

## BAB V

### PENUTUP

#### 1. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan yang telah penulis uraikan untuk menjawab rumusan masalah pada Bab I dalam penulisan ini yaitu mengenai “Bagaimana pertanggungjawaban bank atas kerugian yang diderita nasabah akibat *skimming* berdasarkan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan?” dan “Bagaimana penyelesaian sengketa antara bank dengan nasabahnya berdasarkan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan?”. Penulis menarik kesimpulan sebagai berikut:

- 1) Terdapat 2 bentuk pertanggungjawaban yang dapat diberikan oleh bank kepada nasabah yang mengalami kerugian akibat *skimming*. Pertama, bank dapat memberikan pertanggungjawaban dalam bentuk pencegahan kepada seluruh nasabah bank atas terjadinya *skimming* dengan cara mengubah seluruh pita magnetik yang ada dalam kartu ATM debit/kredit dengan *chip only*, dan tidak ada pita magnetik lagi dalam kartu karena informasi data pribadi nasabah dapat diretas oleh pelaku kejahatan melalui pita magnetik yang terdapat dalam kartu ATM debit/kredit. Kedua, berdasarkan Pasal 29 POJK No. 1/POJK.07/2013 bahwa bank wajib bertanggungjawab atas kerugian konsumen yang timbul akibat kesalahan/kelalaian bank, menurut penulis pertanggungjawaban yang tepat dalam hal ini adalah ganti rugi sesuai dengan ketentuan ganti rugi yang diatur dalam Pasal 1243 KUH Perdata. Bank wajib memperhitungkan segala kerugian yang dialami oleh nasabah berkaitan dengan segala biaya, rugi (material dan immaterial) serta bunga yang timbul akibat *skimming*.

Lalu, dalam hal ganti rugi nasabah harus mengklasifikasikan terlebih dahulu apakah *skimming* termasuk dalam wanprestasi atau PMH. *Skimming* dapat diklasifikasikan sebagai wanprestasi jika

terhadap para pihak terdapat perjanjian dan prestasi dalam perjanjian tersebut terukur. Sedangkan, *skimming* dapat diklasifikasikan sebagai PMH jika terhadap para pihak terdapat perjanjian tetapi prestasi terhadap perjanjian tersebut tidak terukur, atau terhadap para pihak tidak sama sekali terdapat perjanjian.

- 2) Penyelesaian sengketa terhadap kasus *skimming* antara bank dengan nasabahnya pertama-tama harus diawali dengan pengaduan yang berindikasi sengketa dari nasabah ke OJK, lalu pengaduan tersebut terlebih dahulu wajib diselesaikan oleh bank (*internal dispute resolution*) yang diatur dalam POJK No. 18/POJK.07/2018 dimulai dari penerimaan pengaduan, penanganan pengaduan, dan penyelesaian pengaduan. Selanjutnya jika nasabah tidak puas terhadap penyelesaian pengaduan yang diberikan oleh bank maka nasabah dapat mengajukan penyelesaian pengaduan ke OJK yang diatur dalam POJK No. 1/POJK.07/201. Selanjutnya karena fasilitas OJK hanya sebatas penyelesaian pengaduan, maka jika para pihak tidak puas terhadap hasil penyelesaian pengaduan tersebut, para pihak dapat melakukan penyelesaian sengketa di luar pengadilan atau melalui pengadilan (*external dispute resolution*). Penyelesaian sengketa di luar pengadilan dilakukan melalui LAPS, khusus bagi perbankan yaitu LAPSPI yang diatur berdasarkan POJK No. 1/POJK.07/2014 dan SEOJK No. 2/SEOJK.07/2014 yang terbagi menjadi 3 layanan yaitu mediasi, adjudikasi, atau arbitrase. Selanjutnya, dalam hal putusan yang dikeluarkan oleh LAPSPI tidak sesuai dengan harapan para pihak, maka para pihak dapat mengajukan gugatan ke pengadilan dimulai dari Pengadilan Negeri, Pengadilan Tinggi, hingga Mahkamah Agung.

## 2. Saran

Berdasarkan pembahasan yang penulis uraikan dalam Bab VI, terdapat beberapa hal menurut penulis yang harus dilakukan agar pertanggungjawaban

dan penyelesaian sengketa antara bank dengan nasabah dapat terlaksana dengan benar, yaitu:

- 1) Mengingat sejak tahun 2015 hingga sekarang banyak sekali nasabah yang terkena *skimming*, saran dari penulis yang harus dilakukan oleh pihak bank sebagai pihak yang memberikan fasilitas kartu ATM debit/kredit pertama-tama bank harus meningkatkan keamanan kartu ATM debit/kredit dengan cara mengganti seluruh kartu ATM nasabah menjadi *chip only* hal tersebut merupakan salah satu tindakan pencegahan yang dapat dilakukan oleh bank untuk meminimalisir adanya pencurian data nasabah melalui *skimming*.
- 2) Selain meningkatkan keamanan kartu ATM, bank wajib meningkatkan sistem *IT Security* dengan cara bekerja sama dengan para ahli di bidang teknologi untuk membentuk *IT Security* yang lebih aman bagi nasabah, karena dengan adanya *skimming* terlihat bahwa *IT Security* perbankan kalah canggih dengan teknologi pelaku *skimming*.
- 3) Bank wajib meningkatkan keamanan dan pengawasan lingkungan ATM, pengawasan secara berkala di wilayah luar bank juga wajib dilakukan karena pelaku kejahatan mengincar ATM-ATM yang letaknya terpisah dengan bank, hal ini menunjukkan bahwa ATM yang terpisah dengan bank memiliki pengawasan dan keamanan yang kurang. Dalam hal ini, menurut penulis bank terlebih dahulu harus mempeleajari mengenai penggunaan *skimmer* yang ditempel di mesin ATM, dan meningkatkan mesin ATM tersebut sehingga *skimmer* sulit untuk di tempel di mulut ATM.
- 4) Selanjutnya, bank wajib meningkatkan edukasi kepada para nasabah karena dengan banyaknya kasus *skimming* yang terjadi di Indonesia baik karena kesalahan bank maupun kesalahan nasabah, hal itu menandakan kurangnya edukasi yang diterima oleh nasabah.

- 5) Berkaitan dengan peraturan, diharapkan pemerintah maupun pihak bank sendiri dapat membuat atau melakukan penyesuaian peraturan dengan memperhatikan karakteristik kejahatan *skimming* agar pertanggungjawaban para pihak yang terkena *skimming* menjadi jelas, karena dengan peraturan yang ada saat ini masih terdapat nasabah yang dananya hilang dan tidak dikembalikan karena ketidakjelasan peraturan *skimming*. Pemerintah dapat melakukan penyesuaian melalui peraturan perundang-undangan, sedangkan bank dapat melakukan penyesuaian melalui peraturan mandiri.
- 6) Peraturan perundang-undangan yang disesuaikan oleh pemerintah atau OJK diharapkan setidaknya berisi mengenai sanksi berupa ganti rugi yang diberikan oleh bank kepada nasabah dilengkapi dengan pengaturan pembuktian *skimming* itu sendiri.
- 7) Dalam hal *skimming* telah terjadi, pihak bank dapat dikenakan sanksi berupa kewajiban untuk memberi ganti rugi kepada nasabah yang mengalami kerugian akibat *skimming*.

## DAFTAR PUSTAKA

### **Peraturan Perundang-Undangan**

- Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 18/POJK.07/2018 Tentang Layanan Pengaduan Konsumen Di Sektor Jasa Keuangan
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2014 Tentang Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Di Sektor Jasa Keuangan
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 1/POJK.07/2013 Tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/SEOJK.07/2014 Tentang Pelayanan Dan Pengaduan Konsumen Pada Pelaku Jasa Keuangan.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.07/2014 Tentang Kerahasiaan Dan Keamanan Data Dan/Atau Informasi Pribadi Konsumen.

### **Buku**

- Abdulkadir Muhammad, Hukum Perikatan, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 1992.
- Abdulkadir Muhammad, Hukum Acara Perdata Indonesia, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2000.
- Ade Arthesa & Edia Handiman, Bank & Lembaga Keuangan Bukan Bank, PT. Indeks, Jakarta, 2006.
- Anwar Salim, Tindak Pidana di Bidang Perbankan, Alumni, Bandung, 2001.
- Bernadette Mulyati Waluyo, Ringkasan Disertasi: Pembentukan Pola Penyelesaian Sengketa Konsumen Secara Perdata Sebagai Upaya Pelaksanaan Undang-Undang Perlindungan Konsumen, Fakultas Hukum Universitas Katolik Parahyangan, Bandung, 2003.
- C.F.G. Sunaryati Hartono, Penelitian Hukum di Indonesia Pada Akhir Abad Ke-20, Alumni, Bandung, 2006.
- Jeni Susyanti, Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah, Wisma Kalimetro, Jawa Timur, 2016,

- Johnny Ibrahim, Teori dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif, Bayu Media Publishing, Malang, 2006.
- Joni Emirzon, Alternatif Penyelesaian Sengketa di Luar Pengadilan: Negosiasi, Mediasi, Konsiliasi & Arbitrase, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2001.
- Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 1998.
- Kasmir, Dasar-Dasar Perbankan, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2008.
- Lukman Santoso, Hak dan Kewajiban Hukum Nasabah Bank, Pustaka Yustisia, Yogyakarta, 2011.
- Lukman Santoso Az, Hukum Perikatan: Teori Hukum dan Teknis Pembuatan Kontrak, Kerja Sama, dan Bisnis, Setara Press, Malang, 2016.
- Mariam Darus et.al, Kompilasi Hukum Perikatan: Cetakan Pertama, PT. Citra Aditya Bakti Bandung, 2001.
- M. Nur Rianto, Dasar- Dasar Pemasaran Bank Syariah, Alfabeta, Bandung, 2010.
- Munir Fuady, Perbuatan Melawan Hukum Pendekatan Kontemporer, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2013.
- Ninik Widiyanti dan Yulius Waskita, Kejahatan Dalam Masyarakat dan Pencegahannya, Bina Aksara, Jakarta, 1987.
- Sentosa Sembiring, Hukum Perbankan, Cv. Mandar Maju, Bandung, 2012.
- Subekti, Hukum Perjanjian, Intermasa, Jakarta, 2014.
- Sudarto, Kapita Selekta Hukum Pidana, Alumni, Bandung, 1986.
- Suharsimi Arikunto, Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek, Bina Aksara, Jakarta, 2002.
- Yusuf Shofie, Perlindungan Konsumen dan Instrumen-Instrumen Hukumnya, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2003.

### **Jurnal**

- Aad Rusyad, Kajian Peraturan Perlindungan Konsumen di Sektor Perbankan, Jurnal Hukum dan Pembangunan, Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Depok, 19 April 2018.
- Aluisius Dwi Rachmanto, Penyelesaian Sengketa Konsumen Akibat Perjanjian Baku dan Klausula Baku Pasca Keberlakuan Undang-Undang Nomor 21

- Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa keuangan, Jurnal Hukum dan Pembangunan 48 No. 4, Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Depok, 2018.
- Annisa Arifka, Peran Otoritas Jasa Keuangan dalam Mengawasi Jasa Keuangan di Indonesia, *Supremasi Jurnal Hukum, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbankan Indonesia*, Vol. 1 No. 1, 2018.
- Aziz Billah, Peran Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Dalam Sektor Jasa Keuangan Guna Mendukung Pembangunan Ekonomi Nasional, *Jurnal Rechtsvinding*, Fakultas Hukum Universitas Indonesia, Depok, Vol. 7 No. 1 April 2018.
- Dewi Christina dan Elty Sarvia, Perancangan Mesin ATM dan Ruang ATM berdasarkan Ilmu Ergonomi, *Journal of Integrated System*, Universitas Kristen Maranatha, Bandung, Vol. 1 No. 1 Juni, 2018.
- Dewi Mustari, *Cyber Crime: Penggunaan Skimmer terhadap Pembobolan ATM*, Fakultas Teknik Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam Universitas Indraprasta PGRI, Jakarta, 2015.
- Dian Ekawati, Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank yang Dirugikan Akibat Kejahatan *Skimming* Ditinjau dari Perspektif Teknologi Informasi dan Perbankan, *Unes Law Review*, Fakultas Ilmu Hukum Universitas Pamulang, Vol. 1 Desember 2018.
- Dhian Indah, Kewenangan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Melakukan Fungsi Pengawasan pada Lembaga Perbankan Syariah, *Jurnal Law and Justice*, Fakultas Hukum Universitas Semarang, Vol. 2 No. 2, 2017.
- Jamal Wiwoho, Peran Lembaga Keuangan Bank dan Lembaga Keuangan bukan Bank dalam memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat, *Masalah-Masalah Hukum*, Fakultas Hukum Universitas Diponegoro, Semarang, Jilid 43 No. 1 Januari 2014.
- Joice Irma, Pertanggungjawaban Bank Terhadap Hak Nasabah yang Dirugikan Dalam Pembobolan Rekening Nasabah, *Lex et Societatis*, Vol. 1 No. 1, 2013.

Jovin, Perlindungan Hukum terhadap Nasabah korban *Skimming* ditinjau dari Undang-undang Nomor 8 Tahun 1999, Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945, Surabaya, 2019.

Sudjana, Akibat Hukum Wanprestasi Dan Tanggung Jawab Para Pihak Dalam Transaksi Anjak Piutang, *Veritas Et Justitia*, Volume 5 Nomor 2, 2019.

Yusuf Wahyu, Alternatif Penyelesaian Sengketa Perbankan Melalui LAPSPI, Fakultas Hukum Universitas Lampung, 2017.

### **Lain-Lain**

Iwan Setiawan, Kuliah umum Otoritas Jasa Keuangan: Perlindungan Konsumen Finansial dalam Transaksi On-Line di Indonesia, Bandung 6 Mei 2019.

Johannes Gunawan, Materi Kuliah: Hukum Perbuatan Melawan Hukum, Universitas Katolik Parahyangan, Bandung.

### **Sumber Internet**

<https://www.liputan6.com/news/read/260076/pembobol-atm-di-bali-gunakan-skimmer> diakses pada tanggal 17 Juli 2019 pukul 14.00 WIB.

<https://www.cnnindonesia.com/nasional/20180322082026-12-284936/sindikapelaku-skimming-pemain-besar-pencurian-uang-nasabah> diakses pada tanggal 18 Juli 2019 pukul 15.00 WIB.

<https://www.bca.co.id/tentang-bca/korporasi/cari-tahu-tentang-bca/produk-dan-layanan>, diakses pada tanggal 10 Februari 2020 pukul 19.00 WIB.

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Lembaga-Alternatif-Penyelesaian-Sengketa.aspx>, diakses pada tanggal 17 Februari 2020 pukul 14.00 WIB.

<https://www.hukumonline.com/berita/baca/lt5cc83974410de/menyoroti-peran-lapspi-dalam-penyelesaian-sengketa-perbankan/>, diakses pada tanggal 18 Februari 2020 pukul 15.00 WIB.

<https://pn-tabanan.go.id/tugas-pokok-dan-fungsi/>, diakses pada tanggal 18 Februari 2020 pukul 15.20 WIB.

<https://www.liputan6.com/bisnis/read/2651413/dalam-2-tahun-ada-108-kasus-kejahatan-perbankan>, 2019, diakses pada tanggal 1 Maret 2020 pukul 17.00 WIB.

<https://www.cnnindonesia.com/nasional/20200122180257-12-467764/dana-115-nasabah-bni-kendari-dibobol-melalui-skimming>, diakses pada tanggal 3 Maret 2020 pukul 15.00 WIB.

<https://keuangan.kontan.co.id/news/kartu-atm-masih-terkena-skimming-padahal-sudah-ada-chip-ini-penyebabnya?page=all>, 2020, diakses pada tanggal 6 Maret 2020 pukul 14.00 WIB.

URL:[https://www.bni.co.id/Portals/1/BNI/Perusahaan/HubunganInvestor/Docs/AR\\_BBNI\\_2018\\_IND.pdf](https://www.bni.co.id/Portals/1/BNI/Perusahaan/HubunganInvestor/Docs/AR_BBNI_2018_IND.pdf) , 2018, hlm. 194. Diakses pada tanggal 11 Mei 2020 pukul 15.00 WIB.

<https://finance.detik.com/moneter/d-4703694/duh-uang-nasabah-di-bank-bumn-ini-hilang-lagi>, 2019, diakses pada tanggal 24 April 2020 pukul 16.00 WIB.

# LAMPIRAN

## Formulir Pembukaan Rekening dengan Fasilitas Kartu Debit

**FORMULIR PEMBUKAAN REKENING PERORANGAN (AR-01)** **BANK BRI**

DIISI DENGAN HURUF CETAK DAN BERI TANDA (✓) PADA KOTAK PILIHAN YANG SESUAI  
TO BE FILLED BY BLOCK LETTER AND TICKED (✓) IN THE APPROPRIATE SELECTION BOX

CIF

Nama Lengkap (Disiapkan terlampir oleh petugas Bank BRI sebagai ID yang berlaku sebagai bukti keaktifan di Bank)  
Full Name

Nama sesuai Kartu ID  
Name on ID

---

DATA NASABAH/ CUSTOMER DATA

1. DATA PRIBADI/ PERSONAL DATA	<input type="checkbox"/> BARU NEW	<input type="checkbox"/> PENKINIAN UPDATE
Jenis Kelamin <i>Gender</i>	Pria Male	Wanita Female
Kewarganegaraan <i>Citizenship</i>	WNI/ Residen	WNA/ Non Residen
Tempat Lahir <i>Place of Birth</i>		Tanggal Lahir <i>Birth Date</i>
Nama Gadis Ibu Kandung <i>Mother's Maiden Name</i>		
Jenis Identitas <i>ID Type</i>	KTP/ Identity card	Passport/ Passport ID
Nomor Identitas <i>ID Number</i>		Tanggal Terbit/ Date Of Issue
Alamat Sesuai Identitas <i>Address on the ID</i>		Tanggal Kadaluarsa/ Expiry Date
Pendidikan Terakhir <i>Latest Educational Background</i>	RT/RW Kecamatan Propinsi SD/ Elementary SLTP/ Junior High SLTA/ Senior High	Kelurahan/ Desa Kota/ City Kode Pos/ Postal Code Diploma/ Degree S1/ Bachelor S2/ Magister Budha Protestan Kong Hu Cu Kawin Married
Agama <i>Religion</i>	Islam Protestan Katolik Lajang Single	S3/ Doctorate Tidak Sekolah/ Non Formal Education Lainnya/ Other
Status Pernikahan <i>Marital Status</i>		Janda/ Duda Divorcee
Hobi <i>Hobby</i>		
Alamat Domisili <i>Domicile Address</i>	RT/RW Kecamatan Propinsi	Kelurahan/ Desa Kota/ City Kode Pos/ Postal Code
Informasi Kontak <i>Contact Information</i>	Telepon Handphone Mobile Social Media Social Media	Faksimili Email Email/ID Email/ID Email/ID
	Facebook Twitter Instagram Lainnya/ Others	

---

2. INFORMASI KONTAK DALAM KEADAAN DARURAT  
(WAJIB DIISI)

Nama  
*Name*

Hubungan dengan Nasabah  
*Relationship*

Nomor Telepon  
*Phone Number*

Alamat  
*Address*

---

3. DATA PEKERJAAN/ JOB INFORMATION

Tipe Pekerjaan <i>Type of Work</i>	PNS/ Government TNI/POLRI Army/Police	Peg.Swasta/ Owned Enterprise Wiraswasta/ Entrepreneur	Peg.BUMNI/ State Enterprise Lainnya/ Others	Professional Professional
Nama Kantor/ Tempat Pekerjaan <i>Office/ Place of Work</i>				
Bidang Pekerjaan <i>Field of Work</i>				
Jabatan <i>Job Position</i>				
Lama Bekerja <i>Length of Work</i>	Tahun Year	Bulan Month	NPWP/ Tax ID Number	
Alamat Kantor <i>Office Address</i>	RT/RW Kecamatan Propinsi		Kelurahan/ Desa Kota/ City Kode Pos/ Postal Code	

---

4. ALAMAT SURAT MENYURAT/ CORRESPONDENCE ADDRESS

Sesuai ID <i>As on the ID</i>	Sesuai Domisili <i>As on Domicile</i>	Kantor/ Tempat Bekerja <i>Office/ Work Place</i>
----------------------------------	--	---

**5. DATA KEUANGAN/ FINANCIAL INFORMATION**

<p><b>Tujuan Pembukaan Rekening</b> Opening Account Purpose</p> <p><b>Penghasilan Nasabah Per Bulan</b> Monthly Customer Income</p> <p><b>Pengeluaran Nasabah per Bulan</b> Monthly Customer Outcome</p> <p><b>Transaksi Normal Harian</b> Daily Normal Transaction</p> <p><b>Sumber Dana</b> Source of Fund</p> <p><b>Rekening di BRI</b> Account with BRI</p> <p><b>Rekening di Bank lain</b> Account with the other Banks</p> <p><b>Kartu Kredit BRI</b> BRI Credit Card Holder</p> <p><b>Kartu Kredit Bank Lain</b> Others Banks Credit Card Holder</p>	<p> <input type="checkbox"/> Tabungan/ Saving  <input type="checkbox"/> Investasi/ Investment  <input type="checkbox"/> s/d 5 juta  <input type="checkbox"/> 10 - 50 juta  <input type="checkbox"/> s/d 800.000  <input type="checkbox"/> 1.750.000 - 2.250.000  <input type="checkbox"/> &gt; 4.250.000  <input type="checkbox"/> s/d 10 juta  <input type="checkbox"/> s/d 100 juta  <input type="checkbox"/> Gaji/ Salary  <input type="checkbox"/> Dana Bantuan Program/ Fund Aid Program  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others                 </p> <p>1. <input type="checkbox"/></p> <p>2. <input type="checkbox"/></p> <p>3. <input type="checkbox"/></p> <p>Bank <input type="text"/></p> <p>Bank <input type="text"/></p> <p><input type="checkbox"/> Ada Yes</p> <p><input type="checkbox"/> Tidak No</p> <p>Penerbit <input type="text"/></p> <p>Penerbit <input type="text"/></p>	<p> <input type="checkbox"/> Transaksi/ Transaction  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others  <input type="checkbox"/> 5 - 10 juta  <input type="checkbox"/> 50 - 100 juta  <input type="checkbox"/> 800.000 - 1.250.000  <input type="checkbox"/> 2.250.000 - 3.250.000  <input type="checkbox"/> s/d 50 juta  <input type="checkbox"/> s/d 1miliar                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Diatas 100 juta  <input type="checkbox"/> 1.250.000 - 1.750.000  <input type="checkbox"/> 3.250.000 - 4.250.000  <input type="checkbox"/> &gt; 1miliar                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Hasil Usaha/ Business Profit  <input type="checkbox"/> Suami/Istri atau orang tua/Spouses or Parent                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Tabungan/ Saving  <input type="checkbox"/> Giro/ Current  <input type="checkbox"/> Deposito/ Time Deposit  <input type="checkbox"/> Pinjaman/ Loan Activity  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others  <input type="checkbox"/> Tabungan/ Saving  <input type="checkbox"/> Giro/ Current  <input type="checkbox"/> Deposito/ Time Deposit  <input type="checkbox"/> Pinjaman/ Loan Activity  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Classic  <input type="checkbox"/> Gold  <input type="checkbox"/> Platinum  <input type="checkbox"/> Classic  <input type="checkbox"/> Gold  <input type="checkbox"/> Platinum                 </p>
---	--	---

**PEMBUKAAN REKENING BARU/ OPENING NEW ACCOUNT**

Pembukaan Rekening Baru  
Opening New Account
  Untuk mewakili diri sendiri  
Self-Interest
  Untuk mewakili orang lain (Beneficial Owner/ BO) atau qq  
For other person (Beneficial Owner/ BO) or qq

**1. PRODUK/ PRODUCT**

<p><b>Produk yang dipilih</b> Product Selection</p> <p><b>Buku Tabungan</b> Passbook</p> <p><b>Mata Uang</b> Currency</p> <p><b>Nomor Rekening</b> Account Number</p>	<p> <input type="checkbox"/> BritAma  <input type="checkbox"/> Simpedes  <input type="checkbox"/> Tabungan Haji  <input type="checkbox"/> Ada Yes  <input type="checkbox"/> Rupiah (IDR)                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Deposito  <input type="checkbox"/> Giro*  <input type="checkbox"/> Lainnya/Other  <input type="checkbox"/> Tidak No  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Other                 </p> <p>*Ditambah formulir khusus Giro/ With different form for the Current Account</p> <p>(IDR) nama mata uang asing/ To be filled by the other currency</p>
---	---

**2. FASILITAS YANG DIMINTA/ REQUESTED FEATURES**

<p><b>Debit BRI</b></p> <p><b>Rekening Koran+</b> Checking Account</p> <p><b>e-Banking</b></p>	<p> <input type="checkbox"/> Classic  <input type="checkbox"/> Gold  <input type="checkbox"/> Platinum  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others                 </p> <p> <input type="checkbox"/> e-Statement  <input type="checkbox"/> Diambil sendiri/ Self pick-up  <input type="checkbox"/> Alamat surat menyurat/ Mailing Address  <input type="checkbox"/> Mobile Banking  <input type="checkbox"/> Internet Banking                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Nomor Handphone/ Mobile Phone  <input type="checkbox"/> Nomor Kartul/ Card Number                 </p>	<p> <input type="checkbox"/> Alamat Email/ Email address  <input type="checkbox"/> SMS Notifikasi  <input type="checkbox"/> Limit  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others                 </p> <p>Ditambah petugas/ To be completed by officer</p>
--	--	--

**3. KHUSUS PEMBUKAAN DEPOSITO/ FOR OPENING DEPOSIT**

<p><b>Mata Uang</b> Currency</p> <p><b>Pokok Deposito</b> Prinsipal</p> <p><b>Jangka Waktu</b> Tenor</p> <p><b>Perpanjangan</b> Extension</p> <p><b>Pembayaran Bunga</b> Interest Payment</p>	<p> <input type="checkbox"/> IDR  <input type="checkbox"/> EUR  <input type="checkbox"/> USD  <input type="checkbox"/> Lainnya/ Others                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Angka Amount  <input type="checkbox"/> 1 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> 6 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> 24 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> Otomatis (Roll Over) Automatic  <input type="checkbox"/> Tunai/ Cash                 </p> <p> <input type="checkbox"/> 2 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> 12 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> Deposito on Call  <input type="checkbox"/> Tidak Otomatis Not Automatic                 </p> <p> <input type="checkbox"/> 3 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> 18 Bulan/ Month  <input type="checkbox"/> Hari/ Day  <input type="checkbox"/> Suku Bunga Interest Rates                 </p>	<p> <input type="checkbox"/> Nomor rekening/ Account number  <input type="checkbox"/> Atas Nama/ On behalf of                 </p> <p> <input type="checkbox"/> Tambahkan ke pokok (Add On) masuk rekening  <input type="checkbox"/> To be added to the principal  <input type="checkbox"/> Diklingankan ke Bank lain  <input type="checkbox"/> Nama Bank/ Bank Name  <input type="checkbox"/> Nomor rekening/ Account number  <input type="checkbox"/> Atas nama/ On behalf of                 </p>
---	---	--

**PERNYATAAN NASABAH/ CUSTOMER DECLARATION**

Dengan ini nasabah selaku pemohon menyatakan:  
The customer as the applicant hereby declare that:

- Bahwa seluruh data pada formulir Penambahan dan pengurangan fasilitas ini adalah benar.  
*All the data on the Addition and Subtraction Facilities Form are valid and true.*
- PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. berhak melakukan pemeriksaan terhadap kebenaran data yang Saya/Kami berikan.  
*PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. reserves the right to check and verify the validity of data that I/we provide.*
- PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. telah memberikan penjelasan yang cukup mengenai karakteristik produk dimaksud termasuk manfaat, risiko dan biaya-biaya yang melekat dan Nasabah telah membaca, mengerti dan menyetujui isi ketentuan-ketentuan dan klausula-klausula yang terkait dengan produk yang Nasabah ajukan seperti tertuang dalam Syarat dan Ketentuan Pembukaan Rekening yang beserta Syarat dan ketentuan Permohonan \*).  
*PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. here in after referred to as "Bank" has provided a sufficient explanation of the characteristics of the product including its benefits, risks and the incurred charges and the Customer has acknowledged, understood, and agreed to the contents of the provisions and clauses relating to the products that the customer applied for, as stated on the Terms and Conditions of Account Opening along with the Terms and Conditions of request \*):  
Fasilitas layanan Mobile Banking/ Mobile Banking Feature  
Fasilitas layanan InternetBanking/ InternetBanking Feature  
Lainnya/ Others*
- Memberikan kuasa kepada Bank yang tidak dapat dibatalkan secara sepihak oleh Nasabah sesuai dengan pasal 1813 Kitab Undang-undang Hukum Perdata, untuk Mendebet rekening Nasabah dalam rangka pembayaran maupun beban yang timbul dari produk maupun konsekuensinya melakukan pemblokiran rekening jika diindikasikan telah terjadi penyalahgunaan rekening dan atau oleh sebab-sebab lainnya.  
*Giving the power and authority to the Bank that could not be withdrawn unilaterally by the customer in accordance with article 1813 Book of Indonesia Civil Law to: Debit the Customer's account for the payments and expenses arising from the product as well as the consequences to block the account if it has been indicated a misuse of the account and or by other causes.*
- Tunduk pada syarat dan ketentuan yang berlaku pada Bank sebagaimana yang tertuang pada butir 3. yang merupakan bagian dan menjadi satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Formulir Aplikasi Rekening ini. Apabila terdapat perubahan dan penambahan terkait syarat dan ketentuan Bank akan memberikan informasi kepada nasabah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.  
*Subject to the applicable terms and conditions of the Bank as set forth on the item no.3 that is part and become an integral and inseparable part of this Account Application Form if there are charges and additions to the terms and conditions, the Bank will provide information to customers in accordance with applicable regulations.*
- Apabila nasabah memberikan data, informasi, dan/ atau dokumen yang tidak sesuai dengan kondisi yang sebenarnya atau palsu atau bank menduga adanya tindak penipuan atau pelanggaran terhadap undang-undang maka Bank berhak melakukan tindakan yang dianggap perlu sesuai dengan ketentuan yang berlaku namun tidak terbatas pada pembatasan transaksi, pemblokiran maupun penutupan terhadap rekening tersebut.  
*If the customer provides the data, information and/ or documents that do not resemble to the actual conditions or artificial or bank suspect that there is fraud or violation of the law, then the Bank reserves the right to take any necessary action in accordance with the applicable provisions but not limited to the transaction limit blocking or closing the account.*
- Telah menerima/ Received \*):  
Buku Tabungan/ Passbook  
Bilyet Deposito/ Deposit Slip  
Kartu BRI Nomor/ BRI Card No.  
Lainnya/ Others
- \*Berikan tanda (✓) pada kotak yang sesuai/ Mark (✓) in the appropriate box
- Saya setuju/ tidak setuju Bank memberikan informasi penawaran produk atau jasa layanan Bank atas pihak ketiga kepada saya; dan untuk itu Saya setuju/ tidak setuju memberikan kuasa kepada Bank untuk memberikan data dan informasi saya kepada pihak ketiga yang bekerjasama dengan Bank dalam rangka penawaran produk atau jasa. I agree/ disagree Bank provides offer information products or services of the Bank or any third party to me, and for that I authorized the Bank to provide data and information to third party for purpose of product or service.  
Setuju/ Agree  
Tidak Setuju/ Disagree
- Apabila terdapat keberatan dari Saya atas penyelesaian pengaduan oleh pihak Bank maka penyelesaiannya dapat dilakukan melalui Lembaga Mediasi Perbankan (External Dispute Resolution (EDR)).  
*When there is an objection from me on the settlement of complaints by the Bank then the solution can be done through Banking Mediation Institutions (External Dispute Resolution (EDR)).*
- Perjanjian ini telah disesuaikan dengan ketentuan peraturan perundang-undangan termasuk ketentuan peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan apabila terdapat perbedaan arti antara Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris maka yang berlaku adalah Bahasa Indonesia.  
*This Agreement has been adapted to the provisions of the legislation, including the provisions of the local financial authority and if there is a difference in meaning between Indonesian and English shall prevail Indonesian.*
- Informasi ini diperlukan untuk memenuhi aspek kepatuhan terhadap FACTA (Foreign Account Tax Compliance (EDR))  
a. Apakah anda lahir/warga negara di Amerika Serikat (USA) Ya / Yes Tidak / No  
*Are you born/citizen in the United States (USA)*  
b. Apakah anda pernah tinggal lebih dari 31 hari berturut-turut di Amerika Serikat (USA) Ya / Yes Tidak/ No  
*Do you ever stay more than 31 days in a row in the United States of America (USA)*  
c. Apakah anda memiliki Green Card? Ya / Yes Tidak / No  
*Do you have Green Card?*  
Apabila tidak terdapat jawaban "YA" pada poin a s/d c abaikan poin d  
*If no answer "Yes" to the point a s/d c ignore d points.*  
d. Apakah anda tergolong wajib pajak Amerika Serikat (USA) Ya / Yes (Isi formulir W9) Tidak / No (Isi formulir WS BEN)  
*Do you belong to taxpayer United States (USA)*
- PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. mempunyai hak untuk menerima atau menolak permohonan saya tanpa menyebutkan alasan-alasannya.  
*PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. reserves the right to accept or reject my request without mentioning any reasons behind.*

Dilisi oleh Bank/ Filled by the Bank		Tempat : Place
Pemeriksa dan Pengesah Examiners and Certifiers	Petugas Officer	Tanggal : Date
		(Materai) Khusus Giro dan Deposito
		Tanda tangan dan Nama Lengkap Signature and Full Name
Tanda tangan dan Nama Lengkap Signature and Full Name	Tanda tangan dan Nama Lengkap Signature and Full Name	(Tanda tangan di atas berlaku juga sebagai contoh tanda tangan nasabah) The above signature will be applied also for the specimen of the customer's signature

# Formulir Pembukaan Rekening dengan Fasilitas Kartu Kredit



## Formulir Permohonan Kartu Kredit BNI

### REFERENSI MARKETING *(hanya diisi oleh pihak Bank)*

Nama :

NPP / No. Telp. & HP. :

Unit :

### KARTU KREDIT BNI YANG ANDA KEHENDAKI *(wajib diisi)*

VISA Platinum   
  JCB Prestige   
  Style Titanium   
  MasterCard Gold   
  VISA Gold  
 JCB Gold   
  JCB Gold Doraemon   
  MasterCard Silver   
  VISA Silver   
  Mastercard World  
 Kartu Utama   
  Kartu Tambahan

GARUDA BNI Signature   
  GARUDA BNI Platinum   
  BNI-LOTTE Mart Gold   
  BNI-LOTTE Mart Platinum   
  Foran Credit Card by BNI  
 BNI VISA Affinity ..... Platinum / Gold / Silver *(Diisi dengan nama Universitas/Organisasi yang dikehendaki serta pilih/lingkari varian kartu Affinity yang diinginkan)*

Bila Anda telah memiliki BNI MasterCard/BNI VISA, sebutkan nomornya :  -  -  -

### NAMA YANG DIKEHENDAKI DI KARTU ANDA

*Mohon diisi dengan huruf cetak dan dilengkapi sebagai pemenuhan persyaratan Bank Indonesia*

### STATUS KEANGGOTAAN GARUDAMILES *(Khusus Kartu Kredit GARUDA BNI)*

Bila Anda sudah menjadi anggota GarudaMiles, sebutkan nomor anggota GarudaMiles Anda:  -  -

Jika Anda tidak mencantumkan nomor anggota GarudaMiles Anda, berarti Anda memberikan persetujuan kepada Garuda Indonesia untuk menerbitkan keanggotaan GarudaMiles baru dengan tingkat Blue. Sebagai anggota baru Anda akan menerima GarudaMiles Welcome Pack secara terpisah sesuai ketentuan Garuda Indonesia.

### FASILITAS PRIORITY PASS *(Khusus Kartu Kredit GARUDA BNI VISA Signature)*

Saya setuju menjadi member Priority Pass. Bebas biaya membership Priority Pass setiap tahun untuk akses ke lebih dari 600 Airport Lounge di seluruh dunia\*

Ya     Tidak

\*Setiap kunjungan ke Airport Lounge akan dikenakan harga khusus member Priority pass.

### HUBUNGAN DENGAN UNIVERSITAS/ORGANISASI *(Khusus Kartu Kredit BNI Affinity)*

Civitas Akademika   
  Alumni Universitas   
  Pengurus Organisasi   
  Anggota Organisasi

### INFORMASI PRIBADI

Nama Lengkap *(sesuai KTP/Paspor)* :

Nomor KTP/Paspor/Kitas *(wajib lampirkan)* :

Tempat lahir :

Kewarganegaraan :

Tanggal lahir :  /  /     Jenis kelamin :  Laki-laki     Perempuan

Alamat tempat tinggal terkini :

Kelurahan :

Kecamatan :

Kota :     Kode Pos *(wajib diisi)*:

Telp (R) *(kode wilayah wajib diisi)*:

No. HP *(wajib diisi)* :     No. HP 2 *(wajib diisi)*:

Email *(wajib diisi)* :

Status tempat tinggal :  Milik sendiri  Milik Keluarga  Milik Perusahaan  Sewa  Kost  
 Lainnya

Lama tinggal :  tahun  bulan

Status pernikahan :  Lajang  Menikah  Janda/Duda Jumlah tanggungan :  Orang

Pendidikan terakhir :  Diploma  Universitas/S1  Magister / S2  S3  
 Lainnya, sebutkan

Nama Gadis Ibu Kandung (wajib diisi):

**KELUARGA TIDAK SERUMAH YANG DAPAT DIHUBUNGI DALAM KEADAAN DARURAT**

Nama lengkap :  
 Hubungan :  
 Alamat :  
 RT : RW :  
 Kota : Kode Pos (wajib diisi) :  
 Telp (R) (kode wilayah wajib diisi) :  
 No. HP (wajib diisi):

**INFORMASI PEKERJAAN**

Karyawan  Profesional  Wiraswasta  TNI/POLRI  Pensiunan  
 Jenis perusahaan :  Instansi Pemerintah  BUMN  Multinasional  Swasta Nasional  
 Swasta  dll, sebutkan

Nama perusahaan:  
 Bidang usaha (wajib diisi) :  
 NPWP (wajib diisi) :  
 Jabatan :  
 Golongan/pangkat :  
 Bagian : Lama bekerja: tahun bulan  
 Alamat Kantor :  
 Kota :  
 Telp. (K) (Kode wilayah wajib diisi): Ext.:  
 Jumlah karyawan (bagi perusahaan swasta) : <10 orang <25 orang <25 orang  
 Perusahaan sebelumnya (bagi yang saat ini bekerja <1 tahun)  
 Nama perusahaan:  
 Telp. (K) (Kode wilayah wajib diisi):  
 Jabatan : Lama bekerja: tahun bulan

Penghasilan dari tempat saat ini bekerja: Rp / tahun (nett)  
 Penghasilan lainnya : Rp / tahun (nett)

Sebutkan sumbernya:

Kartu kredit yang dimiliki sekarang:

- Sejak Masa berlaku s.d. Bank penerbit
- Sejak Masa berlaku s.d. Bank penerbit

Rekening Koran/Tabungan/Pinjaman di BNI yang dimiliki  
 Nomor rekening :

Nama lengkap (sesuai KTP/Paspor) :  
 Nomor KTP/Paspor/Kitas (wajib dilampirkan) :  
 Nama yang dikehendaki di kartu :  
 Hubungan :  Anak  Orang Tua  Saudara Kandung  Suami/Istri  Mertua  
 Lainnya :  
 Alamat Kantor :



