

**KARAKTERISTIK DAN TANGGUNG JAWAB PELAKU
PINJAMAN ONLINE ILLEGAL DI INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh :

CINDY AYU ALVIANTI

NPM : 18300089

**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
FAKULTAS HUKUM**

2021

**KARAKTERISTIK DAN TANGGUNG JAWAB
PELAKU PINJAMAN *ONLINE ILLEGAL* DI
INDONESIA**

SKRIPSI

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA
MEMPEROLEH GELAR SARJANA DALAM PROGRAM STUDI
ILMU HUKUM UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**



OLEH :

CINDY AYU ALVIANTI

NPM : 18300089

SURABAYA, 17 NOVEMBER 2021

MENGESAHKAN,

DEKAN,

Dr. UMI ENGGARSASI, S.H., M.Hum.

PEMBIMBING

Dr. DWI TATAK SUBAGYO S.H., M.H.

**KARAKTERISTIK DAN TANGGUNG JAWAB
PELAKU PINJAMAN *ONLINE ILLEGAL* DI
INDONESIA**

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN :

OLEH :

CINDY AYU ALVIANTI

NPM : 18300089

TELAH DIPERTAHANKAN

**DI DEPAN DEWAN PENGUJI PADA TANGGAL 17 NOVEMBER
2021**

DAN DINYATAKAN TELAH MEMENUHI PERSYARATAN

SUSUNAN DEWAN PENGAJUAN,

- | | |
|--|------------------|
| 1. Isetyowati Andayani SH., MH. | (KETUA) |
| 2. Dr. Fani Martiawan Kumara Putra SH., MH. | (ANGGOTA) |
| 3. Dr. Dwi Tatak Subagyo SH., MHum | (ANGGOTA) |

1.
2.
3.

MOTTO

“Jangan Khawatirkan masa depan.

Hiduplah untuk hari ini.

Begitu saja.”

-Cindy Ayu Alvianti-

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“KARAKTERISTIK DAN TANGGUNG JAWAB PELAKU PINJAMAN *ONLINE ILLEGAL* DI INDONESIA”** dapat terselesaikan dengan baik.

Berkenaan dengan penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih untuk segala dorongan, bantuan, motivasi dan semangat, serta inspirasi kepada.


1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp. THT-KL (K), FICS selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan izin pelaksanaan skripsi.
2. Ibu Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah menyediakan berbagai fasilitas sebagai penunjang pembelajaran selama mengikuti perkuliahan.
3. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan ilmu hukum dan membimbing dengan baik selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Kepala Tata Usaha beserta jajarannya di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya atas pelayanan selama mengikuti perkuliahan.

5. Ibu Isetyowati Andayani, S.H., M.H., Selaku Wali Dosen yang selalu mengarahkan saya selama perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya
6. Bapak Dr. Dwi Tatak Subagyo S.H., M.H., Selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu dan memberi pengarahan, pengetahuan selama perkuliahan dan selama menyelesaikan skripsi ini. Saya Berharap bapak selalu diberikan Kesehatan, dan rejeki yang banyak
7. Sugianto Adi Puta dan Cicik Suciati S.Pd, selaku kedua orang tua saya yang selalu memberikan support, mendampingi dan selalu mendoakan disetiap langkah, serta keluarga besar saya yang senantiasa memberikan dorongan moral maupun materiil dan doa yang tidak pernah berhenti.
8. Aldo Arya Wiratama S.Ak, selaku Patner yang senantiasa membantu dan membuat saya semangat dalam mengerjakan skripsi
9. Anggita Santoso dan Anisyah Cempaka selaku grub “Upin Ipin Jarjit” yang selalu memberikan dukungan, informasi serta semangat yang menggebu-gebu dalam proses pengerjaan skripsi ini
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak membantu dalam penyelesaian Skripsi di Universitas Wijaya Kusuma Surabaya

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan yang disebabkan keterbatasan pengetahuan serta pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis menghargai segala bentuk kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak. Tidak ada yang dapat penulis

berikan kepada mereka selain rasa terimakasih yang termatan dalam dan tulis dari penulis, semoga Allah SWT yang membalas semuanya.

Surabaya, 28 Oktober 2021



Cindy Ayu Alvianti

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Cindy Ayu Alvianti

NPM : 18300089

Alamat : Desa Domas 002/004, Kecamatan Menganti, Kabupaten
Gresik, Jawa Timur

No. Telp (HP) : 085758958071

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**KARAKTERISTIK DAN TANGGUNG JAWAB PELAKU PINJAMAN *ONLINE ILLEGAL* DI INDONESIA**" adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya dalam skripsi tersebut ditemukan adanya unsur plagiarisme maupun autoplajarisme, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

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

Surabaya, 28 Oktober 2021

Yang menyatakan,



CINDY AYU ALVIANTI

ABSTRAK

Banyaknya kebutuhan hidup yang harus dipenuhi dan tidak adanya dana untuk memenuhinya membuat masyarakat merasa resah akan keadaan tersebut dan mencari alternatif yaitu dengan meminjam melalui pinjaman *online illegal*. Karena persyaratannya yang mudah dan prosesnya yang cepat banyak masyarakat yang tergiur akan hal itu. Namun, tidak sedikit juga akibat yang akan datang nantinya banyak perbuatan melawan hukum yang ditemukan pada pinjaman *online illegal* ini, diantaranya penipuan, pembobolan data pribadi, tindak kekerasan, fitnah, hingga pelecehan seksual.

Metode yang digunakan dalam skripsi ini yakni menggunakan metode penelitian normatif dengan penelitian kepustakaan yang merupakan penelitian terhadap aturan Perundang-undangan dan literatur atau bahan bacaan yang berkaitan dengan materi yang dibahas.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, hasil penelitian terdapat suatu kesimpulan dimana, Pinjaman *Online* berbasis *Peer to peer landing* ini banyak diminati oleh masyarakat. Namun, payung hukum yang mewadahi secara detail mengenai pinjam meminjam berbasis *online* ini masih belum cukup. Karena itu, hingga sekarang permasalahan Pinjam meminjam *Financial technology* berbasis *peer to peer landing* kini masih belum cukup. Saat ini yang menaungi hanya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Teknologi Informasi.

Kata kunci : Pinjam meminjam, Pinjaman *Online illegal*, *Financial technology*, *Peer to peer landing*

ABSTRACT

The many necessities of life that must be met and the absence of funds to fulfill them makes many people feel restless about this situation and look for alternatives, namely by borrowing through illegal online loans. Because the requirements are easy and the process is fast, many people are tempted by it. However, there are also many consequences that will come later, many unlawful acts are found in these illegal online loans, including fraud, personal data theft, acts of violence, slander, to sexual harassment.

The method used in this thesis is using a normative research method with library research which is a study of the rules of legislation and literature or reading materials related to the material discussed.

Based on the research conducted, there is a conclusion that, online loans based on peer to peer lending are in great demand by the public. However, the legal umbrella that accommodates in detail regarding online-based lending and borrowing is still not sufficient. Because of this, until now the problem of lending and borrowing Financial technology based on peer to peer lending is still not enough. Currently, only the Financial Services Authority Regulation Number 77/POJK.01/2016 concerning Information Technology Borrowing Services is concerned.

Keywords: Borrowing and borrowing, illegal online loans, Financial technology, Peer to peer lending

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
KATA PENGANTAR	v
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR BACAAN.....	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A.	Latar Belakang dan Rumusan Masalah.....	1
B.	Tujuan Penelitian.....	19
C.	Manfaat Penelitian	19
D.	Tinjauan Pustaka	20
E.	Metode Penelitian	21
F.	Pertanggungjawaban Sistematika Penulisan	24

BAB II KARAKTERISTIK PINJAMAN *ONLINE*

	<i>ILLEGAL</i> DI INDONESIA.....	27
A.	Perjanjian pinjam meminjam uang.....	27
B.	Pinjaman uang secara <i>online</i>	35
C.	Pinjaman uang <i>online</i> secara <i>illegal</i>	46
D.	Perbedaan pinjaman <i>online illegal</i> dengan pinjaman secara langsung.....	55
E.	Karakteristik pinjaman <i>online</i> secara <i>illegal</i>	63

BAB III TANGGUNG JAWAB HUKUM PENYEDIA

	PINJAMAN ONLINE <i>ILLEGAL</i> TERHADAP PEMINJAM.....	71
A.	Tanggung jawab hukum penyedia pinjaman <i>online illegal</i> terhadap peminjam dari sisi administrasi.....	71
B.	Tanggung jawab hukum penyedia pinjaman <i>online illegal</i> terhadap peminjam dari sisi pidana.....	77
C.	Tanggung jawab hukum penyedia pinjaman <i>online illegal</i> terhadap peminjam dari sisi perdata.....	84

BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....

A.	Kesimpulan.....	91
B.	Saran.....	96