

**ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK KETIGA
PADA PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM KONTEMPORER
BERBASIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(STUDI KASUS PUTUSAN PENGADILAN
NO.: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)**

TESIS

Oleh

**ESTER OKTAVIANI REFWALU
2102190124**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK KETIGA
PADA PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM KONTEMPORER
BERBASIS *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(STUDI KASUS PUTUSAN PENGADILAN
NO.: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)**

TESIS

Diajukan untuk Memenuhi Persyaratan akademik guna memperoleh gelar Magister Hukum
(M.H) Pada Program Studi Hukum Program Magister Hukum Pascasarjana
Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

**ESTER OKTAVIANI REFWALU
2102190124**



**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan;

Nama : Ester Oktaviani Refwalu
NIM : 2102190124
Program Studi : Magister Hukum
Konsentrasi : Hukum Ekonomi

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul “ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK KETIGA PADA PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM KONTEMPORER BERBASIS *FINANCIAL TECHNOLOGY* (STUDI KASUS PUTUSAN PENGADILAN NO.: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)” adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 24 Januari 2025



Ester Oktaviani Refwalu
NIM: 2102190124



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK KETIGA PADA
PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM KONTEMPORER BERBASIS *FINANCIAL*
TECHNOLOGY (STUDI KASUS PUTUSAN PENGADILAN
NO. : 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)

Nama : Ester Oktaviani Refwalu
NIM : 2102190124
Program Studi : Magister Hukum
Fakultas : Program Pascasarjana

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tesis guna mencapai gelar Magister Hukum pada Program Pascasarjana Magister Hukum Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 24 Januari 2025
Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. Diana R. W. Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.
NIDN: 0305046406

Pembimbing II

Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H.
NIDN: 0318106803

Ketua
Program Studi Hukum Program Magister

Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.
NIDN: 0305097105

Direktur
Program Pascasarjana

Prof. Dr. Bernadetha Nadeak, M. Pd., PA
NIDN/NIDK: 0320116402



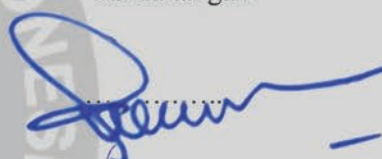
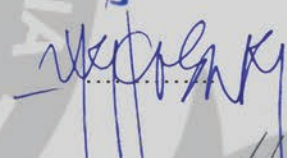
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada Tanggal 24 Januari 2025 Telah diselenggarakan Sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan Akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Ester Oktaviani Refwalu
NIM : 2102190124
Program studi : Magister Ilmu Hukum
Konsentrasi : Hukum Ekonomi

Termaksud ujian Tugas Akhir yang berjudul: “ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK KETIGA PADA PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM KONTEMPORER BERBASIS *FINANCIAL TECHNOLOGY* (STUDI KASUS PUTUSAN PENGADILAN NO.: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)” oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda tangan
1. Dr. Diana R. W. Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.	Sebagai ketua	
2. Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H.	Sebagai anggota	
3. Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H.	Sebagai anggota	



HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM BAGI PIHAK KETIGA PADA
PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM KONTEMPORER BERBASIS *FINANCIAL*
TECHNOLOGY (STUDI KASUS PUTUSAN PENGADILAN
NO. : 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)

TESIS

Oleh:

ESTER OKTAVIANI REFWALU
2102190124

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Ujian Guna Memperoleh
Gelar Magister Hukum.

Telah dipertahankan di hadapan Tim Penguji Tugas Akhir,
Pada hari Selasa, tanggal 24 Januari 2025 Tim Penguji,

Ketua

Dr. Diana R. W. Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc.
NIDN: 0305046406

Anggota

Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H.
NIDN: 0318106803

Anggota

Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H.
NIDN: 0327096504



**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER**

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ester Oktaviani Refwalu
NIM : 2102190124
Fakultas : Program Pascasarjana
Program Studi : Magister Hukum
Jenis Tugas Akhir : Tesis
Judul : Analisis Perlindungan Hukum Bagi Pihak Ketiga pada Perjanjian Pinjam-Meminjam Kontemporer Berbasis *Financial Technology* (Studi Kasus Putusan Pengadilan No.: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR)

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya Tulisa saya dengan arahan dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasi atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik diperguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip karya dari orang lain maka akan dicantumkan sebagai refrensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif, tanpa royalty kepada Univeristas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dana mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penciptas dan sebagai pemilik hak cipta.

Apabila dikemudian hari ditemukan pelanggaran hak cipta dan kekayaan intelektual atau peraturan Perundang-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Dibuat di Jakarta
Pada tanggal 24 Januari 2025
Yang menyatakan



Ester Oktaviani Refwalu
NIM: 2102190124

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat dan karunia-Nya maka penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul: Analisis Perlindungan Hukum Bagi Pihak Ketiga pada Perjanjian Pinjam-Meminjam Kontemporer Berbasis *Financial Technology* (Studi Kasus Putusan Pengadilan No.: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR) yang merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar Magister Hukum pada program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia

Penulis menyadari bahwa tanpa izin dari Tuhan Yesus Kristus serta bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak terutama Keluarga dan pihak lainnya maka tentunya peneliti akan menemukan kesulitan di dalam menyelesaikan tesis ini, pada kesempatan ini, peneliti mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moril maupun materil kepada peneliti diantaranya kepada :

1. **Prof. Dr. Dhaniswara K Harjono S.H, M.H, M.B.A.** selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. **Prof. Dr. dr. Bernadetha Nadeak, M.Pd., PA** selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia.
3. **Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H** selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia.
4. **Dr. Diana R. W. Napitupulu, S.H., M.H., M.Kn., M.Sc** Selaku Pembimbing I (Satu) yang telah membimbing dan juga memberikan masukan yang sangat berharga kepada Penulis dalam menyelesaikan Tesis ini.
5. **Dr. Andari Yurikosari, S.H., M.H** Selaku Pembimbing II (Dua) yang telah membimbing juga memberikan masukan yang sangat berharga kepada Penulis dalam menyelesaikan Tesis ini.
6. **Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H.** selaku Dosen Penguji Anggota yang hadir dan menguji saya serta memberikan dukungan saya untuk lebih baik lagi pada saat siding tesis berlangsung.
7. Kepada seluruh Dosen dan Staff Akademis dan Staf Pegawai Studi Hukum Program Magister Universitas Kristen Indonesia yang telah

banyak membantu penulis dalam pembelajaran dan penyelesaian segala kelengkapan administrasi.

8. Kedua orangtua Penulis yaitu Papa Markus Refwalu yang tiada lelah memberikan segala dukungan penuh dan kasih sayangnya hingga menuntun Penulis melanjutkan studi Strata Dua ini sehingga tersampaikan salah satu keinginannya melihat anaknya meraih gelar Magister Hukum ini.
9. Adik-Adik Penulis yaitu Daniel Febrian Refwalu, Mikha Juliana Elizabeth Refwalu yang memberikan segala dukungan penuh, kasih sayang dan motivasi kepada Penulis.
10. Pasangan Penulis, Jhon Ferdi Marsela yang mendukung, menemani dan menyemangati dan ikut selama proses Penulis dari masuk kuliah sampai Penulis menyandang gelar Magister Hukum.
11. Rekan Kerja Penulis, Adelina Afriani Situmeang, S.Si yang membantu, memotivasi, mendukung, dan berbagi pengalaman kepada Penulis untuk terus berjuang meraih gelar Magister Hukum ini.
12. Pihak-pihak yang tidak bisa di sebutkan satu persatu yang telah membantu peneliti dalam penulisan tesis ini.

Pada akhirnya peneliti berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang membantu selama masa perkuliahan dan penyusunan Tesis dan peneliti berharap agar semoga Tesis ini dapat bermanfaat bagi perkembangan Ilmu hukum di Indonesia.

Penulis menyadari bahwa Tesis ini jauh dari kesempurnaan. Meskipun demikian, Penulis mengharapkan kiranya disertasi ini dapat bermanfaat bagi dunia Akademis serta Praktisi di bidang *Financial Technology*.

Jakarta, 24 Januari 2025
Penulis

Ester Oktaviani Refwalu
NIM. 2102190124

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii

BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep.....	10
1. Kerangka Teori	10
2. Kerangka Konsep.....	12
F. Metode Penelitian	18
1. Jenis Penelitian	19
2. Metode Pendekatan Penelitian.....	19
3. Jenis dan Sumber Data.....	20
4. Teknik Pengumpulan Data.....	22
5. Teknik Analisis Data.....	22
G. Orisinalitas Penelitian	23
H. Literature Review	30
I. Novelty (Kebaharuan Penelitian)	34
J. Sistematika Penulisan.....	35

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	37
A. Teori Perlindungan Hukum	37
B. Teori Kepastian Hukum.....	41
C. Perbuatan Melawan Hukum	47
D. Teori Tanggung Jawab	49
E. Konsep <i>Financial Technology</i>	52
1. Pengertian <i>Financial Technology</i>	52
2. Jenis <i>Financial Technology</i>	53
3. Manfaat <i>Financial Technology</i>	55

4.	Perkembangan <i>Financial Technology</i> di Indonesia	56
5.	Fintech Sebagai Alat Pembayaran	57
6.	Fintech Sebagai Inovasi	62
F.	Tinjauan Umum Pinjam Meminjam Berbasis <i>Financial Technology</i>	64
1.	Pengertian Pinjam Meminjam Berbasis <i>Financial Technology</i>	64
2.	Jenis-Jenis Pinjam Meminjam Berbasis <i>Financial Technology</i>	65
G.	Tinjauan Umum Tentang Otoritas Jasa Keuangan	68
1.	Pengertian Otoritas Jasa Keuangan	68
2.	Tugas dan Fungsi Otoritas Jasa Keuangan	69
3.	Wewenang Otoritas Jasa Keuangan	70
4.	Pengawasan OJK (Otoritas Jasa Keuangan)	71
H.	Perjanjian Hukum	74
1.	Pengertian Perjanjian	74
2.	Asas-Asas Perjanjian	76
3.	Syarat-Syarat Perjanjian	77
4.	Perjanjian Dalam Penyelenggaraan Fintech	78
I.	Tinjauan Umum Perjanjian Wanprestasi	79
1.	Pengertian Wanprestasi	79
2.	Unsur Wanprestasi	81
J.	Debt Collector	84
1.	Pengertian Debt Collector	84
2.	Dasar Hukum <i>Debt Collector</i>	85

BAB III BENTUK PERLINDUNGAN HUKUM DAN DASAR PERTIMBANGAN HAKIM DALAM PERJANJIAN PINJAM-MEMINJAM BERBASIS FINANCIAL TECHNOLOGY88

A.	Kerangka Teori Perlindungan Hukum	88
1.	POJK No. 13/POJK.02/2018 tentang Inovasi Keuangan	92
2.	POJK No.77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	93
3.	POJK No. 18/POJK.07/2018 tentang Layanan Pengaduan Konsumen di Sektor Jasa Keuangan	95
B.	Kronologi Kasus	96
C.	Pertimbangan Majelis Hakim	100
D.	Analisis Yuridis	100
E.	Dasar Pertimbangan Hakim Dalam Pemberian Sanksi Kepada Tergugat Dalam Perjanjian Pinjam-Meminjam Kontemporer Berbasis <i>Financial Technology</i>	103
1.	Keterangan Saksi	103
2.	Bukti Tulisan	103

F. Analisis Yuridis	104
---------------------------	-----

BAB IV KEPASTIAN HUKUM DALAM PERJANJIAN PINJAM MEMINJAM KONTEMPORER BERBASIS FINANCIAL TECHNOLOGY

.....	109
A. Kerangka Teori Kepastian Hukum	109
B. Penyelesaian Sengketa <i>Financial Technology</i> Melalui Jasa Pihak Ketiga	114
C. Hubungan Pihak Ketiga dengan Penyelenggara Pinjaman Berbasis <i>Financial Technology</i>	117
D. Analisis Kasus	123
E. Kepastian Hukum Bagi Pihak Ketiga dalam Perjanjian Pinjam-Meminjam Kontemporer Berbasis <i>Financial Technology</i> (Studi Kasus Putusan Pengadilan Nomor: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR).	127

BAB V PENUTUP.....136

A. Kesimpulan.....	136
B. Saran.....	138

DAFTAR PUSTAKA140

ABSTRAK

Judul Tesis: Analisis Perlindungan Hukum Bagi Pihak Ketiga pada Perjanjian Pinjam-Meminjam Kontemporer Berbasis *Financial Technology* (Studi Kasus Putusan Pengadilan No: 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR).

Perkembangan teknologi informasi saat ini membawa pengaruh yang sangat besar bagi kehidupan manusia. Salah satunya adalah munculnya finansial teknologi dalam bentuk pinjaman online yang memberikan kemudahan untuk mendapatkan dana dengan waktu yang singkat dan mudah. Setiap pinjaman yang disalurkan oleh lembaga keuangan tentunya tidak terlepas dari risiko kredit macet. Kasus kredit macet tentunya memerlukan penyelesaian agar tidak merugikan pihak penyelenggara fintech. Hal inilah yang memicu pihak pembiayaan bekerjasama dengan para penagih utang (*debt collector*) terhadap konsumen atau debitur yang sulit ditagih dengan dinyatakan melakukan wanprestasi.

Penelitian ini adalah penelitian yuridis normatif. Adapun sumber data yang digunakan adalah bahan hukum yakni Putusan No. 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR serta Aturan Perundang-Undangan yang berhubungan pada putusan itu ialah UNDANG-UNDANG No. 4 Tahun 2023 terkait Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, Pasal 1 angka 6 Peraturan OJK No. 77/POJK. 01/2016, terkait pelayanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi serta Kitab UNDANG-UNDANG Hukum Perdata, serta KUHAP, buku-buku, jurnal-jurnal, artikel dan bahan hukum lain yang berkaitan. Dalam menganalisis data menggunakan data-data yang terkumpul kemudian diuraikan melalui kalimat-kalimat yang efektif, teratur dan logis, sehingga menjawab tiap rumusan masalah. Kesimpulan dari hasil penelitian ini, Negara memberikan perlindungan hukum melalui prosedur penyelesaian sengketa dalam hal PT Baraccuda Fintech Indonesia melakukan pelanggaran terhadap pihak ketiga yaitu Junfeng Sheng (*debt collector*) yang mengakibatkan dirinya digugat di pengadilan perdata berdasarkan Putusan 592/PDT.G. / 2019/PN. JKT UTR dan membayar ganti rugi kepada Junfeng Sheng sebesar Rp. 1.046.926.809,12 (satu miliar empat puluh enam juta sembilan ratus dua puluh enam ribu delapan ratus sembilan rupee koma dua belas sen). Kedua, negara memberikan kepastian terhadap aturan dan sanksi yang ditentukan di peraturan perundang-undangan terhadap perkara putusan No. 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR memutuskan PT Baraccuda Fintech Indonesia akan memberikan kompensasi kerugian sesuai peraturan.

Kata Kunci: Teknologi Keuangan, Penagih Hutang, Perlindungan, Kepastian

ABSTRACT

Thesis Title: Analysis of Legal Protection for Third Parties in Contemporary Financial Technology-Based Lending and Borrowing Agreements (Case Study of Court Decision No: 592/PDT. G/2019/PN. JKT UTR).

The development of information technology today has a huge influence on human life. One of them is the emergence of financial technology in the form of online loans that make it easy to get funds in a short and easy time. Every loan disbursed by a financial institution is certainly inseparable from the risk of bad debt. Bad credit cases certainly require settlement so as not to harm the fintech operators. This is what triggers the financing party to cooperate with debt collectors against consumers or debtors who are difficult to collect by being declared in default.

This research is normative juridical research. The source of the data used is legal material, namely Decision No. 592/PDT.G/2019/PN. JKT UTR and the Laws and Regulations related to the decision are Law No.4 of 2023 related to the Development and Strengthening of the Financial Sector, Article 1 point 6 of OJK Regulation No.77/POJK.01/2016, related to Information Technology-Based Lending and Borrowing services and the Civil Code, as well as the Criminal Procedure Code, books, journals, articles and other related legal materials. In analyzing data using the collected data then elaborated through effective, orderly and logical sentences, so as to answer each problem formulation.

The conclusion of the results of this study, the State provides legal protection through dispute resolution procedures in the event that PT Baraccuda Fintech Indonesia violates a third party, namely Junfeng Sheng (debt collector) which results in him being sued in civil court based on Decision 592/PDT.G./2019/PN. JKT.UTR and paid compensation to Junfeng Sheng in the amount of Rp.1,046,926,809.12 (one billion forty-six million nine hundred twenty-six thousand eight hundred and nine rupees point twelve cents). Second, the state provides certainty to the rules and sanctions specified in the laws and regulations for the case of decision No. 592/PDT. G/2019/PN. JKT UTR decided that PT Baraccuda Fintech Indonesia would provide compensation for losses according to regulations.

Keywords: Financial Technology, Debt Collector, Protection, Certainty