

TESIS

**PENERAPAN ASAS PRUDENTIAL BANKING DALAM PEMBERIAN KREDIT
MELALUI STRATEGI ANTI FRAUD SEBAGAI BENTUK *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* PADA BANK BUKOPIN CABANG PADANG**

OLEH :

RAMADHAN HASAN
NIM.1121211058



POGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS ANDALAS

PADANG

2016

**PENERAPAN ASAS PRUDENTIAL BANKING DALAM PEMBERIAN KREDIT
MELALUI STRATEGI ANTI FRAUD SEBAGAI BENTUK *GOOD CORPORATE
GOVERNANCE* PADA BANK BUKOPIN CABANG PADANG**

UNIVERSITAS ANDALAS
TESIS

*Disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ilmu Hukum
dalam pogram Magister Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Andalas*



OLEH :

RAMADHAN HASAN
NIM.1121211058

Komisi Pembimbing:

Dr.Busyra Azheri, S.H.,M.H

Pembimbing I

Rembrandt, S.H.,M.Pd

Pembimbing II

UNTUK KEDJAJAAN BANGSA

POGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS ANDALAS

2016

**Penerapan Asas Prudential Banking Dalam Pemberian Kredit
Melalui Strategi Anti *Fraud* Sebagai Bentuk *Good Corporate Governance* Pada Bank
Bukopin Cabang Padang**

ABSTRAK

Kasus *Fraud* yang terjadi diperbankan menyebabkan penurunan tingkat kepercayaan masyarakat terhadap Bank. Bank Indonesia sebagai regulator mengeluarkan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/28/DPNP tanggal 9 Desember 2011 tentang Penerapan Strategi Anti *Fraud* bagi Bank Umum merupakan pelaksanaan dari Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor 5/8/PBI/2003 yang diubah dengan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/25/PBI/2009 tentang Manajemen Risiko bagi Bank Umum.. PT Bank Bukopin Tbk cabang Padang yang merupakan salah satu bank umum, wajib menerapkan strategi anti *fraud* tersebut. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana penerapan asas *prudential banking* dalam pemberian kredit melalui strategi anti *fraud* sebagai bentuk *good corporate governance* pada Bank Bukopin cabang Padang. Penelitian ini bersifat deskriptif dengan metode penelitian yuridis empiris.. Hasil penelitian pada bank Bukopin Cabang Padang Implementasi penerapan asas *prudential banking* melalui strategi anti *fraud* telah berjalan yaitu dalam pemberian kredit telah menerapkan asas prudential melalui prinsip 5C, 4 P dan 3 R ditambah penerapan *four eyes principle* merupakan fungsi kontrol dasar dengan pengaturan proses transaksi yang dilakukan di perusahaan yang dilaksanakan minimum oleh 2 orang sebagai implementasi strategi anti *fraud* dalam pemberian kredit. Efektifitas penerapan asas prudential banking melalui strategi anti *fraud* pada Bank Bukopin Cabang Padang terlihat dengan menurunnya kredit bermasalah (Non Performing Loan) dan penurunan jumlah temuan adanya *fraud*. Kasus *fraud* yang terjadi diselesaikan oleh satu unit khusus yang bernama Unit Anti *Fraud*. Pembentukan unit khusus ini sebagai bentuk *Good Corporate Governance* untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat bahwa apabila ada *fraud* akan diproses langsung baik melalui internal dan jalur hukum

Kata Kunci : Asas Prudential Banking, Strategi Anti Fraud, Good Corporate Governance



The Application of Prudential Banking Principles in Lending through Anti Fraud Strategy as a Form of Good Corporate Governance at PT. Bank Bukopin, Tbk. Padang Branch Office

ABSTRACT

The case of Fraud happened in banking activities led to decreased levels of public confidence toward Bank. Bank Indonesia as the regulator issued a Circular Letter of Bank Indonesia Number 13/28/DPNP dated December 9, 2011 on Anti Fraud Strategy Implementation for Commercial Bank is the implementation of Bank Indonesia Regulation (PBI) No. 5/8/PBI/2003, as amended by Bank Indonesia Regulation No. 11/25 / PBI / 2009 on Risk Management for Commercial banks. PT. Bank Bukopin, Tbk. Padang Branch Office is one of the commercial banks are required to implement anti-fraud strategy. The purpose of this study was to determine how the application of prudential banking principles in lending through anti-fraud strategy as a form of good corporate governance at PT. Bank Bukopin, Tbk. Padang Branch Office. This is descriptive research with juridical empirical research method. The research result found there was an implementation of prudential banking principle through anti-fraud strategy has been applying on lending through 5C principle, 4 P, and 3 R and also the application of four eyes principle was a basic control function by setting transaction process in the company that held by two people minimum as anti fraud implementation strategy in lending. The effectiveness of implementation for prudential banking principle through anti fraud at Bank Bukopin Padang Branch Office looks with a declining NPL (Non Performing Loan) and decreasing number of fraud found. The case of fraud that occurred has been resolved by particular unit called Anti Fraud Unit. The formation of this particular unit as a form of good corporate governance to increase public confidence if there is a fraud, it will be processed directly both internal and legal.

Keywords: Prudential Banking Principles, Anti-Fraud Strategy, Good Corporate Governance

