

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan atas kasih setia dan berkat-Nya penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah dalam bentuk Tesis ini.

Tesis ini berjudul “Analisis Yuridis Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Penyimpan Dana Dalam Transaksi Perbankan di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang USU Medan”, yang disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana Universitas Medan Area.

Sejak awal hingga berakhirnya penulisan Tesis ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang memberikan dorongan dan bimbingan, untuk itu penghargaan dan ucapan terima kasih disampaikan kepada :

1. Rektor Universitas Medan Area, Prof. Dr. H.A. Ya'kub Matondang, MA.
2. Direktur Pascasarjana Universitas Medan Area, Prof. Dr., Ir Retna Astuti Kuswardani, MS.
3. Ketua Program Studi Magister Hukum, Dr. Marlina, SH, M.Hum.
4. Komisi Pembimbing : Dr. Marlina, SH, M.Hum, Dr Ferry Aries Suranta, SH, M.Hum.
5. Dosen Pembimbing I, Dr. Utary Maharani, SH, M.Hum, yang telah menyediakan waktu, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan Tesis ini.
6. Dosen Pembimbing II, Dr. Bachtiar Simatupang, SE, SH, MM, MH., atas segala bimbingan, saran dan pengarahannya dalam rangka penyelesaian Tesis ini.

7. Penguji Tamu, Dr. Abdul Kadir, SH, M.Si yang telah memberikan saran dan masukan untuk Tesis ini.
8. Seluruh Dosen/Staf/Pengawai Pascasarjana Universitas Medan Area yang telah banyak memberikan bantuan dan masukan selama penulis kuliah di Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana Universitas Medan Area.
9. Bapak Ir. Zulkifli Harahap, M.Si Pemimpin PT. Bank Negara Indonesia (Pesero) Tbk Kantor Cabang USU Medan yang telah menyediakan tempat dan membantu penulis mendapatkan informasi yang dibutuhkan untuk Tesis ini
10. Bapak, Ibu dan seluruh Staff PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang USU yang banyak membantu memberikan data dan masukan untuk penyelesaian Tesis ini.
11. Sahabat dan teman kuliah di Program Studi Magister Hukum Program Pascasarjana Universitas Medan Area yang telah meluangkan waktu untuk berdiskusi dan mendukung dalam penyelesaian Tesis ini.
12. Seluruh Keluarga Besar Pomparan Oppung Hatorangan Simangunsong serta Pomparan Oppung Marojahan Lingga.
13. Teristimewa kepada Istriku yang tercinta Dra. Rosdiana br Lingga yang selalu mendoakan dan memberikan semangat yang luar biasa dan Anakku dr. Kevin Raymond Timothy yang paling kubanggakan, pemberi semangat dan selalu berkata “ Be The Best ”.

Penulis menyadari bahwa Tesis ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis membuka diri untuk menerima saran maupun kritikan yang konstruktif, dari para pembaca demi penyempurnaannya dalam upaya menambah khasanah pengetahuan dan bobot dari Tesis ini.

Semoga Tesis ini dapat bermanfaat, baik bagi perkembangan ilmu pengetahuan maupun bagi dunia usaha dan pemerintah.

Medan, Juni 2017

P e n u l i s,



Punguan Simangunsong

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	9
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
1.5. Keaslian Penelitian.....	10
1.6. Kerangka Teori dan Konsep.	12
a. Kerangka Teori.....	12
b. Kerangka Konsep.....	21
1.7. Metode Penelitian.....	25
a. Tempat dan Waktu Penelitian.....	25
b. Sifat dan Jenis Penelitian.....	26
c. Data dan Sumber Data.....	27
d. Metode Pendekatan.....	30

e. Tehnik Pengumpulan Data.....	30
f. Alat Pengumpulan Data.....	31
g. Analisis Data.....	31

BAB II	URGENSI PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH	
	PADA PERBANKAN DI I NDONESIA.....	32
2.1	Pengertian dan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (P2MN).....	32
2.2	Peraturan Bank Indonesia Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (P2MN).....	34
2.3	Prinsip Mengenal Nasabah Menurut Undang-undang No.15 Tahun 2002 jo Undang-undang No.25 Tahun 2003 tentang Tidak Pidana Pencucian Uang.....	44
2.4	Pengecualian Rahasia Bank Dalam Penerapan Prinsip Pengenalan Nasabah (P2MN).....	49
2.5	Tujuan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Pada Perbankan di Indonesia	58
2.6	Dampak Apabila Bank Tidak Menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah.....	63
2.7	Sanksi Terhadap Bank Yang Tidak Menerapkan Prinsip Mengenal Nasabah.....	64

BAB. III	PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH	
	<i>(KNOW YOUR CUSTOMER PRINCIPLES)</i>	
	PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO)	
	Tbk KANTOR CABANG USU DAN DAMPAK YANG	
	DITIMBULKAN DALAM PENERAPANNYA.....	69
3.1	Gambaran Umum PT. Bank Negara Indonesia	
	(Persero) Tbk Kantor Cabang USU	69
3.2	Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Pada PT. BNI	
	(Persero) Tbk Kantor Cabang USU	77
3.3	Hambatan Dalam Pelaksanaan Prinsip Mengenal	
	Nasabah (P2MN)	86
3.4	Dampak Yang Ditimbulkan Dari Penerapan Prinsip	
	Mengenal Nasabah (P2MN)	87
BAB IV	PERLINDUNGAN NASABAH PENYIMPAN DALAM	
	PENERAPAN PRINSIP MENGENAL NASABAH DI-	
	KAITAN DENGAN UNDANG-UNDANG NO.8 TAHUN 1999	
	TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN.....	92
4.1	Tinjauan Umum Tentang Nasabah.....	92
4.2	Tinjauan Umum Tentang Perlindungan Hukum.....	94
	4.2.1 Pengertian Perlindungan Hukum.....	94
	4.2.2 Perlindungan Hukum Menurut Sistem Perbankan....	98
4.3	Hak dan Kewajiban Bank dan Nasabah.....	102

4.3.1 Undang-undang No.10 Tahun 1998	
Tentang Perbankan.....	102
4.3.2 Undang-undang No.8 Tahun 1999	
Tentang Perlindungan Konsumen.....	105
4.4 Perlindungan Nasabah Penyimpan Kaitannya	
Dengan Penerapan Prinsip Pengenalan Nasabah (P2MN)....	110
4.5 Perlindungan Hukum Terhadap Data Nasabah Terkait	
Dengan Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah (P2MN).....	114
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	119
5.1 Kesimpulan	119
5.2 Saran	121
DAFTAR PUSTAKA.....	123
LAMPIRAN.....	130