

**KEPASTIAN HUKUM TERHADAP STATUS DAN PENGELOLAAN  
REKENING *DORMANT* DALAM HUBUNGAN HUKUM ANTARA BANK  
DAN NASABAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat guna  
memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

NAMA : Adinda Rachel Vanessa  
NIM : 22710353  
Program Studi : Ilmu Hukum

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2026**

**KEPASTIAN HUKUM TERHADAP STATUS DAN PENGELOLAAN  
REKENING *DORMANT* DALAM HUBUNGAN HUKUM ANTARA BANK  
DAN NASABAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat guna  
memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

NAMA : Adinda Rachel Vanessa  
NIM : 22710353  
Program Studi : Ilmu Hukum

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2026**

**HALAMAN PENGESAHAN****HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : Kepastian Hukum Terhadap Status Dan Pengelolaan  
Rekening *Dormant* Dalam Hubungan Hukum Antara  
Bank Dan Nasabah Di Indonesia  
Nama : Adinda Rachel Vanessa  
NIM : 22710353  
Program Studi : Ilmu Hukum

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk  
diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S-1)  
Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 18 Juni 2026

Pembimbing I

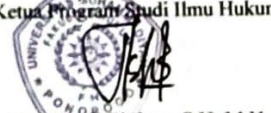
Pembimbing II



(Dr. Ucuk Agiyanto, S.H., M.Hum.)  
NIDN. 0701017001

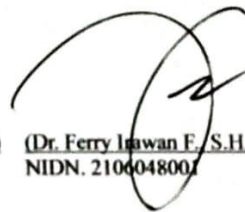
(Dr. Nurul Iman, Lc. M.HI)  
NIDN. 0704027201

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Ilmu Hukum



Ulya Shafa Firdaus, S.H, M.H.  
NIDN. 0701049702

Dosen Penguji



(Dr. Ucuk Agiyanto, S.H., M.Hum.)  
NIDN. 0701017001

(Dr. Nurul Iman, Lc. M.HI)  
NIDN. 0704027201

(Dr. Ferry Igawan E., S.H., M.Hum.)  
NIDN. 2106048001

## RINGKASAN

Skripsi ini mengkaji pengelolaan rekening dormant dalam sistem perbankan serta kepastian hukum yang berkaitan dengan hak dan kewajiban nasabah ketika rekening dinyatakan tidak aktif oleh bank. Permasalahan penelitian diarahkan pada mekanisme pengelolaan rekening *dormant* yang dilakukan oleh bank sejak penetapan status tidak aktif sampai pada proses pengaktifan kembali rekening tersebut. Selain itu skripsi ini juga menelaah kepastian hukum bagi nasabah untuk memperoleh kembali akses terhadap rekening yang telah dikategorikan sebagai *dormant*. Metode yang digunakan adalah penelitian hukum normatif melalui pendekatan peraturan perundang undangan dan pendekatan konseptual. Bahan hukum yang digunakan meliputi bahan hukum primer berupa peraturan perbankan yang berlaku di Indonesia terutama yang berkaitan dengan pengelolaan rekening dan pengawasan perbankan.

Penelitian ini juga menggunakan bahan hukum sekunder berupa buku, jurnal ilmiah, serta hasil penelitian yang relevan dengan permasalahan yang diteliti. Proses analisis dilakukan secara normatif dengan menelaah kesesuaian antara ketentuan hukum yang berlaku dan praktik pengelolaan rekening *dormant* yang dilaksanakan oleh bank. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengelolaan rekening *dormant* dilaksanakan melalui beberapa tahapan administratif. Proses tersebut diawali dengan pemantauan aktivitas rekening nasabah, dilanjutkan dengan identifikasi rekening yang tidak menunjukkan aktivitas dalam jangka waktu tertentu, kemudian dilakukan penandaan administratif dalam sistem internal bank sampai pada pencatatan status *dormant* dalam sistem inti perbankan. Penetapan status tersebut berkaitan dengan penerapan prinsip kehati-hatian serta upaya pengendalian risiko operasional bank guna mencegah kemungkinan penyalahgunaan rekening yang tidak lagi aktif.

Pengaturan mengenai rekening *dormant* dalam regulasi perbankan masih bersifat umum sehingga masing masing bank memiliki ruang kebijakan untuk menyusun prosedur internalnya. Kondisi ini menyebabkan adanya perbedaan dalam penentuan status maupun prosedur pengaktifan kembali rekening *dormant* antara satu bank dengan bank lainnya. Penetapan status *dormant* tidak menghilangkan hak kepemilikan nasabah atas dana yang tersimpan di dalam rekening maupun hak nasabah untuk mengaktifkan kembali rekening tersebut. Kepastian hukum bagi nasabah sangat dipengaruhi oleh kejelasan prosedur yang ditetapkan oleh bank serta konsistensi pelaksanaannya. Selain itu juga diperlukan keseimbangan antara kewenangan bank dalam mengendalikan risiko operasional dan perlindungan terhadap hak nasabah dalam hubungan hukum perbankan

**Kata Kunci :** Rekening *Dormant*, Kepastian Hukum, Perbankan

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala limpahan berkat rahmat dan karuniaNya sehingga penulis mapu menyelesaikan skripsi yang berjudul “Kepastian Hukum Terhadap Status Dan Pengelolaan Rekening *Dormant* Dalam Hubungan Hukum Antara Bank Dan Nasabah Di Indonesia.” Shalawat serta salam semoga selalu tcurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa ita dari jaman jahiliyyah menuju jaman islamiyyah, yang senantiasa akan kita nantikan syafaatnya di Yaumul Qiyamah

Skripsi ini dilatar belakangi oleh adanya praktik terhadap pengelolaan perbankan yang berkaitan dengan penetapan status rekening *dormant* atau rekening yang tidak mempunyai aktivitas penggunaan selama jangka waktu yang ditentukan oleh bank serta implikasinya terhadap hak dan kewajiban nasabah. Penetapan status *dormant* sering kali dilakukan sebagai bagian dari penerapan prinsip kehati-hatian dan pengelolaan risiko perbankan. Akan tetapi pengaturan mengenai mekanisme penetapan maupun reaktivasi rekening *dormant* masih bersifat umum sehingga dalam praktiknya dapat menimbulkan variasi kebijakan antar bank. Dengan demikian maka penelitian ini dilakukan untuk menelaah bagaimana pengelolaan rekening *dormant* yang dilakukan olehbank serta bagaimana kepastian hukum bagi nasabah ketika rekeningnya ditetapkan sebagai rekening *dormant*

Penulis dengan sadar menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, serta bimbingan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua orang tua penulis
2. Bapak Dr. Ferry Irawan Febriansyah S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Ponorogo
3. Ibu Ulya Shafa Firdausi S.H., M.Hum selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Ponorogo

4. Bapak Dr. Ucuk Agiyanto, S.H., M.Hum. selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak Dr. Nurul Iman, Lc. M.HI selaku dosen pembimbing 2
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah mengajarkan ilmunya selama perkuliahan di Fakultas Hukum serta Staf Karyawati Fakultas Hukum yang telah membantu untuk segala informasi serta kebutuhan administrasi penulis
6. Teman-teman baik penulis yang sudah mau berbagi banyak hal dan saling menguatkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan kekurangan. Penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan penelitian ini di masa yang akan datang. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi pengembangan ilmu hukum khususnya di bidang hukum perbankan maupun bagi pihak-pihak yang memerlukan kajian mengenai pengelolaan rekening *dormant* dalam sistem perbankan di Indonesia

Penulis,



Adinda Rachel Vanessa

NIM. 22710353

## MOTTO

*“Lex certa, Lex Scripta, Lex Stricta*

Hukum harus jelas, tertulis, dan pasti agar mampu memberikan perlindungan serta kepastian hukum yang adil”

“Kepastian hukum merupakan fondasi utama dalam mewujudkan perlindungan dan keadilan bagi setiap subjek hukum”



## PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim dengan penuh rasa Syukur kepada Allah SWT skripsi ini penulis persembahkan kepada orang-orang yang selalu hadir dengan doa, dukungan, dan ketulusan selama proses penyusunan skripsi ini :

1. Persembahan ini penulis awali dengan mengucapkan Syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan pertolongan-Nya yang senantiasa menyertai setiap langkah penulis. Atas izin dan kehendak-Nya, penulis diberikan kesehatan, kekuatan, serta kemudahan dalam menjalani setiap proses hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini
2. Kepada kedua orang tua penulis yang selalu menjadi alasan terbesar bagi penulis untuk terus bertahan dan melangkah sampai pada titik ini. Terima kasih atas setiap doa yang tidak pernah putus dipanjatkan, atas kasih sayang yang selalu diberikan tanpa syarat, serta atas segala pengorbanan yang sering kali tidak terlihat namun selalu terasa. Pada setiap proses yang penulis jalani selalu ada harapan dan kepercayaan dari kedua orang tua penulis yang menjadi penguat di saat penulis merasa lelah, ragu, bahkan hampir menyerah. Skripsi ini mungkin tidak akan pernah mampu membalas seluruh cinta, doa, dan perjuangan yang telah diberikan tetapi melalui halaman sederhana ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga setiap langkah yang penulis tempuh ke depan dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan dan kebahagiaan bagi kedua orang tua yang menjadi rumah, tempat kembali, dan sumber kekuatan bagi penulis
3. Kepada teman terdekat penulis Cerninta, Dinda, Melani yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulis selama menjalani masa perkuliahan. Terima kasih karena selalu hadir dan menemani hari-hari yang dilalui bersama dari awal perkuliahan hingga sampai tahap ini. Kebersamaan yang sederhana seperti duduk bersama di kelas, berbagi cerita, tawa, serta saling menguatkan di tengah berbagai kesibukan dan tantangan menjadi kenangan yang sangat berharga bagi penulis. Kehadiran kalian membuat perjalanan selama perkuliahan terasa lebih ringan dengan penuh makna. Kebersamaan

yang telah dilalui bersama bukan hanya sekedar bagian dari masa perkuliahan tetapi juga menjadi cerita yang akan selalu dikenang dan disimpan dengan baik di masa yang akan datang

4. Kepada Tata yang hadir sejak awal masa Mastamaru dan menjadi salah satu teman terbaik yang menemani perjalanan penulis selama menjalani masa perkuliahan. Meski berbeda jurusan, tidak akan pernah mengurangi kedekatan dan kebersamaan yang terjalin selama ini. Terima kasih karena selalu ada untuk berbagi cerita, mendengarkan keluh kesah, serta memberikan dukungan diberbagai proses yang penulis jalani dan menjadi salah satu hal yang membuat masa perkuliahan menjadi terasa lebih hangat dan penuh kenangan. Penulis berharap meskipun setelah lulus nanti masing-masing akan melangkah pada jalan yang berbeda, persahabatan ini tetap terjaga dan kita tetap menjadi sahabat yang saling mengingat satu sama lain
5. Kepada seseorang yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih karena telah menjadi salah satu penyemangat bagi penulis hingga akhirnya dapat sampai tahap ini. Dukungan yang diberikan baik secara langsung maupun tidak langsung menjadi hal yang sangat berarti dalam perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan dapat kembali dalam bentuk kebahagiaan di kemudian hari
6. Kepada *boygroup Twenty Four Seven With Us (TWS)* yang secara tidak langsung menjadi salah satu sumber semangat bagi penulis. Melalui musik, karya, dan pesan yang mereka sampaikan penulis seringkali mendapatkan motivasi melalui kerja keras mereka di tengah berbagai proses yang dijalani selama masa penyusunan skripsi ini. Di saat penulis merasa lelah atau jenuh, hal-hal sederhana seperti mendengarkan lagu atau melihat aktivitas mereka dapat memberikan semangat baru bagi penulis untuk terus melanjutkan apa yang sedang diperjuangkan. Meskipun mereka mungkin tidak pernah mengetahui keberadaan penulis secara langsung, namun kehadiran dan karya mereka tetap menjadi salah satu hal kecil yang berarti dan

memberikan warna tersendiri dalam perjalanan penulis hingga sampai pada tahap ini

7. Kepada Kepada lagu *Start* yang dibawakan oleh Gaho, terima kasih telah menemani penulis selama perjalanan ini. Penulis teringat pada salah satu bait liriknya, “Apa pun alasannya, apa pun pembenarannya, saat ini yang ku butuhkan hanyalah keberanian.” Lagu itu datang pada waktu yang tepat. Ketika langkah terasa berat dan keraguan lebih sering terdengar daripada keyakinan, lagu tersebut mengingatkan penulis bahwa tidak apa-apa untuk merasa takut. Karena keberanian bukanlah tentang tidak memiliki rasa takut, melainkan tetap melangkah meskipun rasa takut itu ada. Dan berkat lagu itulah yang membuat penulis dapat sampai pada titik ini
8. Terakhir untuk diri penulis sendiri, Adinda Rachel Vanessa. Terima kasih sudah bertahan. Terima kasih karena tetap berjalan meskipun sering merasa lelah dan tidak yakin pada diri sendiri. Tidak semua hari berjalan dengan baik, dan tidak semua langkah terasa mudah. Tanpa disadari penulis berhasil melewati semuanya dan sampai pada titik ini. Jika ada satu hal yang ingin penulis ingat adalah hari dimana segala usaha, air mata, dan doa yang pernah mengiringi perjalanan ini tidak pernah sia-sia. Skripsi ini bukan hanya menjadi akhir dari sebuah proses akademik, tetapi juga menjadi bukti bahwa penulis mampu melewati hal-hal yang dahulu terasa begitu berat. Jadi, terima kasih karena tidak benar-benar menyerah. Terima kasih karena tetap memilih untuk melangkah. Semoga setiap langkah yang akan datang selalu dipenuhi keberanian dan keyakinan. Dan ketika suatu hari keraguan itu datang kembali, semoga penulis mengingat bahwa dirinya pernah melalui perjalanan panjang ini dan berhasil sampai di sini

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR  
KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka

Ponorogo, 18 Juni 2026



(Adinda Rachel Vanessa)  
NIM. 22710353

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	i
<b>RINGKASAN</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR</b> .....	ix
<b>KODE ETIK PENELITIAN</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
1.3.1 Tujuan Penelitian.....	5
1.3.2 Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Teori Kepastian Hukum.....	7
2.1.2 Teori Perlindungan Hukum .....	12
2.1.3 Teori Perjanjian.....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
2.3 Kerangka Pemikiran.....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	29
3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Ruang Lingkup Penelitian.....	30
3.3 Sumber dan Jenis Data .....	31
3.4 Metode Pengambilan Data .....	32

3.5 Metode Analisis Data .....	33
<b>BAB IV</b> .....	35
<b>PEMBAHASAN</b> .....	35
4.1 Pengelolaan Rekening <i>Dormant</i> Oleh Bank : Penetapan Status Hingga Mekanisme Reaktivasi .....	35
4.1.1 Pengertian dan Kriteria Rekening <i>Dormant</i> Dalam Praktik Perbankan .....	35
4.1.2 Proses Penetapan Status Rekening <i>Dormant</i> oleh Bank.....	40
4.1.3 Pengelolaan Rekening <i>Dormant</i> setelah Penetapan Status.....	43
4.1.4 Mekanisme Reaktivasi Rekening <i>Dormant</i> .....	47
4.1.5 Analisis Kesesuaian Antara Ketentuan Hukum dan Praktik Bank ....	51
4.2 Kepastian Hukum Bagi Nasabah Atas Hak dan Kewajiban Dalam Rekening <i>Dormant</i> .....	56
4.2.1 Kedudukan Hukum Nasabah Dalam Rekening <i>Dormant</i> .....	56
4.2.2 Hak Nasabah atas Rekening <i>Dormant</i> .....	60
4.2.3 Kewajiban Nasabah Terkait Rekening <i>Dormant</i> .....	64
4.2.4 Analisis Kepastian Hukum dalam Penetapan Rekening <i>Dormant</i> ....	69
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	77
5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	79

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	22
Tabel 4.1.5 Kesesuaian Hukum Dengan Praktik Bank .....	55



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	26
Gambar 4.1.2 Proses Penetapan Status Rekening Dormant oleh Bank .....	43
Gambar 4.2.4 Analisis Kepastian Hukum dalam Penetapan Rekening <i>Dormant</i> ..	76

