

**TANGGUNG JAWAB BANK ATAS PELANGGARAN PRINSIP
KERAHASIAAN OLEH PEGAWAI BANK SEBAGAI PERBUATAN
MELAWAN HUKUM (Studi Kasus Putusan Nomor
145/Pdt.G/2019/PN.Amb Tanggal 20 Februari 2020)**

TESIS

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Akademik
Guna Memperoleh Gelar Magister Ilmu Hukum (MIH)
Program Studi Magister Ilmu Hukum
Konsentrasi: Hukum Ekonomi dan Bisnis**

Oleh:

Adhitya RH Simanjuntak

1802190016



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
TAHUN 2022**



PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adhitya R.H Simajuntak
NIM : 1802190016
Program Studi : Pasca Sarjana Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul “**Tanggung Jawab Bank Atas Pelanggaran Prinsip Kerahasiaan Oleh Pegawai Bank Sebagai Perbuatan Melawan Hukum (Studi Kasus Putusan Nomor 145/Pdt.G/2019/Pn.Amb Tanggal 20 Februari 2020)** adalah:

1. Karya tulis saya yaitu tesis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (Magister) baik di Universitas Kristen Indonesia maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini, tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ke tidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Jakarta, 27 Mei 2022
Yang Membuat Pernyataan



Adhitya RH Simanjuntak
NIM : 1802190016



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM MAGISTER STUDI ILMU HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TESIS

**TANGGUNG JAWAB BANK ATAS PELANGGARAN PRINSIP
KERAHASIAAN OLEH PEGAWAI BANK SEBAGAI
PERBUATAN**

**MELAWAN HUKUM (Studi Kasus Putusan Nomor
145/Pdt.G/2019/PN.Amb Tanggal 20 Februari 2020)**

Oleh

Nama : Adhitya RH Simanjuntak
NIM : 1802190016
Program Studi : Magister Ilmu Hukum
Konsentrasi : Hukum Ekonomi dan Bisnis

Telah diperiksa dan disetujui untuk di ajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Magister Ilmu Hukum pada Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Indonesia

Jakarta, 27 Mei 2022

Menyetujui

Pembimbing I

(Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH, MH)

Pembimbing II

(Dr. Andrew Bethlen SH, MH, MM)

Ketua Program Studi Magister Hukum

(Dr. Gindo Edward Tobing SH, MH)

Direktur Program Pasca Sarjana

(Dr. Bintang R. Simbolon, M.Si)



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM MAGISTER STUDI ILMU HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada 27 Mei 2022 telah diu selenggarakan Sidang Tugas Akhir untuk memenuhi Sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum, pada Program Magister Ilmu Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama

Nama : Adhitya RH Simanjuntak

NIM : 1802190016

Program Studi : Magister Ilmu Hukum

Konsentrasi : Hukum Ekonomi dan Bisnis

termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **Tanggung Jawab Bank Atas Pelanggaran Prinsip Kerahasiaan Oleh Pegawai Bank Sebagai Perbuatan Melawan Hukum (Studi Kasus Putusan Nomor 145/Pdt.G/2019/Pn.Amb Tanggal 20 Februari 2020)** oleh tim penguji yang terdiri dari

Ketua Sidang

Nama Penguji

Jabatan dalam
Tim Penguji

Tanda Tangan

1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH, MH

Sebagai Ketua

2. Dr. Andrew Bethlen SH, MH, MM

Sebagai Anggota

3. Dr. Gindo Edward Tobing SH, MH

Sebagai Anggota

Jakarta, 27 Mei 2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM MAGISTER STUDI ILMU HUKUM

Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adhitya R.H Simajuntak
NIM : 1802190016
Fakultas : Hukum
Program Studi : Pasca Sarjana Hukum
Jenis Tugas Akhir : Tesis
Judul : Tanggung Jawab Bank Atas Pelanggaran Prinsip
Kerahaiaan Oleh Pegawai Bank Sebagai Perbuatan Melawan
Hukum

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 mana pun;
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 Perundangan-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, 27 Mei 2022



Adhitya RH Simanjuntak
NIM : 1802190016

KATA PENGANTAR

Puji syukur akan kemuliaan Allah Bapa di Surga, oleh karena kasih dan izin Nya saja penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Tesis ini berjudul Tanggung Jawab Bank Atas Pelanggaran Prinsip Kerahasiaan Oleh Pegawai Bank Sebagai Perbuatan Melawan Hukum (Studi kasus Putusan Nomor 145/Pdt.G/2019/PN.Amb Tanggal 20 Februari 2020), di mana tesis ini diajukan sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum dari Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

Selain itu penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan baik materil maupun moril, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini, di antaranya adalah ;

1. Papiku A. Simanjuntak (Alm) & Mamiku D.T. Pardede (Almh), dimana penulis menerima pendidikan mula-mula dan guru besar bagi penulis karena menjadi teladan dalam menjalani kehidupannya. Karena itu meskipun Papi dan Mami sudah pergi tapi pada saat yang sama Papi dan Mami selalu hadir dalam jiwa dan hati penulis.
2. Ketiga putriku Alycia Anya Cornella, Alejandra Loemongga dan Abygail Nauli, yang menjadi salah satu sumber kekuatan dan inspirasi penulis dalam hidupnya agar berkarya sebaik-baiknya dan semaksimal mungkin bagi Tuhan.
3. Abang tertua penulis Edison Kettler Simanjuntak SH, MIH yang dengan sabar memberikan semangat kepada penulis agar penulis pantang menyerah dalam menjalani studi di Program Pasca Sarjana Hukum dari awal hingga tesis ini selesai.
4. Bapak Dr. Dhaniswara Hardjono selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia, dan juga pembimbing 1 dari penulis yang memberikan perhatian dan dukungan penuh pada penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan.
5. Bapak Dr. Gindo L. Tobing SH, MH selaku Kepala Program Studi Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang memberikan waktu dan perhatian selama penulis mengambil perkuliahan Pascasarjana Ilmu Hukum.

6. Bapak Dr. Andrew Betlehn, SH, MH, selaku pembimbing 2 yang membimbing penulis agar tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Ibu Murti, dan rekan-rekan sekretariat Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia, juga rekan-rekan seangkatan penulis selama menjalani perkuliahan di mana penulis merasa sangat didukung dan terhibur selama perkuliahan berlangsung, juga kepada seluruh dosen Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

Permasalahan yang dibahas penulis di dalam tesis ini adalah tentang tanggung jawab

bank atas pelanggaran prinsip kerahasiaan oleh pegawai bank sebagai perbuatan melanggar hukum. Di mana penulis mengharapkan agar di masa-masa yang akan datang seluruh Pihak Terafiliasi Bank, dari pegawai hingga direksi melaksanakan Prinsip Kerahasiaan Bank dengan sungguh-sungguh dan beritikad baik sehingga merekabegai Pihak Terafiliasi maupun Bank sebagai pihak yang bertanggung jawab terhindar dari segala sanksi yang dapat dijatuhkan.

Dalam menyusun tesis ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam mengeluarkan kemampuan yang ada untuk menyelesaikan dengan sebaik-baikny. Namun penulis juga menyadari adalah manusia yang memiliki keterbatasan dan kekurangan dalam menulis tesis ini. Penulis sangat terbuka terhadap kritikan dan saran dan masukan bagi pengembangan bagi penulisan hukum ini, terutama dalam hal tanggung jawab kerahasiaan Bank di Indonesia yang akan datang. Kiranya tesis ini bermanfaat bagi pembaca.

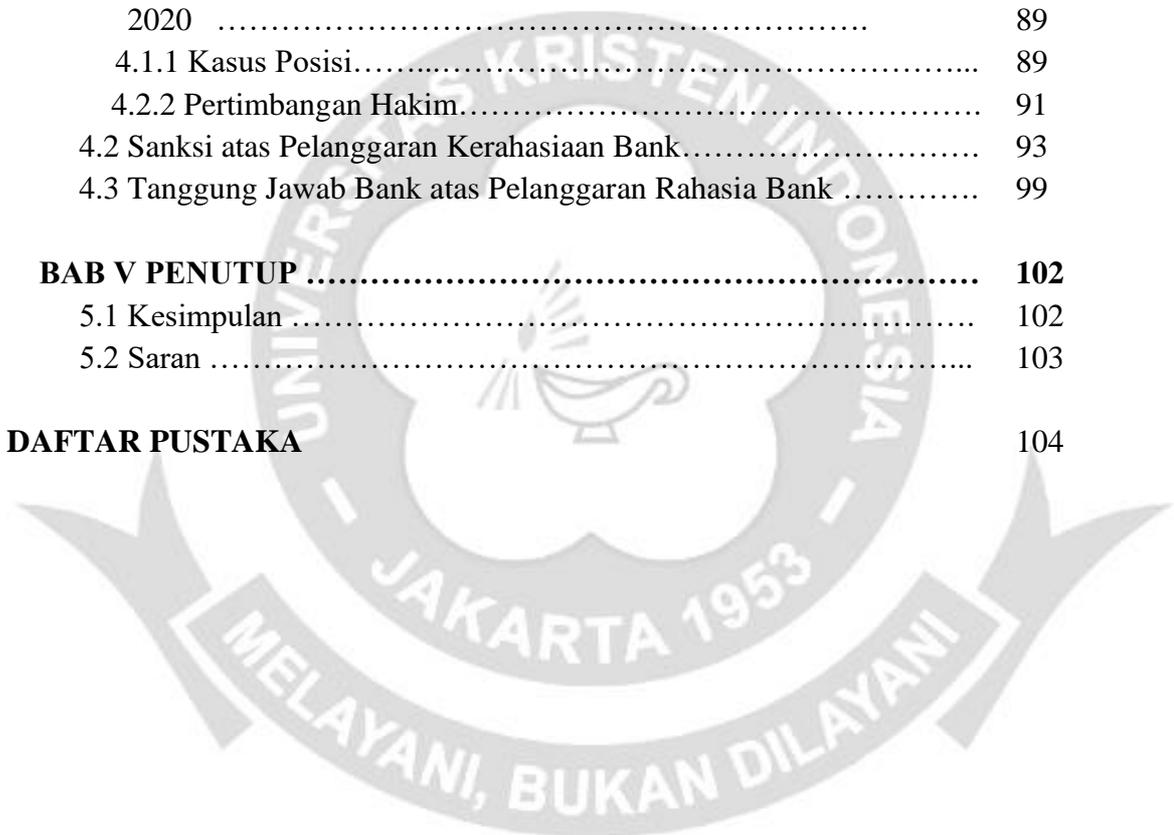
Jakarta, 6 April 2022

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
ABSTRAK.....	x
ABSTRACT.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Manfaat Penulisan	9
1.3.1 Manfaat Teoritis	9
1.3.2 Manfaat Praktis.....	9
1.4 Tujuan Umum dan Khusus.....	10
1.4.1 Tujuan Umum	10
1.4.2 Tujuan Khusus.....	10
1.5 Kerangka Teori dan Konsep	11
1.5.1 Kerangka Teoritis	11
1.5.1.1 Teori <i>Respondeat Superior</i>	12
1.5.1.2 Teori Perlindungan Hukum.....	14
1.5.2 Kajian Filosofis	16
1.5.3 Kerangka Konsep	17
1.6 Metode Penelitian.....	21
1.7 Sistematika Penulisan	24
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	26
2.1 Tinjauan Umum Perbankan.....	26
2.2 Tinjauan Umum Perbuatan Melawan Hukum	52
2.3 Tinjauan Umum Tanggungjawab Hukum	55
BAB III AKIBAT HUKUM PELANGGARAN KERAHASIAAN DATA NASABAH	56
3.1 Kewajiban Rahasia Bank dalam Konstruksi Hukum.....	56
3.1.1 Sejarah Rahasia Bank.....	56
3.1.2 Ruang Lingkup dan Peraturan tentang Rahasia Bank	59

3.1.3 Rahasia Bank sebagai Perlindungan Hukum bagi Nasabah.....	68
3.2 Pengecualian Prinsip Kerahasiaan Bank	77
3.2.1 Kepentingan Peralihan dalam Perkara Pidana	79
3.2.2. Perluasan Pengecualian Oleh Putusan Mahkamah Konstitusi...	82
3.2.3 Tata Cara dan Prosedur Pembukaan Data Nasabah.....	83
BAB IV TANGGUNG JAWAB BANK BERDASARKAN PUTUSAN NOMOR 145/PDT.G/2019/PN.AMB. TANGGAL 20 FEBRUARI 2020.....	89
4.1 Isi Putusan Nomor. 145/PDT G/2019/PN.AMB.tanggal 20 Februari 2020	89
4.1.1 Kasus Posisi.....	89
4.2.2 Pertimbangan Hakim.....	91
4.2 Sanksi atas Pelanggaran Kerahasiaan Bank.....	93
4.3 Tanggung Jawab Bank atas Pelanggaran Rahasia Bank	99
BAB V PENUTUP	102
5.1 Kesimpulan	102
5.2 Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	104



ABSTRAK

- A. Nama : Adhitya RH Simanjuntak
- B. NIM : 1802190016
- C. Judul : TANGGUNG JAWAB BANK ATAS PELANGGARAN PRINSIP KERAHASIAAN OLEH PEGAWAI BANK SEBAGAI PERBUATAN MELAWAN HUKUM (Studi Kasus Putusan Nomor 145/Pdt.G/2019/PN.Amb Tanggal 20 Februari 2020)
- D. Jumlah Halaman : 103
- E. Kata Kunci : rahasia bank, perbuatan melawan hukum, tanggung jawab
- F. Isi Abstrak :

Rahasia bank adalah segala sesuatu yang berhubungan dengan keterangan mengenai nasabah penyimpan dan simpanannya yang wajib untuk dirahasiakan keterangannya. Bank mempunyai kewajiban merahasiakan keterangan mengenai nasabah penyimpanannya. Kewajiban Bank untuk merahasiakan data mengenai Nasabah penyimpan dan simpanannya menunjukkan bahwa Undang-Undang Perbankan memberikan perlindungan kepada Nasabah berdasarkan prinsip kerahasiaan, yang berlaku pula bagi pihak terafiliasi dengan Bank sebagaimana yang diatur di dalam Pasal 40 ayat (2) Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan (UU Perbankan). Mengenai rahasia Bank ini, Pasal 40 ayat (1) UU Perbankan telah mengatur bahwa Bank wajib merahasiakan keterangan Nasabah penyimpan dan simpanannya, kecuali dalam hal-hal tertentu. Namun di dalam prakteknya masih banyak ditemukan penyalahgunaan terkait dengan data dan keterangan-keterangan nasabah yang dilakukan oleh pegawai Bank. Penelitian ini mengkaji tanggung jawab Bank dalam hal terdapat pegawainya yang membocorkan data nasabah, dalam kaitannya dengan Perbuatan Melawan Hukum dalam hukum perdata. Hal ini dikaji dengan melakukan studi kasus terhadap Putusan Nomor 145/Pdt.G/2019/PN.Amb Tanggal 20 Februari 2020. Penelitian ini merupakan penelitian yuridis normatif dengan pendekatan kasus. Hasil penelitian ini menemukan bahwa tanggung jawab Bank dalam hal ini dapat berupa ganti rugi dan pernyataan telah melakukan Perbuatan Melawan Hukum, yang pada gilirannya menurunkan kepercayaan nasabah kepada Bank.

- G. Daftar Acuan Buku : 35 Buku
- H. Dosen Pembimbing : 1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH, MH
2. Dr. Andrew Bethlen SH, MH, MM

ABSTRACT

- A. Name : Adhitya RH Simanjuntak
B. NIM : 1802190016
C. Title : BANK'S RESPONSIBILITY FOR VIOLATIONS OF
THE PRINCIPLE OF CONFIDENTIALITY BY BANK
EMPLOYEES AS A TORT (Case Study of Decision
Number 145/Pdt.G/2019/PN.Amb dated 20 February 2020)
D. Total Pages : 103
E. Key Words : bank secrecy, tort, responsibility
F. Abstract :

Bank secrecy is everything related to information regarding depositors in the Bank and their deposits which must be kept confidential. Banks have an obligation to keep information about the depositing customers confidential. The obligation of the Bank to keep data about its depositing customers and their deposits confidential shows that the Banking Law provides protection to customers based on the principle of confidentiality, which also applies to parties affiliated with the Bank as regulated in Article 40 paragraph (2) of Law Number 10 of 1998 on Banking (Banking Law). Regarding this bank secrecy, Article 40 paragraph (1) of the Banking Law stipulates that Banks are required to keep the information of their depositing customers and their deposits confidential, except in certain cases. However, in practice there are still many abuses related to customer data and information carried out by Bank employees. This study examines the responsibility of the Bank in the event that its employees leak customer data, in relation to tort as it is known in civil law. This was reviewed by conducting a case study on Decision Number 145/Pdt.G/2019/PN.Amb dated February 20, 2020. This research is a normative juridical research with a case approach. The results of this study found that the responsibility of the Bank in this case can be in the form of compensation and a statement of having committed a tort, which in turn reduces the customer's trust in the Bank.

- G. Book Reference List : 35 Books
H. Supervising Lecturers : 1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH, MH
2. Dr. Andrew Bethlen SH, MH, MM