MATERI REGULASI · BANK (TERMASUK BPR/S)

Rahasia Bank (POJK 44/2024)

POJK | Nomor 44/2024 | Tahun 2024

Rahasia Bank

✓ Berlaku

Berlaku sejak 27 Desember 2024

Status diperiksa 17 November 2026



GAMBARAN UMUM

Aturan ini tentang apa?

Mengatur kewajiban bank merahasiakan data nasabah penyimpan dan simpanannya, beserta 13 pengecualian dan tata cara membukanya.

KENAPA ATURAN INI ADA

POJK 44/2024 melaksanakan amanat UU Perbankan dan UU Perbankan Syariah yang diubah UU 4/2023 (P2SK), dan mencabut PBI 2/19/PBI/2000. Berlaku untuk bank umum, BPR, dan BPRS.

Untuk: Bank (termasuk BPR/S) **Topik: rahasia bank (perintah/izin membuka)** **Berlaku sejak 27 Desember 2024**

ISI POKOK

Poin pokok (1/2)

1 Bank dan pihak terafiliasi wajib merahasiakan informasi tentang nasabah penyimpan dan simpanannya (serta nasabah investor dan investasinya).

Pasal 2 Sumber: ojk.go.id

2 Data nasabah debitur tidak termasuk rahasia bank, tetapi tetap wajib dijaga kerahasiaannya menurut UU pelindungan data pribadi dan aturan pelindungan konsumen.

Sumber: ojk.go.id

3 Ada 13 pengecualian, antara lain perkara perdata dan pidana, kurator/likuidator, permintaan tertulis nasabah, ahli waris sah, perpajakan, BI, LPS, dan PUPN.

Sumber: ojk.go.id

4 Izin tertulis OJK diperlukan untuk perkara pidana (kecuali UU menentukan lain), bantuan timbal balik pidana, dan piutang yang diserahkan ke PUPN; bank hanya membuka sebatas isi izin.

Sumber: ojk.go.id

ISI POKOK

Poin pokok (2/2)

5 Bank wajib punya prosedur internal pembukaan rahasia bank dan mendokumentasikan semua permintaan dan pemberiannya.

Pasal 4 Sumber: ojk.go.id

6 Ahli waris sah nasabah yang meninggal berhak memperoleh keterangan simpanan dengan membawa dokumen bukti ahli waris; bank wajib memberikannya.

Pasal 22 Sumber: ojk.go.id

7 Tukar-menukar informasi antar-bank dilarang untuk kepentingan pemasaran, dan bank penerima wajib merahasiakan informasi yang diterima.

Pasal 23 Sumber: ojk.go.id

YANG HARUS DILAKUKAN

Kewajiban BPR/BPRS

- Menyusun prosedur internal pembukaan rahasia bank dan menunjuk pejabat yang menangani permintaan.
- Mendokumentasikan setiap permintaan dan pemberian informasi rahasia bank.
- Memeriksa dasar setiap permintaan (izin OJK, kuasa nasabah, bukti ahli waris) sebelum memberikan data.

PER JABATAN

Artinya di meja kerja

Customer Service

Jangan beri info saldo/rekening ke pihak lain tanpa kuasa tertulis nasabah atau dokumen ahli waris yang sah.

Teller

Tolak permintaan cek saldo atau mutasi orang lain, meski mengaku keluarga, dan arahkan ke prosedur resmi.

Legal

Periksa permintaan aparat penegak hukum - apakah perlu izin tertulis OJK atau termasuk yang boleh diminta langsung.

Kepatuhan (Satuan/Pejabat Eksekutif Kepatuhan)

Pastikan prosedur internal ada dan semua pembukaan rahasia bank tercatat lengkap.

KAMUS KECIL

Istilah penting

Rahasia Bank

Informasi tentang nasabah penyimpan dan simpanannya, serta nasabah investor dan investasinya.

Pihak Terafiliasi

Antara lain komisaris, DPS, direksi, pejabat, karyawan, dan pemberi jasa bank (akuntan, penilai, konsultan hukum).

PUPN

Panitia Urusan Piutang Negara.

UJI PEMAHAMAN

Latihan singkat

TANYA 1

Apakah data nasabah debitur termasuk rahasia bank?

JAWABAN

Tidak, tetapi tetap wajib dijaga kerahasiaannya sesuai UU pelindungan data pribadi dan aturan pelindungan konsumen.

TANYA 2

Apa yang wajib dimiliki bank terkait pembukaan rahasia bank?

JAWABAN

Prosedur internal pembukaan rahasia bank, serta dokumentasi seluruh permintaan dan pemberiannya.

PENUTUP

Status & sumber resmi

✓ Berlaku

Ditetapkan 24 Desember 2024, berlaku sejak diundangkan 27 Desember 2024; mencabut PBI 2/19/PBI/2000.

Diperiksa 17 November 2026

⚠ PERLU DICEK

- Sanksi administratif bagi bank dan pihak terafiliasi belum dirangkum.

SUMBER RESMI YANG DIBACA

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/POJK-44-Tahun-2024-Rahasia-Bank-.aspx

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-44-Tahun-2024-Rahasia-Bank-/Abstrak POJK 44 Tahun 2024 Rahasia Bank.pdf

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-44-Tahun-2024-Rahasia-Bank-/FAQ POJK Nomor 44 Tahun 2024 (Versi 11-11-2026).pdf

ojk.go.id
https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-44-Tahun-2024-Rahasia-Bank-/POJK 44 Tahun 2024 Rahasia Bank.pdf

Disclaimer. Materi Ruang Bankir disusun untuk edukasi dan bukan nasihat hukum. Acuan yang berlaku tetap naskah resmi peraturan perundang-undangan, ketentuan OJK/LPS/BI, fatwa DSN-MUI, serta kebijakan dan SOP internal bank Anda. Ruang Bankir tidak berafiliasi dengan OJK, LPS, Bank Indonesia, PPATK, Perbarindo, atau Asbisindo. Nama lembaga disebut hanya sebagai rujukan sumber. Disusun dengan cermat dari sumber resmi dan ditinjau sebelum terbit; selalu cocokkan dengan naskah resmi.