

**TESIS**

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP RAHASIA BANK  
DALAM PERKARA TINDAK PIDANA  
PENCUCIAN UANG**



**DOROTHEA PRISKA WINDAWATI**

**NPM: 225214897**

**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2024**



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

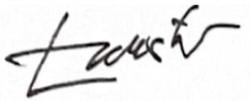
**FAKULTAS HUKUM**

**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM**

---

## **PERSETUJUAN TESIS**

Nama : Dorothea Priska Windawati  
Nomor Mahasiswa : 225214897  
Konsentrasi : Hukum Bisnis  
Judul Tesis : **ANALISIS PENERAPAN PRINSIP RAHASIA BANK  
DALAM PERKARA TINDAK PIDANA PENCUCIAN  
UANG**

Nama Pembimbing	Tanggal	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.	7/1/2025	
2. Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.	7/1/2025	



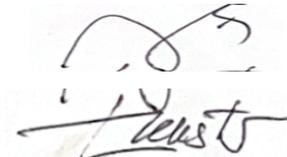
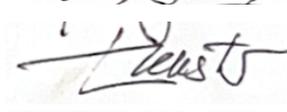
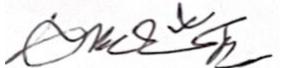
**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
**FAKULTAS HUKUM**  
**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM**

---

**PENGESAHAN UJIAN TESIS**

Nama : Dorothea Priska Windawati  
Nomor Mahasiswa : 225214897  
Konsentrasi : Hukum Bisnis  
Judul Tesis : ANALISIS PENERAPAN PRINSIP RAHASIA BANK  
DALAM PERKARA TINDAK PIDANA PENCUCIAN  
UANG

**Telah diuji dan dinyatakan lulus di hadapan dewan penguji pada tanggal 14  
Januari 2025**

<b>Dewan Penguji</b>	<b>Nama</b>	<b>Tanda Tangan</b>
1. Ketua	<b>Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.</b>	
2. Sekretaris	<b>Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.</b>	
3. Anggota	<b>Dr. Ign. Sumarsono Raharjo, S.H., M.Hum.</b>	

**Ketua Program Studi**



**Dr. Triyana Yohanes, S.H., M.Hum.**

**Mengetahui,**  
**Fakultas Hukum**  
  
**Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.**  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

## PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Dorothea Priska Windawati

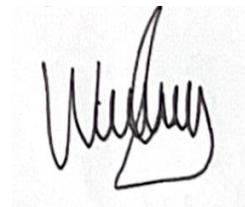
No.Mahasiswa : 225214897

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis saya yang berjudul:  
“ANALISIS PENERAPAN PRINSIP RAHASIA BANK DALAM PERKARA  
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG”

Adalah asli hasil karya ilmiah saya dan bukan merupakan plagiasi dari hasil karya orang lain baik sebagian maupun keseluruhannya. Apabila di kemudian hari terdapat plagiasi dalam tesis saya tersebut di atas, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan maupun peraturan Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 07 Januari 2025

Yang menyatakan



Dorothea Priska Windawati

## **KATA PENGANTAR**

Ucapan terima kasih dan syukur Peneliti panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus, atas segala kasih dan penyertaanNya yang tak terhingga. Hanya dengan anugerahNya, Peneliti mampu menyelesaikan tesis dengan judul “Analisis Penerapan Prinsip Rahasia Bank dalam Perkara Tindak Pidana Pencucian Uang” sebagai syarat kelulusan dalam Program Studi Magister Ilmu Hukum di Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Peneliti menyadari bahwa penyelesaian tesis ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan kontribusi banyak pihak yang telah berperan penting dalam setiap langkah penelitian. Tanpa dukungan mereka, peneliti tidak akan mampu menyelesaikan tugas ini dengan baik. Oleh karena itu, peneliti dengan penuh rasa hormat dan terima kasih ingin menyampaikan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik secara langsung maupun tidak langsung, di antaranya:

1. Dr. G. Sri Nurhartanto, S.H., LL.M., selaku Rektor Universitas Atma Jaya Yogyakarta, terima kasih yang sebesar-besarnya atas dukungan, fasilitas, dan kesempatan yang telah diberikan selama menjalani pendidikan di Universitas ini. Merupakan suatu kehormatan dan rasa syukur dapat menuntut ilmu di bawah naungan Universitas Atma Jaya Yogyakarta, yang telah menjadi tempat untuk berkembang dan menyelesaikan tesis ini.
2. Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta dan juga pembimbing utama dalam penyusunan tesis ini. Bimbingan, arahan, dan perhatian yang diberikan selama proses penyusunan tesis sangat berarti. Waktu,

pengetahuan, dan dedikasi yang telah beliau curahkan untuk membimbing, baik dalam hal akademik maupun dalam pengembangan keterampilan penelitian, sangat dihargai. Merupakan suatu keberuntungan dapat belajar langsung dari beliau, yang tidak hanya memberikan pengetahuan, tetapi juga inspirasi dalam meraih tujuan akademik.

3. Dr. Triyana Yohanes, S.H., M.Hum., selaku Ketua Program Studi S2 Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah memberikan dukungan dan arahan selama menjalani studi di program ini. Kepemimpinan beliau yang penuh perhatian telah menciptakan lingkungan akademik yang mendukung kemajuan para mahasiswa.
4. Dr. C. Kastowo, S.H., M.H., selaku pembimbing kedua dalam penyusunan tesis ini. Bimbingan yang penuh ketelitian, wawasan yang luas, serta masukan yang sangat konstruktif dari beliau telah memberikan arah yang jelas dalam proses penelitian ini. Setiap diskusi dan koreksi yang diberikan sangat diapresiasi, tidak hanya memperkaya pengetahuan, tetapi juga memperdalam pemahaman tentang topik yang diteliti. Terima kasih atas ketulusan, kesabaran, dan dedikasi beliau dalam mendampingi hingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Dr. Ign. Sumarsono Raharjo, S.H., M.Hum., yang telah berperan sebagai penguji dalam ujian tesis ini. Segala waktu, perhatian, dan dedikasi yang diberikan dalam memberikan penilaian serta saran konstruktif sangat dihargai. Kritik yang disampaikan dengan kebijaksanaan telah membuka

wawasan baru yang berharga, tidak hanya meningkatkan kualitas tesis ini, tetapi juga memperdalam pemahaman mengenai topik yang diteliti. Terima kasih atas komitmen beliau yang luar biasa dalam memberikan pandangan yang lebih luas dan membantu mencapai hasil yang lebih baik, serta mempertegas pentingnya topik ini dalam konteks akademik.

6. Ananto Nugroho Sulaksono dari PT. Bank Central Asia, Tbk. Kantor Cabang Godean dan Yohanes Adimas Putra Purnama dari Kriminal Khusus Polda DIY, selaku narasumber atas kesediaannya meluangkan waktu untuk memberikan wawasan yang sangat berharga dalam penyusunan tesis ini. Pengetahuan dan perspektif yang diberikan, baik terkait penerapan prinsip rahasia bank dalam dunia perbankan maupun dalam konteks penegakan hukum terhadap tindak pidana pencucian uang, sangat memperkaya penelitian ini. Saran, informasi, dan penjelasan yang disampaikan telah memperdalam pemahaman tentang topik yang dibahas serta memberikan arahan yang jelas dalam proses penelitian ini.
7. Seluruh Staf Pengajar Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta, yang telah memberikan ilmu kepada Penulis selama menuntut ilmu pengetahuan di Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta atas dukungan dan bantuan yang diberikan selama Penulis menjalani proses pendidikan ini. Terima kasih atas kerja keras dan profesionalisme yang telah ditunjukkan dalam setiap aspek administrasi, fasilitas, dan pelayanan kampus.

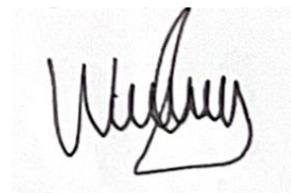
8. PT. Bank Central Asia, Tbk., terkhusus Kantor Cabang Godean atas dukungan dan fasilitas yang diberikan selama penyusunan tesis ini. Terima kasih atas kesempatan yang diberikan untuk mengembangkan diri secara profesional dan akademik. Dukungan dari rekan-rekan kerja dan manajemen sangat membantu dalam menyelesaikan penelitian ini. Merupakan suatu kebanggaan dapat bekerja di lingkungan yang mendukung pengembangan pengetahuan dan keterampilan, yang turut mempermudah dalam menyeimbangkan antara tugas pekerjaan dan studi.
9. Catur Endy Wira Satria, yang telah menjadi sumber kekuatan, semangat, dan inspirasi sepanjang proses penyusunan tesis ini. Terima kasih atas pengertian, kesabaran, dan dukungan tanpa henti, yang tidak hanya membantu tetap fokus, tetapi juga memberikan kebahagiaan dalam setiap langkah yang ditempuh. Doa dan motivasi yang selalu diberikan menjadi dorongan terbesar dalam perjalanan akademik ini.
10. Mami Lucia Enny Widyaningsih, Papi Joseph Domlay, dan kakak Florencia Yesi Melinda Domlay atas segala cinta, doa, dan dukungan yang tiada henti. Terima kasih atas kesabaran, pengertian, dan segala pengorbanan yang telah Mami dan Papi berikan. Kalian adalah teladan hidup, dan tanpa semangat serta nilai-nilai yang ditanamkan, tidak akan sampai pada titik ini. Cinta dan doa kalian adalah sumber kekuatan yang luar biasa.
11. Rekan-rekan angkatan 2023 Magister Ilmu Hukum UAJY, perjalanan kita dari awal bertemu hingga saling mendukung dan berbagi di kelas adalah

kenangan berharga. Peneliti bersyukur atas kebersamaan ini dan berharap semua dapat meraih cita-cita serta kebahagiaan di masa depan.

12. Seluruh pihak-pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungannya kepada Penulis dalam penyelesaian penulisan tesis ini.

Akhir kata, Penulis berharap tesis ini dapat memberikan kontribusi yang signifikan, baik dalam pengembangan ilmu pengetahuan maupun dalam praktik penerapan prinsip-prinsip hukum yang dibahas. Meskipun telah berusaha sebaik mungkin dalam menyusun tesis ini, Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan ruang untuk perbaikan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk meningkatkan kualitas karya ini di masa depan. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, serta memberikan wawasan dan pemahaman yang lebih dalam mengenai topik yang dibahas.

Yogyakarta, 07 Januari 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dorothea Priska Windawati', written in a cursive style.

Dorothea Priska Windawati

## DAFTAR ISI

TESIS.....	i
PERSETUJUAN TESIS.....	ii
PENGESAHAN UJIAN TESIS.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	x
ABSTRAK.....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Keaslian Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	15
A. Rahasia Bank.....	15
B. Pengertian Rahasia Bank.....	21
C. Pengecualian Rahasia Bank.....	23
D. Teori Yang Mendasari Prinsip Rahasia Bank.....	30
E. Sanksi hukum pelanggaran rahasia bank.....	33
F. Konsep Tindak Pidana Pencucian Uang.....	38
G. Landasan Teori.....	39
H. Batasan Konsep.....	41
<b>BAB III CARA PENELITIAN</b> .....	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Pendekatan Penelitian.....	43
C. Data Penelitian.....	44
D. Alat dan cara pengumpulan data penelitian.....	45
E. Metode Analisis Data dan Penarikan Kesimpulan.....	45

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
<b>A. HUBUNGAN PRINSIP KERAHASIAAN BANK DAN TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG .....</b>	<b>47</b>
1. Tinjauan Mengenai Tindak Pidana Pencucian Uang .....	47
2. Penerapan Prinsip Rahasia Bank Dalam Perkara Tindak Pidana Pencucian Uang .....	52
<b>B. Relevansi Teori Kepastian Hukum dan Teori Kemanfaatan Hukum Terhadap Prinsip Rahasia Bank Dalam Perkara Tindak Pidana Pencucian Uang.....</b>	<b>79</b>
1. Relevansi Teori Kepastian Hukum .....	79
2. Relevansi Teori Kemanfaatan Hukum.....	89
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>96</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>96</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>98</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh penerapan prinsip rahasia bank dalam tindak pidana pencucian uang terkait, apakah dapat memberikan kepastian dan kemanfaatan hukum. Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukum normatif dengan pendekatan perundang-undangan dan konseptual. Data yang digunakan adalah data sekunder yang terdiri dari bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder, dianalisis secara kualitatif dengan penarikan kesimpulan secara deduktif. Hasil penelitian yaitu penerapan prinsip rahasia bank dalam perkara tindak pidana pencucian uang dapat memberikan kepastian hukum dan kemanfaatan hukum, untuk kepastian hukum diperoleh ketika terdapat aturan dan prosedur secara administratif dan terstruktur yang mengatur mengenai pengecualian rahasia bank dalam perkara tindak pidana pencucian uang bahkan terdapat sanksi pidana maupun administratif ketika pihak-pihak terkait melanggar ketentuan yang diatur mengenai pengecualian prinsip rahasia bank, sedangkan kemanfaatan hukum diperoleh, karena adanya proporsionalitas dari perbankan terkait dengan pembukaan rahasia bank bagi nasabah sehingga nasabah merasa aman untuk menyimpan uangnya di bank karena kepastian hukum yang telah diperoleh.

**Kata Kunci:** Prinsip Rahasia Bank; Tindak Pidana Pencucian Uang; Teori Kepastian Hukum; Teori Kemanfaatan Hukum.

## ***ABSTRACT***

*This research is motivated by the application of the principle of bank secrecy in related money laundering offenses, whether it can provide legal certainty and expediency. This research uses normative legal research methods with statutory and conceptual approaches. The data used is secondary data consisting of primary legal materials and secondary legal materials, analyzed qualitatively with deductive conclusions. The results of the study are the application of the principle of bank secrecy in the case of money laundering crimes can provide legal certainty and legal benefits, for legal certainty is obtained when there are administrative and structured rules and procedures governing the exclusion of bank secrets in the case of money laundering crimes and there are even criminal and administrative sanctions when the relevant parties violate the provisions regulated regarding the exclusion of the principle of bank secrecy, while legal benefits are obtained, because of the proportionality of banks related to the opening of bank secrets for customers so that customers feel safe to keep their money in the bank because of the legal certainty that has been obtained.*

**Keywords :** *Bank Secrecy Principle; Money Laundering Crime; Legal Certainty Theory; Legal Benefit Theory.*