

**PENGAWASAN *PLATFORM PEER TO PEER LENDING* TERHADAP
LAYANAN KONSUMEN DITINJAU DARI PERATURAN OTORITAS
JASA KEUANGAN NO. 01/POJK.07/2013 DIKAITKAN DENGAN
MARKET CONDUCT DAN ASAS ITIKAD BAIK**

**OLEH
ELIZABETH DIANI SAMANTHA
2002190048**

**TESIS
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum
Program Pendidikan Magister Program Studi Hukum**

**Konsentrasi Hukum :
Hukum Ekonomi Bisnis**



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

2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Nama : Elizabeth Diani Samantha
NIM : 2002190048
Program Studi : Hukum Program Magister Pascasarjana
Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis
Judul : Pengawasan Platform Peer To Peer Lending Terhadap Layanan Konsumen Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/Pojk.07/2013 Dikaitkan Dengan Market Conduct Dan Asas Itikad Baik

Dengan ini saya menyatakan bahwa

1. Dibuat dan di selesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera didalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan publikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkangelar magister di Universitas lain, kecuali pada bagian-bagiansumber informasi yang di cantumkan dengan cara referensi yang semestinya
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera didalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhiapa yang dinyatakan diatas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 22 April 2022

Yang membuat pernyataan,



Elizabeth Diani Samantha

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGAWASAN *PLATFORM PEER TO PEER LENDING* TERHADAP
LAYANAN KONSUMEN DITINJAU DARI PERATURAN OTORITAS
JASA KEUANGAN NO. 01/POJK.07/2013 DIKAITKAN DENGAN
MARKET CONDUCT DAN ASAS ITIKAD BAIK**

Oleh
ELIZABETH DIANI SAMANTHA

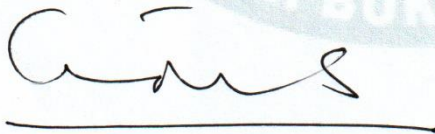
2002190048

TESIS

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Ujian
Guna Memperoleh Gelar Magister Hukum
Program Pendidikan Magister Program Studi Ilmu Hukum
Konsetrasi Hukum Ekonomi**

Jakarta, 22 April 2022

Pembimbing I



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

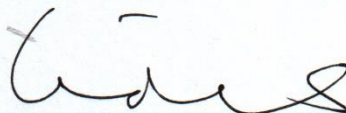
Pembimbing II



(Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H.,M.H)

Mengetahui,

Kepala Program Studi Magister Ilmu Hukum UKI



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



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

JUDUL : Pengawasan Platform Peer To Peer Lending Terhadap Layanan Konsumen Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/Pojk.07/2013 Dikaitkan Dengan Market Conduct Dan Asas Itikad Baik

Nama : Elizabeth Diani Samantha
NIM : 2002190048
Program : Hukum Program Magister Pascasarjana
Studi Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan guna mencapai gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 22 April 2022

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr.Gindo E.L.Tobing,S.H.,M.H

Pembimbing II

Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H

Program studi Magister Hukum
Ketua

Dr.Gindo E.L.Tobing,S.H.,M.H

Program Pasca Sarjana
Direktur

Dr.Bintang R.Simbolon,M.Si.



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR


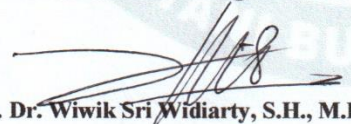

Pada tanggal 22 April 2022 telah diselenggarakan sidang Tugas Akhir Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Elizabeth Diani Samantha
NIM : 2002190048
Program : Hukum Program Magister Pascasarjana
Studi konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis

Termasuk Ujian Tugas Akhir yang berjudul :

Pengawasan Platform Peer To Peer Lending Terhadap Layanan Konsumen Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/Pojk.07/2013 Dikaitkan Dengan Market Conduct Dan Asas Itikad Baik

oleh tim penguji yang terdiri dari :

| Nama Penguji | Jabatan dalam tim | Tanda tangan |
|---------------------------------------|-------------------|---|
| 1. Dr.Gindo E.L.Tobing,S.H.,M.H | Ketua |  |
| 2. Dr. Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H | Penguji |  |
| 3. Dr. Rr. Ani. Wijayati, S.H., M.Hum | Penguji |  |

Jakarta, 22 April 2022



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

Pernyataan Persetujuan Dan Publikasi Tugas Akhir

Saya yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Elizabeth Diani Samantha
NIM : 2002190048
Program Studi : Hukum Program Magister Pascasarjana
Konsentrasi : Hukum Ekonomi Bisnis
Jenis Tugas Akhir : Tesis
Judul : Pengawasan Platform Peer To Peer Lending Terhadap Layanan Konsumen Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/Pojk.07/2013 Dikaitkan Dengan Market Conduct Dan Asas Itikad Baik

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 diperguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan bila saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non eksklusif tanpa Royalti kepada universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta 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, makasaya 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, 22 April 2022



KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Esa dimana terus memberikan anugerah dan berkah dalam kehidupan penulis sehingga diberikan kesempatan, kelancaran dan kemudahan dalam menyelesaikan penulisan tesis ini, yang berjudul **“PENGAWASAN PLATFORM PEER TO PEER LENDING TERHADAP LAYANAN KONSUMEN DITINJAU DARI PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO. 01/POJK.07/2013 DIKAITKAN DENGAN MARKET CONDUCT DAN ASAS ITIKAD BAIK.”**

Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., M.B.A. selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia beserta seluruh jajaran pimpinan dan staff Universitas Kristen Indonesia sebagai tempat penulis mengikuti pendidikan Pascasarjana Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
2. Dr. Bintang Simbolon, M.Si. Selaku Direktur Program Pascasarjana UKI beserta seluruh unsur Pimpinan, Pengajar, Karyawan Fakultas Hukum yang telah banyak membantu dan memfasilitasi selama penulis menempuh pendidikan.
3. Bapak Dr. Gindo L. Tobing, S.H., M.H selaku dosen pembimbing I
4. Ibu Wiwik Sri Widiarty, S.H., M.H selaku dosen pembimbing II
5. Keluarga tercinta Bapak Prof. Dr. RB. Soemanto, M.A., dan Dra. Theresia Maria Saptaningrum selaku orang tua serta kakak-kakak semua yang telah memberikan dorongan dan support selama penulis menuntut ilmu dan menyelesaikan tesis ini.
6. Untuk seseorang yang tercinta yang selalu ada serta mendukung, memotivasi, dan menyemangati penuh dalam penyelesaian studi hingga tesis ini selesai.
7. Rekan-rekan mahasiswa Pascasarjana Fakultas Hukum Angkatan 2020 yang telah banyak memberikan pencerahan sebagai mitra diskusi dan saling

memberi masukan serta dukungan untuk mencapai keberhasilan penyelesaian program studi.

Jakarta,

2022

ELIZABETH DIANI SAMANTHA

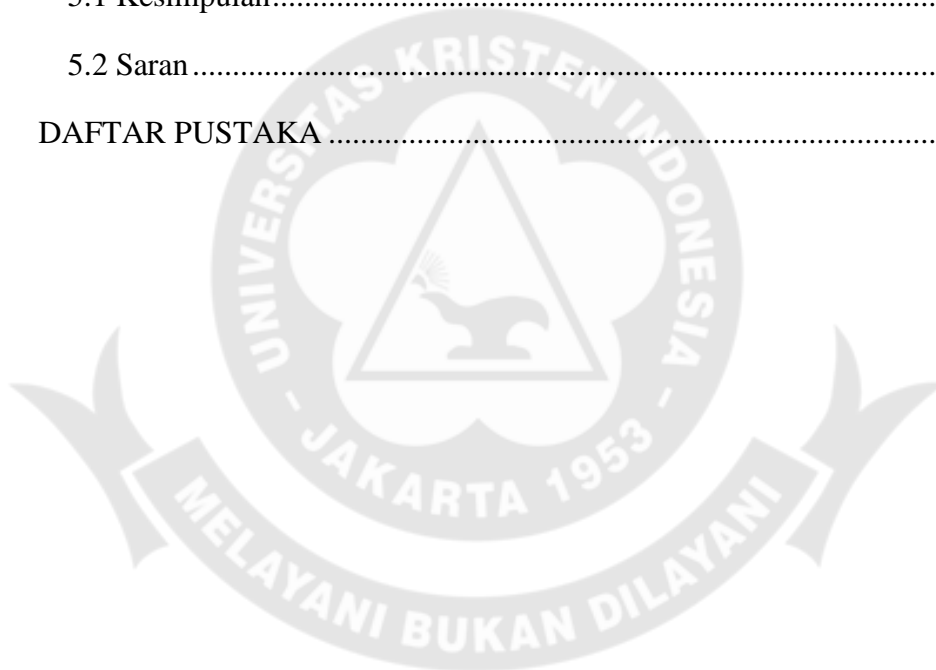


DAFTAR ISI

| | |
|--|-----|
| HALAMAN JUDUL | i |
| PENYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIS..... | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR | iv |
| PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR..... | v |
| PERNYATAAN PERSETUJUAN DAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI..... | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| ABSTRAK..... | xi |
| ABSTRACT..... | xii |
| BAB I..... | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 4 |
| 1.2.1 Bagaimanakah upaya pengawasan Platform <i>Peer to peer lending</i> berlandaskan prinsip <i>market conduct</i> ditinjau dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/POJK.07/2013? | 4 |
| 1.2.2 Bagaimanakah upaya perlindungan terhadap pengguna layanan <i>Peer to peer lending</i> ditinjau dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/POJK.07/2013 dikaitkan dengan prinsip itikad baik?..... | 4 |
| 1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.3.1 Maksud Penelitian | 5 |
| 1.3.2 Tujuan Penelitian..... | 5 |
| 1.4 Metode Penelitian..... | 5 |

| | |
|--|----|
| 1.4.1 Jenis Penelitian | 5 |
| 1.4.2 Sifat Penelitian. | 6 |
| 1.4.3 Pendekatan Penelitian | 7 |
| 1.4.4. Jenis Data | 8 |
| 1.4.5. Teknik Pengumpulan Data | 9 |
| 1.4.6. Teknik Analisis Data | 9 |
| BAB II | 11 |
| TINJAUAN PUSTAKA | 11 |
| 2.1 Kerangka Konsep dan Teori | 11 |
| 2.1.1 Kerangka Konsep | 11 |
| 2.1.2 Kerangka Teori | 32 |
| BAB III | 49 |
| PENGAWASAN TERHADAP <i>PLATFORM PEER TO PEER LENDING</i> (P2P LENDING) BERLANDASKAN PRINSIP <i>MARKET CONDUCT</i> DITINJAU DARI POJK NOMOR 01/POJK.07/2013 | 49 |
| 3.1 Pengawasan Oleh Otoritas Jasa Keuangan Dalam Ketentuan POJK Nomor 01/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan. | 49 |
| 3.2 Prinsip <i>Market Conduct</i> dalam Pengawasan oleh OJK terhadap Jasa Keuangan <i>Peer to Peer Lending</i> (P2P Lending). | 60 |
| BAB IV | 76 |
| PERLINDUNGAN TERHADAP PENGGUNA LAYANAN <i>PEER TO PEER LENDING</i> (P2P-LENDING) DITINJAU DARI POJK NOMOR 01/POJK.07/2013 DIKAITKAN DENGAN PRINSIP ITIKAD BAIK | 76 |
| 4.1 Perlindungan Hukum Terhadap Pengguna Layanan <i>Peer to Peer Lending</i> (P2P-Lending) oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Berdasarkan Ketentuan | |

| | |
|--|----|
| POJK Nomor 01/POJK.07/2013 tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan..... | 76 |
| 4.2 Prinsip Itikad Baik Oleh Pengguna Jasa <i>Peer to Peer</i> (P2P Lending) dalam Mekanisme Perlindungan Konsumen oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).80 | |
| BAB V..... | 97 |
| PENUTUP..... | 97 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 97 |
| 5.2 Saran..... | 98 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 99 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| <i>Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual</i> | 48 |
| <i>Gambar 3. 1 Skema Hubungan Para Pihak dalam P2P Lending</i> | 60 |



ABSTRAK

Nama : Elizabeth Diani Samantha
NIM : 2002190048
Dosen Pembimbing : Dr. Gindo L. Tobing, S.H.,M.H
Dr. Wiwik Sri Widiarty,S.H.,M.H
Judul Tesis : Pengawasan *Platform Peer to Peer Lending* Terhadap Layanan Konsumen Ditinjau Dari Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 01/POJK.07/2013 Dikaitkan Dengan *Market Conduct* dan Asas Itikad Baik.

Pesatnya laju perkembangan perekonomian global telah memberikan dampak yang signifikan terhadap pembaharuan segala sektor, tidak terkecuali sektor keuangan. pembaharuan sektor keuangan ditandai dengan kemunculan teknologi finansial. Hadirnya *Fintech* dinilai telah memainkan peran vital dalam eskalasi perekonomian suatu negara. Selain itu, sektor keuangan mendorong pertumbuhan ekonomi *riil* melalui konsolidasi antara modal dan kebaruan teknologi. Salah satu jenis dari teknologi finansial adalah *peer to peer lending* (p2pl) yang secara umum diartikan sebagai suatu bentuk layanan pinjam-meminjam uang yang didalamnya terdapat pihak peminjam, pihak pemberi pinjaman dan pihak penyedia layanan dengan memanfaatkan media teknologi secara daring. Kehadiran p2pl selain memberikan kemudahan dalam bidang jasa keuangan juga memberikan tugas baru bagi pemerintah, secara khusus berkaitan dengan regulasi, POJK No. 01/POJK.07/2013 adalah salah satu regulasi yang mengatur tentang layanan tersebut dimana OJK sebagai lembaga berwenang di sektor keuangan memiliki tugas untuk melaksanakan pengawasan dan perlindungan konsumen.

Berangkat dari paparan latar belakang tersebut, penelitian ini hendak mengkaji bagaimanakah upaya pengawasan p2pl berlandaskan prinsip *market conduct* serta bagaimanakah upaya perlindungan terhadap pengguna layanan p2pl dikaitkan dengan prinsip itikad baik ditinjau dari POJK 01/POJK.07/2013.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian normatif dan bersifat perskriptif. Jenis data yang digunakan adalah jenis data sekunder yang terdiri atas bahan hukum primer dan bahan hukum sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh penulis adalah studi dokumen dan teknik analisis data menggunakan teknik analisis secara kualitatif.

Pengawasan *market conduct* oleh OJK belum dapat dilaksanakan secara optimal. Kondisi tersebut dikarenakan POJK No.01//POJK.07/2013 belum mengatur secara spesifik perihal defenisi, bentuk serta mekanisme pengawasan *market conduct* oleh OJK. Berkaitan dengan perlindungan terhadap pengguna layanan p2pl berlandaskan prinsip itikad baik terpresentasi dalam ketentuan Pasal 3 yang mensyaratkan adanya itikad baik dari konsumen/pengguna berupa penyediaan segala dokumen tentangnya secara akurat, jujur, jelas, dan tidak menyesatkan. Ketentuan ini menjadi awal terlaksananya serangkaian mekanisme perlindungan oleh OJK sebagaimana terdapat dalam rumusan beberapa Pasal dalam POJK *a quo*.

Kata Kunci: Pengawasan, Perlindungan, Itikad Baik, Market Conduct, Peer to Peer Lending

ABSTRACT

Name : Elizabeth Diani Samantha
NIM : 2002190048
Supervisors : Dr. Gindo L. Tobing, S.H.,M.H
Dr. Wiwik Sri Widiarty,S.H.,M.H
Thesis Title : Supervision of the Peer to Peer Lending Platform on Consumer Services in terms of Financial Services Authority Regulation No. 01/Pojk.07/2013 Related to Market Conduct and Good Faith Principles

The rapid pace of global economic development has had a significant impact on the renewal of all sectors, including the financial sector. The renewal of the financial sector is marked by the emergence of financial technology. The presence of Fintech is considered to have played a vital role in the escalation of a country's economy. In addition, the financial sector encourages real economic growth through the consolidation of capital and technological innovations. One type of financial technology is peer to peer lending (p2pl) which is generally defined as a form of money-lending service in which there are borrowers, lenders and service providers by utilizing online technology media. The presence of P2PL in addition to providing convenience in the field of financial services also provides new tasks for the government, specifically related to regulations, POJK No. 01/POJK.07/2013 is one of the regulations governing these services where OJK as the authorized institution in the financial sector has the task of carrying out consumer supervision and protection.

Departing from this background explanation, this study aims to examine how P2PL supervision efforts are based on market conduct principles and how the protection of P2PL service users is related to the principle of good faith in terms of POJK 01/POJK.07/2013.

The type of research used is normative research and is descriptive. The type of data used is secondary data which consists of primary legal materials and secondary legal materials. Data collection techniques used by the authors are document studies and data analysis techniques using qualitative analysis techniques.

Supervision of market conduct by OJK has not been carried out optimally. This condition is because POJK No.01//POJK.07/2013 has not specifically regulated the definition, form and mechanism of market conduct supervision by OJK. With regard to the protection of users of p2pl services based on the principle of good faith, it is represented in the provisions of Article 3 which requires the existence of good faith from consumers/users in the form of providing all documents regarding them accurately, honestly, clearly, and not misleadingly. This provision is the beginning of the implementation of a series of protection mechanisms by the OJK as contained in the formulation of several articles in the regulation.

Keywords: Supervision, Protection, Good Faith Market Conduct, Peer to Peer Lending