

**TANGGUNG GUGAT BANK SELAKU PELAKU
USAHA SEKTOR KEUANGAN TERHADAP
NASABAH BANK YANG TERKENA *SKIMMING***



Diajukan Oleh:

**FARIDA RACHMAWATI
NIM. 2120216320040**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN
BANJARMASIN
LAMBUNG MANGKURAT**

JANUARI 2024

TESIS

**TANGGUNG GUGAT BANK SELAKU PELAKU
USAHA SEKTOR KEUANGAN TERHADAP
NASABAH BANK YANG TERKENA *SKIMMING***



Diajukan Oleh:

**FARIDA RACHMAWATI
NIM. 2120216320040**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN
BANJARMASIN
LAMBUNG MANGKURAT**

JANUARI 2024

**TANGGUNG GUGAT BANK SELAKU PELAKU
USAHA SEKTOR KEUANGAN TERHADAP
NASABAH BANK YANG TERKENA *SKIMMING***

TESIS

**Untuk Memperoleh Gelar Magister
Dalam Program Magister Kenotariatan
Pada Program Pascasarjana Universitas Lambung Mangkurat**

Diajukan Oleh: FARIDA

**RACHMAWATI
NIM. 2120216320040**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
RISET DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM MAGISTER KENOTARIATAN
BANJARMASIN
LAMBUNG MANGKURAT**

JANUARI 2024

Tesis ini
Telah diperiksa dan di setujui
Pada Tanggal.....

Pembimbing Utama



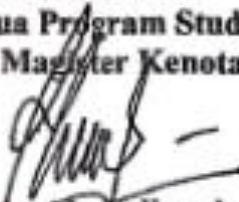
Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H
NIP.196709141993031003

Pembimbing Pendamping



Prof. Dr. Mispansyah, S.H., M.H
NIP.197610172001121002

Diketahui oleh
Ketua Program Studi
Program Magister Kenotariatan



Prof. Dr. Rahanda Erliyani, S.H., M.H
NIP.197304202003122002

Diketahui oleh
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat



Prof. Dr. Achmad Faisal, S.H., M.H
NIP.10750615 2003121001



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL DALAM	
HALAMAN PENGESAHAN	
RINGKASAN	
ABSTRAK	
UCAPAN TERIMAKASIH	
DAFTAR ISI	
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Keaslian Penelitian	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
E. Tinjauan Pustaka	11
F. Metode Penelitian	51
G. Sistematika Penulisan	55
BAB II TANGGUNG GUGAT BANK SELAKU PELAKU USAHA SEKTOR KEUANGAN TERHADAP NASABAH BANK YANG TERKENA <i>SKIMMING</i>	
A. Aspek Hukum Terkait <i>Skimming</i>	57
B. Hubungan Hukum Antara Pelaku Usaha Sektor Keuangan Dengan Nasabah Bank Penyimpan Dana	64
C. Tanggung Gugat Bank Selaku Pelaku Usaha Sektor Keuangan Terhadap Nasabah Bank Yang Terkena <i>Skimming</i>	67
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH BANK SELAKU KONSUMEN YANG TERKENA <i>SKIMMING</i>	
A. Perlindungan Hukum Preventif Bagi Nasabah yang terkena <i>Skimming</i>	81
B. Perlindungan Hukum Represif Bagi Nasabah yang terkena <i>Skimming</i>	92
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	99
B. Saran	100

DAFTAR PUSTAKA

BANK'S LIABILITY AS BUSINESS ACTOR OF OF FINANCIAL SECTOR TO BANK CUSTOMERS EFFECTED BY SKIMMING

By

Farida Rachmawati¹, Rachmadi Usman², Mispansyah³

Master of Notary Program, Lambung Mangkurat University, 100 pages

ABSTRACT

Keywords: Liability, Legal Protection, Skimming

The purposes of this research are to solve problem related to bank's liability as busines actor of financial sector to the bank custmrs who are effected by skimming, and to analyze the form of legal protection to the bank customers as consumers who are effected by skimming. Type of this research is normative legal research, namely a legal research conducted to find legal norms, legal principles, and legal doctrines in order to respond the legal issues being encountered. This research is performed by studying the liability of the banking party whose customers are effected by skimming. The results of this research show that firstly, liability performed by the banking party is by compensating all losses as long as there is negligence incurred by the customers. Secondly, form of protection which can be obtained by the customers can be divided into two kinds, namely preventive and repressive protections. Repressive protection can be in form of education by the party related to security to digital trasanction. As for repressive legal protection it can be in a form of dispute settlement through litigation and non litigation.

Certified bu



¹ Student number: 2120216320040

² Supervisor

³ Co-supervisor

Drs. Werhan Asmin, S.H., M.H., M.Div
Authorized Sworn Translator

TANGGUNG GUGAT BANK SELAKU PELAKU USAHA SEKTOR KEUANGAN TERHADAP NASABAH BANK YANG TERKENA *SKIMMING*.
Program Magister Kenotariatan, Program Pascasarjana, Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing Utama: Prof. Dr. Rachmadi Usman, S.H., M.H. dan Pembimbing Pendamping: Prof. Dr. H. Mispansyah, S.H., M.H. 100 halaman.

RINGKASAN

Berbagai kejahatan yang terjadi dengan menggunakan fasilitas perkembangan teknologi khususnya pencurian dana nasabah bank bermacam-macam bentuknya, salah satunya adalah kejahatan *skimming*. Bank Kalsel sebagai salah satu Pelaku Usaha Sektor Keuangan yang ada di Indonesia yang berlokasi di Kalimantan Selatan. Baru-baru ini sedang menghadapi masalah. Nasabah Bank Kalsel kehilangan isi saldo rekening dan mengalami kerugian hingga Rp. 1,9 miliar. Berkaca dari kasus *skimming* yang terjadi, ini telah menunjukkan betapa pentingnya suatu pertanggungjawaban hukum yaitu berupa tanggung gugat dari pihak bank terhadap nasabah sebagai korban yang telah dirugikan akibat Tindakan kejahatan *skimming* serta Tindakan kejahatan siber lainnya. Meskipun bank dan lembaga keuangan telah berupaya meningkatkan keamanan dengan mengadopsi teknologi canggih, para pelaku kejahatan terus mencari cara untuk mengakali sistem ini. Oleh karena itu, peran dan tanggung jawab bank dalam melindungi nasabah dari *skimming* menjadi fokus penting yang perlu diteliti. Kasus *skimming* yang terjadi pada Bank Kalsel ini menjadi sebuah permasalahan yang besar. Pelaku jasa sektor keuangan yang dianggap memiliki kemampuan dalam melindungi uang nasabahnya karena tingkat keamanannya yang tinggi sekarang sudah dapat di bobol oleh yang tidak bertanggung jawab.

Tujuan dari penulisan ini adalah Untuk memecahkan masalah terkait tanggung gugat bank selaku pelaku usaha sektor keuangan terhadap nasabah bank yang terkena *skimming* dan Untuk memberikan analisis bagaimana bentuk perlindungan hukum bagi nasabah bank selaku konsumen yang terkena *skimming*.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif, yaitu penelitian hukum yang dilakukan untuk menemukan aturan hukum, prinsip-prinsip hukum, maupun doktrin-doktrin hukum guna menjawab isu hukum yang dihadapi. hal tersebut mengingat karena penulisan ini dilakukan dengan cara menelaah bagaimana tanggung gugat dari pihak bank yang nasabahnya terkena *Skimming*.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa:

1. Tanggung gugat yang dilakukan pihak bank yang dalam hal ini Pelaku Usaha Sektor Keuangan adalah apabila selama tidak ada kelalaian yang muncul akibat dari kelalaian yang di timbulkan oleh nasabah sendiri dan segala kejadian murni karena kelalaian bank maka Bank wajib bertanggung jawab penuh atas lenyapnya uang nasabah.
2. Bentuk Perlindungan yang di dapat oleh nasabah terbagi dua yaitu preventif yang merupakan Tindakan pencegahan yang di mana di sini Bank Kalsel telah memberikan jaminan kesanggupan untuk memberikan perlindungan data informasi nasabah, kemudian ada perlindungan hukum dalam bentuk represif, yaitu apabila mengalami kerugian atas hilangnya dana simpanan; menurut Pasal 19 ayat (1) dan (3) Undang-Undang Perlindungan Konsumen, konsumen yang merasa dirugikan dapat menuntut secara langsung penggantian kerugian kepada produsen dan setiap konsumen yang dirugikan dapat menggugat pelaku usaha melalui lembaga yang bertugas menyelesaikan sengketa antara konsumen dan pelaku usaha atau melalui peradilan umum ataupun penyelesaian sengketa konsumen dapat ditempuh melalui pengadilan atau di luar pengadilan berdasarkan dengan pilihan sukarela para pihak yang bersengketa. Selain itu yang paling penting adalah edukasi kepada Masyarakat umum agar kedepannya Masyarakat memiliki pengetahuan yang baik terkait perlindungan dini terhadap kejahatan *skimming*.

UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT. dengan segala kebaikan, nikmat, dan karunia-Nya yang telah memberikan kesehatan dan kesempatan sehingga Penulis dapat menyelesaikan Tesis ini. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga, sahabat dan kerabat yang menjadi suri tauladan yang baik bagi seluruh umat di seluruh dunia. Atas izin Allah SAW., Penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dan mengambil judul : **TANGGUNG GUGAT BANK SELAKU PELAKU USAHA SEKTOR KEUANGAN TERHADAP NASABAH BANK YANG TERKENA *SKIMMING*** tesis ini dibuat dalam rangka untuk memenuhi tugas akhir sekaligus menjadi salah satu syarat memperoleh gelar Pascasarjana Magister Kenotariatan pada Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin Kalimantan Selatan.

Terselesaikannya Tesis ini banyak kendala yang Penulis hadapi dan dapat diselesaikan berkat bantuan dan partisipasi berbagai pihak. Dengan segala hormat dan seluruh kerendahan hati perkenankanlah Penulis dalam kesempatan ini mengucapkan terima kasih yang sangat tulus dan penghargaan setinggi-tingginya atas semua dukungan, bimbingan, pengarahan, bantuan dan dorongan sehingga dapat terselesaikannya penulisan Tesis ini, khususnya Penulis tujukan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Achmad Faishal, S.H.,M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin;
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Rahmida Erliyani, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin;
3. Bapak Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan dan sabar serta berkenan meluangkan waktu, memberikan bantuan ilmu dalam membimbing serta memberikan pengarahan kepada Penulis dalam proses penyusunan dan penyelesaian tesis ini;
4. Prof. Dr. Mispansyah, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan dan sabar serta berkenan meluangkan waktu, memberikan bantuan ilmu dalam membimbing serta memberikan pengarahan kepada Penulis dalam proses penyusunan dan penyelesaian tesis ini;

5. Bapak dan Ibu Dosen, selaku penguji yang telah memberikan masukan, saran dan koreksi atas penulisan tesis ini;
6. Mama yang sangat saya muliakan Hj. Aida Kusnaningsih dan Hj Syarifah berkat doa kalian semua proses lancar dan dimudahkan;
7. Suamiku Tercinta Ichrom Muftezar, S.STP, M.Si berkat ridho dan dukungannya tesis ini dapat rampung dengan baik;
8. Untuk anak-anak mama Muhammad Roghib Fiddin, Haura Nabila Putri, Muhammad Uwais Almutaza dan Hulwa Sulha Fathina kalian kecintaan mama dan sumber semangat mama.:
9. Kak Nida, Dewa, ading Enay terimakasih atas bantuannya, ading Lia, Ridho, evy, Dzaki dan Wiwi terimakasih dukungannya;
10. Teman-teman di Program Studi Magister Kenotariatan Universitas Lambung Mangkurat Angkatan 2021 dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis;

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, Penulis menyadari bahwa segala kebaikan dan pertolongan yang diberikan oleh semua pihak tersebut tidak dapat dibalas oleh Penulis. Oleh karena itu Penulis mengucapkan ribuan terimakasih kepada para pihak yang telah membantu Penulis hingga sekarang, semoga Allah membalas kalian dengan kebaikan dan semoga Allah memberkahi kalian. Aamiin

Banjarmasin, 11 Januari 2024

Hormat Penulis

Farida Rachmawati, S.H.

NIM. 2120216320040

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang beratanda tangan dibawah ini :

Nama : FARIDA RACHMAWATI, S.H

NIM : 2120216320040

Perogram Studi : Magister Kenotariatran

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa :

1. Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naska ini dan disebutkan dalam daftar pustaka dan bebas dari plagiatisme

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan sebagaimana dimaksud diatas, maka bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Banjarmasin, 11 Januari 2024

FARIDA RACHMAWATI, S.H
2120216320040