

TESIS

PERTANGGUNGJAWABAN TELLER BANK TERHADAP TRANSFER DANA NASABAH

Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Magister Hukum Dalam Program Studi Magister Ilmu Hukum
Pada Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Oleh :

ERNA WIDYAWATI
NPM : 15310014

PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2017

**LEMBAR PERSETUJUAN
TESIS
PERTANGGUNGJAWABAN TELLER BANK TERHADAP
TRANSFER DANA NASABAH**

Diajukan Oleh

**ERNA WIDYAWATI
NPM 15310014**

**TELAH DIUJI
Tanggal 22 Juli 2017
Oleh:**

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Ari Purwadi SH,M.Hum

Dwi Tatak Subagyo SH, M.Hum

**Mengetahui :
Ketua Program Studi Magister Hukum
Program Pascasarjana Universitas Wijaya Kusuma
Surabaya**

Dr. Ari Purwadi SH, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN
TESIS
PERTANGGUNGJAWABAN TELLER BANK TERHADAP
TRANSFER DANA NASABAH

Diajukan Oleh:

ERNA WIDYAWATI
NPM:15310014

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN DEWAN PENGUJI

Pada Tanggal: 22 Juli 2017

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji	Tanda Tangan
DR . EDI KRISHARYANTO, SH, MH.	Ketua 
UMI ENGGARSASI, SH, MHUM.	Anggota 
DR. ARI PURWADI, SH, MHUM.	Anggota 
DWI TATAK SUBAGIYO, SH, MHUM.	Anggota 

Tesis ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Magister

Tanggal 22 Juli 2017

Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum

Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Dr.Ari Purwadi S.H.,M.Hum

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, karena dengan kasih sayang-Nya penulisan Tesis dengan judul "**PertanggungJawaban Teller Bank Terhadap Transfer Dana Nasabah**" akhirnya dapat selesai dengan baik. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, pemimpin besar umat Islam sedunia yang begitu mulia akhlaknya.

Tesis ini dapat diselesaikan tidak lain karena bantuan dan kerjasama dari banyak pihak. Untuk itu perlu kiranya saya sampaikan terima kasih khususnya kepada:

- 1) Bapak Prof. H. Sri Harmadji ,dr.,Sp. THT-KL (K). selaku Rektor, beserta wakil rektor di lingkungan Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
- 2) Bapak Bambang Yunarko, SH.,MH. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
- 3) Bapak Dr. Ari Purwadi SH,M.Hum selaku dosen pembimbing I dan Bapak Dwi Tatak Subagijo SH,M.Hum selaku dosen pembimbing II.yang telah menyempatkan diri dan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan yang sangat berarti serta segala kesabarannya dan pengertian telah banyak memberikan semangat dan dorongan bagi penulis dalam menyelesaikan Tesis ini.

- 4) Seluruh Dosen Fakultas Hukum dan Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah banyak memberikan bantuan selama proses perkuliahan kepada penulis.
- 5) Kepada kedua orang tuaku tercinta yang selalu memberi nasehat yang bermanfaat untuk masa depan yang lebih baik,kakak-kakakku dan adik-adikku tersayang (Wiwik Kustiyahwati, Hendrik Alfrianto, Veri Sandria, dan Alm. Selvi Erina wati) dan keluarga besarku yang selalu memberikan dukungan serta Do'a dan semangat sehingga penyusunan Tesis ini terselesaikan.
- 6) Untuk Fianda Gammahendra yang selalu memberi semangat serta Sahabat-sahabatku khususnya Lidya Shery Muis dan Swastika, yang memberikan dukungan sehingga penyusunan Tesis ini terselesaikan.

Dalam penyusunan Tesis angkatan XXVIII ini penulis telah berusaha semaksimal mungkin, namun penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala kritik dan saran dari semua pihak demi perbaikan dan penyempurnaan Tesis ini.

Akhirnya penulis berharap mudah-mudahan Tesis ini berguna dan memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Surabaya,15 Juni 2017

Penulis

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

NAMA : ERNA WIDYAWATI

NIM/NPM : 15310014

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Pertanggungjawaban Teller Bank Terhadap Transfer Dana Nasabah”** dengan menggunakan metode Yuridis Normatif adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya. Dan belum pernah diajukan pada institusi manapun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi. Demikian pernyataan ini, saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta tersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Surabaya, 15 Juni 2017



ERNA WIDYAWATI
NPM 15310014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
SURAT PERNYATAAN.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Kajian Teoritis.....	11
1. Perbankan.....	11
2. Pelaksana Transfer.....	15
3. Hubungan Hukum Dengan Bank.....	16
F. Metode Penelitian.....	22
G. Pertanggungjawaban Sistematika.....	25
BAB II PROSES TERjadinya TRANSFER DANA DI BANK	
A. Macam-macam Transfer.....	30
B. Syarat Transfer Atau Pengiriman Uang melalui Bank.....	36
C. Mekanisme/ Prosedur Transfer Dana Menurut Undang-undang.....	38
BAB III PERTANGGUNGJAWABAN (TELLER) ATAS KESALAHAN DALAM MENJALANKAN TRANSFER DANA NASABAH	
A.Bentuk Kelalaian Teller Dalam menjalankan Proses Transfer Dana Nasabah.....	47
B. Pertanggungjawaban Teller Bank Akibat Salah Transfer Dana Nasabah.....	49

C. Penyelesaian Kesalahan Transfer Dana Yang Dilakukan Oleh Teller Bank.....	51
---	----

BAB IV PENUTUP

A.Kesimpulan.....	56
B.Saran.....	57

DAFTAR BACAAN

LAMPIRAN

ABSTRAK

Transfer Dana merupakan rangkaian kegiatan yang dimulai dengan perintah dari Pengirim Asal yang bertujuan memindahkan sejumlah Dana kepada Penerima yang disebutkan dalam Perintah Transfer Dana sampai dengan diterimanya Dana oleh Penerima. Semakin banyaknya arus transfer dana dalam dunia perbankan maka sangat rentan akan terjadinya salah transfer dalam dunia perbankan yang sangat sulit untuk dihindari yang dilakukan petugas bank yaitu Teller Bank. Hal ini membuat Penulis tertarik mengangkat isu hukum tentang proses terjadinya transfer dana di bank dan pertanggungjawaban Teller atas kesalahan dalam menjalankan transfer dana.

Penelitian ini adalah tipe penelitian normatif, yaitu penelitian hukum yang dikaji menggunakan aturan hukum terkait transfer dana nasabah oleh bank. Pengkajian dilakukan dengan pendekatan perundang-undangan . mempelajari buku-buku, dokumen lain yang berhubungan dengan penelitian ini dan wawancara salah satu petugas bank berkaitan dengan tema yang diangkat.

Proses Transfer Dana terdapat pada Pasal 7 UUTD yang berbunyi Perintah Transfer Dana dapat disampaikan secara tertulis salah satunya melalui Teller bank. Teller bank harus bertanggungjawab atas kesalahan dalam menjalankan perintah transfer sesuai pasal 56 dan 78 UUTD Sesuai ketentuan yang berlaku.

Peneliti berharap Teller Bank harus mampu menjadi seorang pekerja yang teliti dalam menjalankan tugas dan fungsinya dengan menerapkan prinsip kehati-hatian agar tidak terjadi kesalahan dalam proses input transaksi seperti Transfer Dana nasabah.

Kata Kunci : Pertanggungjawaban Teller, Proses Transfer, Transfer Dana.

ABSTRACT

Fund Transfers constitute a series of activities beginning with an order from Origin Originator who aims to transfer any Funds to the Beneficiary mentioned in the Fund Transfer Order until receipt of the Fund by the Beneficiary. The more the flow of funds transfers in the banking world is very vulnerable to the occurrence of wrong transfers in the banking world that is very difficult to be avoided by bank officials Teller Bank. This makes the author interested in raising legal issues about the process of transfer of funds in the bank and Teller's responsibility for errors in running the transfer of funds.

This research is type of normative research, that is legal research which studied using rule of law related to transfer of customer fund by bank. And then review done by approach of legislation. Studied books, other documents relating to this research and interviewing one of the bank officials regarding the theme raised. Fund Transfer Process is contained in Article 7 UUTD which reads Fund Transfer Orders may be submitted in writing one of them through bank Teller. Bank Teller must be responsible for errors in running transfer orders pursuant to articles 56 and 78 UUTD In accordance with applicable provisions. Researchers hope Teller Bank must be able to be a careful worker in carrying out its duties and functions by applying the principle of prudence in order to avoid mistakes in the process of input transactions such as Funds Transfer customers.

Keywords: *Teller Accountability, Transfer Process, Fund Transfer.*