



SKRIPSI

**TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN
DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN
YANG SAMA OLEH BANK**

***THE BANK LIABILITY TOWARDS THE DEPOSITORS SAVING AS A
RESULT OF THE SAME ACCOUNTS WHICH ISSUED BY THE
BANK***

FAJAR PRATAMA PUTRA
NIM: 080710101187

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2013**



SKRIPSI

**TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN
DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN
YANG SAMA OLEH BANK**

***THE BANK LIABILITY TOWARDS THE DEPOSITORS SAVING AS A
RESULT OF THE SAME ACCOUNTS WHICH ISSUED BY THE
BANK***

FAJAR PRATAMA PUTRA
NIM: 080710101187

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2013**

SKRIPSI

**TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN
DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN
YANG SAMA OLEH BANK**

***THE BANK LIABILITY TOWARDS THE DEPOSITORS SAVING AS A
RESULT OF THE SAME ACCOUNTS WHICH ISSUED BY THE
BANK***

**FAJAR PRATAMA PUTRA
NIM: 080710101187**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2013**

MOTTO

“Tidak ada jaminan kesuksesan dalam hidup ini, tapi dipastikan jaminan kegagalan jika tidak mencoba”.¹

¹ Bill Clinton

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan sebagai ungkapan rasa cinta kasih yang tulus dan rasa terima kasih kepada :

1. Ayahanda tercinta Suyono dan Ibunda tercinta Alm. Tri Retnani yang sangat saya sayangi dan saya banggakan serta Adik saya tercinta Mia Ratna Sari dan Rangga triana Putra.
2. Bapak/Ibu Guru mulai tingkat SD, SLTP, dan SMA, serta Bapak/Ibu Dosen tercinta di Fakultas Hukum Universitas Jember, serta semua orang yang telah dengan tulus memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman dengan penuh keikhlasan dan tanpa pamrih yang sangat saya hormati dan saya banggakan.
3. Alma Mater Tercinta Fakultas Hukum Universitas Jember yang sangat saya banggakan sebagai tempat untuk menimba ilmu pengetahuan.

**TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN
DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN
YANG SAMA OLEH BANK**

***THE BANK LIABILITY TOWARDS THE DEPOSITORS SAVING AS A
RESULT OF THE SAME ACCOUNTS WHICH ISSUED BY THE
BANK***

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
menyelesaikan untuk Program Studi Ilmu Hukum (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Hukum

FAJAR PRATAMA PUTRA
NIM: 080710101187

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS JEMBER
FAKULTAS HUKUM
2013**

PERSETUJUAN

**SKRIPSI INI TELAH DISETUJUI
TANGGAL 18 JANUARI 2013**

Oleh :

Pembimbing,

**KOPONG PARON PIUS S.H., S.U.
NIP. 1948090319890021001**

Pembantu Pembimbing,

**Dr. DYAH OCHTORINA S, S.H., M.H.
NIP: 198010262008122001**

PENGESAHAN

Skripsi dengan Judul :

**TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN
DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN
YANG SAMA OLEH BANK**

Oleh :

FAJAR PRATAMA PUTRA
NIM: 080710101187

Pembimbing,

Pembantu Pembimbing,

KOPONG PARON PIUS S.H., S.U.
NIP. 1948090319890021001

Dr. DYAH OCHTORINA S, S.H., M.H.
NIP. 198010262008122001

**Mengesahkan :
Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan
Universitas Jember
Fakultas Hukum
Dekan,**

Dr. WIDODO EKATJAHJANA, S.H., M.Hum.
NIP. 197105011993031001

PENETAPAN PANITIA PENGUJI

Dipertahankan di hadapan Panitia Penguji pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 30

Bulan : Januari

Tahun : 2013

Diterima oleh Panitia Penguji Fakultas Hukum Universitas Jember

Panitia Penguji :

Ketua,

Sekretaris,

IKARINI DANI WIDIYANTI, S.H., M.H.
NIP. 197306271997022001

FIRMAN FLORANTA ADONARA, S.H., M.H.
NIP. 198009212008011009

Anggota Penguji :

KOPONG PARON PIUS S.H., S.U :
NIP. 1948090319890021001

Dr. DYAH OCHTORINA S, S.H., M.H. :
NIP. 198010262008122001

PERNYATAAN

Saya sebagai penulis yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : FAJAR PRATAMA PUTRA

NIM : 080710101187

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berbentuk skripsi dengan judul : **TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN YANG SAMA OLEH BANK** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak lain serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 18 Januari 2013

Yang menyatakan,

FAJAR PRATAMA PUTRA
NIM. 080710101187

UCAPAN TERIMA KASIH

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas segala Rahmat, Nikmat, Hidayah, Inayah, dan Taufiq-Nya, sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan menyelesaikan Program Studi Ilmu Hukum dan memperoleh gelar Sarjana Hukum. Skripsi ini dapat diselesaikan dengan hasil kerja keras, ketekunan, dan ketelitian, serta dorongan semangat dan bantuan dari semua pihak baik secara materiil maupun secara moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya dengan judul **“TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN YANG SAMA OLEH BANK”**.

Penulis menyadari bahwa banyak sekali hambatan, tantangan dan kesulitan dalam menyelesaikan skripsi ini. Tanpa bimbingan, dorongan, dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang tidak terhingga kepada :

1. Bapak Kopong Paron Pius S.H., S.U., selaku Dosen Pembimbing yang saya hormati dalam penulisan skripsi ini yang telah sabar dan tulus ikhlas bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu;
2. Ibu Dr. Dyah Ochtorina Susanti, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing yang saya hormati dalam penulisan skripsi ini yang telah tulus ikhlas bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan bagi penulis sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu;
3. Ibu Ikarini Dani Widiyanti, S.H., M.H., selaku Dosen Penguji Skripsi yang saya hormati yang dalam penulisan skripsi ini memberikan banyak dorongan dan tambahan masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik;

4. Bapak Firman Floranta Adonara, S.H., M.H., selaku Dosen Penguji Skripsi yang saya hormati yang dalam penulisan skripsi ini memberikan banyak tambahan masukan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik;
5. Bapak Dr. Widodo Ekatjahjana, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Jember yang saya hormati;
6. Jajaran Pembantu Dekan, Bapak Echwan Iriyanto, S.H., M.H., selaku Pembantu Dekan I, Bapak Mardi Handono, S.H., M.H., selaku Pembantu Dekan II, dan Bapak H. Eddy Mulyono, S.H., M.Hum., selaku Pembantu Dekan III Fakultas Hukum Universitas Jember yang saya hormati;
7. Ibu Iswi Hariyani S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing Akademik yang saya hormati;
8. Seluruh Civitas Akademika Fakultas Hukum Universitas Jember atas bimbingan dan bantuannya selama penulis menuntut ilmu;
9. Ayahanda tercinta Suyono yang sangat saya sayangi dan saya banggakan. Terima Kasih atas segala dukungan, kasih sayang dan kerja kerasmu selama ini yang tak terhingga dan tiada batasnya. Semoga ini menjadi salah satu kado persembahan terindah untukmu;
10. Ibunda tercinta Alm. Tri Retnani dan Ibu Adelina Pampai yang sangat saya sayangi dan saya banggakan. Terima Kasih atas segala dukungan, kasih sayang dan kesabaran, serta pengorbananmu selama ini yang tak terhingga dan tiada batasnya. Semoga ini menjadi salah satu kado persembahan terindah untukmu;
11. Adikku tercinta Mia Ratna Sari, Rangga Triana Putra, Arya Sari Kusuma Wulandani, Alfi dan Astryadi Syahputra yang sangat saya sayangi dan saya banggakan. Terima kasih atas segala cinta, kasih sayang, motivasi, dan pengorbanan yang tak ternilai dengan apapun;
12. Keluarga besarku tercinta yang saya sayangi dan saya banggakan;
Teman-taman dan Sahabatku tercinta di Fakultas Hukum Universitas Jember (FH UNEJ) angkatan 2008 : I Made Bryan, Rendra Eka Aditya, Abdillah Waybi Laksono, Taufan Herbowo, David Priambodo, M. Jazuli, Dani Haryo Nugroho, Tommy Nurdansyah, Yudho Prihantoro S.H., Andy Nugraha S.H.,

Candra Mukti S.H., Pramita Riana Wati S.H., Shella Ega Dahniar S.H., Ayu Santi Pratiwi S.H., Ajeng, Fariha, Dwi Kartika, Pratiwi, Rahmat, Topan, Andik, Jono, Nocky, Dedi, Hapdika, Rizky, Dendy Yohanes, Habibi, Wahyu Haris Pribadi, Ainon, Virdino, Yunita, Rahmad, Feri, Iqbal, dan teman-teman lainnya yang tidak tersebut yang saya sayangi dan saya banggakan;

13. Teman-teman Kuliah Kerja Mahasiswa (KKM) di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. Cabang Jember : M. Jazuli, Guritsiyah Bukit R, dan Fonnyta Laurenzia R yang saya banggakan;
14. Petugas di Ruang Baca dan Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Jember yang saya hormati;
15. Serta semua pihak yang telah membantu dan berjasa dalam penyelesaian skripsi ini yang saya hormati dan saya banggakan.

Semoga semua doa, bimbingan, pengarahan, nasihat, bantuan, semangat, dan dorongan yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan yang lebih baik dari Allah SWT. Akhir kata, besar harapan penulis, semoga dengan adanya skripsi ini dapat memberikan sumbangsih bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan bermanfaat serta berguna bagi semua pihak yang membutuhkannya.

Jember, 18 Januari 2013

Penulis

RINGKASAN

Bank dalam menerbitkan rekening tabungan harus mengedepankan prinsip-prinsip dalam perbankan demi menciptakan perlindungan hukum terhadap nasabah, sehingga dapat meminimalisir kesalahan dalam penerbitan rekening tabungan yang diterbitkan berdasarkan perjanjian baku dan nantinya dapat merugikan nasabah pemilik rekening tabungan. Tabungan yang dimiliki oleh bank-bank sekarang ini berbeda dengan Tabungan Pembangunan Nasional (Tabanas) beberapa tahun yang lalu. Produk tabungan yang sekarang dijual oleh bank-bank memiliki suku bunga yang relatif cukup tinggi sebagai cerminan dari adanya persaingan ketat dalam mengumpulkan dana masyarakat. Apabila hal tersebut tidak dibarengi dengan pelaksanaan kegiatan usaha perbankan yang sehat dengan kata lain pelaksanaan kegiatan usaha perbankan seringkali kurang memperhatikan hak-hak nasabah. Hak-hak nasabah yang tidak terlaksana dengan baik tersebut dapat menimbulkan friksi antara nasabah dengan bank yang ditunjukkan dengan munculnya pengaduan nasabah. Pengaduan nasabah yang tidak diselesaikan dengan baik oleh bank dapat berpotensi menjadi perselisihan atau sengketa yang pada akhirnya akan dapat merugikan nasabah dan atau bank. Tidak adanya mekanisme standar dalam penanganan pengaduan nasabah selama ini telah menyebabkan perselisihan atau sengketa antar nasabah dengan bank cenderung berlarut-larut, antara lain ditunjukkan dengan banyaknya keluhan-keluhan nasabah di berbagai media. Munculnya keluhan-keluhan yang tersebar kepada publik melalui berbagai media massa tersebut dapat menurunkan reputasi bank dimata masyarakat dan berpotensi menurunkan kepercayaan masyarakat pada lembaga perbankan apabila tidak segera ditanggulangi. Terkait hal itu, Tanggung jawab bank sebagai pihak penerbit rekening tabungan sangat diperlukan sekali untuk dapat *cover* semua keluhan-keluhan yang disampaikan oleh nasabah dan memberikan ganti rugi kepada nasabah.

Berdasar dari latar belakang diatas penulis tertarik untuk membahas masalah dimaksud dengan mengambil judul skripsi TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN YANG SAMA OLEH BANK. Rumusan masalah yang akan dibahas adalah sebagai berikut: (1) Hubungan hukum antara nasabah penyimpan dana dan bank dalam penerbitan rekening tabungan, (2) Bentuk tanggung gugat bank terhadap nasabah penyimpan dana apabila terjadi penerbitan rekening tabungan yang sama, (3) Upaya penyelesaian sengketa yang dapat dilakukan oleh nasabah penyimpan dana apabila terjadi penerbitan rekening tabungan yang sama oleh bank. Adapun tujuan penelitian dalam skripsi ini adalah untuk menganalisis maksud dari permasalahan yang hendak dibahas dalam skripsi ini.

Pada penulisan skripsi ini penulis menggunakan tipe penelitian yang bersifat yuridis normatif (*legal research*), yaitu suatu penelitian yang difokuskan untuk mengkaji penerapan kaidah-kaidah atau norma-norma dalam hukum positif. Adapun pendekatan masalah yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan undang-undang (*statue approach*) dan pendekatan konseptual

(conceptual approach). Sumber bahan hukum penyusunan skripsi ini menggunakan bahan-bahan hukum primer, bahan hukum sekunder dan bahan non hukum. Analisis bahan hukum maksudnya bahan hukum yang telah terkumpul kemudian disusun secara sistematis dan terarah.

Hubungan hukum antara nasabah penyimpan dana dan bank dalam penerbitan rekening tabungan yaitu hubungan hukum yang dilandasi oleh perjanjian kredit pasif, karena uang yang telah diserahkan menjadi milik bank dan penggunaannya menjadi wewenang penuh dari bank. Hubungan hukumnya adalah bank sebagai debitor dan nasabah penyimpan dana berkedudukan sebagai kreditor. Berkaitan dengan hal itu, bank akan mengembalikan simpanan nasabah penyimpan dana dengan kontrapretasi berupa pemberian bunga. Bank sebagai pelaku usaha perbankan, berkewajiban memberi ganti rugi atas kerugian baik materiil maupun immaterial kepada nasabah penyimpan dana sebagai konsumen produk tabungan yang diterbitkan oleh bank. Adapun upaya penyelesaian sengketa nasabah dengan bank, yaitu penyelesaian sengketa perbankan melalui pengaduan nasabah, yang diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/10/PBI/2008 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 7/7/PBI/2005 Tentang Penyelesaian Pengaduan Nasabah. Apabila pada upaya penyelesaian melalui pengaduan nasabah tidak tercapai kesepakatan, maka alternatif selanjutnya yaitu upaya penyelesaian sengketa perbankan melalui mediasi perbankan, yang diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/1/PBI/2008 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/5/PBI/2006 Tentang Mediasi Perbankan.

DAFTAR ISI

TANGGUNG GUGAT BANK TERHADAP NASABAH PENYIMPAN DANA AKIBAT ADANYA PENERBITAN REKENING TABUNGAN YANG SAMA OLEH BANK

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN PERSYARATAN GELAR	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI	viii
HALAMAN PERNYATAAN	ix
HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH	x
HALAMAN RINGKASAN	xiii
DAFTAR ISI	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Metode Penelitian	6
1.4.1 Tipe Penelitian	7
1.4.2 Pendekatan Masalah	7
1.4.3 Sumber Bahan Hukum	7
a. Bahan Hukum Primer	8
b. Bahan Hukum Sekunder	8
c. Bahan Non Hukum	9
1.4.4 Analisa Bahan Hukum	9

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Perbankan	12
2.1.1 Pengertian Bank	12
2.1.2 Jenis – jenis Bank	13
2.1.3 Prinsip – prinsip Dalam Perbankan	14
2.2 Nasabah	16
2.2.1 Pengertian Nasabah	16
2.2.2 Macam – macam Nasabah	17
2.2.3 Hak dan Kewajiban Nasabah	17
2.3 Perjanjian	18
2.3.1 Pengertian Perjanjian	18
2.3.2 Syarat – syarat Sahnya Perjanjian	20
2.3.3 Asas – asas Hukum Perjanjian	22
2.4 Tabungan	25
2.4.1 Pengertian Tabungan	25
2.4.2 Karakteristik Tabungan	25
2.4.3 Ketentuan Umum Tabungan	26
2.4.4 Alat Penarikan Tabungan	28
2.5 Tanggung Gugat	29
2.5.1 Pengertian Tanggung Gugat	29
2.5.2 Syarat – syarat Tanggung Gugat	29

BAB 3 PEMBAHASAN

3.1 Hubungan Hukum Antara Nasabah Penyimpn Dana dan Bank Dalam Penerbitan Rekening Tabungan	32
3.2 Tanggung Gugat Bank Terhadap Nasabah Penyimpan Dana Apabila Terjadi Penerbitan Rekening Tabungan yang Samai	46
3.3 Upaya Penyelesaian Sengketa yang Dapat Dilakukan oleh Nasabah Penyimpan Dana Apabila Terjadi Penerbitan Rekening Tabungan yang Sama oleh Bank	55