TANGGUNG GUGAT ATAS PEMALSUAN BILYET DEPOSITO YANG DILAKUKAN OLEH DIREKSI & PEGAWAI BANK BTN TERHADAP NASABAH BANK BTN

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI ILMU HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

OLEH :

DIO DILANSA
NPM: 14300134

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

FAKULTAS HUKUM

2018

TANGGUNG GUGAT ATAS PEMALSUAN BILYET DEPOSITO YANG DILAKUKAN OLEH DIREKSI & PEGAWAI BANK BTN TERHADAP NASABAH BANK BTN

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH
GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

OLEH :

DIO DIOLANSA
NPM: 14300134

SURABAYA, 31 Juli 2018

MENGESAHKAN,

DEKAN,	PEMBIMBING,
Dr. UMI ENGGARSASI, S.H., M.Hum.	**Dr. DWI TATAK SUBAGIYO, S.H.,M.Hum.**

TANGGUNG GUGAT ATAS PEMALSUAN BILYET DEPOSITO YANG DILAKUKAN OLEH DIREKSI & PEGAWAI BANK BTN TERHADAP NASABAH BANK BTN

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN

OLEH :

DIO DILANSA
NPM: 1430013

TELAH DIPERTAHANKAN
DI DEPAN DEWAN PENGUJI PADA TANGGAL 31 JULI 2018
DAN DINYATAKAN TELAH MEMENUHI PERSYARATAN

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

1. Dr. ARI PURWADI, S.H., M. Hum. (KETUA) 1. .....
2. FRIES MELIA SALVIANA, S.H., M.H. (ANGGOTA) 2. .....
3. Dr. DWI TATAK SUBAGIYO, S.H.,M.Hum. (ANGGOTA) 3. .....

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, saya panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan rahmat-Nya, akhirnya skripsi yang berjudul *"Tanggung Gugat Pemalsuan Bilyet Deposito Yang Dilakukan Oleh Direksi & Pegawai Bank BTN Terhadap Nasabah Bank BTN"* dapat saya selesaikan dengan baik.

Dalam penyelesaian skripsi ini, saya ingin menyampaikan terima kasih untuk segala dorongan, bantuan, dan semangat, serta inspirasi kepada:

1. Prof. H. Sri Hramadji, dr., SP. THT-KL(K)., selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberi saya kesempatan untuk menjadi bagian dari Civitas Akademia.
2. Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah menyediakan berbagai fasilitas sebagai penunjang pembelajaran selama saya mengikuti perkuliahan.
3. Dr. Dwi Tatak Subagiyo, S.H., M.Hum., selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu dan memberikan pengarahan dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. dr. Ratna Winahyu Lestari Dewi, S.H., M.Hum., selaku Dosen Wali yang telah sabar mendidik dan membimbing sejak awal hingga akhir perkuliahan.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberi bekal ilmu hukum dan membimbing dengan baik selama saya mengikuti perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
6. Kepala Tata Usaha beserta jajarannya di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, atas pelayanan selama mengikuti perkuliahan.
7. Ayah dan Ibu yang aku cintai Eko Supriyanto dan Patna Martining W, serta adikku Mirza Ratna Yustika dan keluarga yang telah memberi dorongan moral dan materiil, serta do'a yang tak pernah berhenti. Memberikan semangat agar Penelitian Skripsi dapat selesai dengan tepat waktu.

8. Violeta Trilaksmi Aswuriyani yang selalu menyemangati, mendoakan dan mengomeli saya ketika saya malas mengerjakan skripsi.
9. Kawan-kawan (Suryo, Andy, Putu, Yunus, Nyoman, Dicky, Afan, Bhisma, Hygen, Satrio, Yoga, Tito, Rio, Lutfi, Frans, Edi, Mipy, Almas, Antonius dsb) saya ucapkan terima kasih sudah memberkan banyak aspirasi dan semangat hingga selesai penulisan akhir ini.
10. Rekan-rekan sepermainan saya yang telah banyak memberikan pengertian berupa waktu luang hingga tersusun skripsi ini.

Semoga karya kecil ini dapat bermanfaat bagi lingkungan kampus dan terkhusus bagi penulis pribadi.

Hormat kami,

Penulis

Dio Dilansa

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama	: DIO DILANSA
NPM	: 14300134
Alamat	: Taman Aloha B1 No.9 Suko, Sukodono, Sidoarjo
No. Telp (HP)	: 081249216989

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: "Tanggung Gugat Atas Pemalsuan *Bilyet Deposito* Yang Dilakukan Oleh Direksi dan Pegawai Bank BTN Terhadap Nasabah Bank BTN" adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan *(plagiat)* dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya skripsi tersebut ditemukan adanya unsur plagiarism maupun auto plagiarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus di junjung tinggi di lingkungan perguruan tinggi.

Surabaya, 31 Juli 2018

Hormat saya,

(DIO DILANSA)

NPM: 14300134

ABSTRACT

This research is entitled Liability for the Counterfeit of Bilyet Deposits Done by the Directors & Employees of Bank BTN Against Customers of Bank BTN. Bank is a business entity that collects funds from the public in the form of deposits and distributed to the community in the form of credit and or other forms in order to improve the standard of living of many people. Establishment of bank in Indonesia purpose to support the implementation of development in order to improve equity, economic growth, and supervision. With a guided effort made by the bank, the money from the community and channeling back to the community

The research method used in this thesis use Normative research method which is library research, using approach based on need and approach based on doctrine of law expert. The purpose of this study is to analyze the accountability of the Bank against money that became victims of crimes committed by unscrupulous banks in the form of counterfeit bilyet deposits. Because there are still many customers who become victims of crime by unscrupulous bank employees.

Bank liability is stipulated in the prevailing regulations. The Law regulating on Banking is Act No.10 of 1998 concerning Banking. The law is subject to the fulfillment of customer rights and liability of the Bank as an example of financial services. Fulfillment of the rights of victims of counterfeit bilyet deposits is compensation from the funds and money that have been used in the provisions of the law.

Based on the results of the study, it can be concluded that the Bank as a financial service has made counterfeit bilyet deposits that can be done by unscrupulous bank employees, obliged to take responsibility for problems related to finance, which is commonly called fiduciary relationship.

Keywords: Accountability of Business Actors, Counterfeiting, Bilyet Deposits.

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Tanggung Gugat Atas Pemalsuan Bilyet Deposito Dilakukan Oleh Direksi & Pegawai Bank BTN Terhadap Nasabah Bank BTN. Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Pendirian bank di Indonesia bertujuan untuk menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Dengan berpedoman usaha yang dilakukan bank, yaitu menarik uang dari masyarakat dan menyalurkan kembali ke masyarakat

Metode Penelitian yang digunakan dalam skripsi ini menggunakan metode penelitian Normatif yang merupakan penelitian kepustakaan, dengan menggunakan pendekatan berdasarkan peraturan perundang-undangan dan pendekatan berdasarkan doktrin para pakar bidang hukum. Tujuan penelitian ini yaitu menganalisa pertanggungjawaban Bank terhadap nasabah yang menjadi korban kejahatan yang dilakukan oleh oknum bank berupa pemalsuan *bilyet deposito*. Karena masih banyak nasabah yang menjadi korban kejahatan oleh oknum pegawai bank.

PertanggungJawaban Bank telah diatur dalam peraturan perundang-undangan yang berlaku. Undang-undang yang mengatur tentang Perbankan yaitu Undang-undang No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan. Dalam Undang-undang tersebut di atur mengenai pemenuhan hak nasabah dan pertanggungjawaban Bank sebagai pelaku usaha jasa keuangan. Pemenuhan hak nasabah yang menjadi korban pemalsuan bilyet deposito berupa ganti rugi pengembalian dana nasabah dan bunga yang sudah di atur dalam ketetapan undang-undang.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa Bank sebagai pelaku usaha jasa keuangan telah melakukan pemalsuan *bilyet deposito* yang di lakukan oleh oknum pegawai bank, berkewajiban melakukan pertanggung jawaban berupa ganti kerugian terhadap dana nasabah karena prinsip dalam dunia perbankan yaitu dilandasi oleh hubungan kepercayaan, yang lazimnya disebut *fiduciary relation*.

Kata Kunci: Pertanggungjawaban Pelaku Usaha, Pemalsuan, Bilyet Deposito.

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL i

HALAMAN PENGESAHAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

KATA PENGANTAR iv

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS vi

ABSTRACT vii

ABSTRAK viii

DAFTAR ISI ix

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang dan Perumusan Masalah 5

B. Tujuan Penelitian 6

C. Manfaat Penulisan 6

D. Kerangka Konseptual 6

E. Metode Penelitian 25

F. Sistematika Penulisan 29

BAB II TANGGUNG JAWAB BANK BTN TERHADAP NASABAHNYA YANG MENJADI KORBAN PEMALSUAN BILYET DEPOSITO YANG DILAKUKAN OLEH DIREKSI DAN PEGAWAI BANK 31

A. Karakteristik Originalitas Bilyet Deposito Sebagai Surat Berharga 31

B. Mekanisme Pemberian Bilyet Deposito Sebagai Surat Berharga 33

C. Bentuk Tanggung Jawab Bank BTN Atas Pemalsuan Bilyet Deposito.. 36

BAB III TANGGUNG GUGAT BANK BTN ATAS KEJAHATAN PEMALSUAN BILYET DEPOSITO YANG DILAKUKAN OLEH DIREKSI DAN PEGAWAI BANK TERHADAP NASABAH BANK 46

A. Karakteristik Bilyet Deposito Sebagai Surat Berharga..... 46

B. Pengaturan Tanggung Gugat Perbankan Berdasarkan Hukum Di Indonesia 48

C. Karakteristik Hubungan Bank Dan Nasabah.....61

BAB IV PENUTUP 65

A. Kesimpulan 65

B. Saran 66

DAFTAR BACAAN