

**UPAYA BERBANKAN DALAM MENANGANI  
PENYALAHAN GUNAAN REKENING**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**DINI MARLINDA**

**NPM. 16810105**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO  
2022**

## **ABSTRAK**

### **UPAYA PERBANKAN DALAM MENANGANI PENYALAHGUNAAN REKENING**

**OLEH:**

Pihak perbankan dalam menjalankan kegiatan usahanya pasti akan menghadapi berbagai risiko usaha seperti penyalahgunaan rekening yang dilakukan untuk penipuan. Tujuan penelitian dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui upaya perbankan dalam menangani penyalahgunaan rekening dan untuk mengetahui yang menjadi faktor penghambat dalam menangani hilangnya dana nasabah.

Penulis di dalam melakukan penelitian, menggunakan dua pendekatan, yaitu pendekatan yuridis normatif dan pendekatan yuridis empiris.

Berdasarkan hasil pembahasan maka dapat disimpulkan bahwa upaya perbankan dalam menangani penyalahgunaan rekening yaitu menerapkan prinsip mengenali nasabah atau prinsip *Know Your Customer* dan BCA pun memiliki *Fraud Banking Investigaton* untuk mengawasi aktifitas rekening nasabah. Kendala dalam upaya perbankan dalam menangani penyalahgunaan rekening yaitu nasabah pengirim yang sulit dan bahkan tidak berkenan untuk ditemui oleh petugas Bank Central Asia Cabang Kota Metro, nasabah pengirim tidak menanggapi secara positif kendala dan segala saran penyelesaian yang diajukan ada pada Bank Central Asia Cabang Kota Metro, tidak ditemuinya kata sepakat antar kedua pihak saat perundingan mengenai kompensasi, permintaan penggantian oleh nasabah yang tidak sesuai dengan prosedur atau tata cara penggantian jasa, bunga atau kompensasi sebagaimana telah diatur dalam undang-undang, surat aduan dari nasabah tidak secara tanggap dapat dijawab oleh pihak Bank Central Asia karena surat tersebut harus dilimpahkan ke pusat terlebih dahulu.

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka peneliti dapat memberikan saran yaitu dalam pelaksanaan mediasi perbankan bank harus bersedia menjelaskan secara terbuka proses dan cara penyelesaian persengketaan antara nasabah dengan pihak bank, khususnya pada proses penyelesaian pengaduan kerugian nasabah yang disebabkan oleh hilangnya dana nasabah. Agar para nasabah lebih waspada dan berhati-hati dalam melakukan transaksi untuk meminimalisir kemungkinan resiko menjadi hilangnya dana nasabah.

**Kata Kunci: Perbankan, Penyalagunaan Rekening**

## **ABSTRACT**

### **BANKING EFFORT IN HANDLING ACCOUNT ABUSE**

**BY:**

The banking sector in carrying out its business activities will inevitably face various business risks, such as misuse of accounts for fraud. The purpose of this research is to determine the banking efforts in dealing with account abuse and to find out the inhibiting factors in dealing with the loss of customer funds.

In conducting the research, the author uses two approaches, namely the normative juridical approach and the empirical juridical approach.

Based on the results of the discussion, it can be concluded that banking efforts in dealing with account abuse are to apply the principle of recognizing customers or the principle of Know Your Customer and BCA also has a Fraud Banking Investigation to monitor customer account activities. Obstacles in banking efforts in dealing with account abuse, namely sending customers who are difficult and even unwilling to be met by Bank Central Asia Metro City Branch officers, sending customers do not respond positively to obstacles and all suggestions for settlement are submitted to Bank Central Asia Metro City Branch, there is no agreement between the two parties during negotiations regarding compensation, requests for replacement by customers that are not in accordance with the procedures or procedures for replacing services, interest or compensation as regulated in the law, complaints letters from customers cannot be responded to by the Bank Central Asia because the letter must be transferred to the center first.

Based on the conclusions above, the researcher can provide suggestions, namely in the implementation of banking mediation, banks must be willing to openly explain the process and method of resolving disputes between customers and the bank, especially in the process of resolving customer complaints caused by loss of customer funds. So that customers are more alert and careful in conducting transactions to minimize the possible risk of losing customer funds.

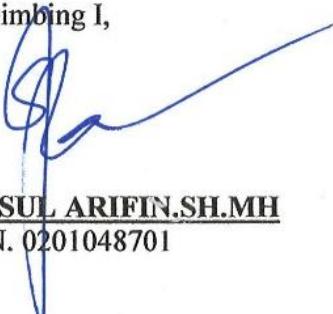
**Keywords:** Banking, Account Misuse

**PERSETUJUAN**

Skripsi Oleh Dini Marlinda ini,  
Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji

Metro, 18 Desember 2021

Pembimbing I,

  
**SAMSUL ARIFIN.SH.MH**  
NIDN. 0201048701

Metro, 8 Desember 2021

Pembimbing II,

  
**INTAN PELANGI.SH.LLM**  
NIDN. 0226088602

Ka. Prodi Hukum,



**NITARIA ANGKASA.SH.MH.,**  
NIDN. 0210048502

## PENGESAHAN

Skripsi oleh **DINI MARLINDA** ini,  
Telah dipertahankan di depan Tim Pengaji  
Pada Tanggal:

Tim Pengaji

SAMSUL ARIFIN, SH. MH.  
NIDN. 0201048701

, Ketua

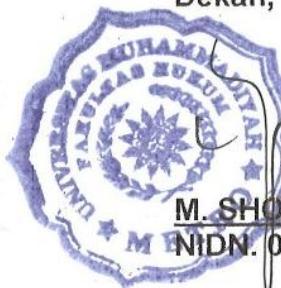


Dr. PRIMA ANGKUPI, S.H., M.H., M.Kn., M.M., CLA., Pengaji Utama  
NIDN. 0223128601

INTAN PELANGI, S.H LLM  
NIDN. 0203038604

, Sekertaris

Mengetahui  
Dekan,



M. SHOFWAN TAUFIQ, SHI., MSI  
NIDN. 0203038604

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dini Marlinda

NPM : 16810105

Prodi : Hukum

Universitas : Universitas Muhammadiyah Metro

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Skripsi saya yang berjudul :

“UPAYA PERBANKAN DALAM MENANGANI PENYALAH GUNAAN REKENING”.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan  
sehat wal'afiat.

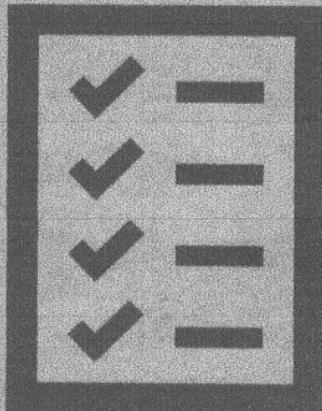
Metro, 18 Januari 2022



DINI MARLINDA  
NPM. 16810105



**UNIT PUBLIKASI ILMIAH  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH  
METRO**



**Alamat:**

Jl. Ki Hajar Dewantara No.116  
Iringmulyo, Kec. Metro Timur Kota  
Metro, Lampung, Indonesia

**Website:** [www.upi.ummetro.ac.id](http://www.upi.ummetro.ac.id)  
**E-mail:** upi@ummetro.ac.id

## **SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (SIMILARITY CHECK)**

Nomor: 2645/II.3.AU/F/UPI-UK/2022

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

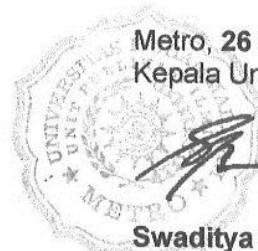
**Nama : DINI MARLINDA**  
**NPM : 16810105**  
**Jenis Dokumen : SKRIPSI**

**JUDUL:**

### **UPAYA PERBANKAN DALAM MENANGANI PENYALAHGUNAAN REKENING**

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen yang telah diperiksa dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase ≤20%. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.



Metro, 26 Januari 2022  
Kepala Unit,

**Swaditya Rizki, S.Si., M.Sc.  
NIDN. 0224018703**

## **PERSEMBAHAN**

Dengan penuh rasa syukur dan suka cita tak terhingga kepada Allah SWT, penulis mempersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang terkasih, yaitu:

Dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa bahagia ini kupersembahkan karya ini kepada :

1. Ayahandaku dan Ibundaku yang tak pernah lelah dan tak pernah lupa melantunkan do'a-nya. Serta tak pernah lelah membimbing dan berkorban untuk keberhasilanku.
2. Keluarga besarku yang selalu memberi semangat dan do'a yang tak pernah terhenti untukku hingga aku mampu menyelesaikan studi ini.
3. Adikku yang selalu mendampingiku baik dalam suka maupun duka
4. Kepada seluruh keluarga besar Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro terimakasih atas dukungan dan nasehat kepada penulis.
5. Teman-teman seperjuangan Fakultas Hukum.
6. Semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil.
7. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Metro.

Penulis



**DINI MARLINDA**  
NPM. 16810105

## **MOTTO**

**Hidup adalah perjuangan, tiada hari tanpa belajar**

**Karena belajar tidak mengenal tua atau muda**

**Nikmatilah hidupmu sesuai dengan petunjukNya (ALLAH S.W.T)**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan taufik serta Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis berusaha membahas masalah dengan judul; “UPAYA PERBANKAN DALAM MENANGANI PENYALAH GUNAAN REKENING”.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, untuk itu demi kesempurnaannya maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun.

Selesainya penulisan skripsi ini tidak lepas dari peran berbagai pihak, untuk itu penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak **Ahmad Jazim, MPd**, Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. Bapak **M. Shofwan taufiq, SHI. MSI.** Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro.
3. Bapak **Samsul arifin.SH.MH** Sebagai pembimbing I yang telah banyak membantu dan memberikan saran-saran yang membangun kepada penulis.
4. Ibu **Intan Pelangi. SH.LLM** sebagai pembimbing II yang telah banyak memberikan bantuan dan saran-saran yang sangat membangun.
5. Ibu **Nitaria Angkasa SH.MH**, sebagai Kaprodi Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro.
6. Semua teman-teman terdekatku dan almamater Fakultas Hukum UM. Metro yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang selama ini

bercengkerama, memberi semangat kepadaku demi suatu tujuan, yaitu sarjana  
Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Metro.

7. Semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil.

Semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca.

Metro, 18 Januari 2022



**DINI MARLINDA**  
NPM. 16810105

## **DAFTAR ISI**

	<b>Halaman</b>
<b>I. PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan dan Ruang Lingkup .....	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	5
D. Kerangka Teoritis dan Konseptual .....	6
E. Sistematika Penelitian .....	11
<b>II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Bank .....	14
1. Pengertian Bank .....	14
2. Fungsi dan Tujuan Lembaga Perbankan.....	16
3. Asas Hukum Lembaga Perbankan .....	20
B. Nasabah .....	22
C. Hubungan Hukum Nasabah dengan Bank .....	26
D. Perlindungan Nasabah .....	29
<b>III. METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan Masalah .....	32
B. Sumber dan Jenis Data .....	32
C. Penentuan Populasi dan Sampel.....	34
D. Metode Pengumpulan dan Pengolahan Data .....	35
E. Analisis Data.....	36
<b>IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Karakteristik Responden .....	37
B. Pertanggungjawaban Bank Terhadap Hilangnya Dana Nasabah .....	37
C. Faktor Penghambat Dalam Menangani Hilangnya Dana Nasabah .....	42
<b>V. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Kesimpulan .....	45
B. Saran.....	46

## **DAFTAR PUSTAKA**