



UNIVERSITAS INDONESIA

**TINJAUAN YURIDIS TRANSPARANSI INFORMASI
PRODUK BANK**

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Hukum

**LAILI MAHARIANI
0706175306**

**FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
KEKHUSUSAN HUKUM EKONOMI
JAKARTA**

JUNI 2010

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.



Nama : **Laili Mahariani**
NPM : **0706175306**
Tanda Tangan :
Tanggal : **21 Juni 2009**

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : Laili Mahariani
NPM : 0706175306
Program Studi : Ilmu Hukum
Judul Tesis : Tinjauan Yuridis Transparansi Informasi
Produk Bank

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum (MH) pada Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Yunus Husein, SH.,L.LM (.....)
Penguji : Dr. Nurul Elmiyah, SH, MH (.....)
Penguji : Dr. Zulkarnain Sitompul, SH, L.LM (.....)

Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal : 21 Juni 2010

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadirat ALLAH SWT., Robb semesta alam, yang tidak ada sekutu bagi-Nya, atas limpahan rahmat, karunia dan cahaya petunjuk-Nya yang tiada tara, sehingga penulisan tesis ini dapat terselesaikan guna memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Magister Hukum pada Program Studi Ilmu Hukum Jurusan Hukum Ekonomi – Program Pascasarjana Fakultas Hukum Universitas Indonesia.

Saya menyadari bahwa apa yang telah diraih bukanlah suatu hal mutlak yang berdiri sendiri. Penulisan tesis ini dapat terlaksana dan terselesaikan berkat kepedulian, bimbingan, dorongan, dan bantuan dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini saya sampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yunus Husein, SH.,LL.M, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk mengarahkan saya dalam penyusunan tesis ini;
2. Pihak Bank Terkait dan YLKI yang telah banyak membantu memberikan bantuan, izin, bahan dan dispensasi kepada saya dalam penyusunan tesis ini;
3. Orangtua dan keluarga serta orang terdekat saya yang telah memberi bantuan dukungan material, moral, dan doa;
4. Sahabat, rekan kerja. dan teman-teman Magister Hukum Kelas Pagi Tahun 2007 yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 21 Juni 2010

Penulis

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Laili Mahariani
NPM : 0706175306
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Jenis karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-ekslusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :
Tinjauan Yuridis Transparansi Informasi Produk Bank

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalih media / formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 21 Juni 2010

Yang Menyatakan,

(Laili Mahariani)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	v
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Pokok Permasalahan.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.5 Metode Penelitian.....	7
1.6 Kerangka Teoritis dan Kerangka Konseptual.....	9
1.6.1 Kerangka Teoritis.....	9
1.6.2 Kerangka Konseptual.....	11
1.7 Sistematika Penulisan.....	13
2. TINJAUAN UMUM MENGENAI BANK DAN NASABAH.....	14
2.1 Tinjauan Umum Mengenai Bank.....	14
2.2 Hubungan Bank dan Nasabah.....	17
2.3 Usaha Perlindungan Nasabah.....	24
3. PELAKSANAAN TRANSPARANSI INFORMASI PRODUK BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU.....	27
3.1 Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.7/6/2005 tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan Data Pribadi Nasabah.....	27
3.1.1 Ketentuan-ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia No.7/6/2005 tentang Transparansi Informasi Produk Bank dan Data Pribadi Nasabah.....	27
3.1.2 Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank Berdasarkan Ketentuan dalam Peraturan Bank Indonesia No.7/6/2005.....	34

3.2 Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank Berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen	
68	
3.2.1 Nasabah Sebagai Konsumen Perbankan	
68	
3.2.2 Bank Sebagai Pelaku Usaha	
71	
3.2.3 Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank berdasarkan Undang-undang Perlindungan Konsumen	
73	
3.3 Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank Berdasarkan Undang-Undang Nomor 14 Tahun 2008 Tentang Keterbukaan Informasi Publik	
77	
3.3.1 Informasi dan Informasi Publik	
79	
3.3.2 Badan Publik dan Bank sebagai Badan Publik	
80	
3.3.3 Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank Berdasarkan Undang-Undang Keterbukaan Informasi Publik	
82	
4. KENDALA YANG DIHADAPI DALAM PELAKSANAAN TRANSPARANSI INFORMASI PRODUK BANK	
87	
4.1 Kendala Yang dihadapi Dalam Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank	
89	
4.2 Upaya Mengatasi Kendala Pada Pelaksanaan Transparansi Informasi Produk Bank	
96	
5. PENUTUP	108
5.1 Kesimpulan.....	108
5.2 Saran.....	112
DAFTAR REFERENSI	114



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Contoh Klausula Transparansi Informasi Produk Bank Pada Formulir Aplikasi yang Diisi oleh Nasabah.....	49
Tabel 3.2	Contoh Persetujuan/ <i>agreement</i> yang memuat Klausula Transparansi Informasi Produk Bank Pada Formulir Aplikasi Pembukaan Tabungan yang Diisi oleh Nasabah di Bank X.....	50
Tabel 4.1	Sepuluh Besar Pengaduan Konsumen.....	88
Tabel 4.2	Alasan Nasabah Tidak Menanyakan Karakteristik Produk Bank.....	91



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Contoh Brosur Yang Memuat Fitur Atau Manfaat Produk Tabungan.....	99
Gambar 2	Contoh Brosur Yang Memuat Manfaat Dan Risiko Produk Tabungan.....	100
Gambar 3	Contoh Brosur Yang Memuat Tips Meminimalisir Risiko Produk Bank.....	101

ABSTRAK

Nama : Laili Mahariani
Program Studi : Magister Ilmu Hukum
Judul : Tinjauan Yuridis Transparansi Informasi Produk Bank

Tesis ini membahas mengenai pelaksanaan transparansi informasi produk bank berdasarkan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku, karena selama ini nasabah belum mendapatkan informasi yang benar, jelas, dan jujur mengenai karakteristik produk bank secara utuh dan menyeluruh. Penelitian ini adalah penelitian yuridis normative. Hasil penelitian menyimpulkan Pelaksanaan Transparansi informasi produk bank berdasarkan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku belum dapat dilaksanakan secara menyeluruh dan maksimal terlihat masih adanya prinsip-prinsip prudensial dalam Peraturan Perundang-undangan yang berlaku yang belum terlaksana. Masih terdapat kesenjangan informasi antara manfaat dan resiko produk bank yang diberikan pihak bank. Pelaksanaan transparansi informasi produk bank ini belum dapat terlaksana secara maksimal karena masih terdapat kendala-kendala baik dari pihak bank maupun nasabah, untuk itu perlu dilakukan upaya-upaya untuk mengatasi kendala tersebut agar nasabah sebagai konsumen perbankan dapat terlindungi dan bank dapat terus mengembangkan usahanya.

Kata Kunci:

Transparansi, Informasi, Produk bank

ABSTRACT

Name : Laili Mahariani
Study Program : Magister of Law
Title : Juridical Review of Bank's Product Information Transparency

This Thesis discusses about the implementation of bank's product information transparency based on the applicable legislation, because so far the customer has not get correct information about bank's product characteristic maximally. This research is a normative juridical research. Result of the research conclude that the implementation of bank's product information transparency based on the applicable legislation can not implemented full and maximally it's sound by the existence of the prudential principle in applicable legislation which is not implemented yet. Still there is lack information between the benefit and the risk of bank's product. This implementation of bank's product information transparency has not implemented yet because still there is obstacles which is from the bank or the customer, so that it is needed to do some effort to solve the obstacles, so that the customer as a bank consumer can be protected and the bank can increase their work.

Key words:

Transparency, Information, Bank Product