



**ANILISIS YURIDIS TANGGUNG JAWAB BANK BNI  
TERHADAP NASABAH SELAKU KONSUMEN YANG  
MENGALAMI KERUGIAN AKIBAT PEMBOBOLAN  
REKENING DEPOSITO**

**SKRIPSI**

**IQBAL INDRAWAN**

**1210611035**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM**

**PROGRAM STUDI S1 ILMU HUKUM**

**2017**



**ANILISIS YURIDIS TANGGUNG JAWAB BANK BNI  
TERHADAP NASABAH SELAKU KONSUMEN YANG  
MENGALAMI KERUGIAN AKIBAT PEMBOBOLAN  
REKENING DEPOSITO**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai prasyarat untuk mendapatkan gelar  
Sarjana Hukum**

**IQBAL INDRAWAN**

**1210611035**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI S1 ILMU HUKUM**

**2017**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi/Fesis/Disertasi ini adalah benar hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari terbukti telah terjadi plagiarisme dalam penulisan Skripsi ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Iqbal Indrawan

NPM : 1210611035

Tanggal : 23 Desember 2016

Tanda Tangan



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

### TUGAS AKHIR/SKRIPSI/TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

Sebagai civitas akademik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Iqbal Indrawan  
NPM : 1210611035  
Fakultas : Hukum  
Program Studi : Ilmu Hukum

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalti Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“ANALISIS YURIDIS TANGGUNG JAWAB BANK BNI TERHADAP NASABAH SELAKU KONSUMEN YANG MENGALAMI KERUGIAN AKIBAT PEMBOBOLAN REKENING DEPOSITO”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir/Skripsi/Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 23 Desember 2016

Yang menyatakan,



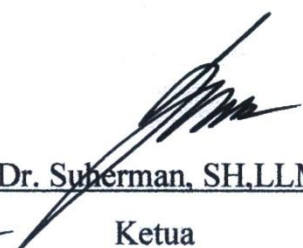
(Iqbal Indrawan)

## PENGESAHAN

Skripsi diajukan oleh :

Nama : Iqbal Indrawan  
NRP : 1210611035  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Judul Skripsi : ( Analisis Yuridis Tanggung Jawab Bank BNI Terhadap Nasabah Selaku Konsumen Yang Mengalami Kerugian Akibat Pembobolan Rekening Deposito )

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.

  
Dr. Suherman, SH,LLM

Ketua

  
Wien Sukarmini, SH, MH

Anggota 1

  
Prof. Dr. Erna Widjajati, SH.MH

Anggota 2

  
Dwi Desi Yai Tarina, SH., MH.

Dekan

  
Andriyanto Adhi Nugroho, SH., MH.

Kaprogdi

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 27 Januari 2017

# **Analisis Yuridis Tanggung Jawab Bank BNI Terhadap Nasabah Selaku Konsumen Yang Mengalami Kerugian Akibat Pembobolan Rekening Deposito**

**Iqbal Indrawan**

## **Abstrak**

Pesatnya perkembangan pada bidang kehidupan dan perekonomian membawa tantangan tersendiri pada perbankan untuk berinovasi pada setiap produk tabungannya yang sangat beragam. Salah satu layanan tabungan perbankan yang sering digunakan masyarakat adalah tabungan deposito. Masyarakat selama ini mengira tabungan deposito memiliki kelebihan yaitu selain untuk menabung juga masyarakat dapat berinvestasi pada produk tabungan ini. Namun dalam kenyataannya masyarakat dikejutkan oleh hilangnya sejumlah dana tabungan deposito milik nasabah yang dilakukan oleh oknum pegawai bank itu sendiri. Berdasarkan hal tersebut maka diperlukan perlindungan hukum terhadap nasabah pengguna layanan perbankan, khususnya nasabah tabungan deposito mengenai bagaimana tanggung jawab yang diberikan pihak bank bagi nasabah yang mengalami pembobolan oleh pegawai bank serta upaya penyelesaian sengketa terkait dana nasabah yang hilang akibat pembobolan rekening deposito oleh pegawai bank. Penulis menggunakan teori tanggung jawab dan teori persengketaan serta menggunakan metode yuridis normatif dalam membuat penulisan ini. Pihak yang bertanggung jawab atas kerugian nasabah yang kehilangan dananya adalah bank selaku pelaku usaha. Dan upaya penyelesaian sengketa yang dapat dilakukan oleh nasabah adalah melalui jalur litigasi atau non-litigasi.

**Kata kunci:** perlindungan hukum, nasabah bank, deposito .

***Analysis Juridical The Responsibility Of a Bank BNI To Customer  
As Consumers Who Had Losses Due To Thieving  
Account Deposits***

***Iqbal Indrawan***

***Abstract***

*The rapid development in realm of life and the economy bring challenges in banking to innovate in any product savings very diverse. One of saving banking often used the community are savings deposits. People for this savings has think deposits excess such as to save communities can invest to the these savings. But in fact the community were shocked by the loss of a number of savings accounts deposits belonging to customers who was conducted by unscrupulous employees the bank itself. Based on it then required legal protection to customer users banking services, especially masabah savings deposits about how responsibility given the bank for customers who experienced pembobolan by an employee of a bank and a settlement effort dispute terkait funds customers who lost to pembobolan account by an employee of a bank deposits. The party responsible for the loss customers who lost the funds is bank as business players. And efforts dispute resolution that can be carried by customers is through the litigasi or non-litigasi.*

***Keywords:*** *legal protection , the bank customers , deposits.*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala Berkah dan Karunia-Nya, sehingga Skripsi ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian ini sejak bulan September 2016 dengan judul **“Analisis Yuridis Tanggung Jawab Bank BNI Terhadap Nasabah Selaku Konsumen yang Mengalami Kerugian Akibat Pembobolan Rekening Deposito”**. Di bawah bimbingan Ibu Prof. Dr. Erna Widjajati, SH, MH.

Terima kasih penulis ucapkan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Eddy S. Siradj, M.Sc.Eng, Selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
2. Ibu Dwi Desi Yayi Tarina, SH, MH, Selaku Dekan Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
3. Bapak Dr. Ali Zaidan, SH, M.Hum, Selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
4. Bapak Subur, SE, MM, Selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
5. Bapak Dr. Suherman, SH, LLM, Selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
6. Ibu Dr. Erni Agustina, SH, Spn, Selaku Kepala Jurusan Strata I Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
7. Bapak Andriyanto Adhi Nugroho, SH, MH, Selaku Kepala Program Studi Strata I Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
8. Ibu Prof. Dr. Erna Widjajati, SH, MH, Selaku Dosen Pembimbing Skripsi Program Studi Ilmu Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
9. Kedua Orang Tua dan Keluarga Tercinta penulis Bpk. Gunawan dan Ibu Euis Sumyati, dan adik penulis Gina Nuriyanti, dan Silvy Gunawan. Terimakasih untuk segala doa. Semangat dan dukungannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik



10. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta yang telah memberikan ilmu dan bantuan kepada penulis.
11. Pelangi Kusumo Wardhani selaku teman dekat penulis yang tak henti membantu, memberi semangat, dukungan, dan doa untuk penulis.
12. Kepada sahabat dan teman-teman penulis Bramantyo, Dhoni, Tyo, Ghea, teman-teman Fakultas Hukum angkatan 2012, kerabat Broarwijaya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih sudah selalu mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
13. Dan terakhir terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan lagi satu persatu, yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat kepada Penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya, civitas akademika dan bagi para pihak yang membutuhkan referensi kepustakaan hukum.

Jakarta, 14 Desember2016

( Iqbal Indrawan)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	7
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Kerangka Teori dan Kerangka Konseptual .....	8
1.6 Metode Penelitian.....	13
1.7 Sistematika Penulisan .....	16
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG BANK DAN PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH BANK BNI .....</b>	<b>18</b>
2.1 Bank .....	18
2.2 Asas, Fungsi, dan Tujuan Bank.....	22
2.2 Jenis Bank .....	29
2.4 Hak dan Kewajiban .....	31
2.5 Kedudukan Hukum Antara Nasabah Dengan Bank.....	34
2.6 Pengertian Tabungan Deposito .....	38
2.7 Penyelesaian Sengketa Perbankan .....	41
2.8 Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah.....	41
<b>BAB III PERLINDUNGAN HUKUM TERKAIT NASABAH BANK BNI YANG DANANYA DIBOBOL .....</b>	<b>48</b>
3.1 Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Yang Dananya Dibobol.....	48
3.2 Contoh Kasus .....	53
3.3 Analisa Kasus.....	54
<b>BAB IV ANALISA TANGGUNG JAWAB BANK BNI TERHADAP NASABAH DAN PENYELESAIAN SENGKETA PEMBOBOLAN REKENING DEPOSITO OLEH PEGAWAI BANK</b>	
4.1 Tanggung Jawab Bank Terhadap Nasabah Bank.....	59
4.2 Upaya Penyelesaian Sengketa Nasabah Yang Kehilangan Dananya Akibat Pembobolan Oleh Pegawai Bank.....	63
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
5.1 Kesimpulan .....	70
5.2 Saran.....	70

**DAFTAR PUSTAKA  
RIWAYAT HIDIP  
LAMPIRAN**

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Berita Acara Sidang Skripsi
Lampiran 2	Revisi Hasil Sidang Komprehensif/Skripsi
Lampiran 3	Kartu Monitoring Bimbingan Skripsi
Lampiran 4	Putusan