

Dr. Rudyanti Dorotea Tobing, S.H., M.Hum.

# HUKUM PERBANKAN

*Pengertian, Asas dan Pengaturan*

BRARY  
RSITY



Editor:  
Dr. Maria Francisca M, S.H., M.Kn.



ID : 2028 . 2019

S : Hukum Perbankan

346.08

TOB

h

**Dr. Rudyanti Dorotea Tobing, S.H., M.H.**

# HUKUM PERBANKAN

**Pengertian, Asas dan Pengaturan**

Editor:

**Dr. Maria Francisca M, S.H., M.Kn.**

Dosen Fakultas Hukum Universitas Presiden Bekasi

Hukum Perbankan



2028.2019



LaksBang

**HUKUM PERBANKAN**  
**Pengertian, Asas dan Pengaturan**

Penulis : **Dr. Rudyanti Dorotea Tobing, S.H., M.H.**

Editor : **Dr. Maria Francisca M, S.H., M.Kn.**

Sampul & Layout : **Bang Joedin**

Cetakan I : **Mei 2018**

Kode Produksi : **LBP: 05.18.00194**  
**xxix + 327 hlm. 16 x 23 cm.**

Penerbit : **LaksBang PRESSindo, Yogyakarta**  
(Member of LaksBang Group)  
<http://laksbangpressindo.com>  
E-mail: [laksbangyk@yahoo.com](mailto:laksbangyk@yahoo.com)

**Perwakilan Jawa Timur**  
Jl. Karangrejo VIII/7  
Telp. 031-71059493 Surabaya 60243  
Email: [laksbang\\_group@yahoo.com](mailto:laksbang_group@yahoo.com)

Anggota IKAPI NO. 129/JTI/2011

**ISBN: 978-602-5452-14-7**

Hak cipta © dilindungi undang-undang.

Dilarang memperbanyak dalam bentuk apa pun tanpa izin penulis dan penerbit.

# DAFTAR ISI

Kata Sambutan; Koordinator Kopertis Wilayah XI Kalimantan.....	v
Kata Sambutan Direktur Eksekutif/Advisor	
Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	vii
Kata Sambutan; Ketua Asosiasi Pengajar Hukum Keperdataan (APHK).....	ix
Kata Sambutan; Ketua Umum Asosiasi Pimpinan Perguruan Tinggi Hukum Indonesia (APPTHI).....	xi
Kata Pengantar.....	xv
Pengantar Editor.....	xxi
Daftar Isi.....	xxiii

## BAB I

### PENGERTIAN BANK, PERBANKAN DAN HUKUM

PERBANKAN.....	1
A. Pengertian Bank.....	1
B. Pengertian Perbankan.....	4
✓C. Pengertian Hukum Perbankan.....	4

## BAB II

### ASAS, FUNGSI DAN TUJUAN PERBANKAN INDONESIA. 7

A. Asas Perbankan Indonesia.....	7
1. Pengertian Asas Hukum.....	7
2. Asas Demokrasi Ekonomi.....	17
3. Asas Demokrasi Ekonomi dalam Perbankan Indonesia.....	22

B. Fungsi Perbankan sebagai Lembaga Intermediasi .....	25
C. Tujuan Perbankan Indonesia .....	28

### BAB III

<b>BANK SEBAGAI BADAN USAHA .....</b>	<b>31</b>
A. Hakikat Bank Sebagai Badan Usaha .....	31
B. Jenis dan Usaha Bank .....	32
1. Jenis Bank .....	32
2. Kegiatan Usaha Bank .....	34
3. Larangan Kegiatan Usaha Bank .....	40

### BAB IV

<b>PENGATURAN DAN PENGAWASAN BANK .....</b>	<b>43</b>
A. Latar Belakang Pengalihan Fungsi Pengaturan dan Pengawasan Perbankan dari Bank Indonesia Kepada Otoritas Jasa Keuangan .....	43
B. Perbedaan Tugas Bank Indonesia dengan Otoritas Jasa Keuangan .....	49
C. Kerjasama dan Koordinasi dalam Rangka Pelaksanaan Tugas BI dan OJK .....	50
D. Pembentukan Tim Transisi Dewan Komisiner OJK membentuk Tim Transisi .....	51
E. Pengawasan Terintegrasi .....	51
F. Pengaturan dan Pengawasan Bank Oleh OJK .....	53
1. Tujuan Pengaturan dan Pengawasan Bank .....	53
2. Kewenangan Pengaturan dan Pengawasan Bank .....	53
3. Sistem Pengawasan Bank .....	54
4. Sistem Informasi Perbankan dalam Rangka Mendukung Tugas Pengawasan Bank .....	55
5. Investigasi Perbankan .....	57
6. Edukasi dan Perlindungan Konsumen .....	57
G. <i>Roadmap</i> Pengembangan Perbankan Indonesia .....	59

H. <i>Roadmap</i> Perbankan Syariah Indonesia .....	62
I. <i>Roadmap</i> Keuangan Berkelanjutan .....	65

## BAB V

<b>KELEMBAGAAN, KEPENGURUSAN DAN KEPEMILIKAN BANK</b> .....	69
A. Pendirian Bank .....	69
B. Kepemilikan Bank .....	74
C. Kepemilikan Tunggal pada Perbankan di Indonesia .....	75
D. Kepemilikan Saham Bank Umum .....	76
E. Kepengurusan dan Sumber Daya Manusia .....	79
a. Kepengurusan Bank Umum .....	79
b. Kepengurusan Bank Umum Syariah .....	83
c. Kepengurusan Bank Perkreditan Rakyat .....	85
d. Kepengurusan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	87
e. Pengembangan Sumber Daya Manusia Perbankan .....	89

## BAB VI

<b>KARAKTERISTIK RISIKO DAN REGULASI PERBANKAN</b> .....	93
A. Karakteristik Risiko dan Regulasi Bank Indonesia .....	93
B. Karakteristik Risiko dan Regulasi Otoritas Jasa Keuangan .....	99
C. Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum, Bank Perkreditan Rakyat, dan Konglomerasi Keuangan .....	102
a. Bank Umum Konvensional .....	102
b. Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	103
c. Bank Perkreditan Rakyat .....	104
d. Konglomerasi Keuangan .....	106
D. Penerapan Manajemen Risiko dalam Penggunaan Teknologi Informasi oleh Bank Umum .....	109
E. Penerapan Manajemen Risiko Secara Konsolidasi bagi Bank yang Melakukan Pengendalian Terhadap Perusahaan Anak .....	110

F. Penerapan Manajemen Risiko pada <i>Internet Banking</i> .....	111
G. Penerapan Manajemen Risiko pada Bank yang Melakukan Aktivitas Pemberian Kredit Kepemilikan Rumah (KPR) dan Kredit Kendaraan Bermotor (KKB) .....	112
H. Penerapan Manajemen Risiko pada Bank yang Melakukan Aktivitas Kerjasama Pemasaran dengan Perusahaan Asuransi/ <i>Bancassurance</i> .....	114
I. Penerapan Manajemen Risiko Pada Aktivitas Bank yang Berkaitan dengan Reksadana .....	115
J. Penerapan Manajemen Risiko Pada Bank Umum yang Melakukan Layanan Nasabah Prima .....	116
K. Sertifikasi Manajemen Risiko bagi Pengurus dan Pejabat Bank Umum .....	117

## BAB VII

<b>PRINSIP KEHATI-HATIAN BANK (<i>PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE</i>) DAN BATAS MAKSIMUM PEMBERIAN KREDIT</b> .....	119
A. Prinsip Kehati-hatian Bank ( <i>Prudential Banking Principle</i> ) .....	119
1. Prinsip Kehati-hatian dalam Kegiatan Penyertaan Modal Bank Umum .....	128
2. Prinsip Kehati-hatian bagi Bank Umum yang Melakukan Penyerahan sebagian Pelaksanaan Pekerjaan Kepada Pihak Lain .....	130
3. Prinsip Kehati-hatian dalam Aktivitas Sekuritisasi Aset Bagi Bank Umum .....	132
4. Prinsip Kehati-hatian dalam Melaksanakan Kegiatan <i>Structured Product</i> bagi Bank Umum .....	133
5. Prinsip Kehati-hatian dalam Melaksanakan Aktivitas Keagenan Produk Keuangan Luar Negeri oleh Bank Umum .....	134
6. Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan Bank Umum .....	135
B. Ketentuan Batas Maksimum Pemberian Kredit .....	136

**BAB VIII**

<b>RAHASIA BANK</b> .....	145
A. Pengertian dan Dasar Hukum Rahasia Bank .....	145
B. Rahasia Bank dan Kartu Kredit .....	148
C. Rahasia Bank dan Perpajakan .....	152

**BAB IX**

<b>KREDIT PERBANKAN</b> .....	155
A. Pengertian Kredit .....	155
B. Unsur-unsur Kredit .....	158
C. Tujuan dan Fungsi Kredit .....	160
D. Prinsip-Prinsip Dalam Pemberian Kredit .....	162
E. Jaminan Dalam Perjanjian Kredit Perbankan .....	164
F. Perjanjian Baku Dalam Kredit Perbankan .....	168
G. Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	178

**BAB X**

<b>PERJANJIAN KREDIT SINDIKASI PERBANKAN</b> .....	185
A. Pengertian Kredit Sindikasi .....	185
B. Ciri-Ciri Kredit Sindikasi .....	187
1. Besarnya Jumlah Kredit .....	187
2. Jangka Waktu .....	188
3. Bunga .....	188
4. Setiap kali hanya satu tingkat bunga bagi nasabah. ....	189
5. Tanggung jawab berbagi .....	190
6. Dokumentasi Kredit .....	190
7. Publisitas ( <i>Disclosure</i> ) .....	190
C. Manfaat Kredit Sindikasi .....	191
D. Jenis-Jenis Kredit Sindikasi .....	193
E. Proses Pembentukan Kredit Sindikasi .....	196
1. Pembentukan <i>Arranger/Lead Manager/Managing Group</i> .....	196
2. Tahap analisis Kelayakan Pembiayaan ( <i>Feasibility Study</i> ) .....	197



3. Tahap penawaran ( <i>Offer</i> ) dan Penerimaan ( <i>Acceptance</i> )	197
4. Tahap Pemberian Mandat	198
5. Pembagian Tugas Para <i>Arranger</i>	199
6. Tahap penawaran dan Penerimaan Partisipasi Kredit	200
7. Tahap penandatanganan	203
8. Penunjukkan Agen ( <i>Agent bank</i> )	203
9. Tahap Publisitas	204

## BAB XI

<b>MERGER, KONSOLIDASI DAN AKUISISI BANK</b>	205
A. Pengertian Merger, Konsolidasi dan Akuisisi Bank	205
B. Prosedur dan Persyaratan Merger, Konsolidasi dan Akuisisi Bank	207

## BAB XII

<b>LIKUIDASI BANK</b>	211
A. Tingkat Kesehatan Bank Sebagai Tolak Ukur Likuidasi Bank	211
B. Likuidasi Bank	222
C. Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Terlikuidasi	231
1. Hubungan Hukum Antara Bank dengan Nasabah	231
2. Kedudukan Nasabah Bank dalam Likuidasi	234
3. Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Akibat/Likuidasi	235

## BAB XIII

<b>TINDAK PIDANA PERBANKAN</b>	247
A. Aspek Hukum Tindak Pidana Secara Umum	247
B. Tindak Pidana Perbankan Sebagai <i>White Collar Crime</i>	253
C. Tindak Pidana Perbankan Menurut UU Perbankan dan UU Perbankan Syariah	256
D. Penyidikan Tindak Pidana Perbankan	269

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	275
Buku-Buku.....	275
Disertasi.....	280
Makalah.....	281
Internet.....	282
Peraturan Perundang-undangan.....	282
<b>LAMPIRAN I</b> .....	285
<b>LAMPIRAN II</b> .....	296
<b>LAMPIRAN III</b> .....	298



**Dr. Rudyanti Dorotea Tobing, S.H., M.Hum.**, puteri bungsu dari 10 bersaudara, lahir di Bandung pada tanggal 28 Juni 1967, dari seorang ayah bernama Justinus Lumban Tobing (Almarhum) dan Ibu bernama Hanna Oll (Almarhum). Penulis menamatkan pendidikan di SD Negeri Ciujung Bandung lulus tahun 1980, SMP Negeri 7 Bandung lulus tahun 1983, dan Katolik Santa Maria Bandung lulus tahun 1986. Penulis melanjutkan pendidikan ke Fakultas Hukum Universitas Padjadjaran Bandung melalui Penelusuran Minat dan Kemampuan (PMDK) dan mendapat beasiswa Tunjangan Ikatan Dinas (TID) dari Kemendikbud, lulus tahun 1991. Penulis melanjutkan study S-2 pada Program Pascasarjana Universitas Padjadjaran Bandung bidang kajian Hukum Bisnis, dengan Beasiswa TMPD-Dikti, lulus tahun 2002. Penulis memperoleh gelar Doktor dari Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang, dengan beasiswa BPPS-Dikti, lulus tahun 2013 dengan predikat Cumlaude.

Pengalaman bekerja dimulai sebagai Asisten Pengacara pada Kantor Hukum Singaperbangsa dan Karimata, S.H. di Bandung pada tahun 1991-1992. Pada tahun 1992 memulai karier sebagai dosen menjadi Dosen Kopertis Wilayah VII Surabaya DPK Fakultas Hukum Universitas Putra Bangsa Surabaya (tahun 1992-2000). Sejak tahun 2000 hingga sekarang menjadi Dosen Kopertis Wilayah XI Kalimantan DPK STIH Tambun Bungai Palangka Raya Kalimantan Tengah, dengan jabatan fungsional Lektor Kepala. Penulis pernah menjabat sebagai Pembantu Ketua Bidang Akademik STIH Tambun Bungai Palangka Raya tahun 2004-2012, Ketua Lembaga Penelitian dan Pengabdian Kepada Masyarakat (LPPM) tahun 2015-2016 dan saat ini menjabat sebagai Wakil Ketua Bidang Kemahasiswaan. Penulis juga menjadi dosen luar biasa pada beberapa Perguruan Tinggi, Perguruan Tinggi Negeri maupun Perguruan Tinggi Swasta. Hingga saat ini Penulis aktif menulis pada beberapa media lokal, nasional dan internasional serta mengikuti beberapa kegiatan ilmiah di tingkat daerah, nasional dan internasional. Buku-buku Penulis yang telah diterbitkan oleh Penerbit Laksbang Group adalah:

1. *Hukum Perjanjian Kredit*, tahun 2013 (sebagai Penulis)
2. *Hukum, Konsumen dan Masyarakat*, tahun 2014 (sebagai Penulis).
3. *Aspek-Aspek Hukum Bisnis*, tahun 2015 (sebagai Penulis).
4. *Hukum Lembaga Pembiayaan*, tahun 2017 (sebagai Penulis)
5. *Pengantar Filsafat Hukum*, tahun 2017 (sebagai Editor)
6. *Hukum Kontrak*, tahun 2017 (sebagai Editor)

**Substansi:** Buku ini berisi ulasan tentang pengertian, asas, jenis, usaha dan larangan kegiatan bank, serta pengaturan dan pengawasan bank di Indonesia. Buku ini juga membahas kelembagaan, pemilikan dan pengurusan bank serta karakteristik risiko dan regulasi perbankan. Di samping itu juga dibahas perihal merger, konsolidasi, akuisisi dan likuidasi bank, serta rahasia bank dan tindak pidana perbankan. Penyaluran kredit sebagai salah satu ladang bisnis bank juga dibahas dalam buku ini, mulai pengertian, prinsip kehati-hatian dalam penyaluran kredit, batas maksimum pemberian kredit dan penyelesaian kredit bermasalah.

**Sasaran:** Buku ini perlu dimiliki oleh praktisi hukum perbankan dan hukum perjanjian kredit, serta aparat penegak hukum terkait dengan tindak pidana perbankan. Buku ini juga bermanfaat bagi dosen/akademisi hukum perbankan, karena dari buku ini dapat digali berbagai ilmu tentang hukum perbankan baik secara teoritis maupun praktik perbankan di Indonesia.



Penerbit:  
**LaksBang PRESS**Indo Yogyakarta  
 member of Laksbang Group  
<http://laksbangpressindo.com>  
 Email: [laksbangyk@yahoo.com](mailto:laksbangyk@yahoo.com)

**HUKUM** (18+)

9 786025 452147