

**TESIS**  
**KONSEP TAKE IT OR LEAVE IT**  
**DALAM KONTRAK PEMBUKAAN DEPOSITO:**  
**Studi atas Eksistensi Nasabah Prioritas dalam Pembukaan**  
**Deposito**



**BEZALIEL KEVIN YONATHAN**

**Nomor Mahasiswa: 235215258**

**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM**  
**FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS ATMA JAYA**  
**YOGYAKARTA**  
**2025**



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
**FAKULTAS HUKUM**  
**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM**

---

---

**PERSETUJUAN TESIS**

Nama : Bezaliel Kevin Yonathan  
Nomor Mahasiswa : 235215258  
Konsentrasi : Hukum Bisnis  
Judul Tesis : KONSEP TAKE IT OR LEAVE IT DALAM KONTRAK  
PEMBUKAAN DEPOSITO: Studi Atas Eksistensi Nasabah  
Prioritas Dalam Pembukaan Deposito

Disetujui oleh :

| Nama Pembimbing | Tanggal | Tanda Tangan |
|-----------------|---------|--------------|
|-----------------|---------|--------------|

1. Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.

21 Juli 2025

2. Dr. Johanes Widiyantoro, S.H., M.H.

21 Juli 2025



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
**FAKULTAS HUKUM**  
**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM**

---

**PENGESAHAN UJIAN TESIS**

Nama : Bezaliel Kevin Yonathan  
Nomor Mahasiswa : 235215258  
Konsentrasi : Hukum Bisnis  
Judul Tesis : KONSEP TAKE IT OR LEAVE IT DALAM KONTRAK  
PEMBUKAAN DEPOSITO: Studi Atas Eksistensi Nasabah  
Prioritas Dalam Pembukaan Deposito

Telah diuji dan dinyatakan lulus di hadapan dewan penguji pada tanggal 30 Juli 2025.

| Dewan Penguji | Nama                                   | Tanda Tangan                                                                          |
|---------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Ketua      | Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.             |  |
| 2. Sekretaris | Dr. J. Widijantoro, S.H., M.H.         |  |
| 3. Anggota    | Dr. E Imma Indra Dewi W., S.H., M.Hum. |  |

**Ketua Program Studi**

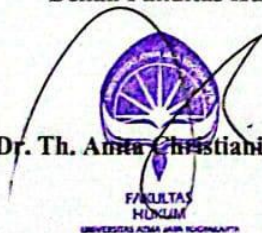


**Dr. Triyana Yohanes, S.H., M.Hum.**

**Mengetahui,**

**Dekan Fakultas Hukum**

**Prof. Dr. Th. Anna Christiati, S.H., M.Hum.**



## **PERNYATAAN KEASLIAN TESIS**

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Bezaliel Kevin Yonathan

Nomor Mahasiswa : 235215258

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis saya yang berjudul :

“KONSEP TAKE IT OR LEAVE IT DALAM KONTRAK PEMBUKAAN DEPOSITO: Studi Atas Eksistensi Nasabah Prioritas Dalam Pembukaan Deposito” adalah asli hasil karya ilmiah saya dan bukan merupakan plagiasi dari hasil karya orang lain, baik sebagian maupun keseluruhannya. Apabila di kemudian hari terdapat plagiasi dalam tesis saya tersebut di atas, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan maupun peraturan Universitas Ata Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 21 Juli 2025

Yang menyatakan



(Bezaliel Kevin Yonathan)

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus yang telah dengan senantiasa memberikan berkat dan karunia kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan hukum tesis yang berjudul **“KONSEP TAKE IT OR LEAVE IT DALAM KONTRAK PEMBUKAAN DEPOSITO: Studi Atas Eksistensi Nasabah Prioritas Dalam Pembukaan Deposito”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Strata 2 di Program Studi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang turut memberikan bantuan berupa dukungan, semangat, dan doa kepada penulis. Tesis ini tidak akan membuahkan hasil tanpa bantuan serta bimbingan baik moral maupun materiil dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan yang berbahagia ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang karena berkat dan karunianya penulis dapat menyelesaikan perkuliahan;
2. Dr. G. Sri Nurhartanto, S.H., LL.M. selaku Rektor Universitas Atma Jaya Yogyakarta;
3. Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta;
4. Dr. Triyana Yohanes, S.H., M.Hum. selaku Kepala Program Studi Magister Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta;

5. Dr. C. Kastowo, S.H., M.H. dan Dr. Johanes Widijantoro, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing dan memberikan masukan kepada penulis sehingga penulisan hukum tesis ini dapat diselesaikan;
6. Seluruh dosen dan civitas Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta;
7. Seluruh narasumber yang berkenan memberikan data dan informasi untuk menyelesaikan penulisan hukum tesis kepada penulis;
8. Kedua orang tua dan adik penulis yang telah memberi dukungan dan doa restu kepada penulis;
9. Teman-teman seperjuangan Program Studi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta angkatan 2022;
10. Teman satu pelayanan di Gereja GBI Jl. Sudirman Yogyakarta yang selalu mendoakan dan memberikan semangat kepada penulis;

Penulis menyadari bahwa penulisan hukum tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulisan hukum tesis ini. Semoga penulisan hukum tesis ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 21 Juli 2025



(Bezaliel Kevin Yonathan)

## DAFTAR ISI

|                                                                   |            |
|-------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>PERSETUJUAN TESIS .....</b>                                    | <b>ii</b>  |
| <b>PENGESAHAN UJIAN TESIS.....</b>                                | <b>iii</b> |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....</b>                            | <b>iv</b>  |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                        | <b>v</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                            | <b>vii</b> |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                              | <b>ix</b>  |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                             | <b>x</b>   |
| <b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>                                    | <b>1</b>   |
| <b>A. Latar Belakang Masalah.....</b>                             | <b>1</b>   |
| <b>B. Rumusan Masalah.....</b>                                    | <b>8</b>   |
| <b>C. Tujuan Penelitian .....</b>                                 | <b>8</b>   |
| <b>D. Manfaat Penelitian .....</b>                                | <b>9</b>   |
| <b>E. Keaslian Penelitian .....</b>                               | <b>10</b>  |
| <b>BAB II Tinjauan Pustaka dan Teori.....</b>                     | <b>17</b>  |
| <b>A. Tinjauan Umum Tentang Bank .....</b>                        | <b>17</b>  |
| 1. Pengertian dan Fungsi Bank.....                                | 17         |
| 2. Bank sebagai Lembaga Intermediasi.....                         | 23         |
| 3. Hubungan antara Bank dan Nasabah.....                          | 26         |
| 4. Klasifikasi atau Segmentasi Nasabah.....                       | 29         |
| <b>B. Tinjauan Umum Tentang Perjanjian atau Kontrak Baku.....</b> | <b>31</b>  |
| 1. Pengertian Perjanjian atau Kontrak.....                        | 32         |
| 2. Pengertian perjanjian baku .....                               | 48         |
| <b>C. Landasan Teori.....</b>                                     | <b>53</b>  |
| 1. Teori keadilan.....                                            | 53         |
| 2. Teori kepastian hukum .....                                    | 55         |
| <b>D. Batasan Konsep .....</b>                                    | <b>57</b>  |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                            | <b>59</b>  |
| <b>A. Jenis Penelitian .....</b>                                  | <b>59</b>  |
| <b>B. Pendekatan Penelitian.....</b>                              | <b>60</b>  |

|                                                                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>C. Data Penelitian.....</b>                                                                                   | <b>61</b> |
| <b>D. Metode Pengumpulan Data .....</b>                                                                          | <b>62</b> |
| <b>E. Analisis Data .....</b>                                                                                    | <b>63</b> |
| <b>F. Prosedur Berpikir/Proses Bernalar .....</b>                                                                | <b>68</b> |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                                         | <b>69</b> |
| <b>A. Konsep <i>Take It or Leave It</i> dalam Kontrak Pembukaan Deposito Perbankan .....</b>                     | <b>69</b> |
| 1. Perbedaan Bank Milik Pemerintah dan Bank Milik Swasta .....                                                   | 69        |
| 2. Perbedaan Mekanisme Pembukaan Deposito antara Bank Republik Indonesia (BRI) dan Bank Central Asia (BCA) ..... | 71        |
| 3. Perlindungan Hukum terhadap Nasabah .....                                                                     | 79        |
| <b>B. Justifikasi Perbedaan Perlakuan Pihak Bank melalui Klasifikasi atau Segmentasi Nasabah .....</b>           | <b>85</b> |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                                       | <b>89</b> |
| <b>A. Kesimpulan .....</b>                                                                                       | <b>89</b> |
| <b>B. Saran.....</b>                                                                                             | <b>90</b> |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                                                                      | <b>92</b> |

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji konsep *take it or leave it* dalam kontrak pembukaan deposito serta mengevaluasi perlakuan berbeda terhadap nasabah prioritas dibandingkan dengan nasabah non-prioritas. Fokus utama dari penelitian ini adalah bagaimana praktik kontrak baku yang disusun oleh bank menciptakan ketidakseimbangan posisi tawar antara bank dan nasabah, serta bagaimana segmentasi nasabah mempengaruhi keadilan dalam hubungan hukum kontraktual di sektor perbankan. Penelitian ini menggunakan metode yuridis normatif dengan pendekatan konseptual. Data diperoleh melalui studi kepustakaan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan, doktrin hukum, serta bahan hukum sekunder lainnya. Penelitian ini juga menelaah praktik yang berlaku di industri perbankan Indonesia, khususnya dalam layanan pembukaan deposito bagi nasabah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kontrak pembukaan deposito yang bersifat *take it or leave it* berpotensi menimbulkan ketidakadilan, khususnya bagi nasabah non-prioritas tidak memiliki ruang untuk bernegosiasi. Sebaliknya, nasabah prioritas memperoleh perlakuan istimewa yang memungkinkan mereka untuk menegosiasikan isi kontrak. Keadaan ini menimbulkan persoalan hukum terkait kesetaraan dan perlindungan konsumen, serta menyoroti perlunya reformulasi kebijakan perbankan agar mencerminkan prinsip keadilan dan non-diskriminasi.

Kata Kunci : Bank, Deposito, Kontrak, Take it or leave it

## **ABSTRACT**

*This research aims to examine the concept of take it or leave it in banking deposit opening contracts and to evaluate the existence and differential treatment of priority customers compared to non-priority customers. The main focus of this study is how standard contracts, which are unilaterally drafted by banks, create an imbalance in bargaining positions between the bank and its customers, as well as how customer segmentation influences fairness in contractual legal relations within the banking sector. This study employs a normative juridical method with a conceptual approach. Data were obtained through literature study of relevant laws and regulations, legal doctrines, and other secondary legal materials. The research also analyzes prevailing practices within the Indonesian banking industry, particularly in the service of deposit account openings. The results of the study indicate that take it or leave it contracts in deposit openings have the potential to create injustice, especially for non-priority customers who lack the space to negotiate. In contrast, priority customers receive special treatment that allows them to negotiate the terms of the contract. This situation raises legal concerns related to equality and consumer protection, and highlights the need for a reformulation of banking policies to reflect the principles of justice and non-discrimination.*

*Key Words : Bank, Contract, Deposit, Take it or leave it*