

**PENYELENGGARAAN PERUSAHAAN *PEER TO PEER*
LENDING BERDASARKAN KETENTUAN PERATURAN
PERUNDANG-UNDANGAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Akhir Guna Memenuhi Syarat
Mencapai Gelar Sarjana Hukum**

Oleh:

NANDA HIKMATUL BALIGHOH

201810115166



PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA

2022

**PENYELENGGARAAN PERUSAHAAN *PEER TO PEER*
LENDING BERDASARKAN KETENTUAN PERATURAN
PERUNDANG-UNDANGAN DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh:

NANDA HIKMATUL BALIGHOH

201810115166



**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Skripsi : Penyelenggaraan Perusahaan *Peer to Peer Lending* Berdasarkan Peraturan PerUndang-Undangan Di Indonesia

Nama Mahasiswa : Nanda Hikmatul Balighoh

Nomor Pokok Mahasiswa : 201810115166

Fakultas/Program Studi : Hukum/Ilmu Hukum

Bekasi, 22 Juli 2022

MENYETUJUI

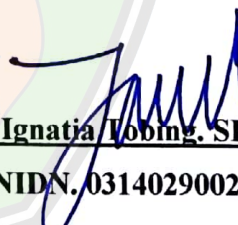
Pembimbing I



Diana Fitriana, S.H.,MH

NIDN. 0424039003

Pembimbing II



Clara Ignatia Tobing. SH.MH

NIDN. 0314029002

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Penyelenggaraan Perusahaan *Peer to Peer Lending*
Berdasarkan Peraturan PerUndang-Undangan Di
Indonesia
Nama Mahasiswa : Nanda Hikmatul Balighoh
Nomor Pokok Mahasiswa : 201810115166
Fakultas/Program Studi : Hukum/Ilmu Hukum
Tanggal : 16 Juli 2022

Bekasi, 22 Juli 2022

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : (Diana Fitriana, SH.,MH)

NIDN. 0424039003

Penguji I : (Clara Ignatia Tobing. SH.MH)

NIDN. 0314029002

Penguji II : (Gede Aditya Pratama, SH.,LLM)

NIDN. 0314088901

MENGETAHUI

Ketua Program Studi

Fakultas Hukum

Dekan

Fakultas Hukum

Clara Ignatia Tobing.SH.MH

NIDN. 0314029002

Dr. Ika Dewi Sartika Saimima.SH.MH.MM

NIDN. 0312117102

LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

Nama Mahasiswa : Nanda Hikmatul Balighoh
Nomor Pokok Mahasiswa : 201810115166
Tempat Tanggal Lahir: : Ciamis, 27 Januari 2000
Fakultas/Program Studi : Hukum/Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Penyelenggaraan Perusahaan *Peer To Peer Lending* Berdasarkan Ketentuan Peraturan PerUndang-Undangan Di Indonesia” merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari di temukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku. Saya mengizinkan skripsi ini untuk dipinjamkan dan digunakan melalui perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Saya memberikan izin kepada perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Bekasi, 22 Juli 2022

Yang Membuat Pernyataan



Nanda Hikmatul Balighoh

NPM. 201810115166

LEMBAR PERYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Nanda Hikmatul Balighoh
Nomor Pokok Mahasiswa : 201810115166
Tempat Tanggal Lahir : Ciamis, 27 Januari 2000
Fakultas/Program Studi : Hukum/Ilmu Hukum
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Hak Bebas Loyalti Non-Eksklusif (*Non Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Penyelenggaraan Perusahaan *Peer To Peer Lending* Berdasarkan Ketentuan Peraturan PerUndang-Undangan Di Indonesia”**

Beserta perangkat yang ada (bila diperlukan). Dengan hak bebas *royalty non-ekslusif* ini, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya beral menyimpan mengalih media/ menformatkan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*) mendistribusi kan, menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini menjadi tanggung jawab saya pribadi. Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 22 Juli 2022

Yang Membuat Pernyataan



Nanda Hikmatul Balighoh

NPM. 201810115166

ABSTRAK

Nanda Hikmatul Balighoh, 201810115166. "*Penyelenggaraan Perusahaan Peer To Peer Lending Berdasarkan Ketentuan Peraturan Perundang-Undangan Di Indonesia*".

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis bagaimana pengaturan pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Bank Indonesia terkait kegiatan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi dalam penyelenggaraan *fintech peer to peer lending* terkhusus bagi pengguna paylater yang merasakan dirugikan dengan melihat seperti apa dan bagaimana penjelasan akan pengaturan yang mengatur seputar *fintech*, sehingga sampai detik ini masih menimbulkan banyaknya konsumen yang merasakan dirugikan. Selain itu, bagaimana pengawasan yang diberikan oleh Otoritas Jasa Keuangan kepada penyelenggara terhadap kegiatan *peer to peer lending* sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang mengatur.

Pada penelitian ini, menggunakan jenis penelitian yuridis normatif dengan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) dan menggunakan pendekatan kasus (*the case approach*) dengan dilakukan dengan studi pustaka. Hasil dari penelitian ini menjelaskan bahwa bentuk pengaturan pada *fintech peer to peer lending* menjelaskan bahwa bentuk pengaturan pada *fintech peer to peer lending* diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/pojk.01/2016 tentang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/pbi/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial dan Peraturan Pemerintah Nomor 82 tahun 2012 tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik dengan adanya pengaturan untuk penyelenggara melakukan pencatatan, *regulatory sandbox*, pendaftaran dan perizinan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Bahwa terhadap kasus yang terjadi dilihat dari pengaturan yang ada masih belum mengakomodir terhadap kasus yang dialami oleh konsumen. Terhadap tindakan tersebut, pengawasan yang diberikan oleh Otoritas Jasa Keuangan berupa pengawasan Pra-operasional dan pengawasan pada saat berlangsungnya operasional, namun terdapat kendala dalam pengawasan yaitu belum adanya departemen *fintech* Otoritas Jasa Keuangan untuk menyelesaikan semua permasalahan dari sisi Otoritas Jasa Keuangan dan pada tahap pengawasan tidak bisa menyesuaikan dengan inovasi yang begitu cepat.

Kata Kunci : *Penyelenggaraan, Peer To Peer Lending, dan Perundang-Undangan.*

ABSTRACT

Nanda Hikmatul Balighoh, 201810115166. "Organization of Peer To Peer Lending Companies Based on the Provisions of Legislation in Indonesia".

This study aims to find out and analyze how the regulations of the Financial Services Authority and Bank Indonesia Regulations related to information technology-based lending and borrowing activities in the implementation of fintech peer to peer lending, especially for paylater users who feel disadvantaged by looking at what and how the explanation of the arrangements made regulates around fintech, so that until this moment there are still many consumers who feel disadvantaged. In addition, how is the supervision provided by the Financial Services Authority to the organizers of peer to peer lending activities in accordance with the prevailing laws and regulations.

In this study, using a normative juridical research with a statutory approach and using a case approach with a literature study. The results of this study explain that the form of regulation on fintech peer to peer lending explains that the form of regulation on fintech peer to peer lending is regulated in the Financial Services Authority Regulation Number 77/pojk.01/2016 concerning information technology-based lending and borrowing services and Bank Indonesia Regulations. Number 19/12/pbi/2017 concerning the Implementation of Financial Technology and Government Regulation Number 82 of 2012 concerning the Implementation of Electronic Systems and Transactions with arrangements for operators to register, regulatory sandbox, registration and licensing to the Financial Services Authority. That the cases that occurred seen from the existing arrangements still have not accommodated the cases experienced by consumers. Regarding these actions, the supervision provided by the Financial Services Authority is in the form of pre-operational supervision and supervision during operations, but there are obstacles in supervision, namely the absence of a fintech department of the Financial Services Authority to solve all problems from the side of the Financial Services Authority and at the supervisory stage it is not able to adapt to such rapid innovation.

Keywords: Implementation, Peer To Peer Lending, and Legislation.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat, berkah dan karunia-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik yang berjudul “Relevansi Hukum Antara Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi dan Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial terhadap Pendaftaran dan Pendirian Perusahaan *Fintech Legal*” Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat-syarat guna mencapai gelar Sarjana (S1) Fakultas Hukum Program Studi Hukum di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Bekasi.

Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Inspektur Jendral Polisi Dr. H. Bambang Karsono, SH., MM. Selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bekasi.
2. Bapak Dr. H. Syahrir Kuba. S.Sos. S.IK., M.M, M.H. Selaku Wakil Rektor III Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bekasi.
3. Dr. Ika Dewi Sartika Saimima.SH.MH.MM. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bekasi.
4. Ibu Clara Ignatia Tobing.SH.MH Selaku Ketua Program Studi Hukum Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bekasi. Sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Teknis Skripsi yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
5. Ibu Diana Fitriana, SH., MH Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberi dukungan atau semangat kepada penulis. Sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Materi Skripsi yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan penulis selama menyusun skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.

6. Kedua orang tua, Ayahanda tercinta Achmad Buchori dan Ibunda tersayang Supriani yang telah memberikan dukungan, baik moril maupun materil, memberikan nasihat, motivasi serta doa yang tiada henti-hentinya kepada penulis.
7. Segenap keluarga kandung penulis yang telah menyemangati dan membantu penyelesaian skripsi ini.
8. Terima kasih untuk Kekasihku Adlin Dimas Sudrajat yang sudah memberikan motivasi dan dukungan untukku.
9. Sahabat-sahabatku tersayang Juan Daniel Sihite, Feliks Iven Sinambela dan Yosafat Simamora, Terima kasih atas dukungan dan dorongan semangat dari kalian semua. Kebersamaan kita tidak akan terlupakan sampai kapan pun.
10. Teman-teman kelas A3-Hukum, rekan-rekan Magang kerja Pertanahan Kota Bekasi. Partner seperjuangan satu angkatan, kakak tingkat serta adik tingkat dari berbagai Fakultas dan Program Studi di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, Bekasi

Bekasi, 22 Juli 2022

Penulis



Nanda Hikmatul Balighoh

NPM. 201810115166

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER LUAR.....	i
COVER DALAM.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
LEMBAR PERYATAAN.....	iii
LEMBAR PERYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iii
ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR SINGKATAN.....	xi
MOTTO.....	xii
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Perumusan Masalah.....	11
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Kerangka Teoritis, Kerangka Konseptual dan Kerangka Pemikiran Penelitian.....	13
1.6 Sistematika Penulisan.....	18
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA.....	19
2.1 Tinjauan Umum tentang <i>Financial</i> <i>Technology</i>	19
2.2 Tinjauan Hukum Tentang Pinjaman Meminjam Uang Berbasis Teknologi.....	25

2.3 Tahapan Pelaksanaan Pinjaman Meminjam Uang berbasis Teknologi Informasi (<i>Peer to Peer Lending</i>) dan Dampak Resiko Pinjaman Meminjam Uang berbasis Teknologi <i>Fintech Lending</i>	33
BAB III. METODE PENELITIAN	37
3.1 Metode Pendekatan.....	37
3.2 Jenis Penelitian.....	38
3.3 Sumber Bahan Hukum.....	39
3.4 Metode Pengumpulan Bahan Hukum	41
3.5 Metode Analisis Bahan Hukum.....	42
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
4.1 Pengaturan Penyelenggaraan <i>Peer To Peer Lending</i> Di Indonesia.....	43
4.2 Pelaksanaan Pengawasan Dari Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Kegiatan <i>Peer To Peer Lending</i> Di Indonesia.....	59
BAB V. PENUTUP	71
5.1 Kesimpulan.....	71
5.2 Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	80
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	82

DAFTAR SINGKATAN

Lambang/Singkatan	Arti dan Keterangan
PERATURAN OJK	Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 77/POJK.02/2018
PERATURAN PBI	Peraturan Bank Indonesia Nomor. 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial
KUHPer	Kitab Undang-Undang Perdata
PERPPU	Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang
PERPRES	Peraturan Presiden



MOTTO:

**“TIDAK ADA YANG TIDAK BISA,
SELAGI ADANYA USAHA DAN DOA”**

Ku Persembahkan skripsi ini untuk:

Ayahanda Tercinta Achmad Buchori

Ibunda Tercinta Supriani

Adik tersayang Rafly Achmad

Yang Tercinta Adlin Dimas Sudrajat

Teman Berdiskusi Juan Daniel Sihite dan Feliks Ivan Sinambela

Yang Tersayang Teman-Teman Fakultas Hukum 2018

Yang Terbanggakan Teman-Teman Magang Kerja

Pertanahan Kota Bekasi

