



**PENEGAKAN HUKUM PINJAMAN ONLINE ILEGAL DENGAN
ANCAMAN KEKERASAN**

NAMA : RAHARDAN TRI WIBAWA

NIM : 1810611088



**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

**FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI S1 HUKUM**

2022



**PENEGAKAN HUKUM PINJAMAN *ONLINE* ILLEGAL
DENGAN ANCAMAN KEKERASAN**

SKRIPSI

NAMA : RAHARDAN TRI WIBAWA

NIM : 1810611088

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN
JAKARTA**

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI S1 HUKUM

2022



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI S1-ILMU HUKUM

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL :

**PENEGAKAN HUKUM PINJAMAN *ONLINE* ILLEGAL DENGAN
ANCAMAN KEKERASAN**

RAHARDAN TRI WIBAWA

1810611088

Skripsi ini telah disetujui untuk dipertahankan dihadapan Tim Penguji
Program Studi S1 – Ilmu Hukum Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta

Jakarta, 8 Januari 2022

Mengetahui

Ketua Program Studi S1 Ilmu Hukum

Menyetujui

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Taupiqqurrahman S.H., M.Kn.
NIP. 198701022019031006

Dr. Handoyo Prasetyo., SH., MH.
NIP. 0019126303



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS HUKUM
PROGRAM STUDI S1 – ILMU HUKUM

PENGESAHAN

Skripsi diajukan oleh :

Nama : Rahardan Tri Wibawa

NIM : 1810611088

Program Studi : S1 – Ilmu Hukum

Judul : **PENEGAKAN HUKUM PINJAMAN *ONLINE***
DENGAN ANCAMAN KEKERASAN

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi S1 Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta


Heru Suyanto, SH., MH

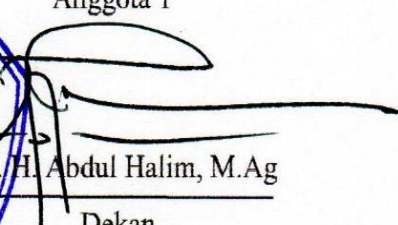
Ketua


Aji Lukman Ibrahim, S.H., M.H

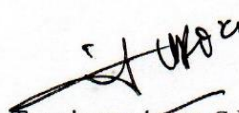
Anggota 1


Dr. Handoyo Prasetyo, S.H., M.H

Anggota 2


Dr. H. Abdul Halim, M.Ag

Dekan


Taupiqqurahman, S.H., M.Kn

Kaprodi



Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 22 Juni 2022

BIODATA PENULIS



Nama : Rahardan Tri Wibawa
Tempat/Tgl. Lahir : Jakarta, 20 April 2000
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jalan Haji Umar, No.2A, Rt/Rw : 04/05, Pondok aren
Tangerang Selatan
No. Telpon : 0895327091981
Email : rahardant91@gmail.com
Nama Orang Tua
a. Ayah : Rachmat Muchtadi
b. Ibu : Sophia Derwati

PENDIDIKAN FORMAL

1. SD : SDN 03 PESANGGRAHAN (Lulus Th. 2012)
2. SMP : SMPN 110 JAKARTA SELATAN (Lulus Th. 2015)
3. SMA : SMAN 86 JAKARTA SELATAN (Lulus Th. 2018)

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Unit Peradilan Semu Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Periode 2021.
2. Staff editor pada kepanitiaan ncols 2020.
3. Lembaga Konsultasi dan Bantuan Hukum 2022.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Tugas akhir dalam bentuk Skripsi adalah benar hasil karya saya sebagai penulis pertama, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila dikemudian hari terbukti plagiarisme dalam penulisan tugas akhir ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Rahardan Tri Wibawa

NIM : 1810611088

Tanggal : 08 Januari 2022

Tanda Tangan :



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Rahardan Tri Wibawa
NIM : 1810611088
Fakultas : Hukum
Program Studi : S1 – Ilmu Hukum
Jenis Karya : Skripsi
Judul : **PENEGAKAN HUKUM PINJAMAN *ONLINE*
DENGAN ANCAMAN KEKERASAN**

1. Untuk kepentingan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan karya ilmiah Skripsi dengan judul tersebut diatas kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Rights*).
2. Menyatakan ~~SETUJU/TIDAK SETUJU~~*) untuk melanjutkan pengolahan data Skripsi menjadi artikel ilmiah yang dipublikasikan bersama Dosen Pembimbing Tugas Akhir.
3. Menyatakan ~~BERSEDIA/TIDAK BERSEDIA~~*) mengirimkan (submit) naskah artikel yang merupakan bagian dari Skripsi untuk dipublikasikan pada jurnal internasional bereputasi/jurnal nasional terakreditasi/jurnal nasional ber-ISSN bersama dengan Dosen Pembimbing Tugas Akhir.

Jakarta, 8 Januari 2022



Rahardan Tri Wibawa

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Bismillahirrahmanirrahim puji syukur seraya penulis panjatkan kehadiran Allah SWT., atas berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi sebagaimana mestinya sesuai dengan waktu yang diharapkan. Tugas Akhir Skripsi ini merupakan syarat mutlak bagi penulis sebagai mahasiswa dalam rangka memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.

Tugas Akhir Skripsi dengan judul **“PENEGAKAN HUKUM PINJAMAN ONLINE DENGAN ANCAMAN KEKERASAN”** ini dapat terselesaikan sesuai dengan waktu dan perencanaan yang penulis harapkan. Keberhasilan penyusunan Tugas Akhir Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Maka dari itu, dalam kesempatan yang berbahagia ini dengan segala kerendahan dan ketulusan hati, penulis hendak mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang terlibat:

1. Allah SWT yang senantiasa telah memberikan nikmat Sehat Wal'Afiat, serta memberikan pertolongan-Nya sehingga dalam kegiatan sehari-hari dapat berjalan sesuai dengan yang diharapkan. Atas setiap nikmat yang Allah SWT senantiasa berikan tersebut patut untuk dijadikan rasa syukur yang mendalam serta memberikan arahan untuk dapat menjalani kehidupan yang lebih baik.
2. Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Ibu Dr. Erna Hernawati, Ak., CPMA., CA., CGOP., yang telah banyak melahirkan prestasi bagi kampus serta melahirkan banyak generasi penerus bangsa yang berkualitas, baik secara akademik maupun non akademik.
3. Bapak Dr. Abdul Halim, M.Ag selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
4. Ibu Dwi Ariyanti Ramadhani, S.H, M.H selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional.

5. Bapak Khoirul Rizal S.H, M.H selaku Wakil Dekan II Bidang Umum dan Keuangan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
6. Bapak Heru Suyanto, S.H, M.H, C.L.A selaku Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta
7. Bapak Taupiqqurrahman, S.H., M.Kn., selaku Kepala Program Studi S1 – Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
8. Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Dr. Beniharmoni Harefa., SH., LLM yang telah senantiasa memberikan arahan, semangat, dukungan serta doa kepada penulis selaku mahasiswa di bawah bimbingan beliau sejak awal masuk perkuliahan sampai penulis menyelesaikan kewajiban pemenuhan Tugas Akhir saat ini.
9. Dosen Pembimbing Tugas Akhir, Bapak Dr. Handoyo Prasetyo, S.H., M.H., yang senantiasa setia memberikan bimbingan, pengarahan, pengajaran, serta doa dan dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir ini sebagai tahapan akhir dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
10. Kedua Orang Tua penulis yakni Bapak Rachmat Muchtadi dan Ibu Sophia Derwati yang senantiasa mendoakan, mengarahkan, dan mendidik penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Bapak dan Ibu Dosen serta Para Staff Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta pengajaran dan pengalaman berharga kepada penulis selama menjadi mahasiswa dalam menempuh pendidikan jenjang sarjana.
12. Sanak Saudara serta Keluarga Besar penulis yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, berkat kehadiran mereka yang telah mewarnai dan meramaikan kehidupan penulis dengan semangat, dukungan serta doa yang

senantiasa diberikan sehingga rasa optimisme akan cita-cita kehidupan masa depan yang lebih baik senantiasa tertanam dalam diri penulis.

13. Rekan-rekan seperjuangan yang tentunya penulis cintai dan banggakan yang tidak dapat disebutkan satu-persatu. Kehadiran kalian telah memberikan banyak sekali pembelajaran dan pengalaman berharga terhadap penulis. Rasa semangat, dukungan serta doa yang senantiasa diberikan menjadi pondasi yang kuat bagi penulis untuk mampu berproses sebagai manusia yang mandiri, bertanggungjawab, serta senantiasa memiliki semangat juang yang tinggi guna memperoleh cita-cita kehidupan masa depan yang lebih baik.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir Skripsi ini masih banyak kekurangan, dan oleh karenanya penulis sangat terbuka untuk menerima berbagai saran dan masukan. Penulis menyadari bahwa kesempurnaan itu hanyalah milik Allah SWT., Tuhan Yang Maha Esa. Akhir kata, semoga tulisan yang sederhana ini dapat membawa manfaat yang sebesar-besarnya bagi banyak pihak.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 8 Januari 2022



RAHARDAN TRI WIBAWA

NIM. 1810611088

ABSTRAK

Munculnya Pinjaman *Online* ilegal kian meresahkan banyak masyarakat. Maka dari itu Tujuan dari penulisan Karya Ilmiah ini yaitu untuk melihat legalitas dan hukuman yang diberikan kepada Pinjaman *Online* ilegal bila melihatnya melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor POJK No.77 Tahun 2016 Tentang Layanan Pinjam meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi dan Undang-Undang Nomor 7 tahun 2014 tentang Perdagangan. Metode penelitian yang digunakan dalam penulisan ini yaitu yuridis normatif. Dalam pelaksanaannya ada sebuah bentuk ancaman dan penipuan sebagaimana secara *Lex Specialis* diatur dalam Undang-Undang nomor 19 Tahun 2016 perubahan atas Undang-Undang Nomor 11 tahun 2008 tentang Informasi dan Teknologi Elektronik walaupun diatur pula dalam Kitab Undang Undang Hukum Pidana. Oleh karenanya peran Otoritas jasa Keuangan sangat diperlukan terkait dengan memuncaknya pinjaman *online* ilegal ini dalam hal pencegahan agar masyarakat tidak mudah tergiur oleh para pelaku pinjaman *online* ilegal. Walaupun dalam pemberian hukuman terkait pemidanaan pinjaman *online* tidak hanya satu akan tetapi yang memberatkan dan dirasa memiliki efek jera untuk para pelaku dan korporasinya terlihat pada Undang-Undang nomor 7 tahun 2014 tentang Perdagangan.

Kata Kunci : Pinjaman *Online* ilegal, Pertanggung Jawaban Pidana, OJK.

ABSTRACT

The emergence of illegal online loans is increasingly troubling many people. Therefore, the purpose of writing this Scientific Work is to see the legality and penalties given to illegal online loans when viewed through the Financial Services Authority Regulation number POJK No. 77 of 2016 concerning Information Technology-Based Borrowing and Borrowing Services and Law Number 7 of 2014 on Trade. The research method used in this paper is normative juridical. In its implementation there is a form of threat and fraud as Lex Specialis is regulated in Law number 19 of 2016 amendments to Law Number 11 of 2008 concerning Information and Electronic Technology although it is also regulated in the Criminal Code. Therefore, the role of the Financial Services Authority is very much needed related to the peak of this illegal online loan in terms of prevention so that people are not easily tempted by illegal online loan actors. Although there is not only one punishment related to online lending, but one that is burdensome and is felt to have a deterrent effect for the perpetrators and their corporations can be seen in Law number 7 of 2014 concerning Trade.

Keywords: Illegal Online Loans, Criminal Liability, OJK.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
PENGESAHAN	iii
BIODATA PENULIS	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vi
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan masalah	4
C. Ruang Lingkup Penelitian	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
E. Metodologi Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu (Literature Review)	9
B. Tinjauan Teori	11
BAB III DESKRIPSI HASIL TEMUAN	16
A. Keberadaan <i>Fintech Lending</i> di Indonesia	16
B. Otoritas Jasa Keuangan dalam Pengawasannya terhadap Pinjaman <i>Online</i> di Indonesia.....	18
C. Jumlah Pinjaman <i>Online</i> Ilegal yang Kian Tidak Menurun	21
D. Kekerasan Dan Ancaman Dalam Penagihan Oleh Pinjaman <i>Online</i> Ilegal	21
E. Pengaturan Terkait Penagihan Pinjaman <i>Online</i> Dengan Ancaman, Asusila Dan Pornografi Di UU ITE	23
F. Penyelesaian Kasus Pinjaman <i>Online</i> Ilegal pada perusahaan PT Vega Data Indonesia dan perusahaan bayangannya yakni PT Barracuda <i>Fintech</i> Indonesia.....	25
G. Undang-Undang Perdagangan dalam Kaitannya dengan Pinjaman <i>Online</i> Ilegal dalam Hukum Pidana	28
BAB IV PEMBAHASAN.....	29

A. Penegakan hukum pinjaman <i>Online</i> Illegal berdasarkan Undang-Undang Nomor 7 tahun 2014 tentang Perdagangan yang mana disertai ancaman kekerasan	29
B. Mengoptimalkan Peran Otoritas Jasa Keuangan sampai saat ini dalam hal perusahaan Pinjaman <i>Online</i> Illegal	41
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	50
A. Kesimpulan.....	50
B. Saran	51
DAFTAR PUSTAKA	52