

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH  
KORBAN PENGGANDAAN KARTU ATM**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**IKA ISLAMIANA**

**NBI : 1311401545**

**FAKULTAS HUMANIA**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2018**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH  
KORBAN PENGGANDAAN KARTU ATM**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**IKA ISLAMIANA**  
**NBI :1311401545**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2018**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

**SKRIPSI**

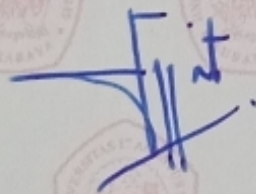
**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Salah Satu Syarat Guna  
Mencapai Gelar Sarjana Hukum**

**Oleh:**

**IKA ISLAMIANA**

**NBI: 1311401545**

**Dosen Pembimbing:**



**Sumiyati, SH.,MH**

**NPP: 20310850031**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2018**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

Oleh:

**IKA ISLAMIANA**

**NBI : 1311401545**

**Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji  
Dan Dinyatakan Lulus Skripsi Fakultas Hukum  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada Tanggal 31 Juli 2018**

**Berdasarkan Surat Keputusan Dekan No. 606/K/FH/VII/2018  
Tanggal : 24 Juli 2018**

**TIM PENGUJI:**

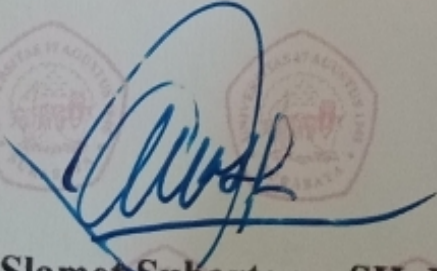
**Ketua : Dr. Krisnadi Nasution, SH.,MH.  
NPP : 20310860064**

**Sekretaris : Irit Suseno, SH.,MH.  
NPP : 20310880146**

**Anggota : Sumiyati, SH.,MM.,MH.  
NPP : 20310850031**



**Mengetahui :  
Fakultas Hukum  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Dekan,**



**Dr.H.Slamet Suhartono, SH.,M.Hum.  
NPP : 20310860065**

# SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ika Islamiana  
Program Studi : Sarjana Hukum  
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang dimuat di Jurnal Hukum Mimbar Keadilan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya :

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

Benar bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 31 Juli 2018

Yang membuat pertanyaan,



Ika Islamiana

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa :

Nama : Ika Islamiana  
Nomor Mahasiswa : 1311401545

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul :  
**“PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK ”.**

Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 31 Juli 2018

Yang Menyatakan



Ika Islamiana

## **ABSTRAK**

Perbankan merupakan lembaga keuangan yang bertugas sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat, masyarakat yang mempercayai lembaga perbankan akan meletakkan dananya ke dalam bank untuk disimpan dan disalurkan oleh pihak bank. Masyarakat yang menyimpan dananya dalam bank disebut dengan nasabah, nasabah merupakan seseorang yang menyimpan dananya dalam bank. Berdasarkan hal tersebut rumusan masalah yakni Bagaimana Pertanggung Jawaban Bank dalam mengembalikan dana nasabah yang hilang dan Apa upaya hukum yang dilakukan dalam pengembalian dana korban penggandaan kartu ATM. Penelitian ini adalah jenis penelitian normatif yaitu berdasarkan pendekatan perundang-undangan dan konseptual.

Tanggung jawab bank sangat dibutuhkan dalam hal ini karna nasabah sangat bergantung pada perlindungan hukum yang dijanjikan oleh bank sebelum nasabah mempercayai bank sebagai lembaga penjamin simpanan. Perlindungan Hukum yang diberikan kepada nasabah penyimpan dana atas simpanannya di rasa masih kurang melindungi hak-haknya karena proses yang dilalui cukup rumit dan banyak masyarakat yang tidak menengetahuinya, maka dari itu sebaiknya pemerintah perlu untuk memberikan perlindungan hukum terhadap nasabah penyimpan dana dalam bank karena nasabah tersebut telah mempercayakan dananya atau uangnya kepada bank agar mengelola dan menyimpannya secara baik dan benar. Pemerintah juga perlu membuat Peraturan mengenai tata cara tentang likuidasi atas keinginan pemegang saham dan juga tata cara mengenai upaya hukum atau pengajuan gugatan bagi nasabah penyimpan dana yang dana simpanannya belum kembali setelah bank likuidasi dan asset bank sudah habis.

Kata Kunci : Perbankan, Nasabah, Perlindungan Hukum

## **ABSTRACT**

Banking is a financial institution that serves as collectors and distributors of public funds, people trusting banking institutions will put their funds into banks to be deposited and distributed by banks. The community fund the bank, based on this formulation of the problem namely how to attract the banks in return customer funds are missing and what efforts are the conducted in the law return the victim's ATM card a doubling of funds the research is a kind of normative research that is based on statutory and conceptual approach.

The bank's liability is necessary in this case to the customer is highly dependent on legal protection promised by the bank before the customer trust bank as the guarantor of valley deposits. The legal protection afforded to customer funds over depository on taste still less protecting his rights due to the process is quite complex and many communities that not know it. Then from should the government need to provide protection the law against clients' funds within the depository bank because the clients has entrusted funds or money to the bank in order to manage and store it properly. The government also needs to make regulations concerning the or dinance of liquidation top of desire shareholders and also procedures regarding the filing of a lawsuit or legal efforts for customers. The depository of funds that stash again after the bank liquidation, and asset bank already habls.

Keywords : Banking, Customers and Legal Protection.



**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Salah Satu Syarat Guna  
Mencapai Gelar Sarjana Hukum**

**Oleh:**

**IKA ISLAMIANA**  
**NBI: 1311401545**

**Dosen Pembimbing:**

**Sumiyati, SH.,MH**  
**NPP: 20310850031**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA  
2018**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

**Oleh:**

**IKA ISLAMIANA**

**NBI : 1311401545**

**Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji  
Dan Dinyatakan Lulus Skripsi Fakultas Hukum  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Pada Tanggal 31 Juli 2018  
Berdasarkan Surat Keputusan Dekan No. 606/K/FH/VII/2018  
Tanggal : 24 Juli 2018**

**TIM PENGUJI:**

**Ketua : Dr. Krisnadi Nasution, SH.,MH. .....**  
**NPP : 20310860064**

**Sekretaris : Irit Suseno, SH.,MH. .....**  
**NPP : 20310880146**

**Anggota : Sumiyati, SH.,MM.,MH. .....**  
**NPP : 20310850031**

**Mengetahui :  
Fakultas Hukum  
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya  
Dekan,**

**Dr.H.Slamet Suhartono, SH.,M.Hum.**

**NPP : 20310860065**

## **SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ika Islamiana

NIM : 1311401545

Program : Sarjana Hukum

Fakultas Hukum

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dengan ini Menyatakan bahwa **“Skripsi”** yang saya buat dengan judul:

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

Adalah hasil karya saya sendiri dan bukan **“Duplikasi”** dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang Pernah diajukan oleh orang lain. Untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia Skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (**SARJANA**) dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Surabaya, 31 Juli 2018

Yang membuat pernyataan

Ika Islamiana

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ika Islamiana  
Program Studi : Sarjana Hukum  
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang dimuat di Jurnal Hukum Mimbar Keadilan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya :

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH KORBAN  
PENGGANDAAN KARTU ATM PADA BANK**

Benar bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 31 Juli 2018

Yang membuat pertanyaan,

Ika Islamiana

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa. Taburan cinta dan kasih sayang-Nya telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Dari semua yang telah Tuhan tetapkan baik itu rencana indah yang Tuhan siapkan untuk masa depanku sebagai harapan kesuksesan. Atas karunia serta kemudahan yang Tuhan berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Kupersembahkan karya tulis ini kepada mereka yang telah membimbingku dalam banyak hal di hidup saya, yaitu :

- Kedua orang tua dan kakak saya Terimakasih telah memberikan kasih sayang, yang selalu memberikan motivasi dan segala dukungan untuk bisa menyelesaikan pendidikan ini.
- Sahabat beserta teman-teman saya Terimakasih atas segala dukungan, semangat dan senyuman yang selalu diberikan kepada saya.

Semoga Tuhan selalu memberikan apa yang kita butuhkan, bukan apa yang kita inginkan, karena apa yang terbaik bagi kita belum tentu baik bagi Tuhan, namun apa yang baik bagi Tuhan itulah yang terbaik buat kita. tetapi sering kali kita tidak bisa melihat apa yang kita butuhkan, melainkan selalu melihat apa yang kita inginkan.

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kami persembahkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul “Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Korban Penggandaan Kartu ATM Pada Bank”.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan pada Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Fakultas Hukum jurusan Ilmu Hukum. Penyusunannya dapat terlaksana dengan baik berkat dukungan dari banyak pihak. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan penulisan ini, terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr.Mulyanto Nugroho, MM.,CMA.,CPAI, selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, Atas kesempatan yang diberikan kepada saya untuk menimba ilmu dan menjadi keluarga besar Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya tercinta;
2. Bapak Dr.H.Slamet Suhartono,SH.M.Hum, Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945, Surabaya yang telah memberikan izin untuk penulisan skripsi ini;
3. Ibu Wiwik Afifah, S.Pi.,SH.,MH, Selaku Kaprodi Sarjana Ilmu Hukum Universitas 17 Agustus 1945, Surabaya yang telah menyetujui permohonan penyusunan skripsi ini;
4. Ibu Sumiyati, SH.,MH, selaku Dosen Pembimbing yang telah membantu dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai;
5. Bapak Dr. Krisnadi Nasution, SH.,M.H, selaku tim penguji yang telah memberikan arahan dan membimbing dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Bapak Irit Suseno, SH.,M.H, selaku tim penguji yang telah memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.

7. Segenap Dosen Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya terimakasih juga atas semua ilmu hukum yang telah diajarkan kepada saya selama menjadi mahasiswa.
8. Seluruh Staff Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan pelayanan terbaik kepada mahasiswa fakultas hukum.
9. Kedua Orang Tua tercinta yang telah memberikan dukungan serta doa hingga penulisan skripsi ini dapat selesai.
10. Adik Tercinta dan seluruh keluarga besar yang selalu senantiasa memberikan doa serta dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman dekat saya M. Agus Safarudin yang saya sayangi dan memberikan bantuan, masukan semangat kepada saya.
12. Sahabat, serta orang tercinta yang telah senantiasa memberikan doa, dukungan, motivasi, serta semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu – persatu yang telah membantu penulis baik langsung maupun tidak langsung dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa memberikan balasan yang berlipat ganda pada semuanya. Demi perbaikan selanjutnya, saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya, hanya kepada Tuhan Yang Maha Esa penulis serahkan segalanya mudah-mudahan dapat bermanfaat khususnya bagi penulis umumnya bagi kita semua.

Surabaya, 31 Juli 2018

Penulis,

Ika Islamiana

## **ABSTRAK**

Perbankan merupakan lembaga keuangan yang bertugas sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat, masyarakat yang mempercayai lembaga perbankan akan meletakkan dananya ke dalam bank untuk disimpan dan disalurkan oleh pihak bank. Masyarakat yang menyimpan dananya dalam bank disebut dengan nasabah, nasabah merupakan seseorang yang menyimpan dananya dalam bank. Berdasarkan hal tersebut rumusan masalah yakni Bagaimana Pertanggung Jawaban Bank dalam mengembalikan dana nasabah yang hilang dan Apa upaya hukum yang dilakukan dalam pengembalian dana korban penggandaan kartu ATM. Penelitian ini adalah jenis penelitian normatif yaitu berdasarkan pendekatan perundang-undangan dan konseptual.

Tanggung jawab bank sangat dibutuhkan dalam hal ini karna nasabah sangat bergantung pada perlindungan hukum yang dijanjikan oleh bank sebelum nasabah mempercayai bank sebagai lembaga penjamin simpanan. Perlindungan Hukum yang diberikan kepada nasabah penyimpan dana atas simpanannya di rasa masih kurang melindungi hak-haknya karena proses yang dilalui cukup rumit dan banyak masyarakat yang tidak menegatuhinya, maka dari itu sebaiknya pemerintah perlu untuk memberikan perlindungan hukum terhadap nasabah penyimpan dana dalam bank karena nasabah tersebut telah mempercayakan dananya atau uangnya kepada bank agar mengelola dan menyimpannya secara baik dan benar. Pemerintah juga perlu membuat Peraturan mengenai tata cara tentang likuidasi atas keinginan pemegang saham dan juga tata cara mengenai upaya hukum atau pengajuan gugatan bagi nasabah penyimpan dana yang dana simpanannya belum kembali setelah bank likuidasi dan asset bank sudah habis.

Kata Kunci : Perbankan, Nasabah, Perlindungan Hukum



## **ABSTRACT**

Banking is a financial institution that serves as collectors and distributors of public funds, people trusting banking institutions will put their funds into banks to be deposited and distributed by banks. The community fund the bank, based on this formulation of the problem namely how to attract the banks in return customer funds are missing and what efforts are the conducted in the law return the victim's ATM card a doubling of funds the research is a kind of normative research that is based on statutory and conceptual approach.

The bank's liability is necessary in this case to the customer is highly dependent on legal protection promised by the bank before the customer trust bank as the guarantor of valley deposits. The legal protection afforded to customer funds over depository on taste still less protecting his rights due to the process is quite complex and many communities that not know it. Then from should the government need to provide protection the law against clients' funds within the depository bank because the clients has entrusted funds or money to the bank in order to manage and store it properly. The government also needs to make regulations concerning the ordinance of liquidation top of desire shareholders and also procedures regarding the filing of a lawsuit or legal efforts for customers. The depository of funds that stash again after the bank liquidation, and asset bank already has.

Keywords : Banking, Customers and Legal Protection.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN ORSINALITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN BEBAS PLAGIAT.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Metode Penelitian.....	8
a. Jenis Penelitian.....	8
b. Metode Pendekatan.....	9
c. Sumber dan Jenis Bahan Hukum.....	9
d. Teknik Pengumpulan Bahan Hukum.....	10
e. Teknik Analisis Bahan Hukum.....	11
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Pengertian Perbankan.....	12
a. Fungsi Perbankan.....	12
b. Tujuan Perbankan.....	13
2.2 Pengertian Bank.....	14
a. Jenis-Jenis Bank.....	14
b. Sumber dan Asas Bank.....	16
c. Asas Hukum Bank.....	16
d. Jasa-Jasa Bank.....	19
e. Kegiatan Usaha Bank.....	19
2.3 Pengertian Bank Sentral.....	21
a. Dasar Hukum Bank Indonesia.....	22
b. Fungsi Bank Indonesia.....	23

c. Tujuan Bank Indonesia.....	24
d. Hubungan Bank dengan Pemerintah.....	26
2.4 Perlindungan Hukum.....	27
2.5 Pengertian Nasabah.....	31
Hubungan Bank dan Nasabah.....	32
2.6 Anjungan Tunai Mandiri.....	34
2.7 Penggandaan ATM atau Skimming.....	38
2.8 Pihak-Pihak yang Bersangkutan.....	38
2.9 Perjanjian yang Mengikat.....	39
a. Pihak-Pihak dalam Perjanjian.....	41
b. Berakhirnya Perjanjian.....	41
3.0 Lembaga Penjamin Simpanan.....	42
a. Fungsi Lembaga Penjamin Simpanan.....	44
b. Tujuan Lembaga Penjamin Simpanan.....	44
c. Wewenang Lembaga Penjamin Simpanan.....	44
<b>BAB III PEMBAHASAN</b>	
3.1 Bagaimana Pertanggung jawaban bank dalam mengembalikan dana nasabah yang hilang?.....	49
3.2 Apa upaya hukum yang dilakukan bank dalam pengembalian dana korban penggandaan kartu Atm?.....	57
<b>BAB IV PENUTUP</b>	
3.3 Kesimpulan.....	72
3.4 Saran.....	72
<b>DAFTAR BACAAN.....</b>	<b>73</b>