

PENULISAN HUKUM / SKRIPSI

**FUNGSI DIREKTUR KEPATUHAN DALAM RANGKA MENEGAKKAN
PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENGELOLAAN SEBUAH BANK**



Disusun oleh :

ADITYA YUDANTO

NPM : 01 05 07596
Program Studi : Ilmu Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi Bisnis

UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
Fakultas Hukum
2008

HALAMAN PERSETUJUAN

**FUNGSI DIREKTUR KEPATUHAN DALAM RANGKA MENEGAKKAN
PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PENGELOLAAN SEBUAH BANK**

Diajukan oleh :

ADITYA YUDANTO

NPM : 01 05 07596
Program Studi : Ilmu Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi Bisnis

Telah disetujui
Oleh Dosen Pembimbing pada tanggal 29 Februari 2008

Dosen Pembimbing,



DR. J. Gunarto Suhardi, SH.

HALAMAN PENGESAHAN

Penulisan Hukum / Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan tim pengujian Penulisan Hukum / Skripsi Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta

dalam sidang akademik yang diselenggarakan pada :

Hari : Senin

Tanggal : 16 Juni 2008

Tempat : Ruang Dosen Lantai II

Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta

Jl. Mrican Baru No. 28. Yogyakarta

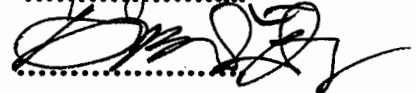
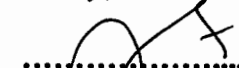
Susunan Tim Penguji :

Ketua : DR. Gunarto Suhardi, SH.

Sekretaris : Th. Anita Christiani, SH.,M.Hum

Anggota : DR. Ign. Sumarsono R., SH., M.Hum

Tanda Tangan



Mengesahkan
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



(B. Hestu Cipto Handoyo, SH. M.Hum)

MOTTO

"Jangan biarkan rasa takut gagal membuatmu berhenti mencoba!"

"Kepuasan akan membuat orang miskin menjadi kaya dan ketidakpuasan akan membuat orang kaya menjadi miskin"



Karya kecil ini, penulis persembahkan untuk Ayah, Ibu, dan adik-adikku serta keluarga kecilku tersayang yang selama ini senantiasa menyertaiku dengan doa, Terimakasih atas kesabaran dan penantiannya....

KATA PENGANTAR

Tiada kata yang pantas penulis ucapkan kecuali syukur alhamdulillah yang tiada putusnya atas limpahan rahmat, karunia, dan ridho Allah SWT karena atas izin-Nya, penulisan skripsi dengan judul “ Fungsi Direktur Kepatuhan Dalam Rangka Menegakkan Prinsip Kehati-hatian Dalam Pengelolaan Sebuah Bank “ dapat terselesaikan.

Penyusunan penulisan hukum / skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi guna menyelesaikan program strata satu dan memperoleh gelar sarjana program studi ilmu hukum dengan program kekhususan hukum ekonomi dan bisnis pada fakultas hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Proses perjalanan hidup penulis dan proses penulisan ini telah banyak melibatkan berbagai pihak yang memberi bantuan baik secara moril, materiil, serta berbagai kemudahan fasilitas bahkan doa yang tulus, sehingga penyelesaian penulisan ini dapat terlaksana. Atas hal tersebut izinkanlah saya menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Bapak Hestu Cipto Handoyo, SH.,M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta
2. Bapak DR. J. Gunarto Suhardi ,SH selaku Dosen pembimbing penulisan hukum/skripsi ini untuk bimbingan dan arahan yang telah diberikan.
3. Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama studi.
4. Seluruh staf dan karyawan Tata Usaha dan perpustakaan atas kemudahan dan segala bantuan yang telah diberikan.
5. Kedua orangtua penulis atas doa, kesabaran dan pengertiannya serta adik-adikku.
6. Istriku Endah Triwijayanti dan anakku Keyshia atas cinta dan kasih sayangnya.

7. Para sahabat, teman baik serta orang-orang yang pernah datang silih-berganti (Ami, Koko, Rizky, Feri, Arini, Mega, Yohana, Roni Tompel, Ronca, Toyenk, Didit, dan lainnya), rekan di Partyline band serta anak-anak DNS Network Solution.
8. Teman-teman kelas D angkatan 2001 atas kebersamaannya selama ini.
9. Kampus tercinta dan kawan-kawan civitas akademik fakultas hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta serta semua pihak yang tidak dapat kami sebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih banyak kekurangan, untuk itu tidak ada artinya apabila sebuah tulisan tanpa ada tanggapan dan kritikan demi penyempurnaannya. Semoga penulisan ini dapat bermanfaat untuk pembaca khususnya dan semua pihak pada umumnya.

Yogyakarta, 29 Februari 2008

Aditya Yudanto

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini penulis menyatakan bahwa penulisan hukum/skripsi ini merupakan hasil karya asli penulis, bukan merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain. Jika penulisan hukum/skripsi ini terbukti merupakan duplikasi ataupun plagiasi dari hasil karya penulis lain, maka penulis bersedia menerima sanksi akademik dan/atau sanksi hukum yang berlaku.

Yogyakarta 29 Februari 2008

Yang menyatakan,

Aditya Yudanto

A COMPLIANCE DIRECTOR FUNCTION TO IMPLEMENTING OF PRUDENTIAL PRINCIPLES IN BANKING OPERATIONAL

(Aditya Yudanto)

ABSTRACT

In the Indonesian banking law, the case faced in various bank was caused by not implementing of prudential principles in banking operational, the lowness of integrity of banking officials, and also the weakness of law enforcement. Bank Indonesia as authority of banking supervisors is impossible to conduct any management efforts of banking system and the sentencing of administrative sanction; however it is necessary to cooperate as well with the apparatus of law enforcer or with internal banking, i.e. through Compliance Director. Regulation of Bank Indonesia Number 1/6/PBI/1999 concerns on the Assignment of Compliance Director and the Implementation of Standards on Functional Implementation of Internal Audit of General Bank. The primary task of Compliance Director is ensuring that bank conducts their efforts appropriate with all of regulation and procedures of Bank Indonesia, and also other rulers and regulations as the part of implementation of banking prudential principles; monitoring and ensuring that the banking business activity has conducted its agreement and commitment to Bank Indonesia. This writing discusses on the function of Compliance Director in order to enforce the prudential principles in management of a bank.

This kind of research is normative research based on statute approach. Statute approach is a kind of approach that focused on law regulation that related to the central theme of this research.

In the result, his research provided suggestion in order Compliance Director increases his performance and capable to conduct professionally in the matter of supervisory toward any decision taken by internal bank.

Keywords: *Compliance Director, Prudential Banking*

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Pernyataan Keaslian.....	viii
Abstract.....	ix
Daftar Isi.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Keaslian Penelitian.....	8
F. Metode Penelitian.....	8
1. Jenis Penelitian.....	8
2. Sumber Data.....	9
3. Metode Pengumpulan Data.....	11
4. Metode Analisis Data.....	11
G. Sistematika Penulisan	11
BAB II PEMBAHASAN	
A. Tinjauan Umum Mengenai Perbankan.....	14
1. Pengertian bank.....	14
2. Jenis kegiatan bank.....	15
3. Tujuan jasa perbankan.....	16

B. Tinjauan Umum Mengenai Direktur Kepatuhan.....	17
1. Pengertian direktur kepatuhan.....	17
2. Latar belakang dibentuknya direktur kepatuhan.....	18
3. Arti penting keberadaan direktur kepatuhan dalam sebuah bank.....	20
C. Tinjauan Umum Mengenai Prinsip Kehati-hatian (<i>prudential banking</i>).....	21
D. Fungsi Direktur Kepatuhan Dalam Rangka Menegakkan Prinsip Kehati-hatian Dalam Pengelolaan Sebuah Bank.....	25
1. Pengertian umum pengelolaan bank.....	25
2. Tinjauan umum fungsi direktur kepatuhan.....	29
3. Fungsi direktur kepatuhan di bank Bumiputera.....	37
4. Kendala yang dihadapi direktur kepatuhan dalam menjalankan fungsinya	38
BAB III PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	41
B. Saran.....	42
DAFTAR PUSTAKA	