

UNIVERSITAS INTERNASIONAL BATAM

Skripsi Sarjana
Program Studi Ilmu Hukum
Semester Ganjil 2013/2014

ANALISA YURIDIS PERTANGGUNGJAWABAN BANK TERHADAP PENGGUNAAN DATA NASABAH YANG DILAKUKAN OLEH MANTAN PEGAWAI BANK DEMI KEPENTINGAN PRIBADI DITINJAU DARI PERATURAN PERBANKAN DI NEGARA INDONESIA DAN MALAYSIA

NPM : 1051009
Lily Lee

Abstrak

Rahasia bank merupakan faktor terpenting dalam usaha perbankan mengingat kewajiban menyimpan rahasia bank sangat diperlukan untuk menjaga kepercayaan masyarakat. Oleh karena itu, mengingat pentingnya rahasia bank diharapkan pihak terafiliasi bank maupun mantan pegawai bank juga memiliki kewajiban untuk merahasiakan data nasabah. Penelitian ini mendeskripsikan secara jelas dan cermat mengenai bentuk pertanggungjawaban bank atas penggunaan data nasabah yang dilakukan oleh mantan pegawai bank dan persamaan serta perbedaan dari pengaturan rahasia bank di Indonesia dan Malaysia.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum yuridis normatif dengan menggunakan metode perbandingan hukum. Data yang digunakan berupa data primer sebagai pendukung dalam penelitian dan data sekunder. Penggalian data dilakukan dengan wawancara dan studi pustaka (*library research*). Setelah semua data terkumpul, maka data tersebut kemudian diolah dan dianalisis, maka analisis digunakan dengan secara kualitatif maksudnya dengan mengelompokkan data aspek-aspek yang diteliti. Selanjutnya diambil kesimpulan yang berhubungan dengan penelitian ini, kemudian diuraikan secara deskriptif.

Berdasarkan penelitian ini diperoleh hasil bahwa terdapat beberapa persamaan dan perbedaan antara pengaturan rahasia bank negara Indonesia dan Malaysia. Namun, ditinjau dari bentuk pertanggungjawaban atas pelanggaran rahasia bank yang dilakukan oleh mantan pegawai bank, ketentuan negara Malaysia memiliki pengaturan lebih khusus dibandingkan Indonesia, terlihat pada pihak terafiliasi bank dalam merahasiakan data nasabah.

Kata Kunci : Rahasia Bank, Mantan Pegawai Bank, Indonesia, Malaysia