**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT BERDASARKAN *COVERNOTE* DALAM**

**PERSPEKTIF HUKUM PERBANKAN**

**TESIS**

Telah Disetujui Untuk Mengikuti Sidang Tesis Guna Memperoleh

Gelar Magister Pada Program Magister Kenotariatan

Universitas Pasundan

**Oleh:**

**MUHAMMAD FIKRI ASH SHIDDIEQI**

**NPM : 208100034**

Dibawah Bimbingan :

1. Dr. H. Udin Narsudin, S.H., M.Hum., Sp.N.
2. Dr. Hj. Lastuti Abubakar, S.H., M.H.



**PROGRAM STUDI MAGISTER KENOTARIATAN**

**PROGRAM PASCA SARJANA**

**UNIVERSITAS PASUNDAN**

**BANDUNG**

**TAHUN 2023**

**ABSTRAK**

**PENERAPAN PRINSIP KEHATI-HATIAN DALAM PEMBERIAN KREDIT BERDASARKAN *COVERNOTE* DALAM**

**PERSPEKTIF HUKUM PERBANKAN**

Oleh

**Muhammad Fikri Ash Shiddieqi**

**NIM: 208100034**

**(Program Studi Magister Kenotariatan)**

Bank memiliki fungsi utama sebagai lembaga intermediasi, Bank memiliki kewajiban untuk menerapkan prinsip kehati-hatian, terutama dalam proses penyaluran dana melalui pemberian kredit, tujuannya adalah untuk memastikan bahwa calon debitur atau nasabah memiliki itikad baik dan kemampuan untuk memenuhi kewajiban sesuai dengan perjanjian. Analisis yang dilakukan dalam proses pemberian kredit atau pembiayaan, manajemen risiko, dan kepatuhan terhadap peraturan hukum adalah wujud dari penerapan prinsip kehati-hatian oleh Bank.

Pentingnya penerapan prinsip kehati-hatian ini dilakukan agar tidak terjadinya wanprestasi dalam pemberian kredit tersebut yang mengakibatkan kerugian pada pihak bank. Proses pemberian kredit mencakup tahap pencairan kredit di mana akta perjanjian dibuat di hadapan Notaris. Pada tahap ini, Bank membutuhkan *Covernote* sebagai bukti bahwa proses masih berlangsung. *Covernote* ini dibuat dikarenakan lamanya proses terkait jaminan yang belum diperiksa keabsahannya atau ketika persyaratan pemberian kredit oleh Bank belum sepenuhnya terpenuhi. Maka dari itu sebelum dana diberikan kepada calon debitur atau nasabah bank harus menerapkan prinsip kehati-hatian agar tidak terjadinya kredit macet, sebagaimana yang diatur didalam Pasal 2, 8, dan 29 Ayat (2) UU Perbankan.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif analitik dengan metode pendekatan yuridis normatif. Tahap penelitian menggunakan studi kepustakaan dengan data sekunder dan studi lapangan dengan data primer. Pengumpulan data ini diperoleh dengan cara studi kepustakaan dan juga wawancara yang diperoleh dengan cara studi lapangan. Selanjutnya, data dianalisis menggunakan metode kualitatif. *Covernote* hanya berkedudukan sebagai Surat Keterangan dari Notaris untuk Bank karena *covernote* itu sendiri ada dikarenakan *living law* dan *covernote* tidak ada Undang-Undang yang mengaturnya. Akibat hukum penggunaan covernote bagi notaris jika terjadinya kredit macet tidak ada, selama notaris menjalankan jabatannya sesuai dengan Undang-Undang Jabatan Notaris (UUJN).

Kata kunci: **Prinsip Kehati-Hatian Bank, Pemberian Kredit, *Covernote***

***ABSTRACT***

***THE IMPLEMENTATION OF PRUDENTIAL PRINCIPLE IN***

***GRANTING OF CREDIT BASED ON COVERNOTE TO***

***BANKING LEGAL PERSPECTIVE***

*By*

**Muhammad Fikri Ash Shiddieqi**

**NIM: 208100034**

**(*Magister of Notary*)**

*Banks have the main function as an intermediary institution, the Bank has an obligation to apply the prudential principle, especially in the process of channeling funds through lending, the aim is to ensure that prospective debtors or customers have good faith and the ability to fulfill obligations in accordance with the agreement. The analysis carried out in the process of granting credit or financing, risk management, and compliance with legal regulations are manifestations of the application of the prudential principle by the Bank.*

*The importance of applying the prudential principle is carried out so that there is no default in granting credit which results in losses to the bank. The process of granting credit includes the stage of credit disbursement where the deed of agreement is made before a Notary. At this stage, the Bank requires a Covernote as proof that the process is still ongoing. This covernote is made due to the length of the process related to collateral that has not been checked for validity or when the requirements for granting credit by the Bank have not been fully met. Therefore, before funds are given to prospective debtors or customers, banks must apply the precautionary principle so that bad credit does not occur, as regulated in Articles 2, 8, and 29 Paragraph (2) of the Banking Law.*

*The research method used is descriptive analytic with a normative juridical approach. The research stage uses literature studies with secondary data and field studies with primary data. This data collection was obtained by means of literature studies and also interviews obtained by means of field studies. Furthermore, the data is analyzed using a qualitative method. Covernote only serves as a Certificate from the Notary for the Bank because the covernote itself exists due to living law and the covernote itself is not a law that regulates it. The legal consequences of using covernotes for notaries in the event of bad credit do not exist, as long as the notary carries out his position in accordance with the notary public law UUJN.*

*Keywords:* ***Bank Prudential Principles, Lending, Covernote***

**RINGKESAN**

**APLIKASI PRUDENTIAL PRINSIP DINA MEMBERI**

**KREDIT BERDASARKAN COVERNOTE DI**

**PERSPEKTIF HUKUM PERBANKAN**

Ku

**Muhammad Fikri Ash Shiddieqi**

**NIM: 208100034**

**(Program Magister Notaris)**

Bank mibanda fungsi utama salaku lembaga intermediasi. kawajiban luyu jeung perjanjian. Analisis anu dilaksanakeun dina prosés nyayogikeun kiridit atanapi pembiayaan, manajemén résiko sareng patuh kana peraturan hukum mangrupikeun manifestasi tina aplikasi Bank tina prinsip kawaspadaan.

Penting pikeun nerapkeun prinsip pancegahan pikeun mastikeun yén teu aya standar dina masihan kiridit anu nyababkeun karugian bank. Proses pemberian kredit meliputi tahap pencairan kredit dimana akta perjanjian dibuat di hadapan Notaris. Dina tahap ieu, Bank merlukeun Covernote minangka bukti yén prosésna masih lumangsung. Covernote ieu dijieun alatan prosés panjang patali jaminan anu validitasna teu acan dipariksa atawa nalika sarat pikeun masihan kiridit ku Bank teu acan pinuh kaeusi. Ku kituna, saméméh méré dana ka calon debitur atawa nasabah, bank kudu ngalarapkeun prinsip kehati-hatian pikeun nyegah kredit macet, sakumaha diatur dina Pasal 2, 8 jeung 29 ayat (2) UU Perbankan.

Métode panalungtikan anu digunakeun nyaéta deskriptif analitik kalawan pamarekan yuridis normatif. Tahap panalungtikan ngagunakeun studi pustaka kalawan data sekunder jeung studi lapangan kalawan data primér. Ieu data dikumpulkeun ku cara studi pustaka jeung wawancara dimeunangkeun ku cara studi lapangan. Satuluyna, data dianalisis ngagunakeun métode kualitatif. Covernote ngan ukur jadi pernyataan ti Notaris Bank sabab covernote sorangan aya alatan hukum hirup jeung covernote teu boga hukum nu ngatur eta. Henteu aya akibat hukum pikeun ngagunakeun covernote pikeun notaris upami aya kredit macet, salami notaris ngalaksanakeun jabatanna luyu sareng Undang-undang Jabatan Notaris (UUJN).

Kata Kunci: **Prinsip Prudential Bank, Penyediaan Kredit, *Covernote***

**DAFTAR PUSTAKA**

1. **Buku-Buku**

Ali, A. (2010). *Menguak Teori Hukum (Legal Theory) Dan Teori Peradilan (Judicialprudence);Termasuk Interpretasi Undang-Undang (Legisprudence) Vol. 1 Pemahaman Awal.* Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Bambang Sunggono. (2016). *Metodologi Penelitian Hukum*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Djumhana, M. (2018). *Hukum Perbankan di Indonesia.* Jakarta: Citra Aditya Bakti.

Djoni S. Gazali & Rachmadi Usman. (2012). *Hukum Perbankan*, Jakarta Sinar Grafika.

Erna Chotidjah, A. P. (2022). *Pengantar Hukum Perbankan Di Indonesia.* Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Habib Adjie. (2022). *Memahami dan Menerapkan Covernote, Legalisasi, Warmeking dalam Pelaksanaan Tugas Jabatan Notaris*, Bandung: PT Refika Aditama.

Habib Adjie. (2012). *Bernas-Bernas Pemikiran di Bidang Notaris dan PPAT*, Bandung: Mandar Maju.

Hermansyah. (2020). *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Jakarta, Prenada Media.

Salim HS. (2019). *Perkembangan Hukum Jaminan Di Indonesia.* Depok: PT. Raja Grafindo.

I Gusti, dkk. (2014). *Akuntasi Perbankan*, Yogyakarta, Graha Ilmu.

Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Prenada Media.

Jamal Wiwoho. (2011). *Hukum Perbankan Indonesia*, Surakarta: Uns Press.

Kasmir. (2017). *Manajemen Perbankan*, Jakarta, Rajawali Pers.

M.Manullang.E, F. (2017). *Legisme, Legalitas Dan Kepastian Hukum.* Jakarta: Kencana.

Rachmat Firdaus, M. A. (2017). *Manajemen Perkreditan Bank Umum.* Bandung: Alfabeta.

Udin Narsudin. (2022). *QnA Substansi Notaris dan PPAT dalam Praktik*, Bandung: PT. Nas Media Indonesia

Wardiah, M. L. (2013). *Dasar-Dasar Perbankan.* Bandung: Pustaka Setia.

Yati Nurhayati. (2020). *Pengantar Ilmu Hukum*, Bandung : Nusamedia.

1. **Peraturan Perundang-Undangan**

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Kitab Undang-Undang Hukum Pidana.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 1996 Tentang Hak Tanggungan.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2014 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 30 Tahun 2004 tentang Jabatan Notaris.

POJK 6/POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat.

POJK Nomor 42/POJK.03/2017 tentang Kewajiban Penyusunan dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan atau Pembiayaan Bagi Bank Umum

Peraturan Bank Indonesia (PBI) No.: 13/1/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia (POJK) Nomor 12/POJK.03/2021 tentang Bank Umum.

Undang-Undang Republik Indonesia No.4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.

1. **Jurnal**

Agus Mujiono. (2016). Prinsip Kehati-hatian Dalam Pembiayaan dan Kredit di bmt hasanah dan bri unit mlarak, *Muslim Heritage*, Vol. 1, No. 1.

Anak Agung Ayu Diah Oktarini. (2020). Anak Agung Gede Agung Dharma Kusuma, “Peran dan Fungsi *Covernote* Dalam Pelaksanaan Pencairan Kredit Oleh Bank”, *Udayana Master Law Journal*, Vol. 9, No. 4.

Dewi Rachmayania, A. S. (2017). *Covernote* Notaris Dalam Perjanjian Kredit Dalam Perspektif Hukum Jaminan. *Acta Diurnal*, Vol.1, No. 1.

Gusti, Nugraha Pratama Septiansyah, Alhamdha, Ahmadlham, & Alfieyan, Muchammad. (2023). “Peran *Covernote* Notaris Sebagai Dasar Pencairan Kredit Oleh Bank”, *Jurnal Education And Development*, Vol. 11, No. 1.

Hamonangan. (2020). “Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat KCU Padangsidempuan”, *JIMEA,* Vol.4, No.2.

Imron, A. K., & Imanullah, M. N. (2017). Pembebanan Hak Tanggungan Terhadap Objek Tanah Yang Belum Terdaftar Bersamaan Permohonan Pendaftaran Tanah Pertama Kali. *Jurnal Repertorium*, Vol. IV, No. 2.

Lastuti Abubakar. (2018). Implementasi Prinsip Kehati-hatian Melalui Kewajiban Penyusunan dan Pelaksanaan Kebijakan Perkreditan atau Pembiayaan Bank. *jurnal Rechtidee*, 63.

Lastuti Abubakar, Tri Handayani. (2017). Telaah Yuridis Terhadap Implementasi Prinsip Kehati-Hatian Bank Dalam Aktivitas Perbankan Indonesia. *De Lega Lata*, 76.

Muhaymiyah Tan Kamelo (et.al). (2017). “Pemberian Kredit dengan Jaminan Tanah Surat Keterangan (SK) Camat Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Cabang Medan Sisingamangaraja”, *USU Law Journal*, Vol. 5 No. 1.

Novy Dyah Rahmanti. (2020). “Ada Apa Dengan SKMHT?”, *Recital Review*, Vol 2, No. 1.

Pradnyasari, Gusti Ayu Putu Wulan, & Utama, I. Made Arya. (2018). “Kedudukan Hukum Covernote Notaris Terhadap Perlindungan Hukum Bank dalam Perjanjian Kredit”. *Jurnal Hukum Kenotariatan*, Vol.3, No. 3.

Samudra Putra Indratanto, Nurainun, dan Kristoforus Laga Kleden. (2020). Asas Kepastian Hukum Dalam Implementasi Putusan Mahkamah Konstitusi Berbentuk Peraturan Lembaga Negara Dan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang, *Jurnal Ilmu Hukum*, Vol. 16, no. 1.

Silvia Anggraini Yusmi. (2020). “Akibat Hukum Pencairan Kredit Yang Didasarkan Pada *Covernote* Notaris”, *Recital Review*, Vol 2, No. 2.

Gusti, Nugraha Pratama Septiansyah, Alhamdha, Ahmadlham, & Alfieyan, Muchammad. (2023). “Peran *Covernote* Notaris Sebagai Dasar Pencairan Kredit Oleh Bank”, *Jurnal Education And Development*, Vol. 11, No. 1.

1. **Hasil Wawancara**

Wawancara dengan Reymond Febriadi sebagai Legal Head Bank Panin Cabang Pekanbaru, tanggal 10-05-2023, di Bank Panin Cabang Pekanbaru.

Wawancara dengan Asep Sudrajat sebagai Notaris di Pekanbaru, tanggal 13-06- 2023, di Kantor Notaris Asep Sudrajat Pekanbaru.

Wawancara dengan Linda Dongoran sebagai *Authorized Signer (Credit Processing Manager)* di Bank Panin Cabang Pekanbaru, tanggal 10-05-2023, di Bank Panin Cabang Pekanbaru.

Wawancara dengan Farid Arista Marzuk Staff Bisnis Legal BJB Cabang Pekanbaru, tanggal 11-05-2023, di BJB Cabang Pekanbaru.

Wawancara dengan Junianta Agung Nugraha sebagai Notaris di Pekanbaru, tanggal 05-06-2023, di Kantor Notaris Junianta Agung Nugraha Pekanbaru.

1. **Internet**

<https://www.ojk.go.id>

<https://kbbi.web.id/akibat>

<https://medianotaris.com>