**ABSTRAK**

**PENERAPAN ASAS ITIKAD BAIK DALAM PERJANJIAN BAKU PADA KREDIT PERBANKAN UNTUK MENGHINDARI UNSUR KESESATAN**

Oleh:

**Rizqi Effendy**

**NIM: 218100062**

**(Program Studi Magister Kenotariatan)**

Dalam perjanjian baku kredit perbankan di Indonesia masih sering terjadi pencantuman klausul-klausul yang merugikan pihak debitur atau nasabah. Hal ini sering kali terjadi bukan hanya karena kesengajaan pihak bank tetapi bisa terjadi karena para pihak tidak menerapkan asas itikad baik dalam penyusunan, penandatanganan, ataupun pelaksanaan. Hal ini menyebabkan dalam perjanjian kredit tersebut munculnya unsur-unsur kesesatan (*dwaling*), sehingga dapat merugikan para pihak, dalam hal ini seringkali pihak debitur yang dirugikan. Metode pendekatan yang digunakan penulis dalam tesis ini adalah pendekatan yuridis normatif dengan spesifikasi yang bersifat deskriptif analitis, dimana pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan data sekunder berupa bahan hukum primer, sekunder dan tersier sebagai data utama. Data-data yang diperoleh kemudian diolah,dianalisis dan ditafsirkan secara logis,sistematis dengan menggunakan metode berpikir deduktif dan metode analisis yuridis kualitatif. Penerapan asas itikad baik pada kredit perbankan seharusnya dilakukan mulai dari tahap penyusunan perjanjian kredit yaitu dengan diterapkannya prinsip 5C dan 7P oleh pihak bank dalam prosedur pemberian kredit kepada debitur, pada tahap penadatanganan, dan tahap pelaksanaan perjanjian oleh para pihak. Terkait perlindungan hukum terhadap debitur perjanjian kredit, dilakukan dengan 2 cara, yaitu perlindungan hukum preventif, dengan penerapan asas itikad baik dalam perjanjian kredit dan perlindungan hukum represif, dengan adanya peraturan perundang-undangan terkait perbankan dan perlindungan konsumen sektor jasa keuangan.

**Kata Kunci : Perjanjian Baku, Kredit Perbankan, Itikad Baik, Unsur Kesesatan**

**ABSTRACT**

**THE APPLICATION OF THE PRINCIPLE OF GOOD FAITH IN STANDARD AGREEMENTS FOR BANKING CREDITS TO AVOID ELEMENT OF FALLACY**

By:

**Rizqi Effendy**

**NIM: 218100062**

**(Magister of Notary)**

*In the standard banking credit agreements in Indonesia, the inclusion of clauses that disadvantage the debtor or customer is still a common occurrence. This situation often arises not only due to intentional actions by the banks, but also because the parties involved fail to apply the principle of good faith in the drafting, signing, and execution of the agreements. As a result, these credit agreements contain elements of fallacy (dwaling), which can harm the parties involved, particularly the debtor who is often the affected party. The approach employed by the author in this thesis is a normative juridical approach with a descriptive-analytical specification. The data gathering process utilizes secondary data in the form of primary, secondary, and tertiary legal materials as the main data sources. The obtained data is then processed, analyzed, and logically interpreted through deductive reasoning and qualitative juridical analysis methods. The application of the principle of good faith in banking credit should commence from the stage of credit agreement drafting, with the implementation of the 5C and 7P principles by the banks in their credit granting procedures to debtors, during the signing stage, and throughout the execution of the agreement by all parties involved. In terms of legal protection for debtors in credit agreements, protection can be achieved through two methods: preventive legal protection, by applying the principle of good faith in credit agreements, and repressive legal protection, through the existence of banking regulations and consumer protection legislation in the financial services sector.*

***Keywords: Standard Agreement, Bank Credit, Good Faith, Element of Fallacy***

**ABSTRAK**

**NERAPKEUN ASAS ITIKAD BAIK DINA PERJANJIAN BAKU KREDIT PERBANKAN PIKEUN NYINGKAHAN UNSUR SASAB**

Ku:

**Rizqi Effendy**

**NIM: 218100062**

**(Program Studi Magister Kenotariatan)**

*Dina perjanjian baku krédit perbankan di Indonesia mindeng kénéh kapanggih nerapkeun kalusul-klausul nu ngarugikeun pihak debitur atawa nasabah. Ieu hal remen pisan kajadian lain ukur lantaran ngahaja ti pihak bank, tapi bisa ogé kajadian alatan papada pihak teu nerapkeun asas itikad baik dina nyusun, nandatangan, atawa ngalaksanakeunana. Ieu hal nyababkeun dina éta perjanjian krédit kapanggih unsur-unsur sasab (dwaling), antukna bisa ngarugikeun papada pihak, dina hal ieu mindengna mah pihak debitur anu dirugikeun.Métode pamarekan nu dipaké ku penulis dina ieu tésis nyaéta pamarekan yuridis normatif kalayan spésifikasi nu sipatna déskriptif analitis, dina émprona ngumpulkeun data dilakukeun ngagunakeun data sékunder nu mangrupa bahan hukum primér, sékunder jeung térsiér salaku data utama. Data-data nu dipibanda tuluy diolah, dianalisis tur ditapsirkeun sacara logis, sistematis ngagunakeun métode mikir déduktif jeung métode analisis yuridis kualitatif. Nerapkeun asas itikad baik dina krédit perbankan sakuduna mah dilakukeun ti mimiti tahap nyusun perjanjian krédit nyaéta ku dilarapkeunana prinsip 5C jeung 7P ku pihak bank dina prosedur méré krédit ka debitur, dina tahap nandatangan, jeung tahap ngalaksanakeun perjanjian ku papada pihak. Pakait perlindungan hukum ka debitur perjanjian kredit, dilakukeun ku 2 cara, nyaéta perlindungan hukum prévéntif, ku nerapkeun asas itikad baik dina perjanjian krédit jeung perlindungan hukum réprésif, kalayan ayana peraturan perundang-undangan ngeunaan perbankan tur perlindungan konsumén séktor jasa keuangan.*

***Kecap Kunci : Perjanjian Baku, Kredit Perbankan, Itikad Baik, Unsur Sasab***

**DAFTAR PUSTAKA**

**Buku**

Arus Akbar Silondae dan Wirawan B. Ilyas, *Pokok-Pokok Hukum Bisnis*, Salemba Empat, Jakarta, 2011

Abdulkadir Muhammad, *Hukum Perikatan*, PT Citra Aditya Bakti, Bandung, 2006

Ahmadi Miru, *Hukum Kontrak & Perancangan Kontrak*, *Cetakan ketiga,* Rajawali Pers, Jakarta, 2010

Ahmadi Miru dan Sutarman Yodo, *Hukum Perlidungan Konsumen*, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2004

Arthur Lewis, *Dasar-dasar Hukum Bisnis Introduction to Business Law*, Nusa Media, Bandung, 2014

Abdul R. Saliman, “*Hukum Bisnis Untuk Perusahaan : Teori dan Contoh Kasus*” Kencana Prenada, Jakarta, 2005

Celine Tri Siwi Kristiyanti, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Sinar Grafika, Jakarta, 2011

H. Dadang Husen Sobana, M.Ag., *Hukum Perbankan di Indonesia*, Pustaka Setia, Bandung, 2016

Happy Susanto, *Hak-Hak Konsumen yang Dirugikan*, Visi Media, Jakarta, 2008

Herlian Boediono, *Hukum Perjanjian dan Penerapannya di Bidang Kenotariatan*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 2010

JP. Frtzgerald, *Salmond on Jurisprudence*, Sweet & Mazwell, Lindon, 1966

J.Satrio, *Hukum Perikatan, Perikatan Lahir dari Perjanjian*, *Buku II*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 1995

Johannes Ibrahim, *Cross Default & Cross Collateral dalam Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*, PT Refika Aditama, Bandung, 2004

Johannes Ibrahim, *Mengupas Tuntas Kredit Komersial dan Konsumtif dalam Perjanjian Kredit Bank ( Perspektif Hukum dan Ekonomi)*, Mandar Maju, Bandung, 2004

Mariam Darus Badrulzaman, *Beberapa masalah hukum dalam perjanjian Kredit bank dengan jaminan hypotek serta hambatannya dalam praktek di Medan*, Bandung, 1991

Mariam Darus Badrulzaman, *Aspek Hukum Bisnis*, PT.Alumni, Bandung

Marim Darus Badrulzaman, *Perlindungan terhadap Konsumen Dilihat Dari Perjanjian Baku (Standar)*, Binacipta, Bandung, 1986

Mariam Darus Badrulzaman dalam Shidarta. *Hukum Perlindungan Konsumen*, Grasindo. Jakarta. 2000

Moch. Isnaeni, *Pengantar Hukum Jaminan Kebendaan*, PT. Revka Petra Media, Surabaya, 2016

Mohammad Syaifuddin, *Hukum Kontrak, Memahami Kontrak dalam Perspektif Filsafat, teori, Dokmatik dan praktek Hukum*, Mandar Maju, Bandung, 2012

Muhammad Syaifuddin, *Hukum Kontrak, Memahami Kontrak dalam Perspektif Filsafat, teori, Dokmatik dan praktek Hukum*, Mandar Maju, Bandung, 2012

Muhammad Syaifuddin, *Hukum Kontrak Memahami Kontrak dalam Perspektif Filsafat, Teori, Dogmatika dan Praktik Hukum (Seri Pengayaan Hukum Perikatan)*, Mandar Maju, Bandung, 2012

Munir Fuady, *Hukum Bisnis teori dan praktek*, Citra Aditya Bakti, Bandung, 1994

O. Notohamidjojo, *Soal-Soal Pokok Filsafat Hukum*, Salatiga, Griya Media, 2011

Peter Mahmud Marzuki, *Pengantar Ilmu Hukum*, Kencana, Jakarta, 2008

Philipus M. Hadjon. *Perlindungan Hukum Bagi Rakyat Indonesia.* Bina Ilmu Surabaya,1987

Purwahid Patrik, *Perjanjian Baku dan Syarat-Syarat Eksonerasi*, Jurnal Penataran Dosen Perdata , Semarang, 1995

Purwosusilo, *Aspek Hukum Pengadaan Barang Dan Jasa*, Kencana, Jakarta, 2014

Ridwan Khairandy, *Itikad Baik dalam kebebasan Berkontrak*, Universitas Indonesia, Jakrta, 2003

Ridwan Khairandy*, Hukum Kontrak Indonesia dalam Perspektif Perbandingan, Bagian Pertama*, FH UII Press, Yogyakarta, 2013

Ridwan Khairady, *Kebebasan Berkontrak & Pacta Sunt Servanda Versus Itikad Baik: Sikap yang harus diambil pengadilan*, FH UII PRESS, Yogyakarta, 2015

Rony Hanitijo Soemitro, *Metode Penelitian Hukum dan Jurumetri*, Ghalia Indonesia, Jakarta, 1990

Salim HS, *Hukum Kontrak Teori dan Teknik Penyusunan Kontrak*, Sinar Grafika, Jakarta, 2019

Soerjono Soekanto, *Pengantar Penelitian Hukum*, Universitas Indonesia, Jakarta, 1986

Soerjono Soekanto, *Penelitian Hukum Normatif “Suatu Tinjauan Singkat”,* Rajawali Pers, Jakarta, 2006

Siti Malikhatun Badriyah, Siti Mahmudah, Amiek Soemarmi, *Aspek Hukum Leasing dan Usaha Perikanan Tangkap*, Tiga Media, Semarang, 2019

Subekti*, Hukum Perjanjian*, PT. Intermasa, Jakarta, 1984

Shidarta, *Hukum Perlindungan Konsumen*, Grasindo, Jakarta, 2006

Sutan Remy Sjahdeini, *Kebebasan Berkontrak dan Perlindungan yang Seimbang bagi Para Pihak dalam Perjanjian Kredit Bank di Indonesia*, Pustaka Utama Grafiti, Jakarta, 2009

Stephen Simister dan Rodney Turner, *Standard Form Of Contracts*, Hamshire, Gower Publishing Limited,2003

Tim Lindsey, *Hak kekayaan intelektual suatu pengantar*, Asian Law Group, PT alumni, Bandung, 2003

Udin Narsudin, *Tanya Jawab Persoalan Substansi Notaris & PPAT Dalam Praktek*, CV. KUMbro, 2018

**Peraturan Perundang-Undangan**

Undang-Undang Dasar Tahun 1945.

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata.

Undang-Undang No.10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Undang-Undang No.8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen

POJK Nomor 1/ POJK.07/ 2013 Tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan

SEOJK Nomor 13/ SEOJK.07/ 2014 Tentang Perjanjian Baku

**Jurnal**

Faizal Kurniawan dan Ayik Parameswary, *Konstruksi Hukum Perlindungan Adhered Party dalam Kontrak Adhesi yang digunakan dalam Transaksi Bisnis*, Jurnal Perspektif, Vol.19 (3), Edisi September 2014

Fahdelika Mahendar dan Christiana Tri Budhayati, *Konsep Take It or Leave It Dalam Perjanjian Baku Sesuai Dengan Asas Kebebasan Berkontrak,* Jurnal Ilmu Hukum Alethea, Vol.2, Nomor 2, 2019

Mario Julyano dan Aditya Yuli Sulistyawan, *Pemahaman Terhadap Asas Kepastian Hukum Melalui Konstruksi Penalaran Positivisme Hukum*, Jurnal Crepindo, Vol.1, Nomor 1, 2019

Novita Ratna Deviani, *Analisis Yuridis Kontrak Baku Pembukaan Rekening PT. Dana Reksa Sekuritas Berdasarkan Asas-Asas Hukum Perjanjian dan Pasal 18 Ayat (1) Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen,* Jurnal Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Malang, Volume.1, Nomor. 2, Edisi-Desember, Taun 2017

Ridwan Khairandy, *Makna, Tolok Ukur, Pemahaman, dan Sikap Pengadilan di Indonesia terhadap Iktikad Baik dalam Pelaksanaan Kontrak* , Jurnal Hukum Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta, 2019

Sutrisno Fernando Ngiu, *Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Bank Sebagai Subyek Hukum Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*, Jurnal Lex Privatum, Vol.3, Nomor 1, 2015

**Website**

<https://jurnal-perspektif.org/index.php/perspektif/article/view/17>

<http://hukum.studentjournal.ub.ac.id/index.php/hukum/article/view/312>

<https://journal.uii.ac.id/IUSTUM/article/view/3877>

<http://hukum.studentjournal.ub.ac.id/index.php/hukum/article/view/312>

**DAFTAR ISI**

Lembar Judul

Lembar Pengesahan i

Lembar Pengesahan ii

Abstrak iii

Abstrak iv

*Abstract* v

Lembar Pernyataan vi

Lembar Dedikasi vii

Kata Pengantar viii

Daftar Isi xi

**BAB I PENDAHULUAN**  1

1. Latar Belakang Masalah 1
2. Identifikasi Masalah 10
3. Tujuan Penelitian 10
4. Kegunaan Penelitian 11
5. Kerangka Pemikiran 11
6. Metode Penelitian 23

**BAB II TINJAUAN TEORITIS ASAS ITIKAD BAIK DALAM PERJANJIAN BAKU KREDIT PERBANKAN DAN UNSUR KESESATAN**  30

1. Perjanjian 30
2. Pengertian Perjanjian 30
3. Perjanjian Baku 33
4. Ciri – Ciri Perjanjian Baku 37
5. Bank 41
6. Pengertian Bank 41
7. Kredit Perbankan 42

C. Itikad Baik 45

D. Kesesatan (*Dwaling*) 50

E. Perlindungan Konsumen 55

1. Pengertian Perlindungan Konsumen 55

2. Klausul Eksonerasi 56

**BAB III PENERAPAN ASAS ITIKAD BAIK DALAM PERJANJIAN KREDIT PERBANKAN** 59

A. Contoh Kasus 60

1. Para Pihak 60

2. Kasus Posisi 61

3. Putusan 74

B. Analisa Kasus 76

**BAB IV ANALISIS TENTANG PENERAPAN ASAS ITIKAD BAIK DALAM PERJANJIAN BAKU PADA KREDIT PERBANKAN UNTUK MENGHINDARI UNSUR KESESATAN**  79

1. Penerapan Asas Itikad Baik Dalam Perjanjian Baku Pada Kredit

Perbankan Untuk Menghindari Unsur Kesesatan 79

1. Perlindungan Hukum Terhadap Pihak Debitur Dalam Pelaksanaan

Perjanjian Baku Pada Kredit Perbankan Dalam Kaitannya Dengan

Unsur Kesesatan 84

**BAB V PENUTUP** 101

1. Kesimpulan 101
2. Saran 104

Daftar Pustaka