANK.....	81
A. Akibat Hukum Kelalaian Pegawai Bank.....	82
B. Tanggungjawab Bank Atas Pelanggaran Rahasia Bank Oleh Pegawai Bank.....	97
BAB V PENUTUP.....	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran.....	105
DAFTAR PUSTAKA.....	106



## ABSTRAK

Judul : Akibat Hukum Dan Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Atas Terjadinya Pelanggaran Kerahasiaan Data Nasabah Yang Disebabkan Kelalaian Pegawai Bank

Tujuan dari penelitian ini ialah Untuk menganalisis pengaturan hukum tentang kerahasiaan data nasabah menurut peraturan perundang – undangan yang berlaku di Indonesia dan untuk menganalisis akibat hukum dan tanggung jawab bank terhadap nasabah atas terjadinya pelanggaran kerahasiaan bank yang disebabkan kelalaian oleh pegawai bank

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian hukum normatif yang dilakukan sebagai upaya untuk mendapatkan data yang diperlukan sehubungan dengan permasalahan. Data yang digunakan adalah data sekunder yang terdiri dari bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan hukum tersier.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pengaturan hukum tentang kerahasiaan data nasabah menurut peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia telah memberikan kepastian hukum bagi nasabah. Dengan adanya pengaturan hukum ini, nasabah dapat merasa aman dalam memberikan data pribadinya kepada bank, serta yakin bahwa haknya akan dilindungi jika terjadi pelanggaran kerahasiaan data nasabah. Secara umum, pengaturan hukum tentang kerahasiaan data nasabah menurut peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia telah memberikan kepastian hukum bagi nasabah. Dengan adanya pengaturan hukum ini, nasabah dapat merasa aman dalam memberikan data pribadinya kepada bank, serta yakin bahwa haknya akan dilindungi jika terjadi pelanggaran kerahasiaan data nasabah. Tanggung jawab bank terhadap nasabah atas terjadinya pelanggaran kerahasiaan bank yang disebabkan kelalaian oleh pegawai bank didasarkan pada teori tanggung jawab pengganti atau *vicarious liability*. Menurut teori ini, seseorang yang bertanggung jawab atas perbuatan orang lain adalah orang yang memiliki hubungan hukum dengan orang tersebut, sehingga orang tersebut dapat dianggap sebagai wakil dari orang yang melakukan perbuatan tersebut

**Kata Kunci : Akibat hukum, tanggungjawab, kelalaian dan kerahasiaan bank.**

## **ABSTRACT**

***Title: Legal Consequences and Responsibilities of Banks Against Customers for Breaches of Customer Data Confidentiality Caused by Bank Employee Negligence.***

*The purpose of this study is to analyse the legal arrangements regarding the confidentiality of customer data according to the laws and regulations in force in Indonesia and to analyse the legal consequences and responsibilities of banks to customers for violations of bank confidentiality caused by negligence by bank employees.*

*The method used in this research is normative legal research conducted as an effort to obtain the necessary data in connection with the problem. The data used is secondary data consisting of primary legal materials, secondary legal materials, and tertiary legal materials.*

*The results showed that the legal arrangements regarding the confidentiality of customer data according to the laws and regulations in force in Indonesia have provided legal certainty for customers. With this legal arrangement, customers can feel safe in providing their personal data to the bank, and are confident that their rights will be protected in the event of a violation of the confidentiality of customer data. In general, legal arrangements regarding the confidentiality of customer data according to the laws and regulations in force in Indonesia have provided legal certainty for customers. With this legal arrangement, customers can feel safe in providing their personal data to the bank, and are confident that their rights will be protected in the event of a breach of the confidentiality of customer data. The bank's liability to customers for breaches of bank confidentiality caused by negligence by bank employees is based on the theory of vicarious liability. According to this theory, a person who is responsible for the actions of others is a person who has a legal relationship with that person, so that the person can be considered as a representative of the person who committed the act.*

***Keywords: Legal consequences, responsibility, negligence and bank secrecy.***