

**TINJAUAN YURIDIS KELALAIAN BANK MENGHAPUS INFORMASI
DEBITUR INDIVIDUAL *HISTORY* DEBITUR YANG TELAH LUNAS
DALAM PERJANJIAN KREDIT DALAM PERSPEKTIF
UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998
(Studi Putusan Mahkamah Agung Nomor 2678 K/Pdt/2019)**

TESIS

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum (M.H)
pada Program Studi (S2) Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

TONGKU SOLAH HAMONANGAN DAULAY
NPM : 71170123098

Program Studi/Konsentrasi : Ilmu Hukum/Hukum Bisnis



**MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
MEDAN
2021**

**TINJAUAN YURIDIS KELALAIAN BANK MENGHAPUS INFORMASI
DEBITUR INDIVIDUAL *HISTORY* DEBITUR YANG TELAH LUNAS
DALAM PERJANJIAN KREDIT DALAM PERSPEKTIF
UNDANG-UNDANG NOMOR 10 TAHUN 1998
(Studi Putusan Mahkamah Agung Nomor 2678 K/Pdt/2019)**

SEMINAR HASIL

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Magister Hukum (M.H)
pada Program Studi (S2) Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Islam Sumatera Utara*

Oleh :

TONGKU SOLAH HAMONANGAN DAULAY
NPM : 71170123098

Program Studi/Konsentrasi : Ilmu Hukum/Hukum Bisnis

Medan, Oktober 2021

Telah Disetujui Oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II

(Prof.Dr.H.M. Yamin Lubis, S.H., M.S.,CN)

(Dr. Ibnu Affan, SH.M.Hum)

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan kasih sayang-Nya, penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul : **“Tinjauan Yuridis Kelalaian Bank Menghapus Informasi Debitur Individual *History* Debitur Yang Telah Lunas Dalam Perjanjian Kredit Dalam Perspektif Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 (Studi Putusan Mahkamah Agung Nomor 2678 K/Pdt/2019)”**. Tesis ini dimaksudkan untuk untuk memperoleh Gelar Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.

Penulis menyadari bahwa proses tersusunnya tesis ini tidak terlepas dari segala bantuan yang telah diberikan oleh banyak pihak dan pada kesempatan ini penulis mengungkapkan rasa penghargaan dan terima kasih yang tulus kepada :

1. Bapak Dr. Marzuki, SH.M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Islam Sumatera Utara.
2. Bapak Prof. Dr. H.M. Yamin Lubis, SH, MS.CN selaku Ketua Program Studi Pascasarjana Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara sekaligus sebagai Pembimbing I yang telah memberikan masukan dan saran dalam pembuatan tesis ini, sehingga dapat diselesaikan tepat waktu
3. Bapak Dr. Ibnu Affan, SH.M.Hum selaku pembimbing II yang telah memberikan masukan dan saran dalam pembuatan tesis ini, sehingga dapat diselesaikan tepat waktu.

4. Seluruh Dosen pengajar beserta para staff yang terlibat dalam Program Ilmu Hukum Universitas Islam Sumatera Utara yang telah banyak memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat serta segala bantuannya kepada penulis.
5. Kedua orang tua yang telah membesarkan dan mendidik penulis dari kecil hingga dewasa yang senantiasa memberikan doa dan dukungan hingga saat ini, Mereka memiliki peran yang sangat penting dan tak terhingga, rasanya ucapan terima kasih saja tidak akan pernah cukup untuk menggambarkan wujud penghargaan penulis;
6. Keluarga penulis dan pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulis dalam penyelesaian tesis ini.

Penulis hanya dapat mendo'akan, semoga Allah SWT memberikan limpahan rahmat dan berkahnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya selama ini. Segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima dengan tangan terbuka. Semoga tesis ini bermanfaat bagi kita semua.

Medan, Oktober 2021
Penulis

Tongku Solah Hamonangan Daulay

DAFTAR ISI

	Halaman
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan/Manfaat Penelitian.....	10
E. Keaslian Penelitian	11
F. Kerangka Teori dan Konsep	13
1. Kerangka Teori.....	13
2. Landasan Konseptual.....	21
G. Metode Penelitian	24
1. Jenis dan Sifat Penelitian	24
2. Sumber Data	25
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Data	27
4. Analisis Data	27
BAB II : UPAYA PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH (DEBITUR) SEBAGAI KONSUMEN PENGGUNA JASA BANK	29
A. Fungsi dan Peranan Bank dalam Pelayanan Jasa Perbankan	29
B. Hubungan Hukum Antara Lembaga Perbankan dengan Nasabah.....	36
C. Pengaturan dan Pengawasan Lembaga Perbankan Sebagai Upaya Perlindungan Hukum Nasabah	49

BAB III : PERTANGGUNGJAWABAN BANK JIKA TERJADI KELALAIAN MENGHAPUS INFORMASI DEBITUR INDIVIDUAL <i>HISTORY</i> DEBITUR YANG TELAH LUNAS DALAM PERJANJIAN KREDIT	66
A. Perjanjian Kredit Bank	66
B. Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Akibat Kelalaian Bank Menghapus Informasi Debitur Individual yang Telah Lunas dalam Perjanjian Kredit	73
C. Tanggung Jawab Bank Yang Melaporkan Nasabah Debitur Yang Tidak Bermasalah Dalam Sistem Informasi Debitur Bank Indonesia	90
 BAB IV : ANALISIS PERTIMBANGAN HUKUM HAKIM DALAM PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 2678 K/PDT/ 2019	 99
A. Pertimbangan Hukum Hakim dalam putusan Mahkamah Agung Nomor 2678 K/Pdt/2019	99
1. Duduk Perkara	99
2. Putusan	107
B. Analisis Kasus	109
 BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....	 114
A. Kesimpulan	114
B. Saran	115

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

Abdurrahman, *Ensiklopedia Ekonomi Keuangan dan Perdagangan*, Tarsito, Bandung, 2015.

Agustina, Rani Sri, *Rahasia Bank*, Keni Media, Bandung, 2017.

Ali, Zainuddin, *Metode Penelitian Hukum*, Sinar Grafika, Jakarta, 2009.

Badruzaman, Mariam Darus, *Aneka Hukum Bisnis Alumni*, Bandung, 2014.

-----; *Perjanjian Kredit Bank*, Alumni, Bandung, 2013.

Bako, Rony Sautama Hotma, *Hubungan Bank dan Nasabah Terhadap Produk Tabungan dan Deposito*, Citra Aditya Bhakti, Bandung, 2015.

Djumhana, Muhammad, *Asas-Asas Hukum Perbankan Indonesia*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2013.

Fahmi, Irham, *Pengantar Perbankan : Teori dan Aplikasi*, Alfabeta, Bandung, 2014.

Fuady, Munir, *Perbuatan Melawan Hukum*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2012.

-----, *Hukum Perbankan Modern*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2009.

Gozali, Djoni dan Usman Rachmadi, *Hukum Perbankan*, Sinar Grafika, Jakarta, 2012.

Hasanah, Uswatun, *Hukum Perbankan*, Setara Press, Malang 2017.

Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Prenada Media, Jakarta, 2015.

Hermoko, Agus Yudha, *Hukum Perjanjian: Asas Proporsionalitas Dalam Kontrak Komersial*, Kencana, Jakarta, 2014.

HS. Salim, dan Erlies Septiana Nurbani, *Penerapan Teori Hukum pada Penelitian Tesis dan Disertasi*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2013.

- HS. Salim, *Perkembangan Hukum Kontrak di Luar KUHPerata*. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2016
- Ibrahim, Johnny, *Teori dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif*, Bayumedia Publishing, Malang, 2008.
- Ibrahim, Johannes, *Mengupas Tuntas Kredit Komersial dan Konsumtif dalam Perjanjian Kredit Bank (Perspektif Hukum dan Ekonomi)*, Mandar Maju, Bandung, 2014.
- Neni Sri Imaniyati, *Pengantar Hukum Perbankan Indonesia*. Refika Aditama, Bandung, 2018.
- Kamello, Tan, *Karakter Hukum Perdata Dalam Fungsi Perbankan Melalui Hubungan Antara Bank dengan Nasabah*, USU Press, Medan, 2016.
- Kasmir, *Bank dan lembaga Keuangan lainnya*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2011.
- Koentjaraningrat, *Metode-Metode Penelitian Masyarakat*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2017.
- Lubis, M. Solly, *Filsafat Ilmu dan Penelitian*, Mandar Maju, Bandung, 2004.
- Lukman, Santoso AZ, *Hak Dan Kewajiban Hukum Nasabah Bank*, Pustaka Yustisia, Yogyakarta, 2017.
- Marzuki, Peter Mahmud, *Pengantar Ilmu Hukum*, Kencana Pranada Media Group, Jakarta, 2013.
- Mertokusumo, Sudikno, *Mengenal Hukum Suatu Pengantar*, Liberty, Yogyakarta, 2017.
- ; *Hukum Acara Perdata Indonesia*. Liberty, Yogyakarta. 2016
- Moleong, Lexy J, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Remaja Rosdakarya, Bandung, 2013.
- Muhammad, Abdulkadir, *Hukum Perikatan*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2012.
- Muhammad, Abdulkadir dan Rilda Murniati, *Segi Hukum Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2014
- Mulyati, Etty, *Kredit Perbankan*, Refika Aditama, Bandung, 2016.

- Padede, Marulak, *Likuidasi Bank Dan Perlindungan Nasabah*, Pustaka Sinar Harapan Jakarta, 2018.
- Poerwadarminta, WJS. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, PN. Balai Pustaka, Jakarta, 2014.
- Purwoko, Sunu Widi, *Aspek Hukum Bisnis Bank Umum*, Nine Seasons Communication, Jakarta, 2015
- Rahardjo, Satjipto, *Ilmu Hukum*, Alumni, Bandung, 2011.
- Rasyidi, Lily, *Filsafat Hukum*, Remadja Karya, Bandung, 2008.
- Sarwono, *Hukum Acara Perdata Toeri dan Praktik*. Sinar Grafika, Jakarta, 2012.
- Sastrawidjaja, Man Suparman, *Perjanjian Baku Dalam Aktivitas Dunia Maya*, Proyek ELIPS, Jakarta, 2012.
- Satrio, J. *Hukum Perikatan (Perikatan Pada Umumnya)*, Alumni, Bandung, 2013.
- Sembiring, Sentosa, *Hukum Perbankan*, Mandar Maju, Bandung, 2014.
- Shidarta, *Hukum Perlindungan Konsumen Indonesia*. Grasindo, Jakarta, 2010.
- Sidharta, Arief, *Refleksi Tentang Hukum Pengertian-Pengertian Dasar Dalam Teori Hukum*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2011.
- Sinamo, Nomensen, *Metode Penelitian Hukum dalam Teori dan Praktek*, Bumi Intitama Sejahtera, Jakarta, 2010.
- Sinungan, Muchdarsyah, *Dasar-Dasar dan Teknik Managemen Kredit*, Bina Aksara, Jakarta, 2015.
- Sitompul, Zulkarnain, *Konsepsi dan Transformasi Otaritas Jasa Keuangan*, Gramedia, Jakarta, 2014.
- Sjahdeini, Sutan Reny, *Kebebasan Berkontrak Dan Perlindungan Yang Seimbang Bagi Para Pihak Dalam Perjanjian Kredit Bank Di Indonesia*, Institut Bankir Indonesia, Jakarta, 2013.
- Soekanto, Soerjono, *Pengantar Penelitian Hukum*, Universitas Indonesia. Press, Jakarta, 2016.

- Soekanto, Soerjono dan Sri Mamudji, *Penelitian Hukum Normatif*, Raja Grafindo, Jakarta, 2011.
- Soeparmono, *Hukum Acara Perdata Dan Yurisprudensi*, Mandar Maju, Bandung, 2015.
- Suhardi, Gunarto, *Usaha Perbankan Dalam Perspektif Hukum*, Kanisius, Yogyakarta, 2013.
- Sunggono, Bambang, *Metodologi Penelitian Hukum Suatu Pengantar*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2018.
- Supramono, Gatot, *Perbankan dan Masalah Kredit; Suatu Tinjauan Yuridis*, Djambatan, Jakarta, 2015.
- Suryabrata, Samadi, *Metodologi Penelitian*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2018.
- Sutedi, Adrian, *Hukum Perbankan*, Sinar Grafika, Jakarta, 2016.
- Suyitno, Thomas, *Dasar-Dasar Perkreditan*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 2011.
- Triandaru, Sigit dan Totok Budisantoso. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Salemba Empat, Yogyakarta, 2016.
- Trisadini, Usanti, *Hukum Perbankan*, Kencana, Depok, 2017.
- Usman, Rachmadi, *Aspek-Aspek Hukum Perbankan Indonesia*, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2011.

B. Jurnal

- Lestari, Hesty D. "Otoritas Jasa Keuangan: Sistem baru dalam Pengaturan dan Pengawasan Sektor Jasa Keuangan", *Jurnal Dinamika Hukum*, Vol. 12, No. 3, 2016.
- Mochtar, Zainal Arifin dan Iwan Satriawan, *Konsepsi dan Transformasi Otoritas Jasa Keuangan*, Jurnal Konstitusi, Volume 6, Nomor 3, September 2018.
- Pakpahan, Rudy Hendra "Akibat Hukum Dibentuknya Lembaga Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Pengawasan Lembaga Keuangan di Indonesia", *Jurnal Legislasi Indonesia*, Vol. 9 No. 3 Oktober 2019.

Pratiwi, Anggita Maynanda, "Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Debitur Yang Terlapor Dalam Sistem Informasi Debitur (SID) Bank Indonesia", *Jurnal Diponegoro Law Review*, Volume 5, Nomor 2, Tahun 2016.

Said, Anggraini, "Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Yang Didaftarkan Akibat Kesalahan Sistem Perbankan Menurut UU No. 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan", *Jurnal Lex Crimen*, Vol.VI No.3 Mei 2017.

Syahmi, Afika Yumya, "Pengaruh Pembentukan Pengawasan Lembaga Perbankan Suatu Kajian Terhadap Undang-Undang Otoritas Jasa Keuangan", *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol.1 No.2 Thn 2019

C. Peraturan Perundang-undangan

Undang Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan,

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/21/PBI/2016 tentang perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/14/PBI/2007 tentang Sistem Informasi Debitur

Peraturan Bank Indonesia nomor 10/10/PBI/2008 tentang perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/7/PBI/2005 tentang Penyelesaian Pengaduan Nasabah.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/1/PBI/2008 tentang perubahan atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/5/PBI/2006 tentang Mediasi Perbankan.