

**PENGELOLAAN RESIKO HUKUM (*LEGAL RISK*) DI BIDANG  
PERKREDITAN PERBANKAN DALAM PROSES PENERAPAN  
MANAJEMEN RESIKO (*RISK MANAGEMENT*)**

**TESIS**

**NURUL HANUN  
NPM: 0606008355**



**UNIVERSITAS INDONESIA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN  
DEPOK  
JULI 2008**

**LEGAL RISK MANAGEMENT OF BANKING CREDIT AS A  
PART OF THE RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION**

**THESIS**

**NURUL HANUN  
N.P.M: 0606008355**



**UNIVERSITY OF INDONESIA  
FAKULTY OF LAW  
MASTER OF NOTARY PROGRAMME  
DEPOK  
JULY 2008**

**PENGELOLAAN RESIKO HUKUM (*LEGAL RISK*) DI BIDANG  
PERKREDITAN PERBANKAN DALAM PROSES PENERAPAN  
MANAJEMEN RESIKO (*RISK MANAGEMENT*)**

**TESIS**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Magister Kenotariatan**

**NURUL HANUN  
NPM: 0606008355**



**UNIVERSITAS INDONESIA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN  
DEPOK  
JULI 2008**

**LEGAL RISK MANAGEMENT OF BANKING CREDIT AS A  
PART OF THE RISK MANAGEMENT IMPLEMENTATION**

**THESIS**

**Submitted of fulfill the requirement of obtaining  
Master of Notary**

**NURUL HANUN  
N.P.M: 0606008355**



**UNIVERSITY OF INDONESIA  
FAKULTY OF LAW  
MASTER OF NOTARY PROGRAMME  
DEPOK  
JULY 2008**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Nurul Hanun

NPM : 0606008355

Tanda Tangan :

Tanggal : 26 Juli 2008

## HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh:

Nama : Nurul Hanun  
N.P.M. : 0606008355  
Program Studi : Magister Kenotariatan  
Judul Tesis : PENGELOLAAN RESIKO HUKUM (*LEGAL RISK*) DI  
BIDANG PERKREDITAN PERBANKAN DALAM  
PROSES PENERAPAN MANAJEMEN RESIKO (*RISK  
MANAGEMENT*)

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

### DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Dr. Yunus Husein S.H., LL.M. (.....)

Penguji : Aad Rusyad Nurdin, S.H., M.Kn. (.....)

Penguji : Farida Prihatini, S.H., M.H., C.N. (.....)

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 26 Juli 2008

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

---

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

Nama : Nurul Hanun  
NPM : 0606008355  
Program Studi : Magister Kenotariatan  
Fakultas : Hukum  
Jenis Karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGELOLAAN RISIKO HUKUM (*LEGAL RISK*) DI BIDANG PERKREDITAN PERBANKAN DALAM PROSES PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO (*RISK MANAGEMENT*)”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya tanpa meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok  
Pada Tanggal : 26 Juli 2008

Yang menyatakan,

( Nurul Hanun )

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dipanjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena hanya atas berkat dan rahmat-Nya, Penulis dapat menyelesaikan tesis ini. Penulisan tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Indonesia.

Melalui penelitian ini, Penulis ingin mengemukakan bahwa, Bank sebagai institusi penyedia jasa keuangan harus menerapkan Prinsip Kehati-hatian Perbankan (*Prudential Banking Principles*) dalam rangka menjaga dan memelihara kepentingan masyarakat pengguna jasa keuangan. Manajemen Risiko (*Risk Management*) merupakan salah satu bagian penting dalam *Prudential Banking Principles*.

Perkembangan dunia Perbankan yang semakin kompleks dan modern, menyebabkan setiap Bank harus menetapkan pencapaian target yang semakin tinggi guna menghadapi persaingan usaha yang semakin ketat. Dampak ini juga berpengaruh di bidang perkreditan perbankan, sehingga menyebabkan banyak sekali terjadi benturan kepentingan antara bisnis perkreditan bank dengan prosedur dan kebijakan internal bank itu sendiri.

Benturan kepentingan ini menyebabkan timbulnya risiko-risiko yang cukup beragam di bidang perkreditan perbankan dan salah satunya adalah risiko hukum. Risiko-risiko hukum tersebut akan menjadi semakin kompleks, apabila tidak dikelola dengan konsep Manajemen Risiko yang baik dan sejalan dengan Prinsip Kehati-hatian Perbankan. Sebab itu, Penulis merasa penting untuk melakukan



penelitian dan membuat penulisan tentang Pengelolaan Risiko Hukum di Bidang Perkreditan Perbankan dalam Proses Penerapan Manajemen Risiko.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, sangatlah sulit untuk menyelesaikan tesis ini. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Suami & orang tua yang telah memberikan bantuan, do'a dan dukungan baik material maupun moral;
2. Bapak Dr. Yunus Husein, S.H., LL.M., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan tesis ini;
3. Ibu Farida Prihatini, S.H., M.H., C.N., selaku Ketua Program Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Indonesia;
4. Bapak dan Ibu Dosen yang telah telah memberikan ilmunya selama Penulis menjalani kegiatan perkuliahan;
5. Pihak-pihak terkait dari PT. Bank Mega Tbk. (*Risk Management Division*) yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang diperlukan; dan
6. Para sahabat, teman dan rekan kerja yang telah banyak membantu Penulis dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhir kata, Penulis berharap semoga Tesis ini dapat berguna bagi semua pihak yang membacanya dan membawa bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Depok, 26 Juli 2008

Penulis

## ABSTRAK

Nama : Nurul Hanun  
Program Studi : Magister Kenotariatan  
Judul : Pengelolaan Risiko Hukum (*Legal Risk*) Di Bidang Perkreditan Perbankan  
Dalam Proses Penerapan Manajemen Risiko (*Risk Management*)

Bisnis Perbankan merupakan bisnis yang penuh risiko, namun dilain waktu menjanjikan keuntungan yang besar jika dikelola dengan baik. Dikatakan penuh risiko karena sebagian besar aktivitasnya mengandalkan pengelolaan dana titipan masyarakat yang disalurkan kembali kepada masyarakat. Adanya krisis multi-dimensi yang terjadi pada pertengahan tahun 1997 akibat terpuruknya perbankan nasional merupakan bukti adanya situasi kompetisi global yang dapat memunculkan dampak kompleksitas risiko yang tinggi termasuk bagi dunia perbankan. Menghadapi seluruh situasi yang berasal dari pengaruh internal dan eksternal pada bisnis perbankan maka berbagai pihak mulai memahami pentingnya pengetahuan tentang Manajemen Risiko (*Risk Management*) dan penerapannya dalam praktik perbankan nasional. Pengalaman membuktikan pengetahuan dan penerapan tentang manajemen risiko dalam praktik perbankan secara serius dan berkesinambungan akan membawa daya resistensi yang cukup tinggi pada dunia bisnis perbankan namun secara penelitian hal ini belum teruji. Tesis ini secara khusus membahas bentuk-bentuk risiko hukum yang mungkin timbul dalam proses pemberian kredit, berikut penyebab, dampak dan bentuk pengelolaannya di bidang perkreditan perbankan. Metodenya adalah penelitian normatif dengan desain deskriptif dan monodisipliner dengan titik-berat pada studi kepustakaan yang menggunakan data sekunder, baik melalui studi dokumen maupun wawancara kemudian dianalisa secara kualitatif. Pada akhirnya tesis ini menyimpulkan bahwa kompleksitas risiko hukum di bidang perkreditan perbankan dapat menimbulkan efek kerugian yang cukup besar, tetapi dengan adanya manajemen risiko hukum secara serius, berkesinambungan dan harus selaras dengan prinsip kehati-hatian perbankan, maka segala risiko dapat diantisipasi dan dikelola dengan baik.

## ABSTRACT

Name : Nurul Hanun  
Study Program: Master of Notary  
Title : Legal Risk Management of Banking Credit as a Part of the Risk Management Implementation

Banking business is one of many business with the highest risk but meanwhile on the other side if we able to manage it correctly, it will have a big revenue. It could be said having a full of risk because more than a half percent the business depend on public funding as a third party. The multi dimension crisis in 1997 has provided evidence that there was a global competition situation that could raise highly risk complexity affect included banking business. To face all situation from both intrinsically and extrinsically of banking business, all kinds start to understand the importance of risk management knowledge and its application in banking business practice. However the experience has proved that knowledge of Risk Management and its application in banking business continuously will make a resistance from pressure of global changing as fast but it has not been proved yet. The Thesis especially discuss about some types of legal risk which is possible to raise in term of credit facility that given to the public included its a cause and its implementation. The method of the thesis contain of normative research with descriptive design and monodiscipliner by the literature study with secondary data trough document, interview and qualitative analysis. All in all, final conclusion of the thesis is the complexity of legal risk in banking credit could a cause highly effect of potential loss, but by the implementation of the legal risk management seriously, continuously, and must be harmonize with prudential banking principle, all risk could be anticipated and well organized.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	
HALAMAN PENGESAHAN	
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	
KATA PENGANTAR	.....i
ABSTRAK	.....iii
DAFTAR ISI	.....iv
BAB I	PENDAHULUAN .....1
	A. Latar Belakang .....1
	B. Pokok Masalah .....8
	C. Metode Penelitian .....8
	D. Sistematika Penulisan .....10
BAB II	PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO HUKUM DI BIDANG PERKREDITAN PERBANKAN .....12
	A. Manajemen Risiko Pondasi Bisnis Perbankan .....12
	1. Definisi Manajemen Risiko .....12
	2. Konsep Dasar Manajemen Risiko .....15
	3. Ruang Lingkup Manajemen Risiko .....16
	4. Kerangka Kerja Manajemen Risiko .....22
	5. Penerapan Manajemen Risiko Perbankan .....23

B. <i>Risk Management</i> Penting dalam Penerapan <i>Prudential Banking Principle</i> .....	27
C. Pedoman Kebijakan Pelaksanaan Perkreditan .....	32
1. Prinsip Kehati-hatian dalam Pemberian kredit .....	33
2. Organisasi dan Manajemen Perkreditan .....	38
3. Kebijakan Persetujuan Kredit .....	39
4. Dokumentasi dan Administrasi Kredit .....	50
5. Pengawasan Kredit .....	51
6. Penyelesaian Kredit Bermasalah .....	52
D. Manajemen Risiko Hukum Di Bidang Perkreditan Perbankan .....	53
1. Risiko Hukum dalam Proses Pemberian Kredit .....	53
2. Penyebab dan Dampak Risiko Hukum Di Bidang Perkreditan Perbankan .....	62
3. Pengelolaan Risiko Hukum Di Bidang Perkreditan Perbankan .....	73
BAB III PENUTUP .....	77
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran-saran .....	78
DAFTAR PUSTAKA .....	vi
LAMPIRAN	