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 disimpukan 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.

Berdasarkah 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