

SKRIPSI

**PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH
PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO DI
SPANYOL DAN INDONESIA**



Diajukan Oleh

FADIA ADZANI

NIM. 2110211320019

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM
FAKULTAS HUKUM**

UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

Banjarmasin, Mei 2025

SKRIPSI

**PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH
PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO DI
SPANYOL DAN INDONESIA**



Diajukan Oleh

FADIA ADZANI

NIM. 2110211320019

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN
TEKNOLOGI
Banjarmasin, Mei 2025**

**PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH PERBANKAN
TERKAIT HILANGNYA SALDO DI SPANYOL
DAN INDONESIA**

SKRIPSI

Untuk memperoleh Sarjana Hukum
Pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Lambung Mangkurat



Diajukan Oleh

FADIA ADZANI

NIM. 2110211320019

**PROGRAM SARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
Banjarmasin, Mei 2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH
PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO
DI SPANYOL DAN INDONESIA**

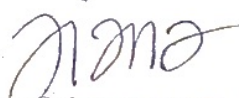
Diajukan Oleh :

FADIA ADZANI

NIM 2110211320019

Skripsi telah diperiksa dan disetujui untuk diuji
pada tanggal 29 April 2025

Pembimbing,



Diana Rahmawati, S.H., M.H

NIP. 197406181998032002

Diketahui

Banjarmasin, 26 Maret 2025

Ketua Program Studi

Program Sarjana Ilmu Hukum



Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.

NIP.198309032009121002

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH
PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO
DI SPANYOL DAN INDONESIA**

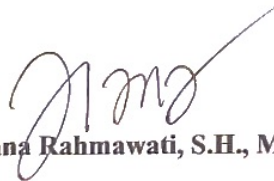
Diajukan Oleh :

FADIA ADZANI

NIM 2110211320019

Skripsi ini telah dipertahankan di depan sidang panitia penguji pada hari Senin
tanggal 5 Mei 2025 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Pembimbing,



Diana Rahmawati, S.H., M.H

NIP. 197406181998032002

Diketahui

Banjarmasin, 7 Mei 2025
Ketua Program Studi
Program Sarjana Ilmu Hukum



Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.

NIP.198309032009121002

LEMBAR PENGESAHAN

PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH
PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO
DI SPANYOL DAN INDONESIA

Diajukan oleh

FADIA ADZANI

NIM. 2110211320019

Skripsi ini memenuhi syarat untuk disahkan sebagai persyaratan yudisium

Nomor
Tanggal

: 242/UN.8.1.11/SP/2025

16 MAY 2025

Disahkan

Dekan,



Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H

NIP. 197304261998031001

PENETAPAN PANITIA PENGUJI

Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan
di depan sidang panitia penguji

pada hari Senin, tanggal 5 Mei 2025

dengan susunan Panitia Penguji

SUSUNAN PANITIA PENGUJI SKRIPSI

Ketua : Tavinayati, S.H., M.H.

Sekretaris : Rahmat Budiman, S.H., LL.M.

Anggota : Hj. Diana Rahmawati, S.H., M.H.

Ditetapkan dengan Keputusan

Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat

Nomor : 403/UN8.1.11/SP/2025

Tanggal. : 29 April 2025

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fadia Adzani
Nomor Induk Mahasiswa : 2110211320019
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin/21 Mei 2003
Program Kekhususan : Bisnis
Bagian Hukum : Perdata
Program : Program Sarjana (S1)
Program Studi : Program Studi Hukum

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi saya yang berjudul:

PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO DI SPANYOL DAN INDONESIA

Merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya aku sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri, kecuali terhadap kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi saya ini hasil jiplakan (dibuatkan atau plagiat), maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut, termasuk bersedia gelar kesarjanaannya saya dicabut sesuai dengan aturan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan itu dibuat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak mana pun.

Banjarmasin, 24 Maret 2025

Yang membuat pernyataan,



Fadia Adzani

NIM, 2110211320019

RINGKASAN

Fadia Adzani. Mei 2025. **PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO DI SPANYOL DAN INDONESIA**. Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 72 halaman. Dosen pembimbing: Diana Rahmawati, S.H., M.H.

Perkembangan teknologi informasi telah berkembang secara signifikan sehingga kegiatan sehari-hari tentunya selalu menggunakan teknologi. Sistem layanan perbankan juga mengalami hal serupa dan masyarakat kini telah terbiasa memanfaatkan jaringan internet untuk melakukan transaksi keuangan. Salah satu layanan yang marak digunakan yakni *Automatic Teller Machine* (ATM) untuk cek saldo, penarikan tunai serta pemindahan dana antar rekening dan/atau antarbank. Penggunaan kartu debit/ATM memberikan kemudahan untuk melakukan transaksi tanpa harus membawa uang tunai. Terlepas dari berbagai kemudahan yang diberikan oleh pemanfaatan transaksi melalui kartu debit, di sisi lain ada resiko yang mengintai para penggunanya. Kian meningkat kasus tindak kejahatan cyber crime di bidang perbankan yang menyerang sistem keamanan dengan cara membobol rekening sehingga dalam penegakan hukumnya, perbankan tidak hanya menjadi korban tapi juga harus bertanggung jawab atas kerugian yang dialami nasabah.

Adapun yang menjadi tujuan penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut: Untuk mengetahui pengaturan hukum terhadap nasabah perbankan yang kehilangan saldo di Spanyol dan Indonesia dan untuk mengetahui bentuk tanggung jawab bank atas kerugian yang dialami nasabah perbankan di Spanyol dan Indonesia.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian normatif, yakni memaparkan jawaban atas permasalahan melalui hasil dari penelitian penulis dengan mendeskripsikannya. Sifat dari penelitian ini adalah deskriptif. Tipe penelitian ini menggunakan sistematika hukum. Jenis bahan hukum yang digunakan dalam penelitian ini sebagai sumber hukum adalah primer dan sekunder. Pengumpulan data hukum melalui proses studi Pustaka dan studi dokumen. Analisis data dilakukan secara kualitatif dengan mengidentifikasi informasi kunci dan relevansi sumber dengan pertanyaan penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa:

1. Di Indonesia belum dibentuk aturan khusus yang mengatur tentang perlindungan terhadap nasabah yang kehilangan uang baik karena kelalaian bank maupun peretasan. Sedangkan di Spanyol sudah mempunyai 3 (tiga) peraturan hukum yang mengatur penyelesaian kasus nasabah kehilangan uang dalam rekening termasuk karena peretasan dan kejahatan perbankan.

Pengaturan hukum dalam penyelesaian kasus nasabah yang kehilangan uang di rekening memiliki perbedaan serta persamaan antara Indonesia dan Spanyol. Persamaan terletak pada adanya pengakuan hak nasabah yang menyimpan dana pada bank yang menjamin dana nasabah. Di Indonesia diatur pada Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Pasal 37 B tentang Perbankan dan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Pasal 4 tentang Perlindungan Konsumen. Jika di Spanyol, diatur pada Undang-Undang Nomor 16 Tahun 2009 Pasal 32 Tentang Layanan Pembayaran. Perbedaan antara pengaturan hukum terkait hilangnya uang nasabah karena peretasan dan kelalaian belum diatur secara khusus di Indonesia, sedangkan hal ini telah diatur pada KUHP Spanyol pasal 249 serta adanya lembaga investigasi dibawah naungan bank sentral Spanyol, *Banco de Espana* dan aturan yang mengatur tanggung jawab bank.

2. Terkait dengan tanggung jawab bank atas hilangnya uang nasabah di rekening di Indonesia, dalam penyelesaian kasus nasabah yang kehilangan uang sering tidak ditindaklanjuti karena belum ada pengaturan hukum secara khusus terkait tanggung jawab bank. Sedangkan di Spanyol bank bertanggung jawab secara terbatas yakni maksimal sebesar 150 euro sebagai bentuk tanggung jawab jika terjadi kasus kerugian timbul dari transaksi pembayaran yang tidak sah yang dihasilkan dari penggunaan instrumen pembayaran yang hilang atau dicuri, karena bank sebagai lembaga penyimpan dana yang memerlukan kepercayaan masyarakat sehingga masyarakat merasa aman menyimpan dananya pada lembaga perbankan. Dalam *Ley 16/2009, de Servicios de Pago* (Undang-Undang Nomor 16 Tahun 2009 tentang Hukum Layanan Pembayaran). Perlu adanya pembaharuan hukum di Indonesia yang mengatur secara khusus terkait tindak kejahatan pada ranah perbankan karena undang-undang yang ada belum mengikuti dinamika masyarakat yang terus berkembang agar bank menjadi lembaga yang semakin terpercaya bagi masyarakat dalam memercayakan dananya disimpan di bank.

Fadia Adzani. Mei 2025. **PERBANDINGAN PERLINDUNGAN HUKUM NASABAH PERBANKAN TERKAIT HILANGNYA SALDO DI SPANYOL DAN INDONESIA.** Skripsi, Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, 72 halaman. Dosen pembimbing: Diana Rahmawati, S.H., M.H.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaturan hukum terhadap nasabah perbankan yang kehilangan saldo di Spanyol dan Indonesia serta untuk mengetahui bentuk tanggung jawab bank atas kerugian yang dialami nasabah perbankan di Spanyol dan Indonesia. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian normatif, yakni memaparkan jawaban atas permasalahan melalui hasil dari penelitian penulis dengan mendeskripsikannya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: **Pertama**, Di Indonesia belum adanya aturan khusus yang mengatur tentang perlindungan terhadap nasabah yang kehilangan uang baik karena kelalaian bank maupun peretasan. Sedangkan di Spanyol sudah diatur dalam 3 (tiga) peraturan hukum yang mengatur penyelesaian kasus nasabah kehilangan uang pada rekening termasuk karena peretasan. **Kedua**, tanggung jawab bank dalam penyelesaian kasus nasabah kehilangan uang karena peretasan, di Indonesia belum ada peraturan secara khusus mengatur tanggung jawab bank dan seringkali kasus kehilangan dana nasabah karena peretasan tidak ditindaklanjuti karena dianggap kelalaian nasabah. Sedangkan di Spanyol, bank tetap bertanggung jawab secara terbatas yakni maksimal 150 euro sebagai bentuk kompensasi karena bank dalam hal terjadinya kasus kerugian yang timbul dari transaksi pembayaran yang tidak sah yang dihasilkan dari penggunaan instrumen pembayaran yang hilang atau dicuri, karena bank sebagai lembaga penyimpan dana yang memerlukan kepercayaan masyarakat sehingga Masyarakat merasa aman menyimpan dananya pada lembaga perbankan.

Kata kunci (keyword): perlindungan hukum, nasabah perbankan, kehilangan saldo

UCAPAN TERIMA KASIH

Bismillahirrahmanirrahim,
Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatu,
Salam sejahtera bagi kita semua,

Tiada kegembiraan dan sebagai hamba-Nya, seraya mengucapkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT Tuhan Yang Mahakuasa yang telah melimpahkan taufik dan rahmat-Nya dengan memberikan kesehatan, kekuatan, dan ketabahan, akhirnya dapat menghantarkan peneliti kepada selesainya penyusunan skripsi ini, sebagai salah satu syarat menempuh derajat gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat. Juga tidak lupa disampaikan shalawat dan salam, semoga dicurahkan selalu kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabatnya, dan pengikutnya sampai akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tertata dengan baik, tanpa mendapatkan bantuan, dorongan, dukungan, masukan, dan bimbingan dari berbagai pihak dan kalangan, baik secara perseorangan maupun kelembagaan. Dalam kesempatan ini, izinkan peneliti dengan penuh suka cita menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini. Atas budi baiknya, seraya memanjatkan doa semoga Allah SWT Tuhan Yang Mahakuasa akan memberikan pahala yang berlipat ganda sesuai dengan amal kebajikannya masing-masing.

Pada kesempatan ini peneliti tidak mungkin menyebutkan satu persatu para pihak yang telah membantu dalam mempersiapkan, melaksanakan dan menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini, hanya beberapa nama saja yang disebutkan, diantaranya yaitu:

1. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Prof. Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.**, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah

berkenan menerima peneliti sebagai mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat pada Program Sarjana Program Studi Hukum;

2. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Muhammad Ananta Firdaus, S.H., M.H.**, selaku Ketua Program Sarjana Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah bersedia memberikan layanan akademik dan administratif kepada peneliti sejak awal studi sampai saat ini;
3. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Diana Rahmawati, S.H, M.H.** selaku Pembimbing yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan masukan terkait dengan penelitian dan penulisan skripsi ini, baik dari sejak penyusunan proposalnya sampai dengan penyelesaian penyusunan penulisan skripsi ini;
4. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Tavinayati, S.H., M.H.** selaku Ketua Panitia Penguji Ujian Skripsi dan yang terhormat lagi amat terpelajar **Rahmat Budiman, S.H., LL.M.** selaku Anggota Panitia Penguji Skripsi, yang juga peranannya tidak kalah penting telah banyak memberikan masukan dan saran keilmuan dan pemikiran guna lebih menyempurnakan materi penulisan dan metode penelitian skripsi ini
5. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Deden Koswara, S.H.** selaku dosen pembimbing akademik, atas segala arahan, bimbingan, dan motivasinya dalam menyusun rencana studi hingga selesai tepat pada waktunya;
6. Yang terhormat lagi amat terpelajar **Tavinayati, S.H., M.H.** selaku Ketua Bagian Hukum Perdata beserta seluruh dosen pengajar Program Kekhususan Hukum Ekonomi.
7. Yang terhormat lagi amat terpelajar semua Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat, yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan dan membuka wawasan berpikir mengenai dunia hukum. Betapa banyak ilmu yang didapat dari mereka, yang kesemuanya itu memberikan inspirasi agar menjadi orang yang lebih bermanfaat bagi orang lain;
8. Seluruh Staf dan Karyawan (terutama **Bapak Meydi**) di Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat baik Bagian Akademik, Kemahasiswaan, dan

lain-lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan pelayanan yang cukup baik selama penulis menjadi mahasiswa.

9. Teman-teman penulis selama masa perkuliahan, Citra Pratama Putri dan Jannatul Maiyah yang senantiasa mendukung dalam kebaikan, kebersamai dalam setiap langkah yang dilalui dan saling memberikan motivasi dalam meningkatkan semangat serta kemudahan untuk menyelesaikan skripsi ini



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR.....	i
HALAMAN SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN JUDUL DAN PRASYARAT GELAR.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	vi
LEMBAR SUSUNAN PANITIA PENGUJI UJIAN SKRIPSI.....	vi
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN SKRIPSI.....	vii
HALAMAN RINGKASAN.....	viii
HALAMAN ABSTRAK.....	x
HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH.....	xi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xv
HALAMAN DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Keaslian Penelitian.....	8
D. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian.....	11
E. Metode Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Dasar-Dasar Perbankan Dan Landasan Hukum.....	15
B. Asas-Asas Perbankan.....	19
C. Hubungan Antara Bank dengan Nasabah.....	21
D. Bentuk-Bentuk Kejahatan Dalam Dunia Perbankan.....	25
E. Perlindungan Hukum Nasabah Perbankan.....	26
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	28
A. Pengaturan Hukum Terhadap Nasabah Perbankan yang Kehilangan Saldo Akibat Serangan Siber di Spanyol dan Indonesia.....	28

B. Bentuk Tanggung Jawab Bank Atas Kerugian yang Dialami Nasabah Perbankan di Spanyol dan Indonesia.....53

BAB IV PENUTUP.....63

A. Kesimpulan.....63

B. Saran.....64

DAFTAR PUSTAKA

