

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DATA KEUANGAN NASABAH  
BANK DALAM BASIS DATA PERPAJAKAN MELALUI  
SINGLE IDENTITY NUMBER**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat – Syarat Memperoleh  
Gelar Kesarjanaan Dalam Ilmu Hukum

**Oleh:  
NINA AYU PRASTYANING VITA  
NIM. 145010101111086**



**KEMENTRIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS BRAWIJAYA  
FAKULTAS HUKUM  
MALANG  
2018**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

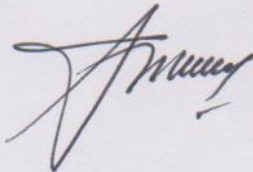
**Judul Skripsi** : **PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP  
DATA KEUANGAN NASABAH BANK  
DALAM BASIS DATA PERPAJAKAN  
MELALUI SINGLE IDENTITY NUMBER**

**Identitas Penulis** :  
**a. Nama** : **Nina Ayu Prastyaning Vita**  
**b. NIM** : **145010100111086**  
**Konsentrasi** : **Hukum Perdata dan Bisnis**  
**Jangka waktu penulisan** : **4 bulan**

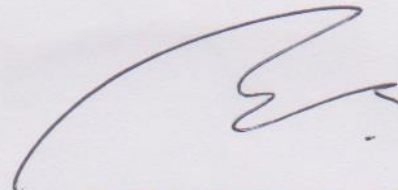
**Disetujui pada tanggal** : **24 Desember 2017**

**Pembimbing Utama,**

**Pembimbing Pendamping,**



Dr. Sihabudin, S.H., M.H.  
NIP. 195912161985031001



Dr. Reka Dewantara, S.H., M.H.  
NIP. 198305022008121003

Mengetahui,  
Ketua Bagian Hukum Perdata



Dr. Budi Santoso, SH., L.L.M.  
NIP. 197206222005011002

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DATA KEUANGAN NASABAH  
BANK DALAM BASIS DATA PERPAJAKAN MELALUI SINGLE  
IDENTITY NUMBER**

**Oleh:**

**NINA AYU PRASTYANING VITA**

**NIM. 145010101111086**

Skripsi disahkan oleh Majelis Penguji pada tanggal :

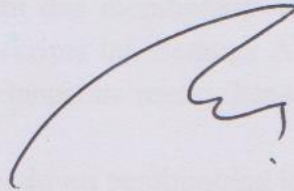
**23 FEB 2018**

Pembimbing Utama,



Dr. Sihabudin, SH., MH  
NIP. 19591216198503 1 001


Pembimbing Pendamping,



Dr. Reka Dewantara, SH., MH  
NIP. 19830502200812 1 003

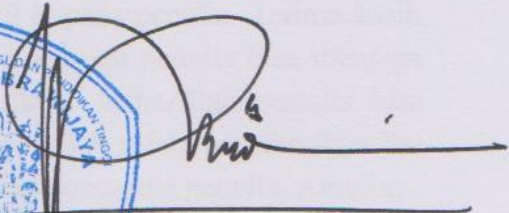
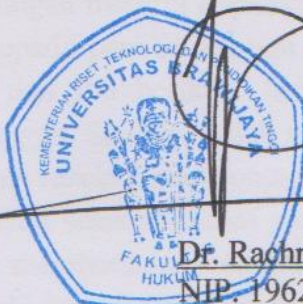
Mengetahui,

Ketua Bagian Hukum Perdata



Dr. Budi Santoso, SH., LLM  
NIP. 19720622200501 1 002

Dekan Fakultas Hukum

Dr. Rachmad Safa'at, SH., MSi  
NIP. 19620805198802 1 001

## KATA PENGANTAR

Bismilahirrahmanirahim,

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia tiada pernah henti hingga akhirnya penulis dapat sampai kepada tahap ini, khususnya dalam selesainya skripsi penulis.

Pada kesempatan kali ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Rahmad Syafaat, SH., M.si., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Brawijaya. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan kelancaran rezeki kepada beliau, Aamiin;
2. Bapak Dr. Budi Santoso, SH., L.LM., selaku Kepala Bagian Hukum Perdata. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan kelancaran rezeki kepada beliau, Amin;
3. Bapak Dr. Sihabudin, S.H, M.H., selaku dosen pembimbing pertama yang selalu meluangkan waktunya untuk membantu dan memberikan saran, serta membimbing penulis sampai menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan dan kelancaran rezeki kepada beliau, Amin;
4. Bapak Dr. Reka Dewantara, S.H, M.H., selaku dosen pembimbing kedua yang selalu meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, membantu, sabar, memberikan saran, mendengarkan keluh kesah penulis dan membimbing penulis sampai menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, kelancaran rezeki kepada beliau, Amin;
5. Dosen-Dosen Konsentrasi Perdata dan Bisnis, selaku dosen yang memberikan ilmu, arahan di setiap mata kuliah konsentrasi perdata. Semoga Allah selalu memberikan kesehatan, kebahagiaan, kelancaran rezeki kepada beliau, Amin;
6. Alm. Bapak Edy Purwanto dan Ibu Ririn Suharini, selaku orangtua penulis yang tidak pernah lelah mendengarkan curahan hati penulis, memberikan doa, semangat, motivasi, nasehat, dukungan materiil kepada penulis. Terima kasih telah memberikan kepercayaan kepada penulis semoga penulis bisa menjaga kepercayaan yang Alm. Bapak dan Ibu berikan. InshaAllah penulis bisa membuat Alm. Bapak dan Ibu bangga. Semoga Allah selalu memberikan Ibu kesehatan, kebahagiaan, kelancaran rezeki kepada orangtua penulis, Aamiin;
7. Kepada Yanuar Saiffudin Baharsyah selaku sahabat yang tidak pernah lelah mendengarkan keluh kesah, memberikan motivasi, semangat, doa, menenangkan dalam segala situasi, dan selalu sabar menghadapi penulis saat penulis membutuhkan. Terima kasih untuk tetap berada disamping penulis

dalam keadaan apapun itu. Semoga Allah melancarkan segala cinta dan cita-cita, memberikan kebahagiaan, kesehatan, Amin;

8. Kepada teman-teman Fakultas Hukum yang namanya tidak bisa penulis sebutkan semuanya. Terima kasih banyak atas semua bantuan, dukungan ataupun motivasi yang telah diberikan pada penulis selama kuliah di Fakultas Hukum. Semoga Allah melancarkan segala urusan dan cita-cita teman-teman semua, Amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna, baik dari segi materi maupun penyajiannya. Maka dari itu berbagai saran serta kritik membangun sangat diharapkan dalam menyempurnakan skripsi ini. Akhir kata penulis memohon maaf apabila dalam proses penyusunan skripsi ini penulis melakukan kesalahan baik yang disengaja maupun tidak disengaja. Semoga Tuhan Yang Esa mengampuni kesalahan penulis dan berkenan menunjukkan jalan yang benar. Penulis berharap dengan penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan kalangan akademis lainnya.

Malang, Desember 2017

Penulis

Nina Ayu Prastyaning Vita



## DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
DAFTAR ISI.....	v
RINGKASAN .....	vii
SUMMARY .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Manfaat Penelitian .....	12
1. Secara Teoritis .....	12
2. Secara Praktis.....	13
E. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Kajian Umum Tentang Perlindungan Hukum .....	16
B. Kajian Umum Tentang Single Identity Number.....	33
C. Kajian Umum Tentang Pajak.....	39
D. Kajian Umum Tentang Data Keuangan.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	49
B. Pendekatan Penelitian .....	50
C. Jenis dan Sumber Bahan Hukum.....	50
D. Teknik Penelusuran Bahan Hukum .....	51
E. Teknik Analisis Bahan Hukum.....	52
F. Definisi Konseptual .....	53
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Pengaturan mengenai Single Identity Number di Indonesia .....	54
4.1.1 Urgensi Penggunaan Single Identity Number di Indonesia .....	54
4.1.1.1 Dari Aspek Filosofis .....	54
4.1.1.2 Dari Aspek Yuridis .....	58
4.1.1.3 Dari Aspek Sosiologis .....	61
4.1.2 Pengaturan mengenai Single Identity Number dalam Peraturan Perundang - undangan di Indonesia .....	63

4.1.2.1 Undang - Undang No 23 Tahun 2006 tentang Administrasi Kependudukan.....	63
4.1.2.2 Undang - Undang Nomor 24 Tahun 2013 tentang Perubahan atas UU Nomor 23 Tahun 2006 tentang Administrasi Kependudukan.....	65
4.1.2.3 Peraturan Menteri Keuangan Nomor 179/PMK.04/2016 tentang Registrasi Kepabeanaan .....	67
4.1.2.4 Peraturan Direktur Jenderal Bea dan Cukai Nomor PER-04/BC/2017 tentang Petunjuk Pelaksanaan Registrasi Kepabeanaan .....	67
4.2 Perlindungan Hukum terhadap Data Keuangan Nasabah Bank melalui Single Identity Number dalam Basis data perpajakan.....	68
4.2.1 Perlindungan Hukum Terhadap Data Keuangan Nasabah Bank Melalui Rahasia Bank.....	71
4.2.2 Bentuk Perlindungan Hukum Terhadap Data Keuangan Nasabah Bank Melalui Single Identity Number Dalam Basis Data Perpajakan .....	86
4.2.2.1 Perlindungan Hukum Preventif .....	94
4.2.2.2 Perlindungan Hukum Represif .....	96
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan .....	101
B. Saran .....	102
 DAFTAR PUSTAKA .....	103

## RINGKASAN

NINA AYU PRASTYANING VITA, Hukum Perdata dan Bisnis, Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Januari 2018, PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP DATA KEUANGAN NASABAH BANK DALAM BASIS DATA PERPAJAKAN MELALUI SINGLE IDENTITY NUMBER, Dr. Sihabudin, SH., MH., Dr. Reka Dewantara, SH., MH.

Pada penelitian ini, penulis menganalisis permasalahan mengenai perlindungan hukum terhadap data keuangan nasabah bank dalam basis data perpajakan. Transparansi data nasabah yang diatur dalam Peraturan Pemerintah Pengganti Undang – undang Nomor 1 Tahun 2017 tentang Akses informasi Keuangan untuk Kepentingan Perpajakan khususnya dalam pasal 8, dianggap bertentangan dengan pasal 40, 41, 42, 43, 44 dalam Undang – Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan karena melanggar prinsip kerahasiaan bank. Permasalahan ini timbul karena adanya keresahan nasabah yang menyimpan dananya di bank. Pertukaran data nasabah antar bank membuat kepercayaan terhadap bank berkurang dan rasa tidak aman.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian yuridis normatif dengan menggunakan pendekatan Statue Approach. Bahan hukum yang digunakan pada penelitian ini dilakukan melalui interpretasi, yakni interpretasi gramatikal.

Berdasarkan hasil pembahasan, diperoleh hasil bahwa perlindungan hukum terhadap data keuangan nasabah bank melalui *single identity number* dalam basis data perpajakan. Perlindungan hukum terhadap data keuangan nasabah bank melalui rahasia bank serta Perlindungan hukum represif melalui litigasi (pengadilan, non litigasi (arbitrase, negosiasi, mediasi). Supaya represif tidak terjadi maka ada upaya preventif yaitu tidak hanya e-KTP saja bisa menunjukkan status keuangan nasabah, tetapi dengan menggunakan *Single Identity Number* memudahkan pihak pajak dan perbankan untuk mengetahui berapa jumlah pajak yang harus dibayar.

Kata Kunci: Perlindungan Hukum, Single Identity Number, Kerahasiaan Data Nasabah.



## SUMMARY

NINA AYU PRASTYANING VITA, Civil and Business Law, Faculty of Law, University of Brawijaya, January 2018, LEGAL PROTECTION OF THE CUSTOMER'S FINANCIAL BANK DATA IN TAX DATA BASES SINGLE IDENTITY NUMBER, Dr. Sihabudin, SH, MH., Dr. Reka Dewantara, SH, MH.

In this study, the authors analyze the problem of legal protection of customers' financial bank in tax databases. Customer data transparency as governed by Government Regulation in Lieu of Law Number 1 Year 2017 concerning to Access to Financial Information for Tax Interest, especially in Article 8 that is contradictory to Article 40, 41, 42, 43, 44 of the Act Number 10 Year 1998 concerning to Banking for violating the principle of bank secrecy. This problem arises because of the transparency of customer data. Interbank customer data exchange creates less bank trust and insecurity.

This research uses normative juridical research using statute approach. The legal substance used in this research is done through interpretation, which is grammatical interpretation.

Based on the results of the discussion, authors obtained that the legal protection of financial data of bank customers through single identity number in the database of taxation. Legal protection of financial data of bank customers can be done through bank secrecy and repressive legal protection can be done through litigation (court), non-litigation (arbitrate, negotiation, mediation). In order to avoid repressive, there is preventive effort that not only e-ID card can show the financial status of customers, but by using Single Identity Number can facilitate the tax and banking to know how much tax to be paid.

Keywords: Legal Protection, Single Identity Number, Customer Data Confidentiality.