



TESIS

Judul:

Perlindungan Hukum Terhadap Penerima Bilyet Giro
Dalam Praktik Transaksi Bisnis

Disusun oleh:

QONITA RIZQI IFFANI PUTRI
NIM. 207222015

PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
2025

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP PENERIMA BILYET GIRO
DALAM PRAKTIK TRANSAKSI BISNIS**

TESIS

**Diajukan untuk memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Magister Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara**

Disusun Oleh :

Nama : Qonita Rizqi Iffani Putri

NIM : 207222015

PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

2025

Pengesahan

Nama : QONITA RIZQI IFFANI PUTRI
NIM : 207222015
Program Studi : MAGISTER HUKUM
Judul Tesis : Perlindungan Hukum Terhadap Penerima Bilyet Giro
Dalam Praktik Transaksi Bisnis
Title : Legal Protection for Bilyet Giro Recipients in Business
Transaction Practices

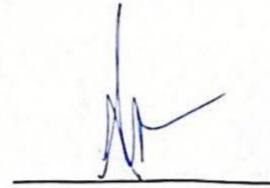
Tesis ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi MAGISTER HUKUM Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara pada tanggal 23-Desember-2024.

Tim Penguji:

1. AMAD SUDIRO, S.H., M.Hum, M.M., Dr., MKn., Prof
2. ARIAWAN GUNADI, S.H., M.H., Dr. Prof.
3. I WAYAN GDE WIRYAWAN, Prof.,Dr.,S.H.,M.H.

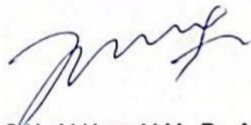
Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS.**

Pembimbing:
ARIAWAN GUNADI, S.H., M.H., Dr. Prof.
NIK/NIP: 10208001



Jakarta, 23-Desember-2024

Ketua Program Studi



AMAD SUDIRO, S.H., M.Hum, M.M., Dr., MKn., Prof

Persetujuan

Nama : QONITA RIZQI IFFANI PUTRI
NIM : 207222015
Program Studi : MAGISTER HUKUM
Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Penerima Bilyet Giro
Dalam Praktik Transaksi Bisnis

Tesis ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 30-November-2024

Pembimbing:
ARIAWAN GUNADI, S.H., M.H., Dr. Prof.
NIK/NIP: 10208001



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa perlindungan hukum terhadap nasabah penerima bilyet giro kosong dan tanggung jawab bank dan penerbit atas kerugian yang dialami penerima bilyet giro kosong yang beritikad baik. Bilyet giro adalah surat perintah pemindahbukuan yang berfungsi sebagai alat pembayaran termasuk juga surat yang berharga. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian normatif dengan metode pendekatan yang digunakan adalah pendekatan Undang-Undang (*Statute Approach*) dan pendekatan konseptual (*Conseptual Approach*). Berdasarkan hasil penelitian Perlindungan hukum atas nasabah penerima bilyet giro kosong baik yaitu perlindungan hukum preventif dan perlindungan hukum represif. Dan akibat hukum bagi penerbit bilyet giro kosong dapat berupa sanksi pidana, sanksi perdata, dan pencantuman nama dalam daftar hitam nasional. Oleh karena itu diperlukan peraturan di bidang perbankan yang mengatur mengenai penggunaan cek dan giro, khususnya mengenai kriteria penggunaan dan kategori yang dapat dikategorikan sebagai tindak pidana, kemudian kriteria penggunaan yang dapat dikategorikan sebagai hubungan hukum perdata.

Kata Kunci: Tanggung Jawab, Akibat hukum, Bilyet Giro Kosong

ABSTRACT

This research aims to analyze the legal protection for customers who receive blank Giro cards and the responsibility of banks and issuers for losses experienced by recipients of blank Giro bills and bad checks who have good intentions.. Bilyet giro is a bookkeeping warrant that functions as a means of payment as well as valuable papers. The type of research used is normative research, with the approach method used being the Statute Approach and the Conceptual Approach. Based on the results of the research, legal protection for customers who receive bilyet giro is empty, namely preventive legal protection and repressive legal protection. And the legal consequences for bilyet giro issuers can be in the form of criminal sanctions, civil sanctions, and the inclusion of names in the national blacklist. Therefore, regulations in the banking sector are needed that regulate the use of checks and current accounts, especially regarding the criteria for use and categories that can be categorized as criminal acts, then the criteria for use that can be categorized as civil law relationships.

Key Words: *Responsibility, Legal Consequences, Blank Giro Bill*

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT karena atas Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul **"PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP PENERIMA BILYET GIRO DALAM PRAKTIK TRANSAKSI BISNIS"**. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Magister Hukum dan menempuh ujian akhir guna memperoleh gelar Magister Hukum di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.

Dengan telah tersusunnya tesis ini, penulis menyadari bahwa penulis banyak memperoleh bimbingan, pengarahan, saran-saran serta bantuan dari berbagai pihak sehingga dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik. Maka pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, terutama kepada:

1. Prof. Dr. Amad Sudiro, S.H., M.H., M.Kn., M.M., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara;
2. Prof. Dr. Jeane Neltje Saly, S.H., M.H., APU, selaku Ketua Program Studi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara;
3. Prof. Dr. Ariawan Gunadi, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing yang baik hati dan penuh kesabaran, serta telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan memberikan pengarahan dalam bimbingan Tesis ini dari awal hingga selesai.
4. Seluruh Dosen Magister Hukum Universitas Tarumanagara yang telah memberikan ilmu kepada penulis sebagai mahasiswi, sehingga ilmu yang diberikan dapat penulis gunakan untuk menyelesaikan Tesis ini, serta dapat dipergunakan dalam kehidupan;
5. Ibu Christine S.T. Kansil, S.H., M.Hum, selaku Kepala Laboratorium Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara dan seluruh staff dan karyawan Laboratorium Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara ;

6. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara yang telah memberikan pelayanan kepada penulis selama perkuliahan dan penyusunan Tesis ini;
7. Kedua orang tua penulis serta Adik penulis yang telah memberikan kasih sayang dan menjadi penyemangat kepada penulis dalam penyusunan Tesis;
8. Teman-teman Program Studi Magister Hukum Universitas Tarumanagara, yang telah menemani, mendukung dan berbagi pengalaman selama perkuliahan dan penyusunan Tesis ini;
9. Bapak Tri Algi Sugima Apriadi, S.H., dan Ibu Nina Chairina S.Ag., M.H., selaku narasumber, yang telah bersedia dan meluangkan waktu untuk penulis wawancara; dan
10. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam bentuk apapun selama penulisan Tesis ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa selama penulisan Tesis ini tidak lepas dari keterbatasan pengetahuan, pengalaman dan kemampuan yang dimiliki penulis. Adapun kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan guna memberikan masukan, perbaikan serta penyempurnaan Tesis ini. Penulis berharap agar Tesis ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu hukum dan semua pihak yang berkepentingan, mengenai Perlindungan Hukum Bilyet Giro dalam Transaksi Bisnis.

Jakarta, 30 November 2024

Penulis



Qonita Rizqi Iffani Putri

Pernyataan

Nama : QONITA RIZQI IFFANI PUTRI
NIM : 207222015
Program Studi : MAGISTER HUKUM
Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Penerima Bilyet Giro
Dalam Praktik Transaksi Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa tesis ini merupakan hasil kerja saya sendiri di bawah bimbingan Tim Pembimbing dan bukan hasil plagiasi dan/atau kegiatan curang lainnya.

Jika saya melanggar pernyataan ini, maka saya bersedia dikenakan sanksi sesuai aturan yang berlaku di Universitas Tarumanagara.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 30-November-2024

Yang menyatakan



METERAI
TEMPEL
1000
CB798ALX341310910

QONITA RIZQI IFFANI PUTRI
NIM. 207222015

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Pengesahan.....	ii
Persetujuan.....	iii
Abstrak.....	iv
Kata Pengantar	vi
Orisinalitas	viii
Daftar Isi	ix
Daftar Singkatan	xi
Daftar Lampiran	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Permasalahan	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Kerangka Penelitian	12
F. Metode Penelitian	20
G. Sistematika Penulisan	23
BAB II HUKUM PERBANKAN DI INDONESIA.....	26
1. Pengertian Hukum Perbankan.....	26
2. Ruang Lingkup Hukum Perbankan.....	27
3. Sumber Hukum Perbankan di Indonesia.....	47
4. Fungsi Dan Tujuan Lembaga Perbankan.....	49
5. Surat Berharga	59
6. Bilyet Giro sebagai Alat Pembayaran	66
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP PENERIMA BILYET GIRO KOSONG	74
1. Transaksi	74
2. Tata Cara Penyelenggaraan Kliring Pada Bank Indonesia	81
3. Pengaturan Bilyet Giro Kosong di Indonesia	88

4. Perlindungan Hukum terhadap Penerima Bilyet Giro Kosong	106
5. Data Hasil Wawancara	125

BAB IV AKIBAT HUKUM YANG DITIMBULKAN TERHADAP NASABAH PENERBIT BILYET GIRO KOSONG MENURUT PERATURAN BANK INDONESIA NO. 18/43/PBI/2016 TENTANG PERUBAHAN ATAS PERATURAN BANK INDONESIA NO.8/29/PBI/2006 TENTANG DAFTAR HITAM NASIONAL PENARIK CEK DAN BILYET GIRO KOSONG PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP PENERIMA BILYET GIRO KOSONG

.....	129
1. Hak dan Kewajiban Para Pihak dalam Penerbitan Bilyet Giro di Indonesia	129
2. Akibat Hukum Yang Ditimbulkan Terhadap Nasabah Penerbit Bilyet Giro Kosong	133

BAB V PENUTUP..... 153

1. Kesimpulan	153
2. Saran	154

Daftar Pustaka	156
Lampiran	168

DAFTAR SINGKATAN

BU	: Bank Umum
BPR	: Bank Pengkreditan Rakyat
OJK	: Otoritas jasa Keuangan
DPK	: Daftar Pihak Ketiga
NPL	: <i>Non Performing Loan</i>
CAR	: <i>Capital Adequacy Ratio</i>
SEBI	: Surat Edaran Bank Indonesia
BG	: Bilyet Giro
KUHD	: Kitab Undang-Undang Hukum Dagang
BNI	: Bank Negara Indonesia
HAM	: Hak Asasi Manusia
SPR	: Surat Penutupan Rekening
SKP	: Surat Keterangan Penolakan
BI	: Bank Indonesia
DHN	: Daftar Hitam Nasional
KUHP	: Kitab Undang-Undang Hukum Perdata
KPHDN	: Kantor Pengelola Daftar Hitam Nasional

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2 : Keputusan Dekan tentang Pembimbing Tesis
- Lampiran 3 : Rekap Bimbingan Tesis
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Turnitin Tesis
- Lampiran 5 : Hasil Turnitin Tesis
- Lampiran 6 : Hasil Turnitin Jurnal
- Lampiran 7 : Letter of Acceptance (LOA) Sinta 3
- Lampiran 8 : Bukti Publikasi Jurnal (Jurnal Halaman 1)