

**AKIBAT HUKUM MERGER BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) TERHADAP
NASABAH**

SKRIPSI

Oleh:

Devi Yuliana Sinaga

2140050133



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**AKIBAT HUKUM MERGER BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) TERHADAP
NASABAH**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H).
Pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

Devi Yuliana Sinaga

2140050133



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

VISI DAN MISI

FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Visi :

Menjadi Fakultas Hukum yang bermutu, mandiri dan inovatif di kawasan Asia pada tahun 2030 dalam bidang pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat di bidang hukum yang antisipatif terhadap perubahan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi di era globalisasi yang sesuai dengan nilai-nilai Kristiani dan Pancasila.

Misi :

1. Mempersiapkan sarjana hukum yang mampu menggunakan dan mengembangkan ilmu dan teknologi di bidang perkembangan ilmu hukum melalui pendekatan interdisipliner dan transnasional sesuai dengan tuntutan perkembangan zaman agar mampu bersaing di era global.
2. Mempersiapkan sarjana hukum yang menguasai ilmu dan senantiasa menegakkan nilai moral, etika serta rasa cinta kepada negara, berperilaku yang demokratis dan menjunjung tinggi nilai-nilai agama.
3. Mengembangkan pengetahuan hukum yang berwawasan nasional dan internasional.
4. Mengembangkan dan meningkatkan penelitian serta profesionalisme dalam ilmu pengetahuan hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.
5. Menyelenggarakan jenjang pendidikan akademik berkelanjutan dan profesi dalam bidang hukum.
6. Mendorong penelitian dan pengabdian masyarakat yang dapat meningkatkan kesadaran hak dan kesadaran hukum serta kesejahteraan rakyat Indonesia.
7. Membina hubungan kerjasama dengan praktisi hukum dan instansi penegakkan hukum serta instansi-instansi lainnya baik negeri maupun swasta, lembaga-lembaga gerejawi dalam pengembangan dan implementasi ilmu hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini dengan:

Nama : Devi Yuliana Sinaga
NIM : 2140050133
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis akhir yang berjudul “Akibat Hukum Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) Terhadap Nasabah”, adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana hukum di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tulis akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 6 Februari 2025



Devi Yuliana Sinaga
NIM : 2140050133



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Akibat Hukum Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) Terhadap Nasabah

Oleh:

Nama	: Devi Yuliana Sinaga
NIM	: 2140050133
Program Studi	: Hukum
Peminatan	: Hukum Ekonomi

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 6 Februari 2025

Menyetujui:

Pembimbing I

Dr. Diana RW Napitupulu, S.H., M.H, M.Kn., M.Sc.
NIDN: 0305046406

Pembimbing II

Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.
NIDN: 0305097105

Ketua Program Studi Hukum

Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum.
NIDN: 0327046303

Dekan

Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.
NIDN: 0302117904



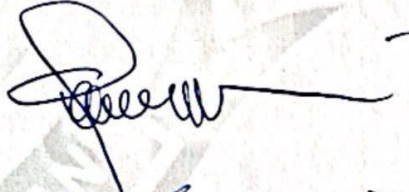
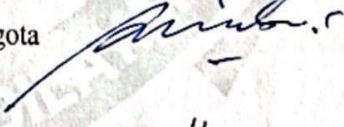
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Pada tanggal 6 Februari 2025 telah diselenggarakan Sidang Skripsi untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Devi Yuliana Sinaga
NIM : 2140050133
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum

termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul “Akibat Hukum Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) Terhadap Nasabah” oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda tangan
1 Dr. Diana RW Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.	Ketua	
2 Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.	Anggota	
3 Inri Januar, S.H., M.H.	Anggota	



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

HALAMAN PENGESAHAN
AKIBAT HUKUM MERGER BANK SYARIAH INDONESIA (BSI)
TERHADAP NASABAH

SKRIPSI

Untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai derajat strata satu pada Fakultas
Hukum Universitas Kristen Indonesia

Disusun oleh:

Nama : Devi Yuliana Sinaga
NIM : 2140050133
Program Studi : Hukum
Program Kekhususan : Hukum Ekonomi

Telah dipertahankan dihadapan Tim Penguji Skripsi Pada Tanggal 6 Februari
2025 dan dinyatakan memenuhi syarat.

Susunan Tim Penguji

Pembimbing Utama

Dr. Diana RW Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.

NIDN: 0305046406

Pembimbing Kedua

Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.

NIDN: 0305097105

Anggota Tim Penguji

Inri Januar S.H., M.H.
NIDN: 0321018502



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM**

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Devi Yuliana Sinaga
NIM : 2140050133
Fakultas : Hukum
Program Studi : Hukum
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : Akibat Hukum Merger Bank Syariah Indonesia (BSI)
Terhadap Nasabah

Menyatakan bahwa :

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non Eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundang-Undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 6 Februari 2025



Devi Yuliana Sinaga
NIM: 2140050133

KATA PENGANTAR

Segala puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, yang senantiasa memberikan kekuatan, petunjuk, dan hikmat-Nya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Adapun penulisan hukum yang berjudul dengan “Akibat Hukum Merger Perbankan Syariah Terhadap Nasabah”. Skripsi ini merupakan hasil kerja keras penulis sebagai bentuk pemenuhan tugas akademis guna memperoleh gelar sarjana (S1) dibidang Ilmu Hukum pada Universitas Kristen Indonesia (UKI).

Penulisan skripsi ini dilakukan dengan tujuan menganalisis akibat atau dampak merger Bank Syariah Indonesia (BSI) terhadap nasabah. Serta bagaimana perlindungan hukum terhadap nasabah akibat merger Bank Syariah Indonesia (BSI). Dalam skripsi ini, penulis menggunakan metode penelitian yuridis normatif dengan mengumpulkan data melalui studi kepustakaan, analisis peraturan dan perundang-undangan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, oleh karena itu, izinkanlah pada kesempatan ini penulis mengucapkan Terimakasih terutama kepada yang terhormat Ibu Dr. Diana RW Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc. selaku dosen pembimbing I dan kepada Bapak Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H. selaku dosen pembimbing II atas kesabaran dan pengertiannya terhadap segala kondisi penulis serta kerelaan hati telah berkenan memberikan bimbingannya kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa tidak akan mungkin skripsi ini selesai dan berhasil apabila berjalan sendiri. oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak-pihak yang sudah membantu, bimbingan, memberikan masukan, dan dukungan serta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulis ingin berterima kasih kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan kekuatan dan juga melindungi penulis dari segi Kesehatan serta memberikan berkat kepada penulis dalam penulisan ilmiah di bidang hukum ekonomi, sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.

2. Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA. Selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia
3. Bapak Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H., selaku Wakil Rektor Akademik Universitas Kristen Indonesia
4. Bapak Dr. Hendri Jayadi Pandiangan, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
5. Bapak Dr. Tomson Situmeang, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
6. Ibu Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum., selaku Kepala Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia
7. Segenap Bapak & Ibu Dosen Pengajar di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah memberikan pengajaran selama perkuliahan penulis berlangsung.
8. Segenap Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia atas bantuan informasi selama perkuliahan yang penulis ikuti.
9. Yang teristimewa dan terkasih Ayah Luhut Sinaga dan Mami Lisnawaty serta adik Delon Sinaga, selaku kedua orang tua dan adik penulis yang selalu memberikan doa, dukungan penuh, kasih sayang, dan semangat kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu.
10. Terimakasih kepada Tante Roida, Kakek (Ojak Silaban), Nenek (Rusmi Purba), yang selalu menanyakan *progress* skripsi penulis serta selalu mendoakan, menasehati, menyemangati penulis agar dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
11. Teman teman penulis selama kuliah di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia, Hillary Putri, Sherena Arabela, Indah Naomi, Ramazan Bayram Sofiano, Adenoel CP, dan Daniel Rodoasi, yang telah menjadi teman diskusi dalam penyusunan skripsi ini, selalu menyemangati, membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini dengan memberikan segala bentuk bantuan selama proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan tepat waktu.

12. Kepada abang penulis, Efrianto Sinaga, yang telah membantu penulis dalam mengerjakan skripsi, memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini bisa selesai tepat waktu.
13. Keluarga Besar Lembaga Pers Mahasiswa Gebrakan Mahasiswa (LPM GEMA) yang telah menjadi wadah bagi penulis dalam berorganisasi dan bekerja sama dalam segala bentuk kegiatan semasa penulis kuliah.
14. Teman-teman Angkatan 2021 Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah menjadi teman seperjuangan dan berbagi cerita dari awal sejak PPKMB, masa perkuliahan, hingga akhir kuliah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Penulis berharap skripsi ini bisa bermanfaat bagi pembaca dimasa yang akan datang. Maka dari itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya.

Jakarta, 21 Januari 2025

Penulis,



Devi Yuliana Sinaga

Daftar Isi

VISI DAN MISI.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI	iii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	8
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep	9
F. Metode Penelitian	11
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II.....	15
TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Kerangka Teori.....	15
1. Teori Kepastian Hukum	15
2. Teori Perlindungan Hukum.....	17
B. Kerangka Konsep.....	20
1. <i>Merger</i>	20
a) Pengertian Merger	20
b) Dasar Hukum Merger	23

c)	Jenis Jenis Merger	24
d)	Alasan Melakukan Merger	25
e)	Faktor-Faktor Keberhasilan Merger	28
2.	Bank	30
a)	Pengertian Bank.....	30
b)	Fungsi Bank.....	31
c)	Jenis Bank Menurut Fungsional	33
d)	Pengertian Bank Konvensional	33
e)	Pengertian Bank Syariah	34
3.	Perbankan.....	36
a)	Pengertian Perbankan	36
b)	Perbankan Syariah	37
c)	Fungsi Perbankan dalam Sistem Keuangan.....	40
d)	Jenis-Jenis Lembaga Perbankan di Indonesia.....	40
4.	Nasabah.....	41
a)	Nasabah Perbankan Syariah	45
1)	Hak Nasabah Syariah.....	45
2)	Kewajiban Nasabah Bank Syariah	46
BAB III		48
AKIBAT HUKUM PADA MERGER BANK SYARIAH INDONESIA		48
A.	Pengaturan dan Mekanisme Merger Bank Bank Syariah Berdasarkan Hukum Positif di Indonesia	49
B.	Akibat Hukum Merger Bank Syariah Indonesia Terhadap Nasabah	53
BAB IV		66
PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH PASCA MERGER BANK SYARIAH INDONESIA		66
A.	Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pasca Merger Bank Syariah Indonesia (BSI)...	66
B.	Perlindungan Hukum Terhadap Data Nasabah dan Bentuk Pertanggungjawaban Bank Syariah Indonesia Terhadap Kebocoran Data Nasabah Berdasarkan Undang-Undang Perlindungan Konsumen	73
BAB V		81

PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83



ABSTRAK

- A. Nama : Devi Yuliana Sinaga
B. NIM : 2140050133
C. Program Kekhususan/Departemen : Hukum Ekonomi
D. Judul : Akibat Hukum Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) Terhadap Nasabah
E. Halaman : 87 Halaman
F. Kata Kunci : Merger, Nasabah, Bank Syariah Indonesia (BSI)
G. Ringkasan Isi :

Merger yang dilakukan oleh 3 bank syariah jadi entitas baru yakni Bank Syariah Indonesia (BSI) sudah menunjukkan bahwasanya peristiwa hukum merger sudah menimbulkan sejumlah akibat hukum langsung terhadap nasabah, di antaranya perubahan status hukum perjanjian perbankan, migrasi data nasabah ke sistem informasi BSI, serta potensi pelanggaran terhadap hak privasi nasabah terkait perlindungan data pribadi. Proses perpindahan seluruh hak serta kewajiban perbankan dari bank yang bergabung ke BSI sebagai pihak bank penerima merger sudah menyebabkan berakhirnya status hukum bank-bank sebelumnya.

Analisa terhadap regulasi perbankan syariah, serta juga Kebijakan Jasa Keuangan OJK, menunjukkan adanya kerangka hukum yang punya tujuan untuk melindungi kepentingan nasabah dalam konteks merger. Namun demikian, riset ini mengidentifikasi sejumlah tantangan dalam implementasi perlindungan hukum tersebut, yang tercermin dari meningkatnya jumlah pengaduan nasabah terkait kualitas layanan perbankan pasca merger.

Berlandaskan temuan riset, peneliti menyimpulkan bahwasanya prinsip kepastian hukum serta perlindungan hukum konsumen ialah pilar fundamental dalam rangka memelihara kestabilan sistem perbankan di Indonesia. Oleh karenanya, diperlukan usaha yang lebih komprehensif untuk memastikan bahwasanya hak-hak nasabah senantiasa terlindungi.

- H. Daftar Acuan : 25 buku + 8 peraturan Perundang-undangan + 3 Jurnal + 9 Media atau Artikel
I. Dosen Pembimbing I : Dr. Diana RW Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.
J. Dosen Pembimbing II : Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.

Jakarta, 21 Januari 2025
Penulis,



Devi Yuliana Sinaga

ABSTRACT

- A. Name : Devi Yuliana Sinaga
B. Student ID Number : 2140050133
C. Specially Program : Economic Law
D. Thesis Tittle : Legal Effects of Bank Syariah Merger
Indonesia (BSI) against the customers
E. Number of Pages : 87 Pages
F. Keywords : Merger, Customer, Bank Syariah
Indonesia (BSI)

G. Summary of Contents :

The merger of 3 Islamic banks into a new entity, Bank Syariah Indonesia (BSI), has shown that the legal event of the merger has caused a number of direct legal consequences to customers, including changes in the legal status of banking agreements, migration of customer data to the BSI information system, and potential violations of customer privacy rights related to personal data protection. The process of transferring all banking rights and obligations from the merged bank to BSI as the receiving bank of the merger has resulted in the end of the legal status of the previous banks.

An analysis of the Islamic banking regulations, as well as the OJK Financial Services Regulations, shows that there is a legal framework in place that aims to protect the interests of customers in the context of mergers. However, this research identifies a number of challenges in the implementation of these legal protections, which are reflected in the increasing number of customer complaints regarding the quality of post-merger banking services.

Based on the research findings, the researcher concludes that the principles of legal certainty and consumer legal protection are fundamental pillars in order to maintain the stability of the banking system in Indonesia. Therefore, more comprehensive efforts are needed to ensure that customers' rights are always protected.

- H. Reference List : 25 Books + 8 Regulations + 3 Journals +
9 Media or Articles
I. Lecture I : Dr. Diana RW Napitupulu, S.H., M.H.,
M.Kn., M.Sc.
J. Lecture II : Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.

Jakarta, 21 January 2025

Author,



Devi Yuliana Sinaga