

TINJAUAN YURIDIS DAN UPAYA HUKUM TERHADAP TRANSFER DANA SEPIHAK OLEH BANK ATAS DASAR PERINTAH PENGADILAN SEBAGAI PELAKSANA PUTUSAN

INTISARI

Yandi Achmad Nugraha¹ dan Irna Nurhayati²

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana peraturan yang berlaku di Indonesia terkait dengan Perbankan saat ini dapat mengakomodasi pelaksanaan transfer dana secara sepihak oleh bank dan mengetahui upaya hukum yang dilakukan nasabah atas pelaksanaan transfer dana sepihak tersebut oleh bank.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan yuridis normatif yaitu data kepustakaan atau data sekunder sebagai bahan dasar untuk diteliti dengan cara mengadakan penelusuran terhadap peraturan perundang-undangan dan literatur-literatur terkait dengan fungsi umum dan khusus bank, jenis-jenis perbankan, tinjauan umum prinsip-prinsip perbankan, transfer dana oleh bank, yang kemudian dilakukan analisis data secara deskriptif kualitatif sehingga menjawab permasalahan yang diteliti.

Hasil penelitian menunjukkan: Pertama, Transfer dana sepihak oleh bank atas perintah pengadilan hingga saat ini belum ada peraturan yang secara tegas mengatur. Peraturan yang berlaku saat ini hanya menjelaskan berkenaan dengan transfer dana secara umum, transfer dana tidak dilanjutkan, pengembalian dana berdasarkan penetapan atau putusan pengadilan, dan kekeliruan pelaksanaan transfer. Kedua, Upaya yang ditempuh oleh Nasabah sebagai pemilik rekening atas pelaksanaan transfer dana sepihak oleh bank atas perintah pengadilan yaitu dengan menyampaikan surat pengaduan kepada bank, gugatan perlawanan atas pelaksanaan eksekusi di pengadilan dan pelaporan pidana terkait dengan dugaan tindak pidana korupsi.

Kata Kunci: Transfer dana, Nasabah, Bank, Putusan Pengadilan

¹ Mahasiswa Magister Hukum Universitas Gadjah Mada.

² Dosen Fakultas Hukum Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

JUDICIAL REVIEW AND LEGAL REMEDIES AGAINST UNILATERAL TRANSFER OF FUNDS BY BANKS ON THE BASIS OF COURT ORDERS AS EXECUTORS OF DECISIONS

ABSTRACT

Yandi Achmad Nugraha¹ and Irna Nurhayati²

This study aims to determine the extent to which the current regulations in Indonesia related to banking can accommodate the implementation of unilateral fund transfers by banks and to find out the legal remedies taken by customers for the implementation of unilateral fund transfers by banks.

This research uses a normative juridical approach method, namely library data or secondary data as basic material to be researched by conducting a search for laws and regulations and literature related to the general and special functions of banks, types of banking, overview of banking principles, transfer of funds by banks, which are then analyzed descriptively so as to answer the problems studied.

The research results show: First, the unilateral transfer of funds by banks on court orders until now there is no regulation that expressly regulates. The current regulations only explain regarding the transfer of funds in general, the transfer of funds is not continued, the return of funds based on the determination or court decision, and errors in the implementation of the transfer. Second, the efforts taken by the customer as the account owner for the implementation of unilateral fund transfers by the bank on court orders are by submitting a complaint letter to the bank, a lawsuit against the execution in court and criminal reporting related to alleged corruption crimes.

Keywords: Fund Transfer, Customer, Bank, Court Decision

¹ Student of Law Master of Gadjah Mada University

² Lecturer of Faculty of Law Gadjah Mada University