



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM**

TESIS

**DILEMA PENERAPAN PEMANTAUAN REKENING DAN
TRANSAKSI NASABAH DALAM PRINSIP
MENGENAL NASABAH**

oleh :

Yenny Hermawan

No. Mhs. : 02.839/PS/MIH

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR MAGISTER ILMU HUKUM
2004**



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

Tes@mh'2004

TANDA PENGESAHAN TESIS

N a m a : Yenny Hermawan
Nomor Mahasiswa : 02.839/PS/MIH
Konsentrasi : Hukum Bisnis
Judul tesis : DILEMA PENERAPAN PEMANTAUAN REKENING DAN TRANSAKSI
NASABAH DALAM PRINSIP MENGENAL NASABAH

Tanggal,
Pembimbing I,

Tanggal,
Pembimbing II,

Dr. Gunarto Suhardi, SH.

Anny Retnowati, SH., M.Hum.

Ketua Program,

Dr. MG. Endang Sumiarni, Dra., SH., M.Hum.



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

Tesis@mah'2004

TESIS
**DILEMA PENERAPAN PEMANTAUAN REKENING DAN TRANSAKSI
NASABAH DALAM PRINSIP MENGENAL NASABAH**

Dipersiapkan dan di susun oleh :

Yenny Hermawan

No. Mhs : 02.839/PS/MIH

Tesis ini telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji
pada tanggal : 4 Oktober 2004

Dewan Penguji :

Dr. J. Gunarto Suhardi, SH.

Ketua

Anny Retnowati, SH., M.Hum

Anggota

B. Bambang Riyanto, SH., M.Hum.

Anggota

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

N a m a : Yenny Hermawan

No. Mhsw : 02.839/PS/MH

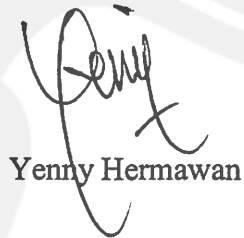
Dengan ini menyatakan bahwa :

Tesis yang dibuat dengan judul “Dilema Penerapan Pemantauan Rekening dan Transaksi Nasabah dalam Prinsip Mengenal Nasabah” adalah hasil karya pribadi dan bukan kutipan atau duplikasi dari karya tulis yang telah ada sebelumnya.

Demikian Pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana perlunya.

Yogyakarta, 27 Agustus 2004

Yang Memberi Pernyataan,



Yenny Hermawan

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, menganalisis dan mengevaluasi kesesuaian antara pemantauan rekening dan transaksi dalam Prinsip Mengenal Nasabah dengan hak kebebasan pribadi dan rahasia bank.

Penelitian ini merupakan Penelitian Hukum Normatif yaitu penelitian hukum dengan menggunakan abstraksi terhadap Peraturan Bank Indonesia No. 3/10/PBI/2001 tanggal 18 Juni 2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah yang telah diubah dengan Peraturan Bank Indonesia No. 3/23/PBI/2001 tanggal 13 Desember 2001, yang diperoleh melalui proses deduksi dengan sistematisasi dan sinkronisasi hukum secara horisontal yaitu dengan asas *lex posteriori derogat legi priori*. Asas tersebut memberlakukan Undang-undang Tindak Pidana Pencucian Uang sebagai dasar pemberlakuan Prinsip Mengenal Nasabah atas pertentangan yang timbul dengan Undang-Undang Hak Asasi Manusia dan Undang-Undang Perbankan.

Kerahasiaan bank sebagai asas yang bersifat terbuka dan hak kebebasan pribadi nasabah sebagai hak asasi manusia yang bersifat sosial memungkinkan pemantauan transaksi dan rekening nasabah diberlakukan meskipun keduanya telah menyediakan prosedur penyimpanan atasnya.

Kata-kata kunci : pemantauan rekening dan transaksi, rahasia bank, hak kebebasan pribadi

ABSTRACT

This research aims to know, analyze, and evaluate the accordance between the monitor of customer's account and transaction on Know Your Customer Principle and privacy right as well as bank secrecy.

This research is a Normative Law Research in which it is done by using the abstraction towards Bank Indonesia Regulation Number 3/10/PBI/2001 dated June 18, 2001 concerning The Implementation of Know Your Customer Principles, which then has been changed with Bank Indonesia Regulation Number 3/23/PBI/2001 dated December 13, 2001, and also by using the deduction process with horizontally systematized and synchronized law, that is by using the principle of *lex posteriori derogat legi priori*. This principle applies the Act of Money Laundering Crime as the basic of applying Know Your Customer Principles over the contradiction with the Act of Human Right and the Act of Banking.

Bank secrecy as a principle has the open characteristic and privacy right as human right has the social characteristic. Both characteristic enable the bank to apply the monitor of account and transaction, although they already have the exception for it.

Key Words : monitoring account and transaction, bank secrecy, privacy right

KATA HANTAR

Segala puji, hormat dan syukur hanya bagi Tuhan Yesus Kristus, karena atas kasih dan anugrah-Nya semata maka tesis yang berjudul “Dilema Penerapan Pemantauan Transaksi dan Rekening Nasabah dalam Prinsip Mengenal Nasabah” dapat diselesaikan. Tesis ini disusun dalam rangka memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum dengan konsentrasi Hukum Bisnis pada Program Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan dan perhatian yang tidak ternilai dari berbagai pihak sejak dari pengambilan keputusan untuk melanjutkan studi hingga tesis ini selesai ditulis, oleh karena itu Penulis mengucapkan penghargaan dan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Slamet S. Sarwono, MBA selaku Rektor Universitas Atma Jaya
2. Ibu Dr. J. Sukmawati selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Atma Jaya Yogyakarta
3. Ibu Dr. MG Endang Sumiarni, Dra., SH., M.Hum. selaku Ketua Program Magister Ilmu Hukum
4. Bapak Dr. J. Gunarto Suhardi, SH selaku Dosen Pembimbing I
5. Ibu. Anny Retnowati, SH., M.Hum. selaku Dosen Pembimbing II
6. Bapak dan Ibu Dosen Magister Ilmu Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah membagikan ilmunya.
7. Staf Pegawai / Karyawan Admisi dan Perpustakaan Program Pascasarjana yang telah memberikan pelayanan dengan baik

8. Bapak David Herman Jaya selaku Direktur Utama PT. Mekar Armada Jaya yang telah memberikan ijin untuk menempuh studi lanjut.
9. Rekan sekerja di Departemen Sekretariat yaitu Bapak Thomas Christiawan, Fajar dan Danya yang telah memberikan semangat dan bantuan pencarian data.
10. Teman-teman Angkatan Tahun 2002, adik kelas Angkatan Tahun 2003 dan 2004 khususnya Dyah yang telah memberikan informasi *Teleconference* dan literatur yang berkaitan dengan permasalahan yang ditulis.
11. Mama, Papa, Kuku, A Suk, Kakak, Adik, Kakak Ipar dan Adik Ipar yang memberikan dorongan, pendampingan, dan bantuan prasarana selama kuliah.
12. Rekan-rekan sepelayanan di Komisi Anak GKI Ngupasan Yogyakarta yang memberikan dukungan doa dan moril.
13. Semua pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung.

Besar harapan Penulis bahwa penulisan ini dapat bermanfaat bagi pembaca sekalian dan Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tesis ini masih banyak kekurangan dan kelemahannya, untuk itu segala kritik dan saran yang membangun demi sempurnanya tulisan ini sangat diharapkan.

Yogyakarta, 27 Agustus 2004

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN TIM PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
INTISARI	v
ABSTRACT	vi
KATA HANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	10
C. Batasan Masalah	10
D. Keaslian Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	11
F. Tujuan Penelitian	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Tindak Pidana Pencucian Uang	14
1. Latar Belakang Pengaturan Tindak Pidana Pencucian Uang	14
2. Pengertian Pencucian Uang	19
3. Dampak Pencucian Uang	21

B. Prinsip Mengenal Nasabah	22
1. Pengertian Prinsip Mengenal Nasabah	22
2. Arti Penting Prinsip Mengenal Nasabah bagi Bank	23
3. Sasaran Prinsip Mengenal Nasabah	27
4. Kaidah Prinsip Mengenal Nasabah sebagai Perintah (<i>Gebod</i>)	28
5. Bank yang Melaksanakan Prinsip Mengenal Nasabah	29
6. Sanksi pada Bank	29
C. Pemantauan Rekening dan Transaksi Nasabah	32
D. Rahasia Bank	38
1. Arti Penting Kerahasiaan Bank	38
2. Pengertian Rahasia Bank	39
3. Teori Kekuatan Berlaku Rahasia Bank	42
4. Sanksi Hukum terhadap Pelanggaran Rahasia Bank	43
E. Hak Asasi Manusia	44
1. Pengertian Hak Asasi Manusia	44
2. Ciri-ciri Hak Asasi Manusia	45
3. Unsur-unsur Hak	47
F. Hak Kebebasan Pribadi	47
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	50
A. Jenis Penelitian	50
B. Pendekatan	50

C. Bahan Hukum	51
D. Analisis Hukum	53
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A. Pemantauan Transaksi dan Rekening dalam Prinsip Mengenal Nasabah	58
B. Hak Kebebasan Pribadi	75
C. Pergeseran Rahasia Bank	82
D. Politik Hukum Terhadap Pemantauan Transaksi dan Rekening Nasabah dalam Prinsip Nasabah ditinjau dari Hak Kebebasan Pribadi dan Rahasia Bank	89
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	95
A. Kesimpulan	95
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	97