



TESIS

Judul:

PERLINDUNGAN HUKUM KONSUMEN TERHADAP
PRAKTIK PERUSAHAAN FINTECH ILEGAL DALAM
BENTUK PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN
PERSPEKTIF HUKUM PERLINDUNGAN KONSUMEN

Disusun oleh:

INDRA KHO
NIM.207212001

PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
2024

**PERLINDUNGAN HUKUM KONSUMEN TERHADAP PRAKTIK
PERUSAHAAN *FINTECH* ILEGAL DALAM BENTUK PINJAMAN
ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM PERLINDUNGAN
KONSUMEN**

TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Magister Hukum di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara**

Disusun oleh:

INDRA KHO

217212001

PROSES STUDI MAGISTER HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

2024

Pengesahan

Nama : INDRA KHO
NIM : 207212001
Program Studi : MAGISTER HUKUM
Judul Tesis : PERLINDUNGAN HUKUM KONSUMEN TERHADAP PRAKTIK PERUSAHAAN FINTECH ILEGAL DALAM BENTUK PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM PERLINDUNGAN KONSUMEN
Title : CONSUMER LEGAL PROTECTION AGAINST ILLEGAL FINTECH COMPANY PRACTICES IN THE FORM OF ONLINE LOANS BASED ON A CONSUMER PROTECTION LAW PERSPECTIVE

Tesis ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi MAGISTER HUKUM Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara pada tanggal 22-Januari-2024.

Tim Penguji:

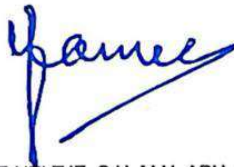
1. AMAD SUDIRO, S.H., M.H., M.M., Dr., MKn., Prof
2. GUNAWAN DJAJAPUTRA, S.H., S.S.,MH., Dr.
3. GUNARDI LIE, S.H., M.H., Dr. Prof.

Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS.**

Pembimbing:
GUNAWAN DJAJAPUTRA, S.H., S.S.,MH.,
Dr.
NIK/NIP: 10288010



Jakarta, 22-Januari-2024
Ketua Program Studi



JEANE NELTJE, S.H.,M.H.,APU.,Dr.,Prof.

Persetujuan

Nama : INDRA KHO
NIM : 207212001
Program Studi : MAGISTER HUKUM
Judul : PERLINDUNGAN HUKUM KONSUMEN TERHADAP
PRAKTIK PERUSAHAAN FINTECH ILEGAL DALAM
BENTUK PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN
PERSPEKTIF HUKUM PERLINDUNGAN KONSUMEN

Tesis ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 06-Desember-2023

Pembimbing:
GUNAWAN DJAJAPUTRA, S.H., S.S.,MH.,
Dr.
NIK/NIP: 10288010



ABSTRAK

- (A) Nama : Indra Kho
- (B) Judul Tesis : Perlindungan Hukum Konsumen Terhadap Praktik Perusahaan Fintech Ilegal Dalam Bentuk Pinjaman Online Berdasarkan Perspektif Hukum Perlindungan Konsumen
- (C) Kata Kunci : Perlindungan Hukum, Fintech, Pinjaman Online, Perlindungan Kosumen
- (D) Isi Abstrak :
Maraknya kasus yang banyak dikeluhkan nasabah dalam penyelenggaraan *Fintech ilegal* yaitu maraknya penyalahgunaan data pribadi dalam bisnis *Fintech ilegal*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ketentuan sebagai payung hukum dalam pemberian pinjaman *online* yang dilakukan oleh perusahaan berbasis Fintech dan untuk mengetahui dan mengkaji bentuk keamanan hukum bagi konsumen terhadap praktik perusahaan *Fintech ilegal* berupa pinjaman *online* menurut hukum perlindungan konsumen dan upaya penyelesaian sengketa atas kerugian konsumen. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian hukum normatif dengan pendekatan perundang-undangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa 1) Ketentuan sebagai payung hukum dalam pemberian pinjaman *online* yang dilakukan oleh perusahaan berbasis *Fintech* telah diatur dalam berbagai regulasi antara lain Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) yang terbaru yakni Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 10/POJK.05/2022 tentang Layanan Pembiayaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi, Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK), Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 perubahan atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik, Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia Nomor 4 Tahun 2016 Tentang Sistem Manajemen Pengamanan Informasi dan Peraturan Menteri Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2016 Tentang Perlindungan Data Pribadi dan Undang-Undang Nomor 27 tahun 2022 terkait dengan Perlindungan Data Pribadi. 2) Bentuk perlindungan hukum bagi konsumen terhadap praktik perusahaan *Fintech ilegal* dalam bentuk pinjaman *online* menurut hukum perlindungan konsumen terdiri dari perlindungan hukum secara preventif dan perlindungan represif.
- (E) Pembimbing : Dr. Gunawan Djajaputra, S.H., S.S., M.H.
- (F) Penulis : Indra Kho

ABSTRACT

- (A) Name : Indra Kho
- (B) Title : Consumer Legal Protection Against Practices
Illegal Fintech Companies in the Form of Online Loans
Based on a Consumer Protection Law Perspective
- (C) Keywords : Legal Protection, Fintech, Online Loans, Consumer
Protection
- (D) Abstract :
The number of cases that many customers complain about in the implementation of illegal Fintech is the widespread misuse of personal data in illegal Fintech businesses. This research aims to find out the provisions as a legal umbrella for providing online loans by Fintech-based companies and to find out and examine the form of legal security for consumers against the practices of illegal Fintech companies in the form of online loans according to consumer protection law and efforts to resolve disputes over consumer losses. The research method used in this research is normative legal research with a statutory approach. The research results show that 1) Provisions as a legal umbrella for providing online loans by Fintech-based companies have been regulated in various regulations, including the latest Financial Services Authority Regulation (POJK), namely the Republic of Indonesia Financial Services Authority Regulation Number 10/POJK.05/2022 concerning Information Technology-Based Joint Financing Services, Financial Services Authority Circular Letter (SEOJK), Law Number 19 of 2016 amendment to Law Number 11 of 2008 concerning Information and Electronic Transactions, Regulation of the Minister of Communication and Information of the Republic of Indonesia Number 4 of 2016 concerning Information Security Management Systems and Regulation of the Minister of Communication and Information of the Republic of Indonesia Number 20 of 2016 concerning Personal Data Protection and Law Number 27 of 2022 relating to Personal Data Protection. 2) Forms of legal protection for consumers against illegal Fintech company practices in the form of online loans according to consumer protection law consist of preventive legal protection and repressive protection.
- (E) Preceptor : Dr. Gunawan Djajaputra, S.H., S.S., M.H.
- (F) Writer : Indra Kho

Pernyataan

Nama : INDRA KHO
NIM : 207212001
Program Studi : MAGISTER HUKUM
Judul : PERLINDUNGAN HUKUM KONSUMEN TERHADAP
PRAKTIK PERUSAHAAN FINTECH ILEGAL DALAM
BENTUK PINJAMAN ONLINE BERDASARKAN
PERSPEKTIF HUKUM PERLINDUNGAN KONSUMEN

Dengan ini menyatakan bahwa tesis ini merupakan hasil kerja saya sendiri di bawah bimbingan Tim Pembimbing dan bukan hasil plagiasi dan/atau kegiatan curang lainnya.

Jika saya melanggar pernyataan ini, maka saya bersedia dikenakan sanksi sesuai aturan yang berlaku di Universitas Tarumanagara.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 06-Desember-2023

Yang menyatakan



INDRA KHO
NIM. 207212001

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas kasih dan karunia yang dianugerahkan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan thesis ini dengan judul **“PERLINDUNGAN HUKUM KONSUMEN TERHADAP PRAKTIK PERUSAHAAN *FINTECH* ILEGAL DALAM BENTUK PINJAMAN *ONLINE* BERDASARKAN PERSPEKTIF HUKUM PERLIINDUNGAN KONSUMEN”**. Tesis ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan studi Strata Dua (S2) di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara dan mencapai gelar Magister Hukum.

Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, baik kepada pihak yang membantu secara langsung maupun secara tidak langsung. Ucapan terima kasih ini disampaikan, utamanya kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa yang selalu ada dan menguatkan disaat penulis merasa lemah dalam penulisan Tesis;
2. Prof. Dr. Agustinus Purna Irawan, S.T., M.T., selaku Rektor Universitas Tarumanagara
3. Prof. Dr. Ahmad Sudiro, S.H., M.H., MKn, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara;
4. Mia Hadiati, S.H., M.H., selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara;
5. Prof. Dr. Gunardi Lie, S.H., M.H selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara
6. Dr. Gunawan Djajaputra S.H, S.S, MH. selaku Dosen Pembimbing yang selalu menyediakan waktunya, memberikan bimbingan serta arahan kepada Penulis dalam penulisan tesis ini dan menjadi teladan penulis untuk terus menimba ilmu.
7. Semua Dosen Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara, baik Dosen Tetap maupun Dosen Tidak Tetap yang telah memberikan pengajaran kepada Penulis selama menjalankan studi di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara;

8. Pihak Perpustakaan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara, terima kasih atas pinjaman buku untuk bahan penelitian;
9. Karyawan dan staff Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara, yang telah membantu dalam hal penulis menjalankan perkuliahan untuk segala keperluan akademik maupun administrasi;
10. Orang tua penulis dan keluarga besar penulis. Terimakasih atas segala dukungan, doa, semangat dan kasih sayang yang tidak ada habis-habisnya diberikan.
11. Keluarga Penulis termasuk kakak dan adik Penulis yang selalu mendukung, mempercayakan, memotivasi, dan mendoakan, segala hal yang terbaik bagi Penulis dalam setiap hal yang Penulis lakukan, sehingga Penulis dapat menyusun tesis ini dengan baik dan menyelesaikan perkuliahan di Strata Dua (S2) Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.
12. Teman penulis di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara. Terimakasih telah menemani penulis dalam melakukan penulisan ini dan memberikan semangat kepada penulis.

Terima kasih atas semua orang yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini, yang mengenal penulis, yang turut menemani penulis dalam perkuliahan akan tetapi tidak dapat ditulis semua di dalam kata pengantar ini. Penulis memohon maaf apabila dalam penulisan tesis ini masih banyak terdapat kekurangan dan kesalahan. Penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya bagi perkembangan ilmu hukum yang mengatur tentang masalah hukum lingkungan hidup.

Jakarta, 10 Oktober 2023

Penulis

DAFTAR ISI

COVER LUAR.....	i
COVER DALAM	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
LEMBAR PERNYATAAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Permasalahan	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
D. Kerangka Konseptual dan Teoretis	7
E. Metode Penelitian	20
F. Sistematika Penulisan	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	25
A. Perlindungan Konsumen	25
1. Pengertian Perlindungan Konsumen	25
2. Tujuan Perlindungan Konsumen.....	37
B. Perusahaan Financial Technology (Fintech).....	42
1. Pengertian Financial Technology.....	42
2. Jenis-jenis Financial Technology	43
3. Dasar Hukum Financial Technology	45
C. Pinjaman <i>Online</i>	47
1. Pengertian Pinjaman Online.....	47

2. Pihak-Pihak Pinjaman Online	49
3. Kelebihan dan Kekurangan Pinjaman <i>Online</i>	50
4. Dasar Hukum Pinjaman Online	54
D. Financial Technology Ilegal.....	56
BAB III DATA HASIL PENELITIAN	63
A. Gambaran Kasus Putusan 2077/ Pid.Sus/2021/PN Lbp.....	63
1. Kasus Posisi	63
2. Pertimbangan Hakim	67
3. Amar Putusan.....	96
B. Gambaran Kasus Putusan 2082/Pid.Sus/2021/PN Lbp.....	97
1. Kasus Posisi	97
2. Pertimbangan Hakim	100
3. Amar Putusan.....	128
BAB IV ANALISIS PERMASALAHAN.....	131
A. Ketentuan Sebagai Payung Hukum dalam Pemberian Pinjaman Online yang dilakukan oleh Perusahaan Berbasis Fintech	131
B. Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Terhadap Praktik Perusahaan Fintech Ilegal dalam Bentuk Pinjaman Online Menurut Hukum Perlindungan Konsumen dan Upaya Penyelesaian Sengketa Atas Kerugian Konsumen	149
1. Perlindungan Hukum Preventif.....	154
2. Perlindungan Hukum Represif.....	155
BAB V PENUTUP.....	160
A. Kesimpulan	160
B. Saran	161
DAFTAR PUSTAKA	162
DAFTAR LAMPIRAN	168

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Data Penyalahgunaan Data Pribadi Pinjaman *Online*

DAFTAR SINGKATAN

UUD	: Undang-undang Dasar
UU	: Undang-undang
UUPK	: Undang-undang Perlindungan Konsumen
UU ITE	: Undang-undang Infomasi dan Transaksi Teknologi
KUHPID	: Kitab Undang-undang Hukum Pidana
FINTECH	: Financial Technology
POJK	: Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
SEOJK	: Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
PBI	: Peraturan Bank Indonesia
AFPI	: Asosiasi Fintech Pendanaan Indonesia
LPUBTI	: Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Daftar Riwayat Hidup
Lampiran 2	: Surat Tugas Penunjukan Dosen Pembimbing Tesis
Lampiran 3	: Rekap Berita Acara Bimbingan Tesis
Lampiran 4	: Surat Keterangan Turnitin dan Hasilnya
Lampiran 5	: Surat keterangan Publikasi Jurnal Sinta 3
Lampiran 6	: Artikel Yang Dipublikasi
Lampiran 7	: Contoh Kasus Pendamping