



UNIVERSITAS INDONESIA

ANALISIS KLAUSULA BAKU
PADA PERJANJIAN KARTU KREDIT
TERKAIT UPAYA PERLINDUNGAN HUKUM
BAGI PEMEGANG KARTU KREDIT

TESIS

Susi Handayani
0706305633

FAKULTAS HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
JAKARTA
DESEMBER 2009



UNIVERSITAS INDONESIA

ANALISIS KLAUSULA BAKU
PADA PERJANJIAN KARTU KREDIT
TERKAIT UPAYA PERLINDUNGAN HUKUM
BAGI PEMEGANG KARTU KREDIT

TESIS

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Hukum

Susi Handayani
0706305633

FAKULTAS HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
KEKHUSUSAN HUKUM EKONOMI
JAKARTA
DESEMBER 2009

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tesis ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar.**



**Nama : Susi Handayani
NPM : 0706305633
Tanda Tangan :
Tanggal : 10 Desember 2009**

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : Susi Handayani
NPM : 0706305633
Program Studi : Pascasarjana
Judul Tesis : Analisis Klausula Baku Pada Perjanjian Kartu Kredit
Terkait Upaya Perlindungan Hukum Bagi Pemegang
Kartu Kredit

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Pascasarjana Fakultas Hukum, Universitas Indonesia.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Prof. Dr. Rosa Agustina, SH, MH (.....)

Penguji : Dr. Zulkarnaen Sitompul, SH, LLM (.....)

Penguji : Abdul Salam, SH, MH (.....)

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 4 Januari 2010

KATA PENGANTAR/UCAPAN TERIMA KASIH

Syukur alhamdulillah Penulis panjatkan atas karunia Allah SWT, karena dengan segala “keajaiban” dan karunia-Nya yang tak terhingga, tesis ini dapat terselesaikan. Penulisan tesis ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Magister Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Indonesia. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari awal masa perkuliahan sampai pada penyusunan tesis ini, sangatlah sulit bagi Penulis untuk menyelesaikan tesis ini. Oleh karena itu, Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

- (1) Prof. Dr. Rosa Agustina, SH, MH., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan Penulis dalam penyusunan tesis ini;
- (2) Seluruh karyawan Biro Pendidikan Pascasarjana FH UI Salemba yang telah banyak membantu Penulis selama mengikuti perkuliahan;
- (3) Orang tua tercinta atas doa, restu dan kasih sayang yang begitu besar pada Penulis. Keberhasilan penulisan tesis ini khusus penulis persembahkan untuk beliau berdua. Juga kepada keluarga Mas Amin dan Mbak Nanik, Penulis ucapkan terima kasih;
- (4) Bapak Hening Tyastanto, SH, CN, dan segenap pejabat dan staf pada Direktorat Konsultasi Hukum dan Kepaniteraan Kerugian Negara/Daerah atas bantuan dan dukungan yang diberikan selama mengikuti perkuliahan. Ucapan terima kasih khusus penulis haturkan pada Bapak Fl. Sunu Satriyo dan Mas Handrias Haryotomo, atas dukungan yang luar biasa hingga tesis ini bisa terselesaikan.
- (5) Teman-teman DIRRITO-ers, terima kasih atas waktu yang selama ini kita lewati. Terutama kepada Bang Doan, Uda Ruly, Andra dan Mujono (*partner in crime*) buat semua bantuan yang diberikan;
- (6) Andri Sulistyono, tesis ini tak akan selesai tanpa dukungan dan cintamu. Semoga Allah SWT senantiasa meridhoi kita dan keluarga kita kelak. Amin.

Akhir kata, Penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu penulisan tesis ini. Semoga tesis ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 10 Desember 2009

Susi Handayani



**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Susi Handayani
NPM : 0706305633
Program Studi : Pascasarjana
Fakultas : Hukum
Jenis karya : Tesis

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :
Analisis Klausula Baku Pada Perjanjian Kartu Kredit Terkait Upaya Perlindungan Hukum Bagi Pemegang Kartu Kredit.

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagaipenulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 4 Januari 2010

Yang menyatakan

(Susi Handayani)

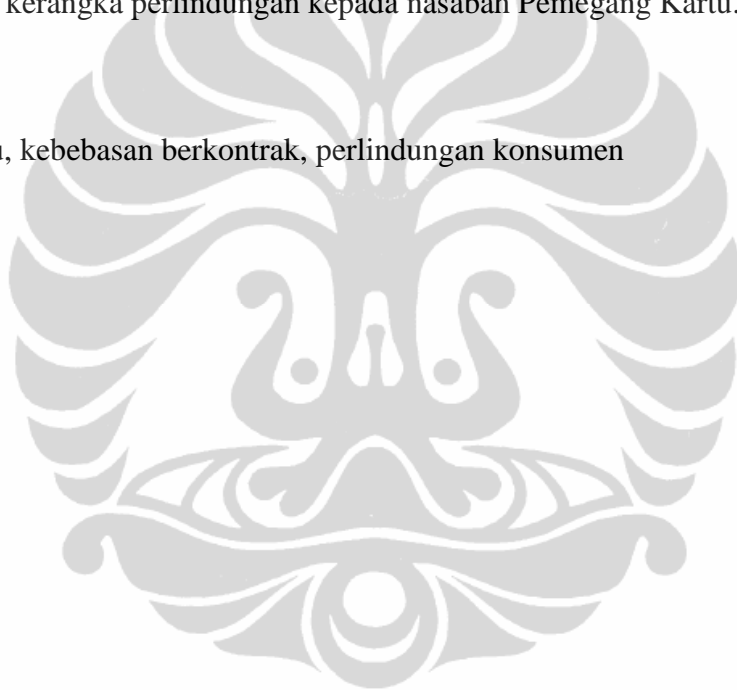
ABSTRAK

Nama : Susi Handayani
Program Studi : Pascasarjana
Judul : Analisis Klausula Baku Pada Perjanjian Kartu Kredit Terkait Upaya Perlindungan Hukum Bagi Pemegang Kartu Kredit

Tesis ini membahas mengenai perjanjian kartu kredit yang sudah dibuatkan dalam bentuk klausula baku oleh pihak Penerbit Kartu. Penggunaan klausula baku tidak dilarang sebagaimana dimaksud dalam UU Perlindungan Konsumen, namun demikian klausula baku seringkali memposisikan nasabah Pemegang kartu kredit selaku konsumen dalam perjanjian kartu kredit pada posisi yang tidak seimbang dan cenderung melindungi kepentingan Penerbit Kartu kredit. Tesis ini mencoba membahas pengaturan tentang klausula baku berikut dampak yang diakibatkan olehnya, serta kerangka perlindungan kepada nasabah Pemegang Kartu.

Kata kunci:

Klausula baku, kebebasan berkontrak, perlindungan konsumen

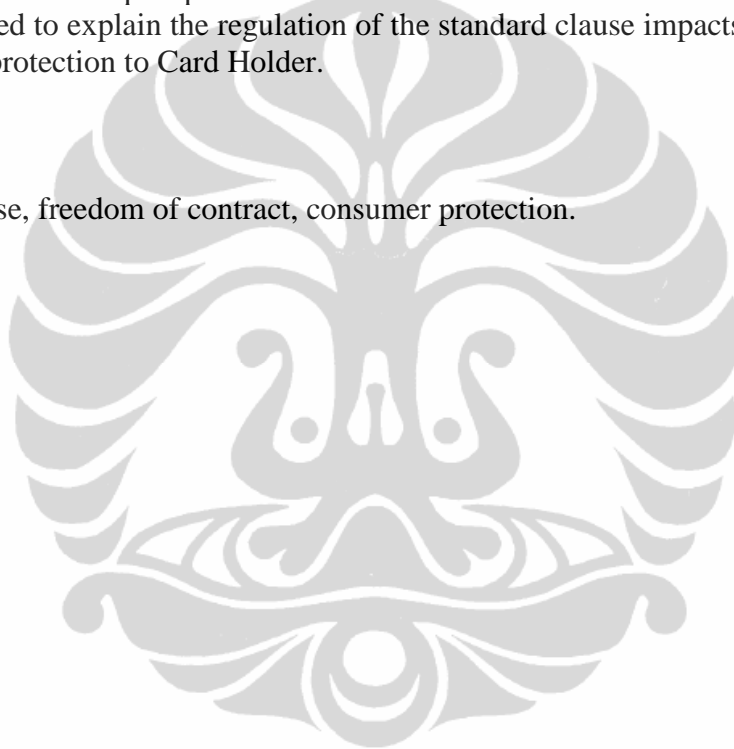


ABSTRACT

Name : Susi Handayani
Study Program : Postgraduate
Title : Analysis of Standard Contract On Credit Card Agreement
Related Legal Protection Efforts For Credit Card Holders

This thesis describes the credit card agreements that have been made in the form of the standard clauses from Card Issuer. The use of standard clauses are not prohibited as outlined in the Consumer Protection Act, however, the standard clause is often positioned customer credit card holders as consumers in credit card agreements on an unequal position and between Card Issuer and Card Holder. This thesis tried to explain the regulation of the standard clause impacts caused by it, as well as protection to Card Holder.

Keywords:
Standard clause, freedom of contract, consumer protection.



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Kerangka Teori	10
1.6 Kerangka Konsep	13
1.7 Metode Penelitian	15
1.8 Sistematika Penelitian	16
2. KLAUSULA BAKU DALAM PERJANJIAN KARTU KREDIT DITINJAU DARI ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK	18
2.1 Tinjauan Umum tentang Kartu Kredit.....	18
2.2 Pengaturan Kartu Kredit di Indonesia.....	22
2.3 Tinjauan Umum tentang Klausula Baku	25
2.3.1 Doktrin-doktrin Hukum Tentang Kontrak Baku.....	30
2.3.2 Prinsip Dalam Hukum Kontrak yang Mendukung Eksistensi Klausula Baku	34
2.3.3 Pembatasan Penggunaan Klausula Baku	36
2.4 Aspek Hukum Penggunaan Klausula Baku dalam Perjanjian Kartu Kredit Dalam Rangka Perlindungan Hukum Bagi Pemegang Kartu Kredit	37
2.5 Hubungan Hukum para Pihak dalam Perjanjian Kartu Kredit	41
2.6 Kelemahan Hukum Positif tentang Kartu Kredit	44
2.6.1 Kelemahan Struktur Hukum	44
2.6.2 Kelemahan Substansi Hukum	45
2.6.3 Kelemahan Budaya Hukum	46
3. DAMPAK PENGGUNAAN KLAUSULA BAKU PADA PERJANJIAN KARTU KREDIT DAN PERLINDUNGAN TERHADAP PEMEGANG KARTU.....	47
3.1 Dampak Penggunaan Klausula Baku pada Perjanjian Kartu Kredit.....	47
3.2 Perlindungan Hukum Bagi Pemegang Kartu Kredit	57
3.3 Upaya Penyelesaian Sengketa Konsumen.....	62
3.3.1 Sengketa Perdata	62
3.3.2 Penyelesaian Secara Administratif	63

3.3.3. Alternatif Penyelesaian Sengketa	63
3.4 Peran Pemerintah Dalam Memberikan Perlindungan Pada Pemegang Kartu Kredit	65
4. Tanggung Jawab Para Pihak Terkait Penyalahgunaan Kartu Kredit.....	67
4.1 Klausula Baku yang Dipakai Dalam Perjanjian Kartu Kredit.....	69
4.1.1 Kartu Kredit Hasanah Card dari Bank BNI Syariah.....	70
4.1.2 Kartu Kredit Bank Mega.....	71
4.2 Prinsip-prinsip Pertanggungjawaban.....	72
4.2.1 Prinsip Tanggung Jawab Karena Kelalaian/Kesalahan.....	72
4.2.2 Prinsip Praduga Bertanggung Jawab.....	73
4.2.3 Prinsip Praduga Tak Selalau Bertanggung Jawab.....	75
4.2.4 Prinsip Tanggung Jawab Berdasarkan Wanprestasi.....	75
4.2.5 Prinsip Bertanggung Jawab Terbatas.....	76
4.2.6 Prinsip Tanggung Jawab Mutlak	76
4.3 Pertanggungjawaban Pelaku Usaha	78
4.3.1 Prinsipal	79
4.3.2 Penerbit Kartu	79
4.3.3 <i>Acquirer</i> dan <i>merchant</i>	82
4.4 Pertanggungjawaban Pemerintah	83
5. PENUTUP.....	86
5.1 Kesimpulan.....	86
5.2 Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	89