

**ANALISIS HUKUM TENTANG PROSEDUR DAN ETIKA
PENAGIHAN DEBT COLLECTOR FINTECH
(STUDI PUTUSAN NOMOR 438/Pid.Sus/2020/PN Jkt. Utr)**

SKRIPSI

Oleh

Adventus Nathanael Sitompul

2140050051



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

**ANALISIS HUKUM TENTANG PROSEDUR DAN ETIKA
PENAGIHAN DEBT COLLECTOR FINTECH
(STUDI PUTUSAN NOMOR 438/Pid.Sus/2020/PN Jkt. Utr)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Sarjana Hukum (S.H.) Pada Program Studi Hukum Program Sarjana
Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia**

Oleh

Adventus Nathanael Sitompul

2140050051



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2025**

VISI DAN MISI
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

VISI

"Menjadi Fakultas Hukum yang bermutu, mandiri dan inovatif di kawasan Asia pada tahun 2030 dalam bidang pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat di bidang hukum yang antisipatif terhadap perubahan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi di era globalisasi yang sesuai dengan nilai-nilai Kristiani dan Pancasila."

MISI

1. Mempersiapkan sarjana hukum yang mampu menggunakan dan mengembangkan ilmu dan teknologi dibidang perkembangan ilmu hukum melalui pendekatan ilmiah, interdisipliner, dan transnasional sesuai dengan aturan perkembangan zaman agar mampu bersaing di era global.
2. Mempersiapkan sarjana hukum yang menguasai ilmu dan senantiasa menegakkan nilai moral, etika serta rasa cinta kepada Negara, berperilaku yang demokratis dan menjunjung tinggi nilai-nilai agama.
3. Mengembangkan pengetahuan umum, yang berwawasan nasional dan internasional.
4. Mengembangkan dan meningkatkan penelitian serta profesionalisme dalam ilmu pengetahuan hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.
5. Menyelenggarakan jenjang pendidikan akademik berkelanjutan dan profesi dalam bidang hukum.
6. Mendorong penelitian dan pengabdian masyarakat yang dapat meningkatkan kesadaran hak dan kesadaran hukum serta kesejahteraan rakyat Indonesia.
7. Membina hubungan kerjasama dengan praktisi hukum dan instansi penegakan hukum serta instansi-instansi lainnya baik negeri maupun swasta, Lembaga -lembaga gerejawi dalam pengembangan dan implementasi ilmu hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adventus Nathanael Sitompul
NIM : 2140050051
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul “Analisis Hukum Tentang Prosedur dan Etika Penagihan *Debt Collector Fintech* (Studi Putusan Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN Jkt. Utr.)” adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan dalam bentuk hasil putusan, buku-buku jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya Tugas Akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah di publikasikan atau yang pernah di pakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang di cantumkan 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 di anggap batal.

Jakarta, 3 Juli 2025
Yang Membuat Pernyataan



Adventus Nathanael Sitompul
2140050051



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

“Analisis Hukum Tentang Prosedur dan Etika Penagihan *Debt Collector Fintech* (Studi Putusan Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr)”

Oleh:

Nama : Adventus Nathanael Sitompul
NIM : 2140050051
Program Studi : Hukum
Perminatan : Hukum Pidana

telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 3 Juli 2025

Menyetujui:

Pembimbing I

I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.
(NIDK: 8999101024)

Pembimbing II

Chris Anggi Natalia Berutu, S.H., M.Kn.
(NIDN: 0123129201)

Ketua Program Studi Hukum

Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum.
(NIDN: 0327046303)

Dekan



Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.
(NIDN: 0302117904)



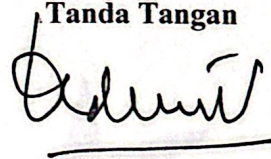
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Pada tanggal **3 Juli 2025** telah diselenggarakan Sidang Skripsi untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Adventus Nathanael Sitompul
NIM : 2140050051
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum

termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul: **“Analisis Hukum Tentang Prosedur dan Etika Penagihan *Debt Collector Fintech* (Studi Putusan Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr)”** oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.	Ketua	
2. Chris Anggi Natalia Berutu, S.H., M.Kn.	Anggota	
3. Grace Natalia Bornok Siahaan, S.H., M.H., LLM	Anggota	



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA FAKULTAS HUKUM

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adventus Nathanael Sitompul
NIM : 2140050051
Fakultas : Hukum
Program Studi : Hukum
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : Analisis Hukum Tentang Prosedur Dan Etika
Penagihan Debt Collector Fintech (Studi Putusan
Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN Jkt.Utr).

Menyatakan bahwa:

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

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-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.

Jakarta, 3 Juli 2025



Adventus Nathanael Sitompul
2140050051

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas kasih karunia yang diberikan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Adapun skripsi yang saya ajukan berjudul “Analisis Hukum Tentang Prosedur Dan Etika Penagihan *Debt Collector Fintech* (Studi Putusan Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr.”

Skripsi dibuat dengan tujuan memenuhi syarat mata kuliah Skripsi di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia. Tidak dapat dipungkiri bahwa memang penyusunan skripsi ini membutuhkan usaha yang sangat keras dalam menyelesaikan skripsi ini. Namun karya ini tidak akan selesai tanpa orang-orang tercinta disekeliling saya yang mendukung dan membantu saya. Terimakasih saya sampaikan kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa
2. Bapak Prof. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H.,M.H.,MBA. Selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Dr. Hendri Jayadi, S.H.,M.H. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Dr. Tomson Situmeang, S.H.,M.H. Selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
5. Ibu Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum. selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
6. Ibu I Dewa Ayu Widyani, S.H.,M.H. selaku dosen pembimbing pertama saya yang telah memberikan Bimbingan serta arahan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi.
7. Ibu Chris Anggi Natalia Berutu S.H., M.Kn. selaku dosen pembimbing kedua saya yang telah membantu memberikan arahan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi.
8. Kepada kedua Orang Tua saya yang saya kasihi dan saya Banggakan, terimakasih karena selama ini selalu memberikan doa serta dukungan kepada saya.
9. Kepada Winda Sari Siboro selaku kekasih saya yang selalu menemani dan memberikan dukungan selama masa kuliah saya, dan selama saya mengerjakan skripsi.
10. Kepada Steven Abednego, S.H. selaku senior dan sahabat saya yang adalah alumni dari Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah memberi saya nasihat serta dukungan-dukungan yang berguna bagi hidup saya untuk mencapai cita-cita saya menjadi praktisi hukum.
11. Kepada Bapak Drs. Khairil Hamzah, S.H., M.H. selaku pimpinan dari tempat magang saya yaitu KHP Law Firm, yang telah membimbing

saya, memberikan saya dukungan, nasihat serta ajaran-ajaran mengenai dunia praktisi hukum.

12. Kepada seluruh teman teman seperjuangan saya dari Bandor : Ludy Saputra, Juan Felix, Andreas Situngkir, Oktaviyandi, Nathanael Sinambela, Andreas Nainggolan, Novelia Elisabeth, Jeremia Pakpahan, dan Fery Posma, selaku teman seperjuangan dan kerabat penulis yang membantu penulis dalam mengerjakan skripsi.
13. Kepada teman-teman saya dari Harta Tahta Amanah (HTA) : Andrew Ezekial, Thimotius Rafael, Stevanus Febrianto, Abdillah Rakhman, Abdullah Rakhman, Rayland Alexander, Nicholas Hutagalung, Louis Putra, Daniel Hannes, Ferdiandisyah Rico, Xaverius Marchello, Firdaus Flamengo, Yohannes Silaen dan Samuel Mangasi, yang selalu menemani dan memberi dukungan kepada saya, bahkan ketika saya menyusun skripsi ini.
14. Kepada teman-teman saya dari Skitraw: Christopher Halomoan, Michael Ezra, Mas Andhika, Gabriel Timothy, Gunawan Raphael, dan Ryan Tirta yang selalu menemani saya dan memberi dukungan kepada saya.
15. Kepada Tim Musik *Immortal Praise* : Chesarolus Siahaan, Maysita Rachel, Joshua Situmorang, Hilkia Manurung, Reuben Marbun, Bagas Gultom, Ferdy Simarmata, dan Jeremy Silalahi.
16. Kepada keluarga besar Unit Kegiatan Mahasiswa Lembaga Pers Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang membimbing dan mengajarkan penulis mulai dari yang belum mengetahui apapun hingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan penulis dan terimakasih karena telah mengajarkan saya bagaimana berorganisasi selama penulis dalam masa perkuliahan.
17. Kepada seluruh rekan-rekan dan teman-teman selama masa perkuliahan yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu yang terus memberikan dukungan kepada saya dalam penulisan skripsi ini.

Jakarta, 3 Juli 2025



Adventus Nathanael Sitompul
2140050051

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
VISI DAN MISI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI.....	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Ruang Lingkup	11
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	11
E. Kerangka Teori dan Kerangka konsep	12
F. Metode Penelitian	15
G. Sistematika Penulisan	18
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	20
A. Tinjauan Teori.....	20
B. Tinjauan Umum Tentang <i>Debt Collector</i>	22
C. Tinjauan Umum Tentang Tindak Pidana ITE.....	31
D. Tinjauan Umum Tentang Pinjaman <i>Online</i>	33

BAB III: KETENTUAN HUKUM YANG MENGATUR PROSEDUR PENAGIHAN YANG DILAKUKAN OLEH DEBT COLLECTOR FINTECH.....	41
A. Ketentuan Hukum Mengenai Pinjaman <i>Online</i>	41
B. Ketentuan Hukum Mengenai Perlindungan Terhadap Pengguna Layanan Pinjaman <i>Online</i>	44
C. Keterikatan <i>Debt Collector</i> dengan Perusahaan Jasa Keuangan.....	48
D. Ketentuan Hukum Tentang Prosedur Penagihan <i>Debt Collector</i> <i>Fintech</i>	49
E. Prosedur Penagihan Menurut <i>Code of Conduct</i> AFPI.....	53
F. Analisis Teori Kepastian Hukum Terhadap Ketentuan Hukum Mengenai Prosedur Penagihan <i>Debt Collector Fintech</i>	55
BAB IV : PERTIMBANGAN HAKIM DALAM MEMUTUS PERKARA NOMOR 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr.....	60
A. Kronologi Perkara Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr.....	60
B. Analisa Undang-Undang yang Digunakan dalam Perkara Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr.....	62
C. Pertimbangan Hakim dalam Memutus Perkara Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr.....	65
D. Analisis Teori Penegakan Hukum Terhadap Pertimbangan Hakim Dalam Memutus Perkara Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr.	69
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79

ABSTRAK

- A. Nama : Adventus Nathanael Sitompul
B. NIM : 2140050051
C. Bagian : Hukum Ekonomi
D. Judul Skripsi : Analisis Hukum Tentang Prosedur Dan Etika Penagihan *Debt Collector Fintech* (Studi Putusan Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN Jkt.Utr).
E. Halaman : i – ix + 80 Halaman + Daftar Pustaka
F. Kata Kunci : *Debt Collector, Fintech, Penagihan, Prosedur, Etika.*
G. Ringkasan Isi :

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji Putusan Nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr dan membahas mengenai prosedur dan etika penagihan *debt collector fintech*. Maraknya penggunaan pinjaman online *fintech* dalam masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya seringkali menimbulkan dinamika sosial dalam kehidupan masyarakat, salah satunya yaitu permasalahan *debt collector* dalam menjalankan tugasnya yaitu penagihan kepada debitor yang mengalami permasalahan dalam pembayaran seringkali melakukan perbuatan-perbuatan yang melanggar ketentuan hukum pidana sehingga menimbulkan keresahan dalam masyarakat. Penelitian ini akan membahas mengenai bagaimana ketentuan hukum yang mengatur prosedur penagihan *debt collector fintech*, dan membahas juga mengenai pertimbangan hakim dalam memutus perkara nomor 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr. Penelitian ini berfokus kepada kepastian hukum mengenai ketentuan hukum bagi pinjaman *online* dan *debt collector fintech*.

Metode penelitian yang digunakan oleh penulis dalam penelitian ini yaitu yudridis normatif, yang akan membahas terkait etika dan prosedur penagihan *debt collector fintech*, yaitu berdasarkan peraturan perundang-undangan, literasi, jurnal, dan pendapat dari para ahli. Pada penelitian ini, penulis menggunakan data sekunder sebagai sumber penelitiannya yang berupa peraturan perundang-undangan, putusan pengadilan, buku, jurnal, dan sejenisnya.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa adanya peraturan perundang-undangan yang mengatur mengenai etika dan prosedur penagihan *debt collector* secara spesifik dan jelas sangat diperlukan untuk dapat memenuhi kepastian hukum, juga untuk mencegah *debt collector* melakukan perbuatan yang melanggar ketentuan hukum pidana dan hak asasi manusia dalam melakukan penagihan kepada nasabah. Selain itu, untuk mempermudah penindakan terhadap *debt collector* yang melakukan tindak pidana maupun pelanggaran hak asasi manusia dalam melakukan penagihan, peraturan mengenai penegakan hukum bagi *debt collector* juga perlu diatur dalam ketentuan undang-undang.

- H. Daftar Bacaan : 26 Buku + 5 Perundang-Undangan + 12 Jurnal + 4 Website + 1 Putusan Pengadilan
I. Dosen Pembimbing I : I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.
Dosen Pembimbing II : Chris Anggi Natalia Berutu, S.H., M.Kn

ABSTRACT

- A. Name : *Adventus Nathanael Sitompul*
B. Student IDE Number : *2140050051*
C. Departement : *Economic Law*
D. Title : *Legal Analysis Of Debt Collection Procedures And Ethics Of Fintech Debt Collectors (Study of Decision 438/Pid.Sus/2020/PN Jkt.Utr).*
E. Number of pages : *i – ix + 80 Pages + Bibliography + Appendix*
F. Keywords : *Debt Collector, Fintech, Collection, Procedures, Ethics.*
G. Summary :

This study aims to examine Court Decision Number 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr and to analyze the procedures and ethical standards applied in the debt collection practices carried out by fintech debt collectors. The increasing use of fintech-based online loans by the public to fulfill their financial needs has frequently given rise to various social dynamics. One such issue concerns the practices of debt collectors who, in carrying out their duties to collect payments from debtors experiencing financial difficulties, often engage in actions that violate the provisions of criminal law, thereby causing public anxiety and unrest. This research will specifically explore the legal provisions that regulate the procedures for debt collection by fintech debt collectors, as well as examine the judicial considerations taken into account in the adjudication of case number 438/Pid.Sus/2020/PN.Jkt.Utr. The primary focus of this study is the legal certainty regarding the regulatory framework governing online loans and fintech debt collection activities.

The research method employed in this study is normative juridical research, which will examine the ethical considerations and procedural requirements of fintech debt collection practices. This analysis will be based on statutory regulations, scholarly literature, academic journals, and expert opinions. In conducting this research, the author utilizes secondary data sources consisting of statutory laws and regulations, court decisions, books, academic journals, and other relevant legal materials.

The result of this study show that the existence of clear and specific statutory regulations governing the ethics and procedures of debt collection is crucial for ensuring legal certainty. Such regulations are also necessary to prevent debt collectors from committing acts that violate criminal law provisions and human rights during the debt collection process. Furthermore, in order to facilitate legal action against debt collectors who commit criminal offenses or human rights violations in the course of debt collection activities, the enforcement provisions applicable to debt collectors must also be explicitly regulated by law

- H. References : *26 Books + 5 Legislations + 12 Journals + 4 Websites + 1 Court Decision*
I. Supervisor I : *I Dewa Ayu Widyani, S.H., M.H.*
Supervisor II : *Chris Anggi Natalia Berutu, S.H., M.Kn.*