

**ANALISIS TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP DANA
NASABAH YANG HILANG AKIBAT TINDAKAN *SCAMMING*
DAN *PHISING* PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu)**



**SISI ANOLI PUTRI
NIM. 2111120056**

**ANALISIS TANGGUNG JAWAB BANK TERHADAP DANA
NASABAH YANG HILANG AKIBAT TINDAKAN SCAMMING
DAN PHISING PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH
(Studi Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Hukum Ekonomi Syariah (S.H)

Oleh:

SISI ANOLI PUTRI

NIM. 2111120056

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO
BENGKULU
TAHUN 2025 M/1447 H**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Sisi Anoli Putri, NIM: 2111120056 dengan judul
"Analisis Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah Yang Hilang
Akibat Tindakan *Scamming* Dan *Phising* Presfektif Hukum Ekonomi
Syariah (Studi Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu)". Program Studi
Hukum Ekonomi Syariah jurusan Syariah telah diperiksa dan diperbaiki sesuai
dengan saran pembimbing I dan Pembimbing II. Oleh karena itu, skripsi ini
dapat disetujui dan layak untuk di ujikan dalam sidang *Munaqasyah* skripsi
Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS)
Bengkulu.

Pembimbing I

Bengkulu, 2025

Pembimbing II

Prof. Dr. Khairuddin, M.Ag

NIP. 19671114141993031002

Dr. Wery Gasmansyah, M.H

NIP. 198202122001011009



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Raden Fatah Pagar Dewa, Kota Bengkulu 38211

Telp. (0736)51276. 51771 Fax. (0736)51771. Bengkulu

PENGESAHAN

Skripsi disusun Sisi Anoli Putri, NIM. 2111120056 yang berjudul **“Analisis Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah Yang Hilang Akibat Tindakan Scamming Dan Phising Presfektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Bank Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu)”**. Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 12 Agustus 2025

Dan dinyatakan LULUS, dapat diterima dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana hukum (S.H) dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

Bengkulu, 28 Agustus 2025

Dekan Fakultas Syariah



Prof. Dr. Suwarijin, M.A

NIP. 196904021999031004

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. Khairuddin, M.Ag

NIP. 19671114141993031002

Dr. Wery Gusmansyah, M.H

NIP. 198202122001011009

Penguji I

Penguji II

Dr. Nenan Julir, Lc., M. A

NIP. 197509252006042002

Risfiana Mayangsari, MH

NIP. 199305112020122012

MOTTO

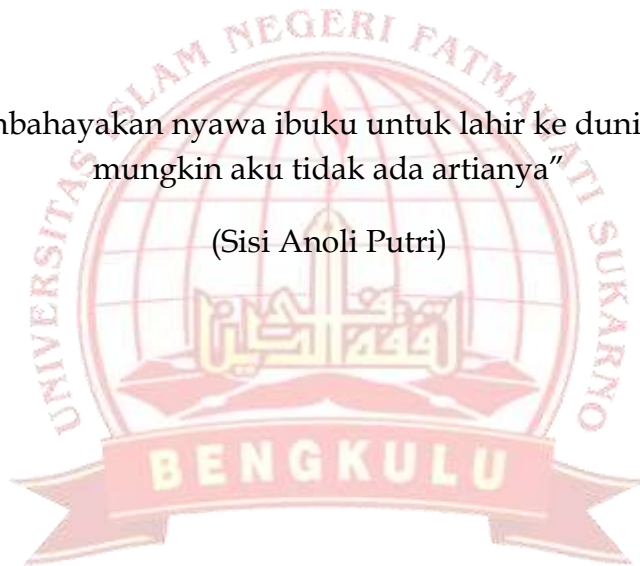
وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مِنْ أَمْرِهِ يُسْرًا

Artinya: Dan barang Siapa yang bertakwa kepada Allah,
niscaya Dia menjadikan kemudahan baginya dalam
urusannya.

(Q.S At-Talaq ayat 4)

“Aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak
mungkin aku tidak ada artianya”

(Sisi Anoli Putri)



PERSEMBAHAN

Terima kasih atas karunia-Mu ya Allah SWT yang telah Engkau berikan nikmat kepadaku sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan iringan do'a yang tulus sebagai balasan saya persembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Kepada Ayahanda Mahyen dan Ibunda Lelatul Asni tercinta yang telah membesarkan, mendidik, mengajarkanku arti kesabaran, serta mendoakan dan memberikan kasih sayang sepanjang hayatku semoga putrimu ini mampu membalas jasa-jasamu yang begitu besar.
2. Kepada Kakak-Kakakku Nurdianti Eka Asma, Gustri Supriati dan Edy Rahmat Ramadhan terima kasih sudah memberi arahan dan bimbingannya serta motivasi kepadaku Adik Kalian ini.
3. Dosen pembimbing skripsi Bapak Prof. Dr. Khairuddin, M.Ag dan Bapak Dr. Wery Gusmansyah, M.H Terima kasih sudah memberikan bimbingan dan arahan serta motivasi selama proses pembuatan skripsi, semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak dengan kebaikan pula.
4. Sahabatku Reka Purmana Sari Terimakasih sudah menjadi teman yang baik yang selalu mendengarkan keluh kesahku selama mengerjakan skripsi ini serta memberikan arahan.
5. Teman seperjuanganku (HES B) Terimakasih atas kebersamaan dan kekompakan dalam berbagi ilmu dan pengalaman.
6. Seluruh teman-teman Hukum Ekonomi Syariah Angkatan 2021
7. Almamater dan UINFAS tercinta

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini dengan judul Analisis Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah Yang Hilang Akibat Tindakan *Scamming* Dan *Phising* Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Studi Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu adalah asli dan belum pernah di ajukan untuk mendapat gelar Akademik, baik di Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing.
3. Didalam skripsi ini tidak terdapat hasil atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan kecuali hal-hal tertentu yang disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Bersedia skripsi ini diterbitkan di jurnal Ilmiah Fakultas Syariah atas nama saya dan dosen pembimbing skripsi saya
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang saya peroleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Bengkulu, 12 Agustus 2025
Saya menyatakan



Sisi Anoli Putri
NIM.2111120056

ABSTRAK

Analisis Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah Yang Hilang Akibat Tindakan *Scamming* Dan *Phising* Perspektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi Bank Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu)

Oleh: Sisi Anoli Putri, NIM: 2111120056

Pembimbing 1: Prof. Dr. Khairuddin, M.Ag dan Pembimbing II: Dr. Wery Gusmansyah, M.H

Tujuan Penelitian ini ada 2 yaitu : (1) Mengetahui Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah yang Hilang Akibat Tindakan *Scamming* Dan *Phising* pada Bank BRI Cabang. S Parman Kota Bengkulu (2) Mengetahui Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Tanggung Jawab Bank Pada Dana Nasabah Yang Hilang Akibat *Scamming* Dan *Phising* pada Bank BRI Cabang. S Parman Kota Bengkulu. Penelitian yang dilakukan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode penelitian deskriptif kualitatif. Sumber data ada dua yaitu primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi. Hasil penelitian ini adalah (1) bank memberikan perlindungan hukum atas data pribadi nasabah yang terdampak kehilangan tabungan akibat kejahatan *Scamming* dan *Phising*, dan bank diwajibkan untuk memberikan informasi yang jelas terkait dengan risiko transaksi kepada nasabahnya. (2) *Scamming* dan *Phising* secara ilegal merupakan hal yang diharamkan. Dalam sudut pandang akad wadia'ah juga belum terlaksana dikarenakan pihak bank tidak memberikan ganti rugi terhadap dana nasabah, akan tetapi pihak bank memberikan perlindungan berupa prinsip keadilan, amanah dan kepercayaan agar permasalahan tersebut tidak terulang kembali.

Kata kunci : *Nasabah, Phising, Scamming*

ABSTRACT

Analysis of Bank Responsibility for Customer Funds Lost Due to Scamming and Phishing from the Perspective of Sharia Economic Law (Study of Bank BRI S. Parman Branch, Bengkulu City)

By: Sisi Anoli Putri, Student ID: 2111120056

Supervisor 1: Prof. Dr. Khairuddin, M.Ag and Supervisor II: Dr. Wery Gusmansyah, M.H

The objectives of this research are 2, namely: (1) To find out the Bank's Responsibility for Customer Funds Lost Due to Scamming and Phishing Actions at BRI Bank Branch. S Parman, Bengkulu City (2) To find out the Perspective of Sharia Economic Law on Bank Responsibility for Customer Funds Lost Due to Scamming and Phishing at BRI Bank Branch. S Parman, Bengkulu City. The research conducted is field research with a qualitative descriptive research method. There are two data sources, namely primary and secondary. Data collection techniques through interviews, observation and documentation. The results of this research are (1) the bank provides legal protection for the personal data of customers affected by the loss of savings due to Scamming and Phishing crimes, and the bank is required to provide clear information related to transaction risks to its customers. (2) Illegal Scamming and Phishing are prohibited. From the perspective of the wadia'ah contract, it has not been implemented because the bank does not provide compensation for customer funds, but the bank provides protection in the form of principles of justice, trust and trust so that the problem does not recur.

Keywords: Customers, Phising, Scamming

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah Swt atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul, **“Analisis Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana Nasabah Yang Hilang Akibat Tindakan *Scamming* Dan *Phising* Perspektif Hukum Ekonomi Syariah** (Studi Bank Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu)“.

Tak lupa pula Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad Saw, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam yang lurus untuk meraih kehidupan yang bahagia di dunia maupun akhirat.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, M.Ag., Dekan Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Prof. Dr. Khairudin, M.Ag dan Dr. Wery Gusmansyah, M.H selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah banyak membantu sumbangan pikiran dan motivasi terhadap skripsi ini.
4. Dr. Wery Gusmansyah, M.H selaku jurusan fakultas syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Dr. Muhammad Aziz Zakiruddin, M.H selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.

6. Bapak dan ibu dosen Fakultas Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar serta memberikan ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Para staf dan karyawan Fakultas Syariah UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberi pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
8. Semua pihak yang telah mendukung dan menyemangati dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari, dalam penyusunan skripsi ini, tentu tak luput dari kekhilafan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu penulis mengucapkan permohonan maaf serta mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini

Bengkulu, 2025
Penulis



Sisi Anoli Putri
NIM 2111120056

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN PERNYATAAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Penelitian Terdahulu	12
F. Metode Penelitian.....	18
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	18
2. Waktu dan Lokasi Penelitian	19
3. Subjek/Informan Penelitian	19
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	20
5. Teknik Analisis Data.....	22
G. Sistematika Penulisan.....	23
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Undang- Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.....	25
B. Hukum Ekonomi Syariah.....	29
C. Akad Wadi'ah Dalam Hukum Ekonomi Syariah.....	31
1. Pengertian Akad Wadi'ah.....	31
2. Landasan Syariah Terhadap Akan Wadi'ah	32
3. Jenis-Jenis Akad Wadi'ah.....	35

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

- A. Gambaran Umum Bank Rakyat Indonesia
Cabang. S Parman Kota Bengkulu37
- B. Visi dan Misi Bank Rakyat Indonesia Cabang. S
Parman Kota Bengkulu.....37
- C. Program BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu38

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Analisis Tanggung Jawab Bank Terhadap Dana
Nasabah Yang Hilang Akibat Tindakan *Scamming* Dan
Phising Presfektif Hukum Ekonomi Syariah Pada Bank
BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu 47
- B. Presfektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap
Tanggung Jawab Bank Pada Dana Nasabah Yang
Hilang Akibat Tindakan *Scamming* Dan *Phising* Pada
Bank BRI Cabang S. Parman Kota Bengkulu 66

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan75
- B. Saran.....76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Informan.....	20
------------------------------	----

