

**Efektivitas Perkembangan Pengaturan serta  
Perlindungan Konsumen Terkait Uang Elektronik  
Berbasis *Server* di Indonesia**

Skripsi

Diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh derajat strata satu pada  
Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia



Disusun oleh:

**Nama: Esra Agatha Nadya Hutagaol**

**NIM: 16.400.501.47**

**Fakultas Hukum  
Universitas Kristen Indonesia  
Jakarta  
2020**

# **VISI & MISI PRODI FAKULTAS HUKUM UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

## **Visi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia:**

Menjadi Fakultas Hukum unggulan di Kawasan Asia di bidang pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat di bidang ilmu hukum yang antisipatif terhadap perubahan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi dalam era globalisasi yang sesuai dengan nilai-nilai kristiani dan Pancasila.

## **Misi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia:**

1. Mempersiapkan sarjana hukum yang mampu menggunakan dan mengembangkan ilmu dan teknologi di bidang perkembangan ilmu hukum melalui pendekatan ilmiah, interdisipliner dan transnasional sesuai dengan tuntutan 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 hukum, 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

**PESERTA UJIAN**

**Nama : Esra Agatha Nadya Hutagaol**

**NIM: 16.400.501.47**

**Efektivitas Perkembangan Pengaturan serta  
Perlindungan Konsumen Terkait Uang Elektronik  
Berbasis *Server* di Indonesia**

**Pembimbing I**



**( Dr. Gindo L. Tobing S.H., M.H )**

**Disetujui,**

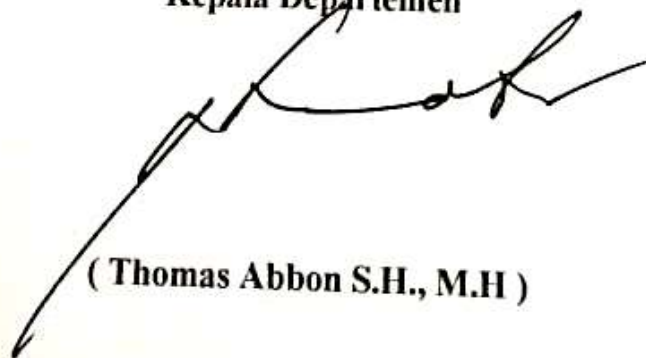
**Pembimbing II**



**( Paltiada Saragi S.H., M.H )**

**Mengetahui,**

**Kepala Departemen**



**( Thomas Abbon S.H., M.H )**

**Efektivitas Perkembangan Pengaturan serta  
Perlindungan Konsumen Terkait Uang Elektronik  
Berbasis *Server* di Indonesia**

**SKRIPSI**

Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Mencapai Derajat Strata satu pada Fakultas  
Hukum Universitas Kristen Indonesia

Disusun Oleh:

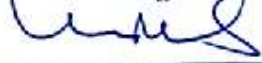
**Nama: Esra Agatha Nadya Hutagaol**

**NIM: 16.400.501.47**

Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji Pada tanggal 30 Januari 2020 dan  
dinyatakan telah lulus dan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana  
hukum (S1)

**Susunan Tim Penguji**

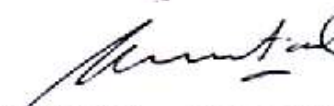
**Pembimbing Utama**

  
( Dr. Gindo L. Tobing, S.H., M.H )

**Anggota Tim Penguji**

  
(Hulman Panjaitan, S.H.,M.H )

**Pembimbing Pendamping**

  
(Paltiada Saragi, S.H., M.H )

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI FAKULTAS  
HUKUM UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Esra Agatha Nadya Hutagaol

NIM : 1640050147

Program Kekhususan : Hukum Ekonomi

Fakultas : Hukum

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Efektivitas Perkembangan Pengaturan serta Perlindungan Konsumen terkait Uang Elektronik Berbasis *Server* di Indonesia” adalah benar-benar hasil karya sendiri, yang dalam penyusunannya tunduk dan patuh terhadap kaidah, etika, dan norma-norma penelitian sebuah karya tulis ilmiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan benar-benar asli (orisinil), bebas dari unsur-unsur penjiplakan karya ilmiah (plagiat).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya, dalam kondisi sehat jasmani dan rohani, dengan sadar tanpa adanya paksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 13 Januari 2020



Esra Agatha Nadya Hutagaol

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis hantarkan kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala berkat, karunia, dan bimbingan yang Tuhan berikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Efektivitas Perkembangan Pengaturan serta Perlindungan Konsumen Terkait Uang Elektronik Berbasis *Server* di Indonesia” sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia. Dengan selesainya skripsi ini, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi masyarakat. Dengan selesainya skripsi ini, tidak lepas dari doa, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Dr. Dhaniswara K. Harjono S.H., M.H., MBA., selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Bapak Hulman Panjaitan S.H.,M.H selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
3. Ibu L. Elly Pandiangan S.H., M.H selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
4. Bapak Poltak Siringoringo S.H.,M.H selaku Kepala Prodi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
5. Bapak Dr. Petrus Irwan Panjaitan, S.H.,M.H selaku Dosen Pembimbing Akademik Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.

6. Bapak Gindo L. Tobing, S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing yang tidak mengenal kata lelah untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang sangat berarti bagi penulis dalam pembuatan skripsi ini.
7. Bapak Paltiada Saragih S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing yang tidak mengenal kata lelah untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang sangat berarti bagi penulis dalam pembuatan skripsi ini.
8. Orang Tua Penulis yang tercinta, Bapa Posma Hutagaol dan Mama Yudika Situmeang yang telah membesarkan, merawat, dan mendidik serta mencukupi semua kebutuhan Penulis. Terimakasih Pa, Ma atas doa, dukungan yang selalu membuat Penulis bersyukur kepada Tuhan Yesus mempunyai orang tua seperti kalian. *I do Love you both*
9. Kepada dua orang Saudara laki – laki saya, Steven Adam Pardomuan Hutagaol, S,Th. dan Franklin Paskah Rowland Hutagaol . terimakasih atas dukungan dan dorongannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik dan tepat waktu. Terimakasih menjadi anggota keluarga yang selalu ada dalam suka dan duka. *I love you guys.*
10. Dosen dan Staff pengajar Universitas Kristen Indonesia yang sudah memberikan pengetahuan, dan membantu penulis selama perkuliahan.
11. Sahabat – Sahabat Tiga Serangkai-ku, Theresia Destrina Laoli, Indriani Putri Kahendou. Terimakasih, *girls*, untuk mau sama – sama semangat saling menemani dan membantu Penulis. *Thanks.*

12. Laki – Laki terdekat, Samuel, S.H., Terimakasih sudah menjadi teman,sahabat,abang,kekasih yang selalu memberi semangat, menghibur, menemani, dan menjadi tempat berdiskusi Penulis. *Thanku so much.*
13. Sahabat – Sahabat Tenyom-ku, Audrey Gabriella Pangaribuan S.H, Seyla Silitonga S.H. Terimakasih selalu menghibur,memberi semangat dan menjadi tempat berdiskusi Penulis.
14. Senior-ku, Maya Puspita Dandel S.H., Ben Lewi Situmorang S.H., Suryanata Rumapea S.H., Terimakasih selalu memberikan semangat dan menjadi senior yang luar biasa.
15. Teman – Teman angkatan 2016 Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia. Terimakasih sudah menjadi angkatan yang luar biasa.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kesalahan dan jauh dari kata sempurna baik dalam segi bahasa, teknik penulisan, maupun pembahasan, maka saran dan kritik yang sekiranya menyempurnakan skripsi Penulis terima dengan lapang dada. Penulis juga ingin memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam penulisan skripsi ini, akhir katam Penulis berharap adanya skripsi ini dapat membantu memberikan ilmu pengetahuan baru masyarakat luas terutama terkait dalam Pengaturan Uang Elektronik Berbasis *Server* Di Indonesia

Jakarta, 12 Januari 2020

Penulis



## ABSTRAK

1. Nama : Esra Agatha Nadya Hutagaol
2. NIM : 16.400.501.47
3. Program Studi : Ilmu Hukum
4. Judul : Efektivitas Perkembangan Pengaturan serta Perlindungan Konsumen Terkait Uang Elektronik Berbasis *Server* di Indonesia.
5. Kata kunci : Uang Elektronik, Perlindungan Konsumen

Uang Elektronik (*Electronic Money*) adalah alat pembayaran yang memenuhi unsur – unsur sebagai berikut:

- a. Diterbitkan atas dasar nilai uang yang di setor terlebih dahulu kepada penerbit;
- b. Nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media *server* atau *chip*;
- c. Nilai uang elektronik yang di kelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang – undang yang mengatur mengenai perbankan.

Skripsi ini akan membahas mengenai perkembangan pengaturan terkait perlindungan konsumen terhadap pengguna uang elektronik berbasis *server* di Indonesia serta potensi resiko dan bentuk pertanggungjawaban penyelenggara uang elektronik berbasis *server*. Penulisan skripsi ini menggunakan metode penulisan adalah yuridis normatif dengan menggunakan bahan keperpustakaan atau data sekunder.

Kesimpulan dari penulisan ini menjelaskan bahwa Uang elektronik pada hakikatnya adalah uang tunai yang dikonversi menjadi data elektronik yang disimpan pada media penyimpan pada kartu yang berbentuk *chip* atau aplikasi yang berbentuk *server* milik pemegang uang elektronik, serta bentuk Tanggungjawab Penerbit uang elektronik berbasis *server* hanya sebatas pembelian sisa saldo yang terdapat pada aplikasi uang elektronik berbasis *server*, dan pengembalian tersebut tidak dapat dilakukan secara tunai Proses pengembalian sisa saldo diberikan setelah 7 hari kerja dan tidak diberikan secara tunai tercantum dalam Pasal 19 ayat (3) UUPK.

6. Dosen Pembimbing: 1) Dr. Gindo L. Tobing S.H., M.H  
2) Paltiada Saragi S.H., M.H

Jakarta, 13 Januari 2020

Penulis

Esra Agatha Nadya Hutagaol

## Abstract

1. Name : Esra Agatha Nadya Hutagaol
2. NIM : 16.400.501.47
3. Study Program : Law
4. Judul : Effectiveness of the Development of Regulations and Consumer Protection Related to Server-Based Electronic Money in Indonesian.
5. Key Word : Electronic Money, Consumer Protection

Electronic Money (Electronic Money) is a payment instrument that meets the following elements:

- a. Issued on the basis of the value of money that was deposited in advance to the issuer;
- b. The value of money is stored electronically on a media server or chip;
- c. The value of electronic money managed by the issuer is not a deposit as referred to in the law governing banking.

This thesis will discuss the development of regulations related to consumer protection for server-based electronic money users in Indonesia and the potential risks and forms of accountability for server-based electronic money management. Writing this script using the writing method is normative juridical using library materials or secondary data. The conclusion of this paper explains that electronic money is essentially cash that is converted into electronic data stored on storage media on a chip card or application in the form of a server owned by an electronic money holder, as well as a form of server-based electronic money issuance responsibility is only limited to buying the remaining the balance contained in a server-based electronic money application, and the refund cannot be made in cash. The process of returning the remaining balance is given after 7 working days and is not given in cash stated in Article 19 paragraph (3) of the UUPK.

7. Dosen Pembimbing: 1) Dr. Gindo L. Tobing S.H., M.H  
2) Paltiada Saragi S.H., M.H

Jakarta, 13 Januari 2020

Penulis

Esra Agatha Nadya Hutagaol

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
VISI & MISI UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SIDANG .....	v
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Permasalahan .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Ruang Lingkup Penelitian .....	9
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Kerangka Teori.....	10
F. Kerangka Konseptual .....	13
G. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis Penelitian .....	15
2. Metode Pendekatan.....	15
3. Jenis dan Sumber Bahan Hukum .....	16
4. Teknik Pengumpulan Data .....	18
5. Teknik Analisis Data .....	18
H. Sistematika Penulisan .....	19
BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN	
A. Tinjauan Umum Instrumen Pembayaran.....	22
1. Pengertian Instrumen Pembayaran.....	22
2. Jenis Instrumen Pembayaran.....	23
3. Karakteristik Instrumen dalam Sistem Pembayaran .....	24
B. Tinjauan Umum Sistem Pembayaran .....	25
1. Pengertian Sistem Pembayaran.....	25
2. Karakteristik Sistem Pembayaran.....	27

3. Sistem Pembayaran Elektronik.....	31
4. Klasifikasi Sistem Pembayaran Elektronik .....	32
C. Uang Elektronik	
1. Pengertian Uang Elektronik.....	33
2. Jenis Uang Elektronik dan Perbedaan dengan Kartu Elektronik Lainnya .....	40
3. Kelebihan dan Kekurangan Uang Elektronik berbasis <i>server</i> .....	43
4. Para Pihak dalam Transaksi Uang Elektronik .....	45
 BAB III - PERKEMBANGAN PENGATURAN DAN PERLINDUNGAN KONSUMEN TERKAIT UANG ELEKTRONIK BERBASIS <i>SERVER</i> di INDONESIA	
A. Perkembangan Pengaturan Uang elektronik .....	47
1. Sejarah Perkembangan Uang Elektronik .....	47
2. Perkembangan Pengaturan Uang Elektronik di Indonesia .....	49
3. Efektivitas Perkembangan Pengaturan Uang Elektronik di Indonesia .....	57
4. Bentuk – Bentuk Uang Elektronik.....	59
5. Jenis –Jenis Transaksi pada Uang Elektronik.....	60
6. Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pengembangan Uang Elektronik .....	62
B. Perlindungan Hukum terhadap Konsumen pengguna Uang Elektronik berbasis <i>Server</i> .....	63
1. Perlindungan Hukum berkaitan dengan penggunaan Transaksi Elektronik .....	63
2. Perlindungan Hukum bagi Konsumen Pengguna Uang Elektronik berbasis <i>Server</i> .....	68

BAB IV – POTENSI RISIKO SERTA BENTUK PERTANGGUNG JAWABAN  
PENYELENGGARA UANG ELEKTRONIK BERBASIS *SERVER* di  
INDONESIA

A. Hubungan Hukum Para Pihak dalam Transaksi Elektronik .....	85
1. Kontrak Elektronik dan Kebebasan Berkontrak .....	85
2. Transaksi Elektronik dan Terjadinya Kesepakatan.....	88
B. Potensi Risiko dalam Uang Elektronik.....	92
C. Tanggung Jawab Penyelenggara Uang Elektronik berbasis <i>Server</i> .....	98

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan .....	116
B. Saran .....	117

DAFTAR PUSTAKA