

PROSPEK PENGATURAN RAHASIA BANK KAITANNYA DENGAN PENEGAKAN HUKUM PIDANA INDONESIA

INTISARI

Resi Pranacitra,¹ Paripurna P. Sugarda,² Edward O.S. Hiariej³

Tujuan dari penelitian ini adalah pertama; memperoleh dan menganalisis arti penting rahasia bank dalam perbankan suatu negara, kedua adalah mengetahui dan menganalisis pengaturan rahasia bank dalam peraturan perundang-undangan di Indonesia dan yang ketiga adalah mengetahui dan menganalisis pengaturan rahasia bank yang seharusnya di perbankan Indonesia setelah diketahui arti penting serta kelemahan dan kelebihan pengaturan rahasia bank dalam peraturan perundang-undangan di Indonesia.

Penulisan disertasi ini menggunakan metode penelitian normatif yakni penelitian yang lebih berfokus pada bahan pustaka atau data sekunder yang mencakup bahan hukum primer, sekunder dan tertier. Penelitian ini menggunakan pendekatan historis, pendekatan perbandingan, pendekatan perundang-undangan, pendekatan konseptual dan pendekatan analisis ekonomi terhadap hukum. Keseluruhan data yang diperoleh akan dianalisis secara kualitatif. Analisis dimulai dengan pengumpulan data kemudian data dimaksud disistematisasi, diaplikasi dan dievaluasi

Hasil penelitian menunjukkan beberapa simpulan. Pertama, setelah melalui perbandingan dengan pengalaman kerahasiaan bank negara-negara lain diketahui bahwa rahasia bank memiliki peranan vital dalam perekonomian suatu negara yang dapat memberikan dampak domino. Berdasarkan pengalaman dari negara lain seperti Singapura, Swiss dan Luxemburg bahwa kerahasiaan bank dijaga dengan ketat dapat berdampak secara ekonomi kepada negara-negara tersebut. Dana pihak ketiga yang terkumpul akibat ketatnya ketentuan rahasia bank dapat disalurkan untuk kredit-kredit produktif, pembangunan infrastruktur, pengentasan kemiskinan, pendidikan dan sebagainya yang kemudian berdampak pada semakin maju dan sejahteranya masyarakat di negara tersebut. Inilah yang dimaksud dengan arti penting kerahasiaan bank sebagai *a tool of economic engineering* dimana kerahasiaan bank yang menentukan arah harta kekayaan suatu warga negara mengalir dapat menentukan arah perekonomian suatu negara. Kedua, ketentuan peraturan perundang-undangan di Indonesia mengatur begitu banyak pengecualian rahasia bank untuk berbagai jenis kejahatan. Ketiga, dengan pendekatan *economic analysis of law*, semakin absolut pengaturan rahasia bank suatu negara semakin besar dampak domino atau keuntungan ekonomi yang diperoleh. Dengan ketentuan kerahasiaan bank yang absolut atau mendekati absolut maka bank-bank domestik dapat menarik dana pihak ketiga sebesar-besarnya sehingga perbankan Indonesia dapat menyalurkan kredit di dalam negeri untuk pembangunan ekonomi secara maksimal. Melalui fungsi intermediasi ini dapat menyelesaikan permasalahan kemiskinan, pengangguran, pendidikan, infrastruktur dan masalah-masalah sosial lainnya.

Kata kunci: *rahasia bank, economic analysis of law, kepercayaan, dampak domino dan a tool of economic engineering*

¹ Mahasiswa Program Doktor Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada

² Promotor Mahasiswa Program Doktor Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada

³ Guru Besar Program Doktor Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada

THE PROSPECT OF BANK SECRECY RELATING TO CRIMINAL LAW ENFORCEMENT IN INDONESIA

ABSTRACT

Resi Pranacitra,⁴ Paripurna P. Sugarda,⁵ Edward O.S. Hiariej⁶

The purpose of this study is first; acquire and analyze the importance of bank secrets in a country's banking, second is to know and analyze the bank secret arrangements in Indonesian legislation and the third is to know and analyze the confidential bank arrangements that should be in Indonesian banking after it is known the importance and the weaknesses and the advantages confidential bank arrangements in Indonesian laws and regulations.

Writing this dissertation using normative research method that is research that more focus on library materials or secondary data covering material of primary law, secondary and tertier. This study uses historical approach, comparative approach, statutory approach, conceptual approach and economic analysis approach to law. The overall data obtained will be analyzed qualitatively. The analysis begins with data collection then the data referred to systematized, applied and evaluated

The results show several conclusions. Firstly, after a comparison with the confidentiality experience of other countries' banks it is known that bank secrets have a vital role in a country's economy that can have a domino effect. The vital role of bank secrecy of a country's banking can occur because the banking business is a trust business. Trust is one of the principles that is the backbone of banking. Based on the experiences of other countries such as Singapore, Switzerland and Luxemburg that strictly maintained bank secrecy can have an economic impact on these countries. Third party funds collected due to strict bank secret provisions can be channeled to productive credits, infrastructure development, poverty alleviation, education and so on which then impact on the progress and prosperity of the people in the country. This is what is meant by the importance of bank secrecy as "a tool of economic engineering" where the confidentiality of the bank that determines the direction of assets of a citizen flow can determine the direction of a country's economy. Secondly, the provisions of Indonesian legislation regulate so many bank secret exceptions for various types of crimes. Third, with the approach of economic analysis of law, the more absolute the secretive arrangement of a country's banks the greater the impact of dominoes or the economic benefits gained. With the absolute or absolute confidentiality of the bank, domestic banks can attract maximum third party funds so that Indonesian banks can channel credit in the country for maximum economic development.

Keywords: bank secrets, economic analysis of law, trust, domino impact and a tool of economic engineering

⁴ Mahasiswa Program Doktor Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada

⁵ Promotor Mahasiswa Program Doktor Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada

⁶ Guru Besar Program Doktor Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada