

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DALAM
IMPLEMENTASI CRS DAN FATCA DALAM
MENINGKATKAN KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING
DI BANK INDONESIA**

TESIS

Oleh

YANTI IVONE KAMBEY

(2102190117)



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DALAM IMPLEMENTASI CRS
DAN FATCA DALAM MENINGKATKAN KEPATUHAN PEMBUKAAN
REKENING DI BANK INDONESIA**

TESIS

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

Oleh

YANTI IVONE KAMBEY

(2102190117)



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yanti Ivone Kambey
NIM : 2102190117
Program Studi : Magister Hukum
Fakultas : Program Pascasarjana

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DALAM IMPLEMENTASI CRS DAN FATCA DALAM MENINGKATKAN KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING DI BANK INDONESIA”**:

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, 28 Mei 2025


KAMBEY
NIM: 2102190117



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

**“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DALAM
IMPLEMENTASI CRS DAN FATCA DALAM MENINGKATKAN
KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING DI BANK INDONESIA”**

Oleh:

Nama : Yanti Ivone Kambey

NIM : 2102190117

Program Studi : Magister Hukum

Konsentrasi : Hukum Tata Negara

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

Jakarta, 28 Mei 2025

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. Dr. John Pieris, S.H., M.S., M.H.

NIP/NIDK: 191691/9990463325

Dr. Fernando Silalahi, S.T., S.H., M.H.

NIP/NIDN: 191643/0322117104

Ketua
Program Studi Hukum Program Magister

Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.
NIP/NIDN: 191691/0305097105

Direktur
Program Pascasarjana

Prof. Dr. dr. Bernadeta Nadeak, M.Pd., PA.
NIP/NIDN: 001473/0320116402



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

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 28 Mei 2025 telah diselenggarakan sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Yanti Ivone Kambey
NIM : 2102190117
Program Studi : Magister Hukum
Konsentrasi : Hukum Tata Negara

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DALAM IMPLEMENTASI CRS DAN FATCA DALAM MENINGKATKAN KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING DI BANK INDONESIA”** oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda tangan
1. Prof. Dr. John Pieris, S.H., M.S., M.H.	Sebagai Ketua	
2. Dr. Fernando Silalahi, S.T., S.H., M.H.	Sebagai Anggota	
3. Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.	Sebagai Anggota	

Jakarta, 2025



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Yanti Ivone Kambey

NIM : 2102190117

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Program Pascasarjana

Jenis Tugas Akhir : Tesis

Judul : **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DALAM IMPLEMENTASI CRS DAN FATCA DALAM MENINGKATKAN KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING DI BANK INDONESIA”**

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 saya 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/formatkan, 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.

Jakarta, 28 Mei 2025


YANTI KAMBEY
90117

METERAI TEMPEL
159ANX084385929

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah S.W.T karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Penulisan Tesis dengan baik dan tepat waktu, dengan Tesis yang berjudul :”**Perlindungan Hukum Bagi Masyarakat Dalam Implementasi CRS Dan FATCA Dalam Meningkatkan Kepatuhan Pembukaan Rekening Di Bank Indonesia**” Penulis menyadari bahwa penyelesaian penulisan Tesis ini tidak terlepas dari bantuan dan arahan dari para pembimbing, oleh karena itu penulis ucapkan terima kasih yang sangat dalam disampaikan kepada yang terhormat Prof. Dr. John Pieris, S.H., M.S., M.H. selaku Dosen Pembimbing I, dan kepada yang terhormat Dr. Fernando Silalahi, S.T., S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing 2, yang telah meluangkan waktu kepada penulis dalam bimbingan dan juga memberikan masukan yang sangat berharga demi terselesaikannya Tesis ini.

Demikian juga penulis mengucapkan terima kasih atas penghargaan setinggitingginya kepada Guru Besar, Dosen, dan Staf Akademis Universitas Kristen Indonesia (UKI), yaitu :

1. **David Maruhum Lumban Tobing, S.H., M.Kn** Ketua Yayasan Universitas Kristen Indonesia (UKI).
2. **Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA.,** Rektor Universitas KristenIndonesia (UKI).
3. **Prof. Dr. dr. Bernadetha Nadeak, M.Pd., PA.,** Direktur Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia (UKI).
4. **Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.,** Ketua Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia (UKI).
5. **Prof. Dr. John Pieris, S.H., M.S., M.H.,** selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak masukan yang sangat berharga untuk dapat terselesaikannya Tesis ini dan,

6. **Dr. Fernando Silalahi, S.T., S.H., M.H.**, selaku Dosen Pembimbing II pada Penelitian Tesis, yang telah memberikan banyak arahan yang sangat berharga untuk dapat terselesaikannya Tesis ini.
7. Seluruh Dosen dan Staf Akademis Universitas Kristen Indonesia (UKI) yang tidak penulis sebutkan satu per satu.
8. Secara khusus penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada keluarga besar penulis terutama kepada kedua orang tua, suami serta anak-anak dalam membantu atau mengsupport untuk menyelesaikan penulisan ini.

Penulis sangat menyadari bahwa Tesis ini masih jauh dari kesempurnaan. Meskipun demikian, penulis mengharapkan kiranya tesis ini dapat bermanfaat bagi dunia akademis serta praktisi di bidang Hukum Pidana.

Jakarta, 25 Mei 2025

YANTI IVONE KAMBEY
NIM: 2102190117,

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	21
C. Tujuan Penelitian.....	21
D. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep	22
E. Metode Penelitian.....	23
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	23
2. Sumber Data.....	25
3. Teknik Pengumpulan Data	26

4. Teknik Analisis Data.....	27
5. Lokasi Penelitian	28
6. Orisinalitas Penelitian.....	28
F. Sistematika Penelitian.....	29
BAB II LANDASAN TEORI	31
A. Teori Hukum Perbankan.....	31
B. Kriteria Nasabah	37
1. Nasabah Asing Perorangan:.....	37
2. Bagi Nasabah Asing Perusahaan:.....	38
C. Kriteria Nasabah Asing berdasarkan LJK Pelapor	39
2. Perusahaan Efek yang melakukan kegiatan usaha:.....	39
D. Teori Kepastian Hukum	43
E. Teori Pemahaman	48
BAB III MODEL IMPLEMENTASI FATCA UNTUK MENGIKAT CRS DAN PENGARUH IMPLEMENTASINYA DALAM PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DI INDONESIA	53
A. Respon Indonesia terhadap FATCA dalam konteks kerjasama bilateral Indonesia - Amerika Serikat	53
B. Model Implementasi FATCA di Indonesia.....	56
3.1. Respon Indonesia terhadap FATCA dalam Konteks Kerjasama	

Multilateral.....	60
BAB IV CRS DAN FATCA DALAM MENINGKATKAN KEPATUHAN PEMBUKAAN REKENING DIHUBUNGKAN DENGAN PERATURAN PERBANKAN DAN MODEL IMPLEMENTASI FATCA UNTUK MENGIKAT CRS DAN FATCA SERTA PERLINDUNGAN HUKUM BAGI MASYARAKAT DI INDONESIA	68
A. Syarat pengimplementasian <i>Common Reporting Standard</i> (CRS).....	68
B. Mekanisme Pengimplementasian <i>Common Reporting Standard</i> (CRS) Mekanisme pengimplementasian pertukaran informasi secara otomatis (AEOI)	73
BAB V PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Implementasi FATCA.....	9
Gambar 1. 2 Ruang Lingkup FATCA.....	10
Gambar 1. 3 Framework CRS dan FATCA	14
Gambar 2. 1 Penyampaian Pelaporan Pada SiPINA.....	37



ABSTRAK

Perlindungan hukum bagi masyarakat dalam implementasi crs dan fatca dalam meningkatkan kepatuhan pembukaan rekening di bank indonesia

Pertukaran informasi sangat penting untuk mengatasi ketidak seimbangan atau asimetri informasi antara Direktorat Jenderal Pajak (DJP) dan Bank. Dalam hal ini, Bank memiliki akses yang lebih luas terhadap informasi yang diperlukan oleh DJP. Namun, DJP menghadapi kendala karena adanya regulasi yang membatasi aksesnya terhadap data dan informasi keuangan wajib pajak yang tersimpan di Bank. Untuk memperoleh akses tersebut, DJP harus mendapatkan izin dari Bank Indonesia melalui Menteri Keuangan, sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 2/19/PBI/2000 yang mengatur tentang syarat dan prosedur pemberian izin untuk membuka rahasia bank.

Penulis menggunakan jenis penelitian kepustakaan (library research) yaitu serangkaian kegiatan yang berkenaan dengan metode pengumpulan data pustaka. Bahan yang dikumpulkan adalah berupa informasi data empirik yang bersumber dari buku buku, jurnal, hasil laporan penelitian resmi maupun ilmiah dan literatur lain yang mendukung tema penelitian ini. Kedua, membaca bahan kepustakaan. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kualitatif, yaitu suatu penelitian yang ditujukan untuk mendeskripsikan dan menganalisis fenomena, peristiwa, aktivitas sosial, sikap, kepercayaan, persepsi, pemikiran orang secara individual maupun kelompok.

Penelitian menunjukkan bahwa Kantor Wilayah Bank Indonesia (Kanwil BI) Lampung belum melaksanakan atau bahkan mengetahui Undang-Undang Nomor 9 Tahun 2017. Meskipun demikian, DJP tetap melakukan sosialisasi kepada Lembaga Jasa Keuangan (LJK), dan OJK telah melaksanakan sesuai dengan POJK No.25/POJK.03/2019. Kebijakan ini berdampak pada Bank, di mana Ditjen Pajak menyatakan bahwa Bank kini memiliki kewajiban tambahan untuk memberikan laporan tahunan kepada DJP. Beberapa Bank bahkan harus menyewa konsultan untuk memahami aspek legal dalam pembuatan laporan dan konsultan IT, serta menghadapi tantangan terkait kepercayaan nasabah.

Kata Kunci: Perlindungan Hukum, CRS, FATCA, Kepatuhan, Bank Indonesia

ABSTRACT

Legal protection for the public in implementing CRS and FATCA in improving account opening compliance at bank indonesia

The exchange of information is crucial for addressing the imbalance or asymmetry of information between the Directorate General of Taxes (DJP) and banks. In this context, banks have broader access to the information needed by the DJP. However, the DJP faces challenges due to regulations that limit its access to taxpayer data and financial information stored in banks. To obtain this access, the DJP must secure permission from Bank Indonesia through the Minister of Finance, in accordance with Bank Indonesia Regulation Number 2/19/PBI/2000, which governs the requirements and procedures for granting permission to disclose bank secrecy.

The author uses the type of library research is a series of activities related to library data collection methods. Materials The collected data is in the form of empirical data information sourced from books, journals, official and scientific research reports and other literature that supports the theme of this research. Second, reading the literature. The approach used is a qualitative approach, namely a study aimed at describing and analyzing phenomena, events, social activities, attitudes, beliefs, perceptions, thoughts of people individually and in groups.

Research indicates that the Lampung Regional Office of Bank Indonesia (Kanwil BI) has not implemented or even acknowledged Law Number 9 of 2017. Nevertheless, the DJP continues to conduct outreach to Financial Services Institutions (LJK), and the OJK has complied with POJK No.25/POJK.03/2019. This policy impacts banks, as the DJP states that banks now have an additional obligation to provide annual reports to the DJP. Some banks even need to hire consultants to understand the legal aspects of report preparation and IT consultants, as well as face challenges related to customer trust.

Keywords: *Legal protection, CRS, FATCA, Compliance, Bank Indonesia*