



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM

TESIS

**PENGARUH UNDANG-UNDANG NOMOR 8
TAHUN 1999 TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN
TERHADAP PERJANJIAN KREDIT BANK PADA
PT. BANK DANAMON Tbk.**

Diajukan oleh :

PERMADI WIDHIYATNO

No. Mhs. : 99.476/PS/MH

Nirm : 990051051201130013

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR MAGISTER HUKUM

2001



PROGRAM STUDI : MAGISTER HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

Isis@mh.01

TESIS

**PENGARUH UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 1999
TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN
TERHADAP PERJANJIAN KREDIT BANK PADA
PT. BANK DANAMON Tbk.**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

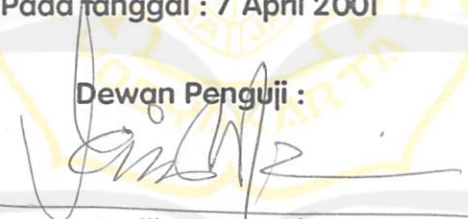
Permadi Widhiyatno

No. Mhs. : 99.476/PS/MH

Nirm : 990051051201130013

Tesis ini telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji
Pada tanggal : 7 April 2001

Dewan Penguji :


Prof. Dr. RM. Sudikno Mertokusumo, SH.

Ketua


Iswantiningsih, SH., MS.

Anggota


JB. Daliyo, SH., M.Hum.

Anggota



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM

TANDA PERSETUJUAN TESIS

N a m a : Permadi Widhiyatno
Nomor Mahasiswa : 99.476/PS/MH
NIRM : 990051051201130013
Konsentrasi : HUKUM BISNIS
Judul tesis : Pengaruh Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang
Perlindungan Konsumen Terhadap Perjanjian Kredit Bank
Pada PT. Bank Danamon Tbk.

Tanggal,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Iswantiningsih, SH., MS.

JB. Daliyo, SH., M.Hum.



Direktur Program,

Dr. Ir. Peter F. Kaming, M. Eng.

PERSEMBAHAN

Ku persembahkan Tesis ini untuk :

Bapak / Ibu Tersayang,

Kusnadi Adi Soeripto dan Sutarmi adi soeripto

Isteri dan Anak-anakku

Dra. Siti Syamsiatun Permadi

Adhlan Fadhilla Ahmad

Fajri Nur Muttaqi

Zahrina Nadine

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas nikmat karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul **“Pengaruh Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen Terhadap Perjanjian Kredit Bank pada PT Bank Danamon Tbk”** dengan baik. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Tesis ini dapat diselesaikan berkat rangkaian kerja sama yang sangat baik dan dukungan dari banyak pihak, untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih, terutama kepada:

1. Bapak, Ibu Kusnadi Adi Soeripto, Isteri dan anak-anakku yang kukasihi dan kusayangi, yang selalu memberikan doa, dorongan, semangat dan kasih sayangnya sehingga penulis mampu menyelesaikan studi di Program Magister Hukum
2. Bapak Prof. DR. RM. Sudikno Mertokusumo, SH., selaku Ketua program Pasca Sarjana Magister Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta dan Dosen Penguji yang telah berkenan memberikan bimbingan dan pengarahan yang sangat bermanfaat dalam penyusunan tesis ini.
3. Ibu Iswantiningsih SH., MS, dan Bapak JB. Daliyo, SH.M.Hum. selaku Dosen Pembimbing yang dengan ketulusan dan kesabarannya banyak memberikan petunjuk dan bimbingan yang sangat berguna dalam penulisan tesis ini.
4. Bapak I Made Sudarma, SH. Ketua Pengdialan Negeri Yogyakarta yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk melanjutkan studi S 2.

5. Bapak Hadi, mas Aris dan mas Kunto pimpinan cabang dan legal officer Bank Danamon cabang Yogyakarta yang telah bersedia membantu penulis dalam melakukan penelitian dan penyusunan thesis ini
6. Mas Agus Budiono, Pak Agus Dermawan, Desi, Sunu, Sisilia, Lusi, Rilla, Edi, Cyndi , Peni dan Mbak Diyah serta teman-teman lainnya di Magister Hukum Angkatan Pertama yang secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan kritik, masukan dan saran-sarannya atas topik dan permasalahan tesis ini, sehingga penulis dapat tetap melanjutkan penyusunan tesis ini.
7. Direktur, segenap staf dan karyawan Pascasarjana Universitas atma Jaya yang telah memberikan bantuan dan kemudahan selama menjalani kuliah dan selama penyusunan tesis ini.
8. Pihak-pihak lain yang ikut serta memberikan bantuan dan dorongan baik secara langsung maupun tidak langsung, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun demi perbaikan penulisan yang akan datang. Akhir kata penulis mohon maaf apabila dalam penulisan tesis ini masih banyak kekurangan dan semoga penulisan tesis ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, April 2001

Penulis,

Permadi Widhiyatno

INTISARI

PENGARUH UNDANG-UNDANG NOMOR 8 TAHUN 1999 TENTANG PERLINDUNGAN KONSUMEN TERHADAP PERJANJIAN KREDIT BANK PADA PT. BANK DANAMON Tbk., Permadi Widhiyatno, 99.476/PS/MH, April 2001, Konsentrasi Hukum Bisnis, Program Studi Magister Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pasal 6 dan pasal 13 UU Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Juncto UU Nomor 10 tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tentang Perbankan ; jasa utama perbankan adalah menghimpun dana dari masyarakat kemudian menyalurkannya kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit, dimana untuk melindungi usahanya ini pihak bank selalu menggunakan format, bentuk dan isi perjanjian yang sudah dibakukan dalam bentuk formulir. Dengan melihat posisi antara bank sebagai kreditur dan nasabah sebagai debitur seperti tersebut di atas, maka kedudukan para pihak tidak seimbang. Hal ini sangat berpeluang akan timbulnya penyalahgunaan keadaan dari pihak yang kedudukannya kuat terhadap pihak yang kedudukannya lemah.

Penelitian ini diadakan dengan tujuan untuk menganalisis mengenai masalah-masalah yang berkaitan dengan aspek juridis pengaruh pasal 18 ayat (1) dan (2) UUPK terhadap perjanjian kredit bank pada PT. Bank Danamon Tbk., juga mengetahui upaya dari pihak bank untuk menyesuaikan bentuk perjanjian kredit banknya yang mengandung sanksi batal demi hukum dan sanksi pidana. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan wawancara dan koesioner. Responden dalam penelitian ini adalah *Legal Officer* Bank Danamon cabang Yogyakarta dan Nasabah yang menggunakan fasilitas Kredit Pemilikan Rumah bank tersebut. Analisa data menggunakan metode pendekatan kualitatif yaitu menganalisa data dengan menguraikan dalam bentuk bahasa prosa kemudian dikaitkan dengan data lain untuk mendapatkan kejelasan terhadap suatu kebenaran atau sebaliknya.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pasal 18 ayat 1-2 UUPK mempunyai dua pengaruh terhadap pelaku usaha (bank) yaitu pasal tersebut memberikan perlindungan sepenuhnya terhadap nasabah dari klausula baku yang dituangkan dalam perjanjian kredit bank dan pasal tersebut memberikan peringatan kepada pelaku usaha akan akibat hukumnya yakni batal demi hukum dan sanksi pidana. Bank Danamon cabang Yogyakarta telah melakukan upaya-upaya yang bersifat preventif terhadap perjanjian bakunya, berupa : a. memberikan penjelasan tentang format, bentuk dan isi perjanjian sebelum mengadakan negosiasi ; b. mengadakan negosiasi dengan pihak nasabah ; c. adanya pasal kosong atau tambahan (*miscellaneous*) dalam perjanjian kredit bank ; dan d. pemberian ganti rugi.

Kata kunci : perjanjian standard, penyalahgunaan keadaan, perlindungan konsumen.

Pembimbing :

1. Iswantiningsih, SH., MS.
2. JB. Daliyo, SH., M.Hum.

Abstract

INFLUENCE of NUMBER 8 ACT 1999 ON CONSUMERISM TO AGREEMENT of BANK CREDIT AT PT. BANK of DANAMON Tbk., Permadi Widhiyatno, 99.476/PS/MH, April 2001, Concentration on Business Law, Magister of Law Study Program, Post Graduate Program, Atma Jaya Yogyakarta University.

The section 6 and section 13 Number 7 Act 1992 of Juncto Number 10 Act 1998 on Change of Number 7 About Banking ; especial service of banking is mustering fund from society then channel it return to society in the form of credit, where to protect effort is bank party always use format, form and fill agreement settled in the form of form. With seeing position between bank as creditor and client as debtor of such as above mentioned, hence domicile uneven the parties. This matter is very have the opportunity will incidence of circumstance abuse from party which domicile its strong to party which domicile its wear away.

This research is performed as a mean to analyse to hit problems of related to aspect of juris influence section 18 sentence (1) and (2) UUPK to agreement of bank credit at PT. Bank of Danamon Tbk., also know effort from bank party to accomodate to form its bank credit agreement containing sanction cancel for the shake of law and crime sanction. Data collecting conducted by using interview and koesioner. Responder in this research is Legal Officer of Bank Danamon branch Yogyakarta and Client using facility of Credit of the bank House Ownership. Analyse data use approach method qualitative that is analyse data by elaborating in the form of prose language then be related to by a other;dissimilar data to get clarity to a truth or on the contrary.

Result of this research indicate that section 18 sentence 1-2 UUPK have two influence to effort perpetrator (bank) that is the section give full protection to client from permanent clausal poured in agreement of credit of the section and bank give commemoration to effort perpetrator will its legal consequences namely cancel for the shake of law and crime sanction. Bank Danamon branch Yogyakarta have conducted efforts having the character of preventif to his permanent agreement, in the form of a giving clarification about format, form and fill agreement before performing negotiation b. perform negotiation with client party c. additional or empty section existence (miscellaneous) in agreement of bank credit ; and d. compensatory gift.

Keyword : standard agreement, circumstance abuse, consumerism.

Sponsor :

1. Iswantiningsih, SH., MS.
2. JB. Daliyo, SH., M.Hum.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
INTISARI.....	vi
ABSTRACT.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Ruang Lingkup Penelitian.....	6
1.4. Tujuan Penelitian.....	9
1.5. Manfaat Penelitian.....	9
1.6. Keaslian Penelitian.....	9
1.7. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA PERJANJIAN KREDIT BANK DALAM HUKUM PERLINDUNGAN KONSUMEN	
2.1. Perjanjian Pada Umumnya.....	11
2.1.1. Pengertian perjanjian.....	11
2.1.2. Asas-asas perjanjian.....	14
2.1.3. Syarat sahnya perjanjian.....	16
2.2. Pengertian, Fungsi dan Usaha Kegiatan Perbankan.....	20
2.3. Perjanjian Kredit Bank.....	24
2.4. Pengertian Perjanjian Baku.....	26

2.5. Perlindungan Konsumen Menurut Undang-Undang Perlindungan Konsumen Dan Hak-Hak Konsumen.....	31
2.5.1. Pengertian konsumen.....	31
2.5.2. Hukum perlindungan konsumen.....	33
 BAB III : METODE PENELITIAN	
3.1. Jenis Penelitian	38
3.2. Lokasi Penelitian	38
3.3. Populasi dan Metode Penentuan Sampel.....	39
3.4. Responden.....	40
3.5. Sumber Data.....	41
3.6. Metode Pengumpul Data.....	41
3.7. Tahapan Penelitian.....	42
3.8. Permasalahan Penelitian dan Pemecahannya.....	43
3.9. Analisa Data.....	44
 BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	
4.1. Gambaran Umum PT. Bank Danamon Indonesia Tbk.....	46
4.1.1. Sejarah dan perkembangan PT. Bank Danamon.....	46
4.1.2. Jasa penyaluran kredit dan persyaratan di Bank Danamon.....	49
4.1.3. Prosedur pemberian kredit di Bank Danamon Cabang Yogyakarta.....	58
4.2. Implementasi Pasal 18 Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen Terhadap Perjanjian Kredit Bank Pada PT. Bank Danamon.....	62
4.2.1. Perjanjian kredit di Bank Danamon setelah keluarnya UU Nomor 8 Tahun 1999.....	62
4.2.2. Sikap nasabah Bank Danamon terhadap perjanjian kredit Setelah keluarnya Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999.....	67
4.2.3. Pengaruh pasal 18 UUPK terhadap pelaksanaan perjanjian kredit bank di Bank Danamon.....	79
4.2.3.1. Cacat kehendak dengan menyalahgunakan keadaan atas perjanjian kredit bank.....	81

4.2.3.2. Pertanggungjawaban pihak bank menurut Undang-Undang Perlindungan Konsumen.....	85
4.3. Upaya Bank Danamon Mensikapi Ketentuan Klausula dalam Undang-Undang perlindungan Konsumen.....	90
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1. Kesimpulan.....	97
5.2. Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Nama Tabel	Halaman
1	Pengetahuan konsumen atas berlakunya Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen	68
2	Media yang menjadi sumber pengetahuan konsumen atas Undang-Undang Perlindungan Konsumen	69
3	Tingkat pengetahuan konsumen akan hak-haknya sebagai konsumen	70
4	Frekuensi hubungan konsumen dengan Bank Danamon	71
5	Tingkat kepercayaan konsumen terhadap Bank Danamon	72
6	Fasilitas yang dipilih konsumen pada Bank Danamon	73
7	Pendapat konsumen terhadap perjanjian kredit	74
8	Alasan konsumen menggunakan fasilitas kredit pada Bank Danamon	76
9	Pendapat konsumen berlakunya Undang-Undang Perlindungan Konsumen	77

DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Keterangan	Halaman
1.1	Formulir Perjanjian Kredit Bank Danamon	103
1.2	Daftar Pertanyaan untuk Pelaku Usaha	104
1.3	Daftar Pertanyaan untuk Konsumen	107
1.4	Surat Ijin Penelitian dari PT. Bank Danamon Cabang Yogyakarta	110