

**TESIS**  
**PELINDUNGAN KONSUMEN DALAM LAYANAN PENDANAAN  
BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI YANG TIDAK  
MEMPEROLEH IZIN USAHA DI INDONESIA**



Diajukan oleh  
**AJIE NOVANTO HANGAT**  
**NIM. 2020215310082**

**PROGRAM MAGISTER HUKUM**  
**FAKULTAS HUKUM**  
**UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**  
**BANJARMASIN**

**2024**

**PELINDUNGAN KONSUMEN DALAM LAYANAN PENDANAAN  
BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI YANG  
TIDAK MEMPEROLEH IZIN USAHA DI INDONESIA**

**TESIS**

**Untuk Memperoleh Gelar Magister  
Dalam Program Magister Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Lambung Mangkurat**

Diajukan oleh

**Ajie Novanto Hangat  
NIM. 2020215310082**

**PROGRAM MAGISTER HUKUM  
FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT  
BANJARMASIN**

**2024**


Judul Tesis : Pelindungan Konsumen dalam Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi yang tidak Memperoleh Izin Usaha di Indonesia


Nama : Ajie Novanto Hangat  
NIM : 2020215310082

Disetujui,  
Komisi Pembimbing

Pembimbing Utama

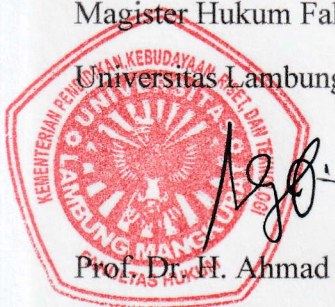
Pembimbing Pendamping

  
Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum.  
NIP. 19761109 200604 1 003

  
Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D.  
NIP. 19810321 200912 2 003

Diketahui,

Koordinator Program Studi  
Magister Hukum Fakultas Hukum  
Universitas Lambung Mangkurat



Prof. Dr. H. Ahmad Syaufi, S.H., M.H.  
NIP. 19720208 199903 1 004

Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Lambung Mangkurat



Prof. Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H.  
NIP. 19750615 200312 1 001

Tanggal Lulus :

Tanggal Wisuda :

Tesis ini  
Telah Diperiksa dan disetujui  
Pada Tanggal.....


PEMBIMBING UTAMA



Prof. Dr. ABDUL HALIM BARKATULLAH, S.Ag., S.H., M.Hum.

NIP. 19761109 200604 1 003

PEMBIMBING PENDAMPING



LENA HANIFAH, S.H., LL.M., Ph.D.

NIP. 19810321 200912 2 003

Disahkan oleh

Koordinator Program Studi

Program Magister Hukum Fakultas Hukum



Prof. Dr. H. AHMAD SYAUFU, S.H., M.H.

NIP. 19720208 199903 1 004

Diketahui oleh

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Lambung Mangkurat



Prof. Dr. ACHMAD FAISHAL, S.H., M.H.

NIP. 19750615 200312 1 001

Tesis Ini Telah Dipertahankan  
Di Depan  
Sidang Panitia Penguji Tesis  
Pada Tanggal 16 Juli 2024

Susunan Panitia Penguji Tesis

Ketua : Prof. Dr. H. Rachmadi Usman, S.H., M.H.

Sekretaris : Dr. Hj. Yulia Qamariyanti, S.H., M.Hum.

Anggota : 1. Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum.

2. Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D.

3. Dr. Saprudin, S.H., LL.M.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*"For I, the Lord your God, will hold your right hand, saying to you, 'Fear not, I will help you.'"*

**-Isaiah 41:13**

*"We love Him because He first loved us."*

**-1 John 4:19**

Saya persembahkan tesis ini kepada:

1. Bapak Drs. Jimmi Yasman dan Ibu Yuspitu Aruaini, S.E. Orang tua penulis terkasih dan tercinta yang telah mendidik dan memberikan dukungan doa tiada akhir kepada Penulis;
2. Arie Himawan, S.M. dan Nadia Novita Hangat, S.Ak. Kakak dan adik Penulis terkasih dan terbaik yang telah memberikan semangat terus-menerus untuk menyelesaikan penulisan tesis;
3. Almamater Fakultas Hukum ULM dan Universitas Lambung Mangkurat.

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Ajie Novanto Hangat

NIM : 2020215310082

Program Studi : Magister Hukum

Konsentrasi Hukum : Hukum Ekonomi

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa :

1. Tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya aku sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Dalam tesis ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka dan bebas dari plagiatisme.

Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan sebagaimana dimaksud diatas, maka bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Banjarmasin, 23 Juli 2024

Yang membuat pernyataan,



Ajie Novanto Hangat, S.H.

NIM. 2020215310082

**HANGAT, NOVANTO, AJIE. 2024. PELINDUNGAN KONSUMEN DALAM LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI YANG TIDAK MEMPEROLEH IZIN USAHA DI INDONESIA. Program Magister Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing Utama: Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum. dan Pembimbing Pendamping: Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D., 160 halaman.**

## RINGKASAN

Fenomena pinjol ilegal selalu tumbuh berkembang serta sulit untuk dikontrol. Selain itu, disebabkan tidak terdaftarnya *platform* tersebut di OJK, lembaga tersebut tidak bisa mengawasi dan memberi sanksi karena tidak terikat oleh aturan. Yang artinya, OJK sebagai *leading sector* tidak bisa memberikan *follow up* karena *platform* yang biasanya ditangani hanya *platform* yang sifatnya legal. Akibat pinjol ilegal tidak terdaftar di OJK, *platform* tersebut juga tidak memiliki ikatan yang kuat dalam Pelindungan Konsumen yang menjadi kewajiban finansial bisnis berdasarkan POJK Nomor 6 Tahun 2022, sehingga *platform* ilegal sangat leluasa melakukan bisnis walaupun sifatnya merugikan masyarakat. Selain itu, POJK ini mengatur mengenai sanksi administratif terhadap pelaku usaha jasa keuangan yang melanggar ketentuan, bahkan dalam hal Pelindungan Konsumen, OJK dapat melakukan pengajuan gugatan sebagai pembelaan hukum kepada konsumen terhadap pelaku usaha jasa keuangan yang melanggar ketentuan dalam POJK Nomor 6 Tahun 2022. Namun, POJK ini tidak menjelaskan secara eksplisit mengenai pemberantasan pinjaman *online* secara ilegal yang beredar di masyarakat saat ini. Meskipun terdapat aturan dasar OJK dapat melakukan gugatan sebagai pembelaan hukum terhadap konsumen, khususnya dalam konteks pelanggaran terhadap konsumen yang dilakukan oleh layanan pinjam meminjam secara *online*, hal ini akan sangat sulit dilakukan karena sulitnya mengetahui pelaku utama dari penyelenggaraan layanan pinjam meminjam secara *online* tersebut, maka perlu adanya aturan dasar yang secara preventif memberantas layanan pinjam meminjam *online* ilegal yang beredar sebelum terjadi hal-hal lainnya, seperti pelanggaran terhadap hak konsumen.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka permasalahan yang dapat dirumuskan untuk dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Pelindungan Konsumen dalam hal ketidaksesuaian informasi dalam transaksi pinjam meminjam berbasis teknologi informasi yang tidak memperoleh izin usaha di Indonesia?
2. Bagaimana kepastian hukum mengenai saat terikatnya kontrak elektronik dalam transaksi pinjam meminjam uang di Indonesia?

Hasil Penelitian: Tidak terdaftarnya *platform* pinjol ilegal di OJK, lembaga tersebut tidak bisa mengawasi dan memberi sanksi karena tidak terikat oleh aturan. Yang

artinya, OJK sebagai *leading sector* tidak bisa memberikan *follow up* karena *platform* yang biasanya ditangani hanya *platform* yang sifatnya legal. Akibat pinjol ilegal tidak terdaftar di OJK, *platform* tersebut juga tidak memiliki ikatan yang kuat dalam Pelindungan Konsumen yang menjadi kewajiban finansial bisnis berdasarkan POJK Nomor 6 Tahun 2022, sehingga *platform* ilegal sangat leluasa melakukan bisnis walaupun sifatnya merugikan masyarakat. Terjadinya kesepakatan dalam kontrak elektronik yang didasarkan atas transaksi bisnis secara elektronik atau *e-commerce*, jika telah dilakukan rangkaian perbuatan hukum secara kumulatif, sebagai berikut: (1) Pihak pertama telah mengirimkan penawarannya (menggunakan *e-mail* atau *website/situs*) kepada pihak kedua; (2) Pihak kedua telah menerima penawaran (melalui *e-mail* atau *website/situs*) dari pihak pertama; (3) Pihak kedua telah pula mengirimkan jawaban penerimaan atas penawaran (melalui *e-mail* atau *website/situs*) kepada pihak pertama; (4) Pihak pertama telah menerima jawaban penerimaan atas jawabannya, yang telah dikirimkan oleh pihak kedua.

**HANGAT, NOVANTO, AJIE. 2024. PELINDUNGAN KONSUMEN DALAM LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI YANG TIDAK MEMPEROLEH IZIN USAHA DI INDONESIA. Program Magister Hukum, Program Pascasarjana, Universitas Lambung Mangkurat. Pembimbing Utama: Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum. dan Pembimbing Pendamping: Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D., 160 halaman.**

### **ABSTRAK**

**Kata Kunci:** Pelindungan konsumen, transaksi pinjam meminjam, teknologi informasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pelindungan konsumen dalam transaksi pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi yang tidak memperoleh izin usaha di Indonesia. Untuk menjawab tujuan tersebut dilakukan dengan penelitian yuridis normatif, menggunakan pendekatan perundang-undang dan pendekatan konseptual. Penelitian ini bersifat preskriptif analisis dengan sumber bahan hukum yang diperoleh melalui studi kepustakaan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: **Pertama**, Akibat pinjol ilegal tidak terdaftar di OJK, *platform* tersebut juga tidak memiliki ikatan yang kuat dalam Pelindungan Konsumen yang menjadi kewajiban finansial bisnis berdasarkan POJK Nomor 6 Tahun 2022, sehingga *platform* ilegal sangat leluasa melakukan bisnis walaupun sifatnya merugikan masyarakat. Selain itu, POJK ini mengatur mengenai sanksi administratif terhadap pelaku usaha jasa keuangan yang melanggar ketentuan, bahkan dalam hal Pelindungan Konsumen, OJK dapat melakukan pengajuan gugatan sebagai pembelaan hukum kepada konsumen terhadap pelaku usaha jasa keuangan yang melanggar ketentuan dalam POJK Nomor 6 Tahun 2022. Namun, POJK ini tidak menjelaskan secara eksplisit mengenai pemberantasan pinjaman *online* secara ilegal yang beredar di masyarakat saat ini. **Kedua**, Jadi, itikad baik dari pihak yang menawarkan produknya secara *online* di *website* dan kecermatan atau kehati-hatian dari pihak yang menerima penawaran tersebut sangat diperlukan untuk memastikan kontrak elektronik yang didasarkan atas transaksi bisnis secara elektronik atau *e-commerce* yang dibuat oleh para pihak yang berlandaskan sebab atau *causa* yang tidak dilarang oleh undang-undang, ketertiban umum, dan kesusilaan.

**HANGAT, NOVANTO, AJIE. 2024. CONSUMER PROTECTION IN INFORMATION TECHNOLOGY-BASED COLLECTIVE FUNDING SERVICES THAT HAVE NOT OBTAINED A BUSINESS LICENSE IN INDONESIA. Master of Law Program, Postgraduate Program, Lambung Mangkurat University. Main Advisor : Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum. and Co-Supervisor: Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D. 160 Pages.**

### **ABSTRACT**

***Keywords: Consumer protection, lending transactions, information technology.***

*This research aims to analyze consumer protection in information technology-based money lending and borrowing transactions that do not obtain a business license in Indonesia. To answer this aim, normative juridical research is carried out, using a statutory approach and a conceptual approach. This research is a prescriptive analysis with legal material sources obtained through literature study. The results of this research show that: **First**, as a result of illegal lending not being registered with the OJK, the platform also does not have strong ties in Consumer Protection which is a business financial obligation based on POJK Number 6 of 2022, so that illegal platforms are very free to do business even though it is detrimental to society. Apart from that, this POJK regulates administrative sanctions against financial services business actors who violate the provisions, even in terms of Consumer Protection, the OJK can file a lawsuit as a legal defense to consumers against financial services business actors who violate the provisions in POJK Number 6 of 2022. However, this POJK does not explain explicitly regarding the eradication of illegal online loans circulating in society today. **Second**, so, the good faith of the party offering their product online on the website and the accuracy or prudence of the party receiving the offer are very necessary to ensure an electronic contract based on electronic business transactions or e-commerce made by the parties involved. based on reasons or causes that are not prohibited by law, public order and morality.*

## UCAPAN TERIMA KASIH

Segala puji bagi Tuhan kita Yesus Kristus karena atas berkat rahmat dan karunia-Nya, Penulis dapat menyelesaikan tesis di Program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat dengan judul: PELINDUNGAN KONSUMEN DALAM LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI YANG TIDAK MEMPEROLEH IZIN USAHA DI INDONESIA.

Tesis ini tentunya sangat jauh dari kata sempurna di mana banyak terdapat kekurangan di dalamnya dan Tesis ini juga tidak akan selesai tanpa masukan dari orang-orang terdekat penulis dan bantuan-bantuan dari kawan-kawan, juga tidak lupa juga doa dari kedua orang tua penulis yang turut serta melancarkan penulis dalam menyelesaikan tesis ini. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Achmad Faishal, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.
2. Prof. Dr. Ahmad Syaufi, S.H., M.H. selaku Koordinator Program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.
3. Prof. Dr. Djoni Sumardi Gozali, S.H., M.Hum. selaku Pembimbing Akademik.
4. Prof. Dr. Abdul Halim Barkatullah, S.Ag., S.H., M.Hum. selaku Pembimbing Ketua yang telah sangat sabar dalam memberikan bimbingan, arahan, petunjuk dan masukan kepada penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Lena Hanifah, S.H., LL.M., Ph.D. selaku Pembimbing Pendamping yang sangat

baik mengarahkan dan memperhatikan teknik penulisan Penulis dalam menulis tesis ini.

6. Para dosen pengajar konsentrasi Hukum Ekonomi Program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan banyak ilmu kepada Penulis selama perkuliahan berlangsung.
7. Seluruh dosen Program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat yang telah memberikan ilmunya kepada Penulis selama menempuh jenjang perkuliahan.
8. Seluruh Staf Bagian Akademik Program Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Lambung Mangkurat.
9. Sahabat seperjuangan Penulis dalam menempuh jenjang perkuliahan Strata-2: Fauzan Noviardi, S.H., M.H., Muhammad Herman Effendi, S.H. M.H., Teguh Aria Pratama, S.H., M.H. dan seluruh teman-teman Penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu.
10. Semua pihak yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung. Semoga apa yang sudah Bapak/Ibu perbuat demi kelancaran penulisan tesis ini mendapat balasan yang baik dari Tuhan.

Banjarmasin, 23 Juli 2024

Ajie Novanto Hangat  
NIM. 2020215310082

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL DEPAN	
HALAMAN JUDUL DALAM	
HALAMAN PENGESAHAN	
HALAMAN SUSUNAN PANITIA PENGUJI TESIS	
HALAMAN MOTTO/PERSEMBAHAN	
HALAMAN PERNYATAAN	
RINGKASAN	
ABSTRAK	
UCAPAN TERIMA KASIH	
DAFTAR ISI	

	Halaman
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Keaslian Penelitian .....	9
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	13
E. Tinjauan Pustaka.....	14
F. Metode Penelitian .....	37
G. Pertanggung Jawaban Sistematika Penulisan .....	42
BAB II Pelindungan Konsumen Dalam Hal Ketidaksesuaian Informasi Dalam Transaksi Pinjam Meminjam Berbasis Teknologi Informasi Yang Tidak Memperoleh Izin Usaha Di Indonesia .....	44
A. Perjanjian Penyelenggaraan Layanan Pinjam Meminjam Uang Secara Elektronik .....	44
B. Pelindungan Konsumen dalam Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi yang tidak Memperoleh Izin Usaha di Indonesia .....	70
C. Harmonisasi Hukum <i>Fintech</i> Lending dalam Upaya Mitigasi Pinjaman <i>Online</i> Ilegal.....	88
BAB III Kepastian Hukum Mengenai Saat Terikatnya Kontrak Elektronik Dalam Transaksi Pinjam Meminjam Uang Di Indonesia .....	99

A. Kontrak Elektronik Ditinjau dari Hukum Perjanjian .....	99
B. Terjadinya dan Sahnya Suatu Kontrak Elektronik.....	114
C. Verifikasi dan Autentikasi Kontrak Elektronik.....	139
BAB IV PENUTUP .....	157
A. Kesimpulan.....	157
B. Saran.....	159

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP