

**IMPLEMENTASI PASAL 40 UNDANG-UNDANG NOMOR 10  
TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN TERKAIT  
PEMBUKAAN DATA NASABAH KEPADA  
PIHAK YANG TIDAK TERAFILIASI  
(Studi Kasus di PT Bank MEGA Tbk. Cabang Pangkalpinang)**

**SKRIPSI**



Oleh

**Lenny Novelia  
NIM. 4011311065  
Konsentrasi : Keperdataan**

**JURUSAN ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
BALUNIJUK  
2017**

**IMPLEMENTASI PASAL 40 UNDANG-UNDANG NOMOR 10  
TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN TERKAIT  
PEMBUKAAN DATA NASABAH KEPADA  
PIHAK YANG TIDAK TERAFILIASI  
(Studi Kasus di PT Bank MEGA Tbk. Cabang Pangkalpinang)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana  
(S1)  
Pada Jurusan Ilmu Hukum – Fakultas Hukum  
Universitas Bangka Belitung**



**Oleh**

**Lenny Novelia  
NIM. 4011311065  
Konsentrasi : Keperdataan**

**JURUSAN ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
BALUNIJUK  
2017**

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lenny Novelia

NIM : 4011311065

Jurusan : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum

Judul Skripsi : **Implementasi Pasal 40 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Terkait Pembukaan Data Nasabah Kepada Pihak Yang Tidak Terafiliasi (Studi Kasus di PT Bank MEGA Tbk. Cabang Pangkalpinang).**

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penelitian skripsi yang telah penulis buat merupakan hasil karya penulis sendiri dan benar keasliannya. Apabila dikemudian hari penulisan skripsi ini merupakan plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka penulis bersedia bertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Universitas Bangka Belitung.

Demikian, pernyataan ini penulis buat dalam keadaan sadar dan tidak ada paksaan dari pihak manapun.



Lenny Novelia

## HALAMAN PERSETUJUAN

### IMPLEMENTASI PASAL 40 UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN TERKAIT PEMBUKAAN DATA NASABAH KEPADA PIHAK YANG TIDAK TERAFILIASI (Studi Kasus PT Bank MEGA Tbk. Cabang Pangkalpinang)

Oleh:  
Lenny Novelia  
NIM. 4011311065  
Konsentrasi : Keperdataan

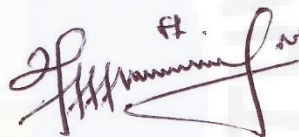
Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing Utama



(Sigit Nugroho, S.H., M.H.)  
NIP. 198402102012121005

Pembimbing Pendamping



(Reko Dwi Salfutra, S.H., M.H.)  
NIP. 198504122014041002

Mengetahui  
Ketua Program Studi Ilmu Hukum  
Fakultas Hukum



(Rio Armanda Agustian, S.H., M.H.)  
NP. 608410029

## HALAMAN PENGESAHAN

**IMPLEMENTASI PASAL 40 UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN  
1998 TENTANG PERBANKAN TERKAIT PEMBUKAAN DATA  
NASABAH KEPADA PIHAK YANG TIDAK TERAFILIASI  
(Studi Kasus PT Bank MEGA Tbk. Cabang Pangkalpinang)**

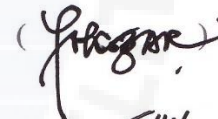
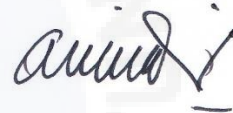
### SKRIPSI

Oleh  
Lenny Novelia  
NIM : 4011311065  
Konsentrasi : Keperdataan

Telah dipertahankan di depan Majelis Penguji  
Pada Tanggal 13 Juli 2017  
Dan dinyatakan LULUS

#### Majelis Penguji

1. Ketua : Fauzi Amiruddin, S.H., M.H.  
NP. 105206003
2. Sekretaris : Yokotani, S.H., M.H.  
NP. 606206003
3. Anggota : Sigit Nugroho, S.H., M.H.  
NIP. 198402102012121005
4. Anggota : Darwance, S.H., M.H.  
NP. 608816033



Mengetahui  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Bangka Belitung



  
(Syamsul Hadi, S.H., M.H.)  
NP. 606007014

## **HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

Satu-satunya sumber pengetahuan adalah pengalaman.

-Albert Einstein-

Anda mungkin bisa menunda tapi waktu tidak akan menunggu.

-Benjamin Franklin-

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis sembahkan kepada:

- Φ Kepada Ibu dan Bapakku Tercinta, yang telah memberikan dukungan, semangat dan kasih sayangnya selama ini. Orang pertama yang akan menangis ketika aku terjatuh dan orang pertama yang akan tertawa ketika aku berhasil. Cintanya mengalahkan luasnya langit dan lebarnya samudera. Terima kasih atas doa dan kerja keras kalian selama ini, kalianlah pahlawan terhebat dalam hidupku. I Love You So Much.
- Φ Kepada teman-teman yang telah memberikan bantuan serta dukungan kepada saya selama melakukan penulisan skripsi ini.
- Φ Serta almamaterku Universitas Bangka Belitung (UBB) tempat menuntut ilmu dan pengetahuan.

## **ABSTRAK**

**Lenny Novelia**

### **Implementasi Pasal 40 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Terkait Pembukaan Data Nasabah**

#### **Kepada Pihak Yang Tidak Terafiliasi**

**(Studi Kasus di PT Bank MEGA Tbk. Cabang Pangkalpinang)**

Skripsi. Fakultas Hukum. 2017

Kata Kunci : Implementasi, Perbankan, Nasabah, Rahasia Bank, Pihak Terafiliasi

Rahasia bank menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan yang terdapat dalam ketentuan Pasal 1 angka 28 adalah segala sesuatu yang berhubungan dengan keterangan mengenai nasabah penyimpan dengan simpanannya kecuali sebagaimana dimaksud dalam Pasal 41, Pasal 41A, Pasal 42, Pasal 43, Pasal 44, Pasal 44A. Data pribadi nasabah merupakan bagian dari rahasia bank yang sebagai mana oleh Undang-Undang terkait wajib untuk dilindungi kerahasiaannya. Jika suatu data nasabah bocor keluar, maka jelaslah hal ini merupakan suatu pelanggaran hukum dan harus segera diatasi. Skripsi ini meneliti tentang apakah Pasal 40 Undang-Undang Perbankan telah terimplementasi atau belum. Metode penelitian yang digunakan dalam penulisan penelitian ini adalah yuridis empiris yakni mengkaji hukum yang dikonsepsikan sebagai perilaku nyata, sebagai gejala sosial yang sifatnya tidak tertulis yang dialami setiap orang dalam hidup bermasyarakat. Dalam penelitian ini diketahui bahwa belum terimplementasinya Pasal 40 Undang-Undang Perbankan, hal ini dikarenakan oleh lemahnya kesadaran hukum masyarakat sehingga masyarakat bersifat apatis terhadap penegakan suatu peraturan perundang-undangan. Oleh sebab itu, perlunya penyuluhan dan sosialisasi kepada masyarakat tentang pentingnya penegakan hukum terkait perlindungan hukum bagi kerahasiaan data nasabah.



## **ABSTRACT**

**Lenny Novelia**

***The Implementation of Article 40 the Law Number 10 Year 1998 Concerning on Banking Related to the Opening of Customer Data to An Unaffiliated Party***

***(A Case Study at PT Bank MEGA Tbk. Pangkalpinang Branch Office)***

*Thesis. Law Faculty. 2017*

***Keyword: Implementation, Banking, Customer, Bank Secrets, Unaffiliated Party.***

*Bank Secrets according to the law Number 10 Year 1998 concerning on banking that contained in the provisions of Article 1 point 28 is anything related to information concerning depositors with their deposits except as referred to in Article 41, Article 41A, Article 42, Article 43, Article 44, and Article 44A. Personal data of customer is part of bank secret which required by the relevant laws must be protected by confidentiality. If a customer's data is leaked out, then it is clear that this is a violation of the law and must be addressed immediately. This thesis examines whether Article 40 of Banking Act has been implemented or not. The research method used in this research was empirical juridical i.e. reviewing the conceptualized laws as real behavior, as an unwritten social phenomenon that is experienced by everyone in a society. In this research is known that there is not implemented yet the Article 40 of Banking Act, it is due to the weak awareness of community law so that society is apathetic towards the Enforcement of a legislation. Therefore, it needs counseling and socialization to the public about the importance of law enforcement related to legal protection for the confidentiality of customer data.*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan hidayah-NYA lah hamba hingga saat ini masih diberi umur yang panjang, yang mana telah memberikan kesempatan bagi hamba untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul **Implementasi Pasal 40 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan Terkait Pembukaan Data Nasabah Kepada Pihak Yang Tidak Terafiliasi**. Skripsi ini disusun guna melengkapi dan memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH) Universitas Bangka Belitung.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidaklah sempurna dan banyak kekurangan, sehingga apabila pembaca menemui banyak kekurangan mohon dimaklumi. Segala saran dan kritikan yang membangun dari semua pihak untuk kebaikan penulisan skripsi ini akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi kearah yang lebih baik.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membangun serta membimbing penulis, sehingga penulisan skripsi ini dapat berlangsung dengan baik dan tepat waktu, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si., selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Bapak Syamsul Hadi, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Toni, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Rio Armanda Agustian, S.H., M.H., selaku Ketua Jurusan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.
5. Bapak Wirazilmustaan, S.H., M.H., selaku Sekretaris Jurusan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung.

6. Bapak Sigit Nugroho, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Utama.
7. Bapak Reko Dwi Salfutra, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Pendamping.
8. Dosen, Staf Pengajar serta seluruh Civitas Akademik di lingkungan Fakultas Hukum Universitas Bangka Belitung yang telah mengalirkan ilmu dan dukungan kepada penulis.
9. Bapak Wakhit Ismawan, S.E., M.M., Kepala HRD PT Bank MEGA Kantor Cabang Pangkalpinang, Kepulauan Bangka Belitung.
10. Bapak Taufik Eko Maulana, Kepala Unit Assesment Ekonomi, Statistik, Survei dan Lizison Bank Indonesia Kantor Cabang Pangkalpinang, Kepulauan Bangka Belitung.

Akhirnya penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan semoga kedepannya Universitas Bangka Belitung dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan serta visi dan misi dapat membangun peradaban bagi masyarakat.

Balunjuk, 09 Mei 2017

Penulis

Lenny Novelia

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian.....	8
2. Manfaat Penelitian.....	8
a. Bagi Akademisi.....	8
b. Bagi Masyarakat.....	9
c. Bagi Penulis.....	9
d. Bagi Pemerintah.....	10
e. Bagi Paktisi Perbankan.....	10
D. Kerangka Teori.....	10
1. Efektivitas Undang-Undang.....	10
2. Perbankan.....	12

3. Peran Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	16
4. Prinsip Arsitektur Perbankan Indonesia (API).....	19
5. Pihak Terafiliasi.....	20
E. Metode Penelitian.....	21
1. Jenis Penelitian.....	21
2. Metode Pendekatan.....	22
3. Sumber Data.....	22
4. Teknik Pengumpulan Data.....	23
5. Analisis Data.....	24

## **BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG IMPLEMENTASI**

### **UNDANG-UNDANG, PERBANKAN, NASABAH, RAHASIA BANK, DAN PIHAK TERAFILIASI**

A. Implementasi Undang-Undang.....	26
B. Perbankan.....	32
1. Pengertian Perbankan.....	35
2. Asas Perbankan.....	36
3. Fungsi dan Tujuan Perbankan.....	37
4. Hukum Perbankan.....	38
a. Pengertian Hukum Perbankan.....	38
b. Tujuan Hukum Perbankan.....	41
5. Prinsip Etika Perbankan.....	43
a. Prinsip Kepatuhan dan Peraturan.....	43
b. Prinsip Kerahasiaan.....	43

c. Prinsip Kebenaran Pencatatan .....	45
d. Prinsip Kesehatan Persaingan .....	45
e. Prinsip Kejujuran Wewenang .....	46
f. Prinsip Keselarasan Kepentingan.....	46
g. Prinsip Keterbatasan Keterangan.....	46
h. Prinsip Kehormatan Profesi.....	47
i. Prinsip Pertanggungjawaban Sosial.....	48
j. Prinsip Persamaan Perlakuan.....	48
k. Prinsip Kebersihan Pribadi .....	48
C. Nasabah.....	49
1. Pengertian Nasabah.....	49
2. Hak dan Kewajiban Nasabah .....	51
D. Rahasia Bank.....	54
E. Pihak Terafiliasi .....	61

**BAB III IMPLEMENTASI PASAL 40 UNDANG-UNDANG  
NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN  
TERKAIT PEMBUKAAN DATA NASABAH GUNA  
PENAWARAN PEMBUATAN KARTU KREDIT**

A. Implementasi Pasal 40 Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan terkait Pembukaan Data Nasabah Kepada Pihak Yang Tidak Terafiliasi.....	64
B. Perlindungan Hukum bagi Nasabah yang Dirugikan.....	79

**BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan.....93

B. Saran.....95

**DAFTAR PUSTAKA.....96**

**LAMPIRAN**

