

TESIS

**RATIO LEGIS PERJANJIAN PENERBITAN KARTU KREDIT
TANPA AGUNAN**

**Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Magister Hukum Pada Program Studi Magister Ilmu Hukum
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya**



Oleh :

**ABU ABDUL HADI
NPM : 17310004**

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
2019**

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan di bawahini:

Nama : Abu Abdul Hadi

NPM : 17310004

Alamat : Kalimas Baru III Gang Lebar Barat No. 9, Surabaya

No.Telp (HP) : 081252975758

Menyatakan bahwa Tesis berjudul“ **RATIO LEGIS PERJANJIAN PENERBITAN KARTU KREDIT TANPA AGUNAN**”adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya tesis tersebut ditemukan adanya unsure plagiarism maupun auto plagiarisme, saya menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan perguruan tinggi.

Surabaya, 21 Agustus 2019
Yang Menyatakan



Abu Abdul Hadi
Npm : 17310004

TESIS

***RATIO LEGIS* PERJANJIAN PENERBITAN KARTU KREDIT TANPA
AGUNAN**

Diajukan Oleh:

ABU ABDUL HADI

NPM : 17310004

TESIS INI TELAH DISETUJUI UNTUK DIUJI

Tanggal, 6 Agustus 2019

Oleh,

Pembimbing I,



Dr. Dwi Tatak Subagyo, S.H., M.Hum.

Pembimbing II,



Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum.

Mengetahui

**Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya**



Dr. Tiuk Suharti, S.H., M.Hum.

TESIS

RATIO LEGIS PERJANJIAN PENERBITAN KARTU KREDIT

TANPA AGUNAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

ABU ABDUL HADI
NPM : 17310004

Telah dipertahankan di depan DewanPenguji

Pada Tanggal : 12 Agustus 2019

Susunan Dewan Penguji

NamaPenguji

TandaTangan

1. Dr. Suhandi, S.H.,M.Hum.

Ketua

2. Dr. Umi Enggarsasi, S.H.,MHum

Anggota

3. Dr. Dwi Tatak Subagyo, S.H., M.Hum.

Anggota

4. Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum.

Anggota.....

Tesis ini telah diterima sebagai satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Magister
Tanggal 12Agustus 2019
Ketua Program Studi Megister Ilmu Hukum


Dr. Titik Suharti, S.H., M.Hum.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya, dan Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya hingga pada umatnya sampai akhir zaman, sehingga memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan tesis ini yang berjudul “**RATIO LEGIS PERJANJIAN PENERBITAN KARTU KREDIT TANPA AGUNAN**”, namun peneliti menyadari tesis ini masih banyak kekurangan yang perlu disempurnakan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan peneliti sehingga memerlukan saran dan kritik dari berbagai pihak yang berkepentingan dengan tesis ini termasuk peneliti dan dosen pembimbing beserta dosen penguji, Penulis menyadari bahwa dalam peneliti tesis ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak.

Selanjutnya ucapan terima kasih peneliti sampaikan pula kepada civitas akademik universitas wijaya kusuma dan fakultas hukum universitas wijaya kusuma, yang terhormat :

1. Prof. H. Sri Harmadji, dr Sp. THT-KL (K), selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Dr. Dwi Tatak Subagyo, S.H., M.Hum., dan Dr. Ari Purwadi, S.H., M.Hum., selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar, tekun, tulus dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi, arahan, dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun Tesis ini.
4. Dr. Titik Suharti, S.H., M.Hum., selaku ketua program studi magister hukum.
5. Bapak/Ibu Dosen Magister Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu sertawawasan yang bermanfaat dalam menyelesaikan studi.

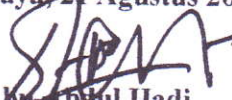
6. Kepada seluruh karyawan Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang sudah banyak membantu dalam informasi dan menyelesaikan KRS.
7. Timuna ibu saya tercinta yang telah melahirkan saya, membesarkan, mendidik, dan membimbing saya dengan penuh kasih sayang, serta memberikan doa dan semangat dalam proses penyusunan tesis ini.
8. Achmad Cholil bapak saya yang telah memberikan nasehat dan selalu mensupport saya di sela-sela kesibukannya, kepada Saudara Kandung yang selalu mensupport saya dan yang selalu membuatkan saya air hangat saat saya pulang kuliah malam.
9. Isteri saya bernama Nova Nurul Muchlisha, S.E. yang telah memberikan motivasi dalam menyelesaikan tesis ini.
10. Terakhir saya ucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada teman-temansaya dan teman-teman seangkatan,
11. Kepada Teman-Teman Rizal Aries, Alfian Bagus, waris supriyadi, abd aziz, anak-anak biro bantuan hukum universitas wijaya kusuma, yang sudah memberikan semangat satu sama lain dalam mengerjakan skripsi hingga tengah malam hampir setiap hari.

Kepada seluruh teman-teman di Universitas Wijaya Kusuma yang penilitikenal dan dikenal sudah memberikan dukungan dan motivasi untuk mengerjakan tesis hingga terselesaikan.

Dalam penyusunan tesis ini peneliti telah berusaha semaksimal mungkin, namun peneliti menyadari bahwa penyusunan tesis ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan segala kritik dan saran demi penyempurnaan tesis ini.

Akhir kata peneliti berharap mudah-mudahan tesis ini berguna dan memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 21 Agustus 2019


Abd. Abdul Hadi
(Peneliti)

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul “*Ratio legis* Perjanjian Penerbitan Kartu Kredit Tanpa Agunan” bertujuan untuk *ratiolegis* perjanjian kartu kredit tanpa agunan, dan proses penyelesaian tunggakan pembayaran kartu kredit tanpa agunan dengan menggunakan jasa *debt collector*.

Metode penelitian yang digunakan dalam penyusunan penelitian Tesis ini adalah pendekatan secara normative yuridis sehingga objek dalam melakukan penelitian adalah pendekatan peraturan perundang-undangan (*statue approach*), dengan menelaah semua Undang-undang yang berlaku khususnya suatu peraturan yang mengatur tentang perjanjian penerbitan kartu kredit tanpa agunan.

Dari penelitian Tesis tersebut, dapat diambil kesimpulan bahwa pengertian agunan adalah kemampuan, keyakinan, kesanggupan nasabah untuk melunasi kewajibannya sesuai dengan yang diperjanjikan, dan agunan pokok kredit adalah usaha debitur itu sendiri, contoh persediaan barang, tanah, bangunan, dan lain sebagainya, namun bank harus menggunakan analisis kredit dengan Prinsip 5 C adalah sebagai berikut : prinsip yang dikenal dengan singkatan dari *Character, capacity, capital, condtions of economy, dan colleteral*. dalam hal pelaksanaan penagihan hutang sesuai dengan standard dengan bank indonesia, dalam melakukan penagihan kartu kredit, penerbit wajib memenuhi pokok-pokok etika penagihan utang Kartu Kredit dengan memperhatikan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/2/PBI/2012.

Kata Kunci : *Debt Collector, Kartu Kredit, Perjanjian Tanpa Agunan.*

ABSTRACT

The title itself means to ratiolegis of credit card issuance agreement without mortgage/collateral and arrears settlement of it by debt collector.

The research uses juridical normative approach, so that statue approach as main object by analyze some acts that related with the title “credit card issuance agreement without mortgage”.

Besides terminology of mortgage as a research conclusion are customer’s capability, confidence, and competency to pay off loan as part of his obligation, and the key of debt collateral is debtor’s business itself, for example inventory of goods, lands, property, etc. However bank should be analyze credit/loan by using 5C Banking Principles as follows: character, capacity, capital, conditions of economy, and collateral.

Based on regulation no. 14/2/PBI/2012 by Bank of Indonesia as a central Bank has confirmed for all credit/loan issuer that employ debt collector for billing activity have to comply with standard that has been stated on its regulation.

Keyword : Debt Collector, Credit Card, Unsecured Agreement.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	x
BAB I : PENDAHULUAN	
1. Latar Belakang dan Rumusan Masalah.....	1
2. Tujuan Penelitian	9
3. Manfaat Penelitian	10
4. Metode Penelitian	11
5. Kajian Teoritis	13
6. Pertanggungjawaban Sistematis	35
BAB II : RATIOLEGIS PERJANJIAN PENERBITAN KARTU KREDIT TANPA AGUNAN	
1. Dasar-Dasar Pemberian Kartu Kredit	37
2. Ratiolegis Perjanjian Penerbitan Kartu Kredit	38
3. Akibat Hukum Perjanjian Penerbitan Kartu Kredit	53
4. Pengakhiran Perjanjian Kartu Kredit	57
5. Agunan dalam Perjanjian Kartu Kredit	61

BAB III :PROSES PENYELESAIAN TUNGGAKAN PEMBAYARAN PERJANJIAN KARTU KREDIT TANPA AGUNAN DENGAN MENGGUNAKAN JASA <i>DEBT COLLECTOR</i>	72
1. Tata Cara Penagihan <i>Debt Collector</i>	72
2. Solusi Penanganan <i>Debt Collector</i>	75
3. Perilaku <i>Debt Collector</i> dalam melakukan Penagihan Terhadap Kredit Macet dalam Perjanjian Penerbitan Kartu Kredit Menurut Hukum Yang Berlaku di Indonesia	76
4. Bentuk Hubungan Hukum antara Penerbit Kartu Kredit Dengan Jasa Penagih Pihak Ketiga/ <i>Debt collector</i>	81
5. Jasa Penagih atau <i>Debt Collector</i> dan Permasalahannya	85
6. Keuntungan dan Kerugian Menggunakan Jasa <i>Debt Collector</i>	86
7. Larangan Kepala Kepolisian Tentang Menggunakan Jasa Pengaih Atau <i>Debt Collector</i>	87

BAB IV : PENUTUP

A.....	Ke
simpulan	90
B.....	Sa
ran	92