



HUKUM LEMBGA KEUANGAN

Oleh :
AGUS SAIFUL ABIB, S.H., M.H.

Hukum Perbankan

- Hukum perbankan (banking law): hukum yang mengatur segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, baik kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melaksanakan usaha bank



Pengertian bank

Pasal 1 angka 2 UU No. 7 / 1992

Badan usaha yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kpd masyarakat dlm bentuk kredit/bentuk lainnya dlm rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak



Ruang lingkup pengaturan h perbankan

Asas H. Perbankan

Pelaku bidang perbankan

Kaidah-kaidah perbankan

Struktur organisasi

Pengamanan

AZAS - AZAS HUKUM PERBANKAN

✓ Az. DEMOKRASI EKONOMI

✓ Az. KERAHASIAAN (CONFIDENTIAL P)

✓ Az. KEPERCAYAAN (FIDUCIARY P)

✓ Az. KEHATI - HATIAN (PRUDENTIAL P)



Sumber Hukum Perbankan



• Sumber Hukum Formil



UU 7/72 : UU 10/98 Ttg Bank
UU 31/99 : UU 3/04 : UU 6/09 UU BI
UU 24/04 : LPS
UU 21/08 : Bank Syariah
UU 21/11 : OJK
PP 28/99 : Merger, akuisisi, konsolidasi
PBI No. B/26/PBI/2006 : BPR
PBI NO. 11/1/PBI/2009 : Bank Umum

Sumber Hukum Materil



Ekonomi
Sejarah
Sosiologi
Filsafat

SISTEM KEUANGAN DI INDONESIA

☐ System moneter



☐ Lembaga keuangan lainnya

Otoritas Moneter

UU No. 23 / 99 : BI

JO UU No. 3 / 2004 : perubahan atas UU RI No. 23 / 1999 : BI

- “BI penanggung jawab otoritas kebijakan moneter yang lazim disebut “OM”
- Berwenang untuk menetapkan dan melaksanakan kebijakan moneter dalam rangka mencapai dan memelihara kestabilan nilai rupiah

TEORI KEPENTINGAN DALAM HUKUM

Consumer Protection Theory

Industry Protection Theory

Bureaucratic Behaviour Theori

Public Interest Theory

TUGAS POKOK BI (Psl 8 UU 23/99)

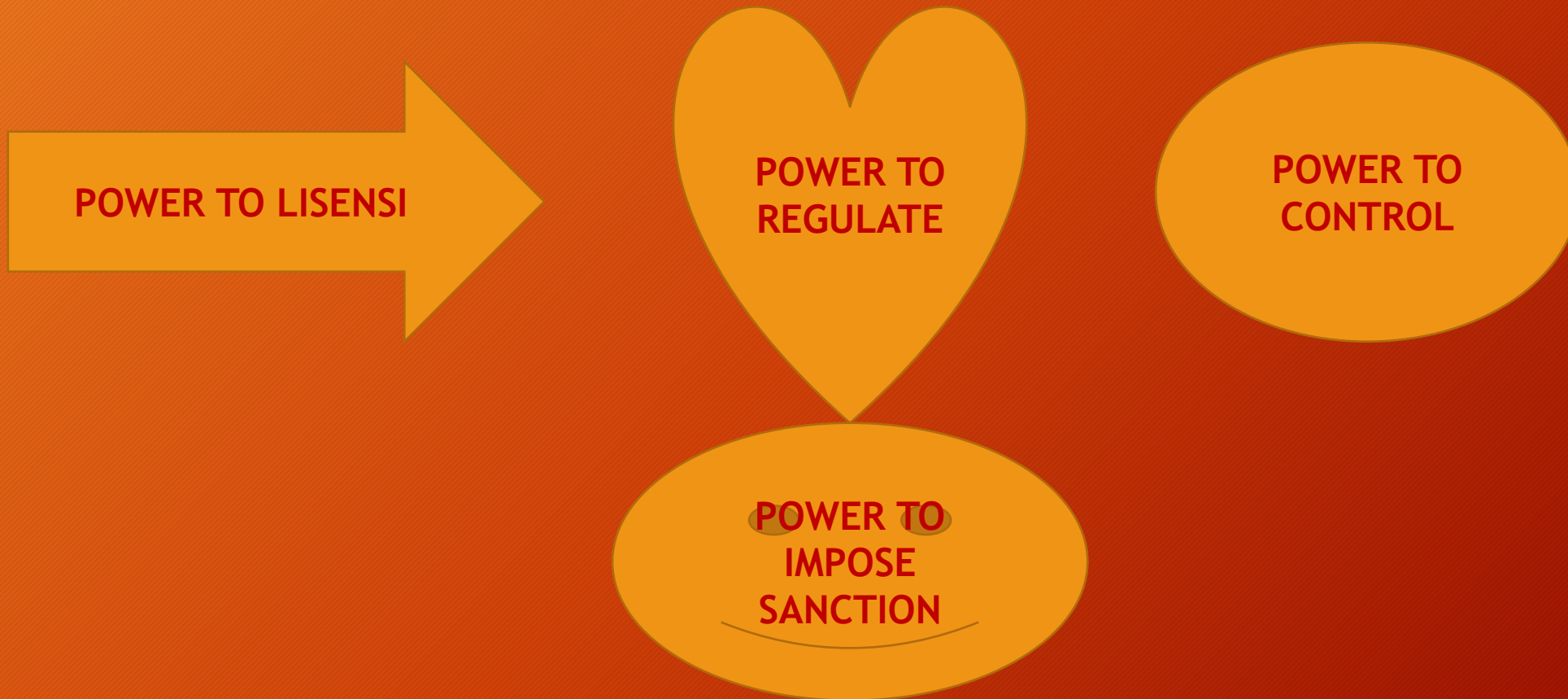


menetapkan dan melaksanakan kebijakan moneter

mengatur dan menjaga kelancaran system pembayaran

mengatur dan mengawasi bank (Sudah diambil alih OJK)

4 kewenangan yang diberikan kepada otoritas pengawasan bank



Sistem Perbankan Indonesia

UU No. 7 / 1992



- ❖ Bank Umum
- ❖ Bank Tabungan
- ❖ Bank Pembangunan
- ❖ BPR

UU No. 10 / 1998



Bank Umum
BPR



Konvensional & Syariah

Bank Umum (UU 7/92)

BTN

BAPINDO

BRI

BNI 46

BDN

Bank EXIM

BBD

Bank Pembangunan Daerah

UU 7/92

Menyesuaikan

Perusahaan
Daerah

Thank

you

