



UNIVERSITAS INDONESIA

**TINJAUAN PERBANDINGAN
STANDBY LETTER OF CREDIT DENGAN BANK GARANSI
DALAM TRANSAKSI PERBANKAN**

TESIS

**NAMA : P ADI KUMARA
NPM : 0706177740**

**FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI MAGISTER KENOTARIATAN
DEPOK
JANUARI 2010**



UNIVERSITAS INDONESIA

**TINJAUAN PERBANDINGAN
STANDBY LETTER OF CREDIT DENGAN BANK GARANSI
DALAM TRANSAKSI PERBANKAN**

TESIS

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Kenotariatan**

**NAMA : P ADI KUMARA
NPM : 0706177740**

**PROGRAM STUDI MAGISTER KENOTARIATAN
DEPOK
JANUARI 2010**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : P ADI KUMARA
NPM : 0706177740
Tanda Tangan :

Tanggal : 6 Januari 2010

HALAMAN PENGESAHAN

Tesis ini diajukan oleh :
Nama : PADI KUMARA
NPM : 0706177740
Program Studi : Magister Kenotariatan
Judul Tesis : Tinjauan Perbandingan *Standby Letter Of Credit* Dengan
Bank Garansi Dalam Transaksi Perbankan.

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

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : AAD RUSYAD NURDIN SH MKn (.....)
Penguji : Dr YUNUS HUSEIN SH LLM (.....)
Penguji : Dr Drs WIDODO SURYANDONO SH MH (.....)

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 6 Januari 2010

PENGANTAR PENULIS

Puji dan syukur kepada Tuhan atas segala berkat-Nya sehingga memungkinkan Penulis menyelesaikan tesis ini.

Dalam kesempatan ini penulis dengan hati yang tulus mengucapkan terima kasih yang sedalam – dalamnya kepada Bapak Aad Rusyad Nurdin SH MKn yang telah banyak menyediakan waktu dan perhatian untuk membimbing Penulis dalam penyelesaian tesis ini. Terima kasih yang mendalam dan tulus Penulis sampaikan kepada Tim Penguji lainnya Bapak Dr Yunus Husein SH LLM dan Bapak Dr Drs Widodo Suryandono SH MH yang telah meluangkan waktu untuk menguji dan memberikan saran – saran yang sangat berarti dalam penyelesaian tesis ini.

Terima kasih Penulis sampaikan kepada para Dosen Program Magister Kenotariatan, Fakultas Hukum Universitas Indonesia yang telah memberikan ilmu dan pengalaman kepada Penulis selama mengikuti pendidikan pada Program Magister Kenotariatan.

Terima kasih kepada para staf sekretariat dan seluruh rekan – rekan Mahasiswa Angkatan 2007, Magister Kenotariatan Fakultas Hukum Universitas Indonesia yang telah memberikan bantuan dan kerja sama yang baik kepada Penulis selama mengikuti pendidikan pada Program Magister Kenotariatan.

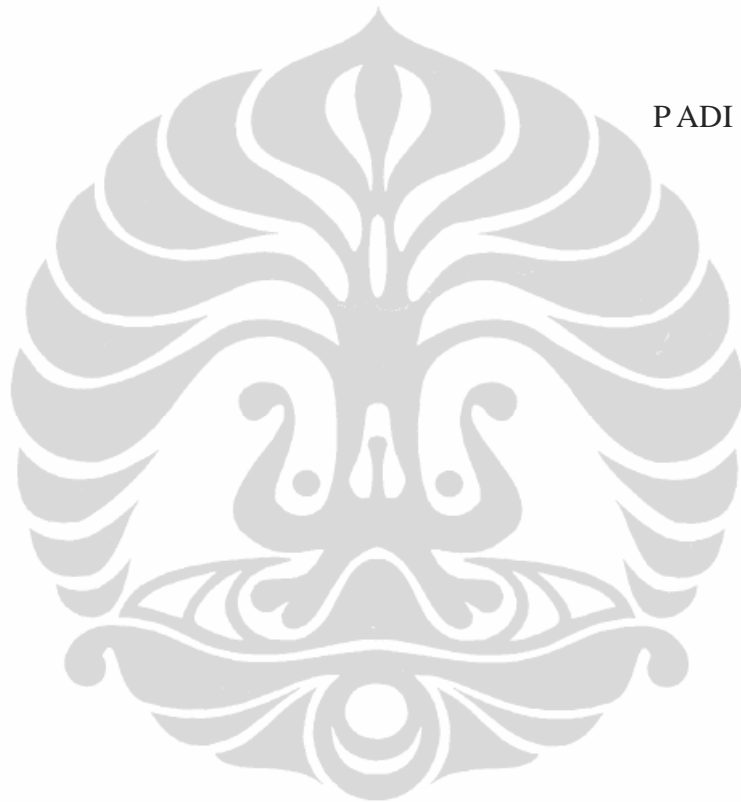
Terima kasih yang sangat mendalam dan sangat tulus Penulis sampaikan kepada orang tua Penulis R Subowo (alm) dan Chr Rumijati atas doa, bimbingan dan dorongan moril yang terus menerus diberikan kepada Penulis. Terima kasih kepada adik – adik dan kaka – kakak Penulis atas doa dan dorongan moril yang diberikan kepada Penulis.

Terima kasih yang sangat tulus dan sangat mendalam Penulis sampaikan buat istri Penulis Wiwin Winahyu SH, atas doa, bantuan, dorongan moril yang sangat berarti. Terima kasih yang tulus kepada kedua anak kami Alissa Putri Arsanti dan Raditra Adhigana atas doa dan pengertian yang diberikan kepada Penulis selama mengikuti Program Magister Kenotaritan, Fakultas Hukum Universitas Indonesia .

Kiranya segala doa, dorongan moril, bantuan yang tulus dan budi baik yang diberikan semua pihak kepada Penulis selama mengikuti Program Magister Kenotariatan termasuk menyelesaikan tesis Penulis akan dibalas oleh Tuhan Yang Maha Kasih.

Depok, 27 Desember 2009

P ADI KUMARA



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : PADI KUMARA
NPM : 0706177740
Program Studi : Magister Kenotariatan
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 :

**“TINJAUAN PERBANDINGAN STANDBY LETTER OF CREDIT
DENGAN BANK GARANSI DALAM TRANSAKSI PERBANKAN”**

Beserta instrument/disain/perangkat yang ada. Berdasarkan persetujuan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, Universitas Indonesia berhak menyimpan, mengalihkan bentuk, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat serta memublikasikan tugas akhir saya, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis atau pencipta dan juga sebagai pemilik Hak Cipta.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 6 Januari 2010

Yang Membuat Pernyataan,

(PADI KUMARA)

ABSTRAK

Nama : PADI KUMARA
Program Studi : Magister Kenotariatan
Judul : Tinjauan Perbandingan *Standby Letter Of Credit* Dengan Bank Garansi Dalam Transaksi Perbankan

Bank sebagai lembaga kepercayaan merupakan suatu badan usaha penghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan penyedia dana bagi masyarakat dalam bentuk kredit serta jasa – jasa lainnya seperti *Standby Letter of Credit* dan Bank Garansi. Pokok permasalahan yang disampaikan dalam tesis ini adalah bagaimana keberlakuan *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* (UCP) terhadap hukum nasional apabila terjadi pertentangan dalam pelaksanaan *Standby Letter of Credit* dan bagaimana persyaratan pencairan *Standby Letter of Credit* dengan Bank Garansi dalam hal terjadi klaim. Penelitian ini adalah penelitian hukum kepustakaan (nomatif) yang bersifat deskriptif yang mencakup penelitian terhadap asas – asas hukum, penelitian terhadap sistematika hukum dan perbandingan hukum. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa apabila terjadi pertentangan dalam pelaksanaan *Standby Letter of Credit* yang tunduk terhadap *Uniform Customs and Practice for Documentary Credits* (UCP) yang merupakan aturan yang berlaku secara universal dengan hukum nasional (tunduk pada ketentuan dalam Kitab Undang - Undang Hukum Perdata) maka UCP tidak selalu mempunyai kekuatan hukum mengikat. Demikian juga dengan penyelesaian klaim dan persyaratan pencairan pada *Standby Letter of Credit* berbeda dengan penyelesaian klaim dan persyaratan pencairan dalam Bank Garansi, karena pelaksanaan penjaminan pada *Standby Letter of Credit* terpisah dengan kontrak dasar (prinsip independensi), sedangkan penjaminan dalam Bank Garansi dalam pelaksanaannya terikat dengan kontrak dasar.

Kata kunci :
Standby Letter of Credit, Bank Garansi

ABSTRACT

Name : PADI KUMARA
Study Program: Magister Kenotariatan
Tittle : Comparative Reviews Standby Letter Of Credit To Bank
Guarantee In Banking Transactions

Bank as a trust institution is a business entity wicH receives community fund in terms of deposits and provides fund in terms of loans/credit facilities and other services such as Standby Letter of Credits and Bank Guarantees for community. This thesis discusses applicability of the Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP) versus national laws in case of conflict in the implementation to Standby Letter of Credits and disbursement requirements of Standby Letter of Credits versus Bank Guarantees in case of claims. This research is descriptive normative including legal principles, legal system and comparative law . The research concludes that in case of conflict in the implementation of Standby Letter of Credit governed by Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UCP) being universally applicable regulation with national laws (governed by Civil Code), UCP will not always be legally binding. Settlement of claims and requirements of Standby Letter of Credit dibursement will also be different from settlement of claims and requirements of Bank Guarantee disbursement, since Standby Letter of Credit underwriting is independent on main contract, while Bank Guarantee is bound to main contract.

Key words :
Standby Letter of Credit, Bank Garansi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PENGANTAR PENULIS	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Pokok Permasalahan	6
3. Tujuan Penulisan	6
4. Definisi Operasional	6
5. Metode Penelitian	9
6. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PERBANDINGAN <i>STANDBY LETTER OF CREDIT</i>	
DENGAN BANK GARANSI DALAM TRANSAKSI PERBANKAN	
.....13	
1. Mekanisme Pembayaran Dalam Transaksi Perdagangan Internasional	13
1.1. <i>Letter Of Credit</i>	13
1.2. <i>Non Letter Of Credit</i>	15
1.2.1. <i>Advance Payment</i>	15
1.2.2. <i>Collection</i>	16
1.2.3. <i>Open Account</i>	19
1.2.4. <i>Consignment</i>	20
1.2.5. Barter	21
2. <i>Letter Of Credit</i> Sebagai Sarana Pembayaran Dalam	
Transaksi Internasional	22
2.1 <i>Letter Of Credit</i> Pada Umumnya	22
2.2 Kontrak Sebagai Transaksi Perdagangan Internasional	29

2.3 Kontrak Sebagai Dasar Transaksi Perdagangan Nasional	30
2.4 Azas Kebebasan Berkontrak Dalam Perjanjian	36
2.5 <i>Letter Of Credit</i> Sebagai Kontrak Baku Perjanjian	37
3. Prinsip – Prinsip Dalam <i>Uniform Customs And Practice</i>	
<i>For Documentary Credit</i>	38
3.1 Prinsip Pemisahan Kontrak	38
3.2 Prinsip Keterikatan Pada Dokumen	42
4 <i>Standby Letter Of Credit</i> Sebagai Sarana Penjaminan Dalam	
Perdagangan Internasional	45
4.1 <i>Standby Letter Of Credit</i> Pada Umumnya	45
4.2 <i>Standby Letter Of Credit</i> Menurut Ketentuan Dalam UCP 600	48
4.3 Jenis – Jenis <i>Standby Letter Of Credit</i>	50
4.4 Proses Pencairan <i>Standby Letter Of Credit</i>	53
4.5 Kelemahan <i>Standby Letter Of Credit</i>	55
4.6 Penipuan/Kecurangan (<i>Fraud</i>) Dalam	
Pencairan <i>Standby Letter Of Credit</i>	56
4.7 Perbedaan dan Persamaan <i>Standby Letter Of Credit</i>	
Dengan <i>Letter Of Credit</i>	62
5 Bank Garansi Dalam Transaksi Perbankan	65
5.1 Pengertian Bank Garansi	65
5.2 Pihak – Pihak Dalam Pemberian Fasilitas Bank Garansi	67
5.3 Pertimbangan Bank Dalam Penerbitan Bank Garansi	
Dan Persyaratan Permohonan Penerbitannya	68
5.4 Bank Garansi Dan Jenis – Jenisnya Menurut	
Ketentuan Bank Indonesia	69
5.5 Bank Garansi Menurut Ketentuan KUH Perdata	72
5.6 Bank Garansi Di Indonesia Dan Proses Pencairannya	74
5.7 Klaim Dan Jatuh Tempo Bank Garansi	78
5.8 Kelemahan Bank Garansi	80
6 Aspek Hukum <i>Standby Letter Of Credit</i> Dan Bank Garansi	
Dalam Transaksi Perbankan	82

6.1 Keberlakuan <i>Uniform Customs And Practice For Documentary Credit</i> (UCP) Terhadap Produk Hukum Nasional Apabila Terjadi Pertentangan Dalam Pelaksanaan <i>Standby Letter Of Credit</i>	82
6.2 Penyelesaian Dan Persyaratan Pencairan <i>Standby Letter Of Credit</i> Dalam Hal Terjadi Klaim	87
6.3 Penyelesaian Dan Persyaratan Pencairan Bank Garansi Dalam Hal Terjadi Klaim	92
7 Perbandingan <i>Standby Letter Of Credit</i> Dan Bank Garansi Dalam Transaksi Perbankan	94
7.1 Persamaan	94
7.2 Perbedaan	94
BAB III KESIMPULAN DAN SARAN	96
1. Kesimpulan	96
2. Saran	98
DAFTAR PUSTAKA	100
LAMPIRAN	