

HUKUM PERBANKAN

Oleh :

Dr H Jamal Wiwoho,SH,MHum

Pengertian & Fungsi Bank

- Apakah Bank itu ?
- Fungsi utama sbg “**Financial Intermediary**”



UU yang berkaitan dng Bank

- UU No. 7 Th. 1992 tentang Perbankan
- UU No. 10 Th. 1998 tentang Perubahan UU No. 7 Th 1992 tentang Perbankan
- UU tentang Pasar Modal
- UU tentang Money Laundering
- UU tentang Perseroan Terbatas
- UU tentang Koperasi
- UU tentang BUMN
- UU tentang BUMD
- KUHPdt
- KUHD
- Dan peraturan perundang-undangan lain yang terkait.

Prinsip-prinsip Pengelolaan Perbankan

- Prinsip “Prudential of Banking”
- Prinsip Mengetahui Nasabah
- Prinsip Kepercayaan
- Prinsip Profesionalisme

PENGERTIAN PRUDENTIAL BANKING PRINCIPLE

Prinsip kehati-hatian (*prudential banking principle*) adalah suatu asas atau prinsip yang mengatakan bahwa bank dalam menjalankan fungsi dan kegiatan usahanya wajib bersikap hati-hati (*prudent*) dalam rangka melindungi dana masyarakat yang dipercayakan padanya

Jenis-jenis Bank

- Bank Umum
- Bank Perkreditan Rakyat (BPR)

Berdasarkan jenis usaha:

- a. Konvensional
- b. Syariah

Masalah: Mengapa perkembangan jenis BS kurang sebanding dengan BK

Bentuk Hukum Lembaga Perbankan

- Bank Umum
 1. Perseroan Terbatas
 2. Koperasi
 3. Perusahaan Daerah
 4. Persero

- BPR
 1. Perseroan Terbatas
 2. Koperasi
 3. Perusahaan Daerah

Pendirian Bank

- Perijinan (ijin prinsip dan ijin usaha)
- Lembaga yang diberi kewenangan dalam pemberian ijin (Bank Indonesia/BI dan Otoritas Jasa Keuangan/OJK)

Jenis Usaha Bank

- Penghimpunan Dana Masyarakat (Tabungan, Simpanan Giro, Deposito, dll.)
- Pemberian kredit
- Jual Beli Valas
- Penitipan
- Penyertaan modal
- Dan lain-lain

FAKTOR PENYEBAB MEMBENGKAKNYA KREDIT MACET

- perbankan umumnya kurang hati-hati dalam memberikan pinjaman dalam tahun-tahun boom investasi (sejak keluarnya Pakto '88).
- pelanggaran terhadap ketentuan batas maksimum pemberian kredit (*legal lending limit*) yang disyaratkan Pakfeb '91.
- pengaruh kebijaksanaan uang ketat, sehinggamenurunkan kemampuan perusahaan nasabah bank untuk membayar pinjaman.

Rahasia Bank

- Pengertian Rahasia Bank?
- Asset/Aktiva bank tidak termasuk rahasia bank, sedang kewajiban/Pasiva bank termasuk rahasia bank.

Pengaturan Pihak-pihak terkait

- Pemegang saham
- Direksi
- Komisaris
- Karyawan

Likuidasi dan Pembubaran Bank

- Proses Likuidasi Bank
- Proses Pembubaran Bank

Masalah Krusial Perbankan Indonesia

1. Perekonomian Global
2. Kredit Macet
3. Lembaga Prudensial
4. Pencucian Uang
5. Kesehatan Perbankan
6. LPSN
7. Likwidasi Bank

Matur Nuwun

Terima Kasih - Sampurasun