

**PRAKTEK EKSEKUSI JAMINAN HAK TANGGUNGAN
TERHADAP NASABAH WANPRESTASI
(Studi Kasus di Bank Muamalat Kabupaten Jombang)**

SKRIPSI

**Oleh
Diah Puji Rahayu
NIM 10220034**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2014**

**PRAKTEK EKSEKUSI JAMINAN HAK TANGGUNGAN TERHADAP
NASABAH WANPRESTASI
(STUDI KASUS DI BANK MUAMALAT KABUPATEN JOMBANG)**

SKRIPSI

OLEH:

DIAH PUJI RAHAYU

NIM 10220034



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARI'AH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

2014

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PRAKTEK EKSEKUSI JAMINAN HAK TANGGUNGAN TERHADAP NASABAH WANPRESTASI (Studi Kasus di Bank Muamalat Kabupaten Jombang)

benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikasi atau memindah data milik orang lain. Jika di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini disusun orang lain, ada penjiplakan, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang saya peroleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 25 Juni 2014
Penulis,

Diah Puji Rahayu
NIM 1022034

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Diah Puji Rahayu, NIM 10220034 Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul :

**PRAKTEK EKSEKUSI JAMINAN HAK TANGGUNGAN
TERHADAP NASABAH WANPRESTASI
(Studi Kasus di Bank Muamalat Kabupaten Jombang)**

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk diajukan pada Majelis Dewan Penguji.

Mengetahui,
Ketua Jurusan
Hukum Bisnis Syariah,

Dr. M. Nur Yasin, M.Ag.
NIP 196910241995031003

Malang, 25 Juni 2014
Dosen Pembimbing,

Dr. Suwandi, M.H.
NIP 1961104152000031001

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan penguji skripsi saudari Diah Puji Rahayu, NIM 10220034, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PRAKTEK EKSEKUSI JAMINAN HAK TANGGUNGAN TERHADAP NASABAH WANPRESTASI (Studi Kasus di Bank Muamalat Kabupaten Jombang)

telah menyatakan lulus dengan nilai A (*Cumlaude*)

Dewan Penguji:

1. Dr. H. Dahlan Thamrin, M.Ag.
NIP 196104152000031001 (_____)
Ketua
2. Dr. Suwandi, M. H.
NIP 196110415 2000031001 (_____)
Sekretaris
3. Dr. Fakhruddin, M. H.I.
NIP 19740819 2000031002 (_____)
Penguji Utama

Malang, 25 Juni 2014
Dekan,

Dr. H. Roibin, M. H.I.
NIP 196812181999031002

MOTTO

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفُهُ لَهُ أَمْضَاعًا
كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ ﴿٢٤٥﴾

Barangsiapa meminjami Allah dengan pinjaman yang baik maka Allah melipatgandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nya lah kamu dikembalikan.

(Qs. Al-Baqarah ayat 245)

PERSEMBAHAN

Penulis persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang penulis cintai yang selalu hadir mengiringi hari-hari penulis dalam menghadapi perjuangan hidup yang penuh suka dan duka. Penulis persembahkan bagi mereka yang tetap setia mendukung & mendoakan penulis Di setiap ruang & waktu dalam kehidupan penulis khususnya buat:

1. Kepada Papa dan Mama tercinta (Wiyanto & Puji Astutik), kakakku tersayang Masrozi, Yeni Sistyowati, Widartik, dan adikku terkasih Dela Anjani

“Yang telah mendampingi aku dalam keadaan suka maupun duka, yang sudah memberikan rasa sayangnya dengan ikhlas, dan selalu mendoakan kesehatan dan prestasi ku dengan penuh kasih sayang”,

2. Dan kepada dosen pembimbing skripsi penulis Dr. Suwandi, M.H.

“Yang telah berkenan meluangkan waktu dan pikirannya untuk membimbing penulis, mendukung dan mendoakan penulis. Kesabaran dan keikhlasannya menjadi sumber penyemangat dalam perjuangan hidupku. Semoga Allah swt selalu memberi Rahmat dalam setiap langkah hidupnya”.

3. Kepada para staf Bank Muamalat Kabupaten Jombang

“Dengan bantuan dan semangat mereka yang membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini”.

4. Semua Bapak Ibu guru yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan dari penulis kecil hingga sekarang.

“Semoga ilmu dan pengetahuan ini selalu bermanfaat dan barokah dalam kehidupan ini”.

5. Sahabat-sahabat ku di Kampus HBS Angkatan 2010, di Kos, di rumah dan di SMA Negeri Mojoagung.

“yang telah memberikan banyak kebahagiaan dan nasehat untuk ku, serta mau menjadi tempat untuk ku bercerita”.

6. Sahabat hidup ku yang paling berarti Muhammad Fadlur R dan Orio Rummi

“yang telah memberi ku semangat hidup dan selalu menemaniku dalam keadaan bahagia maupun duka”

7. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini.

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini. Shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad saw.

Selanjutnya, dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini kami sangat terbantu dengan adanya dukungan dan semangat dari berbagai pihak yang selalu memberikan bimbingan, arahan, doa dan inspirasi bagi kami semua, sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan tanpa hambatan yang berarti. Oleh karena itu, rangkaian doa dan ucapan terima kasih dari hati yang terdalam kami persembahkan kepada mereka yang telah membantu kami dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini, khususnya yang terhormat :

- a. Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo, M.Si., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- b. Dr. H. Roibin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- c. Dr. M. Nur Yasin, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

- d. Dr. Suwandi, M.H., selaku Dosen Pembimbing selama penulisan skripsi, peneliti mengucapkan terimakasih atas waktu yang telah diluangkan untuk memberi bimbingan, kesabaran dan ketelatenan, arahan serta motivasi yang beliau berikan.
- e. Segenap dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya yang bermanfaat dan berguna bagi penulis untuk tugas dan tanggung jawab selanjutnya.
- f. Serta buat segenap staf Bank Muamalat Kabupaten Jombang yang telah membantu dan berbagi pengetahuan dan ilmunya kepada penulis.

Akhirnya dengan segala keterbatasan pengetahuan dan waktu penulis, dengan segala kekurangan dan kelebihan pada penelitian skripsi ini, diharapkan dapat memberikan tambahan bagi dunia ilmu pengetahuan, khususnya bagi pribadi penulis dan Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah, serta semua pihak yang memerlukannya. Untuk itu penulis memohon maaf apabila penulisan penelitian skripsi ini jauh dari kata sempurna, dan mengharapkan kritik serta saran dari para pembaca demi kesempurnaan penelitian skripsi ini

Malang, 25 juni 2014
Penulis,

Diah Puji Rahayu
NIM 1022034

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Umum

Transliterasi adalah pemindahalihan tulisan Arab ke dalam tulisan Indonesia (Latin), bukan terjemahan Bahasa Arab ke dalam Bahasa Indonesia.¹

B. Konsonan

ا = tidak dilambangkan	ض = Dl
ب = B	ط = Th
ت = T	ظ = Dh
ث = Ts	ع = '(koma menghadap ke atas)
ج = J	غ = Gh
ح = <u>H</u>	ف = F
خ = Kh	ق = Q
د = D	ك = K
ذ = Dz	ل = L

¹ Tim Penyusun Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Fakultas Syariah, Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, (Malang: Fakultas Syariah, 2012), h. 73-76.

ر = R	م = M
ز = Z	ن = N
س = S	و = W
ش = Sy	ه = H
ص = Sh	ي = Y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak di awal kata maka transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun apabila terletak di tengah atau di akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma atas (‘), berbalik dengan koma (‘) untuk pengganti lambang ”ع”.

C. Vokal, Panjang dan Diftong

Setiap penulisan bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vokal *fathah* ditulisdengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara sebagai berikut:

Vokal (a) panjang =	â	misalnya	قال	menjadi	qâla
Vokal (i) panjang =	î	misalnya	قيل	menjadi	qîla
Vokal (u) panjang =	û	misalnya	دون	menjadi	dûna

Khusus untuk bacaan ya' nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “i”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya' nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya' setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay”. Perhatikan contoh berikut:

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun
 Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

D. Ta'marbûthah (ة)

Ta'marbûthah ditransliterasikan dengan “t” jika berada ditengah-tengah kalimat, tetapi apabila *ta'marbûthah* tersebut berada diakhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: الرسالة للمدرسة menjadi *alrisalatli al-mudarrisah*, atau apabila berada ditengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlaf* dan *mudlaf ilaih*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “t” yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya: في رحمة الله menjadi *firahmatillâh*.

E. Kata Sandang dan Lafadh al-Jalâlah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan “al” dalam lafadh jalâlah yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhafah*) maka dihilangkan. Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

1. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan...
2. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan...
3. *Masyâ' Allâh kâna wa mâlam yasyâ lam yakun.*

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
PRAKATA.....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
ABSTRAK.....	xvii
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	6
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu.....	11
B. Hak Tanggungan.....	13
1. Subyek Dan Objek Hak Tanggungan.....	17

2. Pemberian Hak Tanggungan Harus Memenuhi Syarat Sahnya	
Perjanjian.....	19
3. Tanah Yang Tidak Dapat Dibebeani Hak Tanggungan.....	19
4. Ketentuan Hak Tanggungan Dioper Dari Ketentuan Hipotik Menurut	
KUHPerdota (BW).....	20
5. Sanksi Adminstrasi.....	21
C. Jaminan.....	22
1. Perjanjian Jaminan Kebendaan Dihubungkan Dengan Undang-Undang Nomor	
7 Tahun 1992.....	23
2. Jaminan Dapat Berupa Barang, Proyek, Hak Tagih Yang Dibiayai Kredit	
Bersangkutan dan Bank Tidak Wajib Meminta Jaminan Tambahan Kepada	
Debitur.....	25
3. Perjanjian Jaminan Kebendaan dan Perorangan.....	26
D. Eksekusi.....	28
1. Macam- Macam Eksekusi.....	29
2. Eksekusi Benda Objek Jaminan.....	30
E. Wanprestasi.....	32
F. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Hak Tanggungan Terhadap Nasabah	
Wanprestasi.....	34

BAB III : Metode Penelitian

A. Jenis Penelitian.....	38
B. Pendekatan Penelitian.....	39
C. Lokasi Penelitian.....	40
D. Metode Penentuan Subjek.....	40
E. Jenis dan Sumber Data.....	40
F. Metode Pengumpulan Data.....	41
G. Metode Pengolahan Data.....	43

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Profil Bank Muamalat Kabupaten Jombang.....	46
B. Lokasi Bank Muamalat Kabupaten Jombang.....	47
C. Visi dan Misi dan Struktur Organisasi Bank Muamalat Kabupaten Jombang	47
D. Jumlah Karyawan dan Hari Kerja Karyawan Bank Muamalat Kabupaten Jombang.....	51
E. Tata Cara Bank Muamalat Kabupaten Jombang Dalam Pemberian Pinjaman Terhadap Nasabah.....	52
F. Praktek Eksekusi Jaminan Hak Tanggungan Terhadap Nasabah Wanprestasi Menurut Undang-Undang No. 4 Tahun 1996 Di Bank Muamalat Kabupaten Jombang.....	54
G. Praktek Eksekusi Jaminan Hak Tanggungan Terhadap Nasabah Wanprestasi	

Menurut Hukum Islam Di Bank Muamalat Kabupaten Jombang.....	57
H. Perbedaan Praktek Eksekusi Jaminan Hak Tanggungan Terhadap Nasabah Wanprestasi Di Bank Muamalat Kabupaten Jombang dan Bank Konvensional Lain.....	60
I. Kendala-Kendala Yang Di Hadapi Bank Muamalat Kabupaten Jombang Dalam Praktek Eksekusi Jaminan Hak Tanggungan Terhadap Nasabah.....	62
 BAB V: PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	65
 DAFTAR PUSTAKA.....	 66
LAMPIRAN.....	69
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	73

ABSTRAK

Puji Rahayu. Diah, 10220034, PRAKTEK EKSEKUSI JAMINAN HAK TANGGUNGAN TERHADAP NASABAH WANPRESTASI (STUDI KASUS DI BANK MUAMALAT KAB. JOMBANG) Skripsi Jurusan Hukum Bisnis Syariah. Universitas Islam Negeri Mulana Malik Ibrahim Malang.
Pembimbing: Dr. Suwandi, M.H.

Kata Kunci : Hak Tanggungan, Hukum Islam, Wanprestasi, Eksekusi, Jaminan.

Perkembangan di segala bidang pada saat ini menjadi hal yang mewarnai kehidupan semakin maju. Namun juga bidang ekonomi saat ini mulai mengalami perkembangan yang cukup signifikan dikalangan masyarakat luas. Salah satunya adalah lembaga perbankan yang diatur dalam Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 dan juga merupakan wadah bagi masyarakat untuk melangsungkan berbagai keperluan mereka dalam hal keuangan maupun dalam hal pembiayaan. Mengenai hal-hal yang ada di perbankan itu sendiri, banyak yang tidak diketahui oleh sebagian masyarakat tentang adanya hak tanggungan yang diatur dalam Undang-Undang No. 4 Tahun 1996. Yang mana hal ini seharusnya dapat dipahami oleh kalangan masyarakat, baik mengenai proses mengagunkan hak tanggungan itu sendiri, dan apa akibat apabila nasabah tidak melaksanakan kewajibannya dengan baik dalam hal hak tanggungan.

Fokus penelitian ini adalah untuk mengetahui a) Bagaimana praktek eksekusi jaminan hak tanggungan terhadap nasabah wanprestasi di Bank Muamalat Kabupaten Jombang? b) kendala-kendala apa saja yang dihadapi Bank Muamalat Kabupaten Jombang dalam praktek eksekusi jaminan hak tanggungan terhadap nasabah wanprestasi?

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah empiris dengan pendekatan kualitatif. Metode pengumpulan data yang peneliti gunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Adapun jumlah subyek penelitian dalam penelitian ini ada 2 orang narasumber dari pihak Bank Muamalat Kabupaten Jombang

Berdasarkan hasil penelitian adalah *pertama* praktek eksekusi jaminan hak tanggungan terhadap nasabah wanprestasi di Bank Muamalat Kabupaten Jombang sudah pernah terjadi pada beberapa nasabahnya. *Kedua* dalam pandangan hukum islam praktek eksekusi jaminan hak tanggungan terhadap nasabah wanprestasi seharusnya mempunyai landasan syariah dalam prakteknya, sehingga kedua belah pihak tidak mengalami kerugian. *Ketiga* kendala-kendala yang dihadapi Bank Muamalat Kabupaten Jombang dalam praktek eksekusi jaminan hak tanggungan terhadap nasabah wanprestasi menjadikan evaluasi terhadap kinerja mereka selanjutnya.

ABSTRACT

Puji Rahayu. Diah, 10220034, WARRANTIES OF TITLE PRACTICE EXECUTION OF CUSTOMERS TORT LIABILITY (CASE STUDY IN BANK MUAMALAT KAB. JOMBANG) Thesis Department of Business Law of the State Islamic Syariah. Universitas Mulana Malik Ibrahim Malang.

Supervisor: Dr. Suwandi. M.H

Keywords: Mortgage, Islamic Law, Default, Execution, Warranty.

Developments in all areas at this time of life would become increasingly. But current economic field also began to experience significant growth among the general public. One of them is a banking institution that is regulated in Law No. 7 of 1992 and is also a forum for people to carry out their various purposes in financial terms and in terms of financing. Regarding the things that exist in the banking itself, many of which are not known by most people about the existence of security rights set forth in Law No. 4 Year 1996 Which of these things should be understood by the community, both on the collateral security rights itself, and what is the result if the customer does not properly perform its obligations in terms of security rights.

The focus of this study adalah untuk know a) How does the practice of execution guarantees tanggunga rights against defaulting customers in Bank Muamalat Jombang? b) what are the constraints faced by the Bank Muamalat Jombang in the practice of execution guarantees security rights against defaulting customers?

This type of research used in this study is an empirical approach to data collection kualitatif. Metode that researchers use observation, interview and documentation. The number of research subjects in this study there are two speakers from the Bank Muamalat Jombang

Based on the results of the study is the first practice of execution guarantees security rights against defaulting customers in Bank Muamalat Jombang has happened on several customers. Second in view of the practice of Islamic law guarantees the execution of the guarantee rights against defaulting customers should have a grounding in the practice of sharia, so that both parties are not suffered a loss. Third constraints faced by Bank Muamalat Jombang in practice execution guarantee the security rights against defaulting customers to make an evaluation of their performance further.

مستخلص البحث

راهايو، دياه الحمد، 10220034، تنفيذ الممارسة ضد العملاء ضمان الرهن العقاري الافتراضي (الدراسة حالة في بنك معاملات جومبانج). البحث، القسم القانون التجاري الشريعة، الكلية الشريعة، الجامعة الحكيمة الإسلامية مولانا مالك إبراهيم مالانج.

الكلمات الرئيسية: الرهن العقاري، القانون الإسلامي، الافتراضي، تنفيذ، الضمان.

أن التطورات في جميع المجالات في هذا الوقت من الحياة يصبح أكثر تقدماً. ولكن الاقتصاد أيضا في هذا الوقت بدأت تشهد نموا كبيرا في أوساط الجمهور العام. واحد منهم هو مؤسسة مصرفية أن ينظم في القانون رقم 7 لسنة 1992، وهو أيضا منتدى للأشخاص لتنفيذ أغراضها المختلفة من الناحية المالية أو من حيث التمويل. بشأن الأشياء التي توجد في البنوك نفسها، وكثير منها غير معروفة من قبل معظم الناس حول وجود حقوق الأمانة المنصوص عليها في القانون رقم 4 سنة 1996 أي من هذه الأمور ينبغي أن يكون مفهوما من قبل المجتمع، سواء على حقوق الضمانات الأمانة نفسها، وما هي النتيجة إذا كان الزبون لا يتم تنفيذ التزاماتها بشكل صحيح من حيث الحقوق الضمانية.

المعاملات في ممارسة ضمانات تنفيذ لديها العديد من الإجراءات في تنفيذ الضمان وفقا للقانون الرهن العقاري رقم 4 في عام 1996، بداية من رسالة الإخطار، محذرا إلكتروني لضمان العملاء إعادة تقييم الأصول. لدينا بنك معاملات أيضا إجراءات ضمان التنفيذ وفقا للشريعة الإسلامية من خلال عقد جلسات مع العملاء. الزبائن تثبيط دفع أصل الدين يجعل يعوق أداء الموظفين معاملات، في حين أن القيود التي يعاني منها بنك معاملات وجود العملاء الذين يغادرون بواجبها في دفع أقساط وعدم وجود اتصال بين البنك والعميل، مما أدى إلى الافتراضي.

البحث هذا دراسة يتضمن تجريبية مع نهج نوعي. تقنيات جمع البيانات عن طريق الملاحظة والمقابلة. في طريقة تحديد الموضوع هو عينة مقصودة أو عينات تستهدف، وكذلك يتم جمع البيانات عن طريق الملاحظة (المراقبة) والمقابلة. تقنيات المعالجة تحرير البيانات هي والتصنيف والتحقق وتحليل وختامية. الطريقة المستخدمة هو القضاء التجريبي، والذي يستخدم مصدر البيانات الأساسي هو البيانات التي تم الحصول عليها مباشرة من المصادر الأولية في هذا المجال.

النتائج الدراسة بناء على ممارسة الأولى هي من تنفيذ ضمانات حقوق الأمانة ضد المتعثرين العملاء في بنك معاملات جومبانج حدث أي وقت مضى لبعض العملاء. سواء في ضوء ممارسة الشريعة الإسلامية يضمن تنفيذ حقوق ضمانة ضد المتعثرين العملاء يجب أن يكون التأريض في ممارسة الشريعة، بحيث لا يتم تخفيض قيمة كلا الطرفين. القيود الثالثة التي يواجهها بنك معاملات جومبانج في تنفيذ الممارسة تضمن حقوق الأمانة ضد العملاء المتعثرين لإجراء تقييم أداؤها بشكل أكبر.