



**PENEGAKAN HUKUM TERHADAP PERUSAHAAN PINJOL
ILEGAL BERDASARKAN PUTUSAN KASUS
PT BARRACUDA DAN PT VEGADATA**

SKRIPSI

DEBORAH SONDANG ROMAULI

1810611219

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 TERHADAP PERUSAHAAN PINJOL ILEGAL
BERDASARKAN PUTUSAN KASUS PT BARRACUDA DAN PT
VEGADATA**

DEBORAH SONDANG ROMAULI

1810611219

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

Jakarta, 08 Juni 2022

Mengetahui

Ketua Program Studi S1 Hukum

Menyetujui

Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Taupiqurrahman, S. H., M.Kn
NIP: 198701022019031006

Dr. Iwan Erar Joesoef, SH., Sp.N., M.KN
NIDN: 0304036203



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA

FAKULTAS HUKUM

PROGRAM STUDI S1- ILMU HUKUM

PENGESAHAN

Skripsi/Memorandum Hukum diajukan oleh:

Nama : Deborah Sondang Romauli
NPM : 1810611219
Program Studi : S1 Ilmu Hukum
Judul : Penegakan Hukum Terhadap Perusahaan Pinjol Ilegal
Berdasarkan Putusan Kasus PT Barracuda Dan PT
Vegadata

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

Rianda Dirkareshza, S.H., M.H
Ketua

Dr. Handoyo Prasetyo, S.H., M.H.
Penguji 1

Dr. Iwan Erar Joesoef, SH., Sp.N, M.KN
Penguji 2



Dr. H. Abdul Halim, M.Ag
Dekan

Taufiqurrahman, S.H., M.KN.
Kaprodik

Ditetapkan di : Jakarta
Tanggal Ujian : 29 - 06 - 2022

BIODATA PENULIS



N a m a : Deborah Sondang Romauli
Tempat/Tgl. Lahir : Bogor, 23 Oktober 2000
Jenis Kelamin : ~~Laki-laki~~/Perempuan*)
Agama : Kristen
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jalan Pulo Asem Utara XI No.14 Jakarta Timur
No. Telpn : 085899060701
Email : deborahsr@upnvj.ac.id
Nama Orang Tua
a. Ayah : Yustinus Slamet Parlindungan
b. Ibu : Loiker Mariani Saragih

PENDIDIKAN FORMAL

1. SD : SDN Malaka Sari 03 Pagi (Lulus Th. 2012)
2. SMP : SMPN 236 Jakarta (Lulus Th. 2015)
3. SMA : SMK Farmasi IKIFA (Lulus Th. 2018)

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Kepala Urusan Operasional Resimen Mahasiswa (MENWA) Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Periode 2020.
2. Tenaga Ahli Komisi 2 Pengawasan BEM UPNVJ Majelis Permusyawaratan Mahasiswa Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Periode 2020.
3. Anggota Divisi Debat Forum Riset Debat Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Periode 2020.
4. Divisi Pembinaan Persekutuan Mahasiswa Kristen Agape Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Periode 2021.

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 plagiarism dalam penulisan tugas akhir ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

N a m a : Deborah Sondang Romauli

N.I.M : 1810611219

Tanggal : 12 Juni 2022

Tanda tangan :



PERSETUJUAN PUBLIKASI

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Deborah Sondang Romauli
NIM/NPM : 1810611219
Fakultas : Hukum
Program Studi : S1 Ilmu Hukum
Jenis Karya : Skripsi/~~Memorandum Hukum~~*)
Judul : Penegakan Hukum Terhadap Perusahaan Pinjol
Illegal Berdasarkan Putusan Kasus PT Barracuda Dan
PT Vegadata

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

Jakarta, 12 - 06 - 2022



Deborah Sondang Romauli

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir Skripsi dengan baik. Penulisan ini merupakan syarat untuk menyelesaikan pendidikan Sarjana Strata 1 (S1) pada jurusan Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Penulis sadari bahwa proses penulisan hukum ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghormatan kepada:

1. Ibu Dr. Erna Hernawati, Ak, CPMA, CA, CGOP sebagai Rektor UPN Veteran Jakarta;
2. Bapak Dr. Anter Venus, MA, Comm sebagai Wakil Rektor Bidang Akademik;
3. Bapak Dr. Prasetyo Hadi, SE., MM., CFMP sebagai Wakil Rektor Bidang Umum dan Keuangan;
4. Ibu Dr. dr. Ria Maria Theresa, SpKJ., MH sebagai Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan dan Kerja Sama;
5. Bapak Dr. Abdul Halim, M.Ag, CM sebagai Dekan Fakultas Hukum UPN Veteran Jakarta;
6. Ibu Dwi Aryanti Ramadhani, S.H., M.H., sebagai Wakil Dekan Bidang Akademik;
7. Bapak Khoirur Rizal Luthfi, S.H., M.H., sebagai Wakil Dekan Bidang Umum dan Keuangan;
8. Bapak H. Heru Suyanto, S.H., M.H., C.L.A. sebagai Wakil Dekan Kemahasiswaan dan Kerja Sama;
9. Dr. Heru Sugiyono, S.H., M.H. sebagai Ketua Jurusan Fakultas Hukum;
10. Bapak Taupiqurrahman, S.H., M.Kn sebagai Kepala Program Studi S-1 Ilmu Hukum;
11. Bapak Dr. Iwan Erar Joesoef, SH, Sp.N, MKn sebagai Dosen Pembimbing Tugas Akhir saya yang telah memberikan bimbingan dan saran dalam menyelesaikan penelitian ini;

12. Bapak Dr. Handoyo Prasetyo, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan selama menempuh kuliah di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
13. Seluruh dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
14. Penghargaan terbaik khusus kepada Papa dan Mama (Yustinus Slamet Parlindungan dan Loiker Mariani), orangtua tercinta yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan doa, cinta kasih, pengajaran dan dukungan yang sangat dibutuhkan penulis. Kepada Opung Pangaribuan, satu-satunya opung penulis yang selalu membanggakan penulis dimanapun sehingga memotivasi penulis untuk segera lulus. Serta adik-adikku tercinta (Jojo, Rainhard, Christian dan Gheraldo) yang selalu mendukung kakaknya untuk lulus dan segera mendapatkan pekerjaan. Bang Angga yang selalu ada untuk memberikan motivasi, pencerahan dengan kata katanya yang luar biasa serta doanya.
15. Seluruh teman teman Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang telah menemani susah maupun senang berjuang dengan penuh semangat dibangku kuliah teman teman CIMALL Yosephine, Putri, Rizka, dan Azka, serta teman-teman Faith, Hope and Love. Abang dan kakak tingkat yang sudah telah lulus dahulu.
16. PMK AGAPE UPNVJ, yang telah menjadi tempat pertemuan dengan sahabat seiman di UPNVJ untuk saling mendoakan dan mendukung.
17. Organisasi-organisasi terdahulu Resimen Mahasiswa UPNVJ dan MPM 2020 yang secara tidak langsung mendukung saya untuk segera lulus.
18. Dan berbagai pihak lain yang secara tidak langsung ikut memberikan dukungan serta bantuan dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas segala kebaikan serta jasa-jasa para pihak yang telah penulis sebutkan diatas. Penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna maka penulis menerima kritik dan saran demi penulisan yang lebih baik. Penulisan ini diharapkan dapat berguna bagi civitas akademika Fakultas Hukum

Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta khususnya dibidang hukum bisnis.

Jakarta, 20 Januari 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Deborah Sondang Romauli', with a stylized flourish at the end.

Deborah Sondang Romauli

ABSTRAK

Fenomena fintech ilegal yang berupa pinjaman online marak terjadi dengan berbagai praktek yang merugikan konsumen karena potongan administrasi diawal terlalu besar, denda keterlambatan juga besar, cara penagihan cukup meresahkan dan juga melakukan pencatutan nama OJK. Putusan hakim pada suatu kasus pun terhitung tidak memberatkan para pelaku usaha yang melanggar aturan padahal sudah banyak yang menjadi pertimbangan hakim. Kurangnya payung hukum yang menaungi permasalahan kasus ini menyebabkan penegakan hukum dan perlindungannya kurang maksimal di Indonesia. Penelitian menggunakan pendekatan yuridis normatif dan spesifikasi penelitian berupa deskriptif analitis. Cara pengumpulan data melalui studi kepustakaan (*library research*) dan media internet (*internet research*), mempelajari bahan-bahan hukum yang merupakan data sekunder. Dengan pendekatan perundang-undangan, konseptual dan pendekatan studi kasus. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis data kualitatif. Hasil pertimbangan hakim dalam suatu putusan dibatasi dengan Peraturan perundang-undangan yang dikaitkan dengan KUHP, UU Perlindungan Konsumen dan UU Perdagangan karena belum adanya Undang-undang spesifik yang dapat memberikan sanksi pidana berdasarkan pelanggaran pelaku sehingga perlindungan hukum secara represif belum terpenuhi secara konkret meski OJK bersama lembaga lainnya telah bekerja sama melakukan upaya preventif yang cukup baik.

Kata Kunci: fintech; ilegal; pinjaman online; penegakan hukum; perlindungan konsumen.

ABSTRACT

The phenomenon of illegal fintech in the form of online loans is rampant with various practices that harm consumers because the administrative deductions at the beginning are too large, late fees are also large, the collection method is quite troubling and also profiteering the name of the OJK. The judge's decision in a case is not considered burdensome for business actors who violate the rules even though there are many considerations for the judge. The lack of a legal umbrella that overshadows the problem of this case causes law enforcement and protection to be less than optimal in Indonesia. The research uses a normative juridical approach and research specifications in the form of descriptive analytics. How to collect data through library research and internet media, studying legal materials that are secondary data. With a statutory, conceptual and case study approach. The data analysis technique used is qualitative data analysis. The results of the judge's consideration in a decision are limited to laws and regulations related to the Criminal Code, the Consumer Protection Law and the Trade Law because there is no specific law that can provide criminal sanctions based on perpetrators' violations so that repressive legal protection has not been fulfilled concretely even though the OJK and other institutions have cooperated to make sufficiently good preventive efforts.

Keywords: fintech; ilegal; online loans; law enforcement; consumer protection.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN	iii
BIODATA PENULIS	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
DAFTAR ISI	xii
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Ruang Lingkup Penelitian	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
E. Metode Penelitian	9
BAB II	12
TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu (<i>Literature Review</i>)	12
B. Tinjauan Teori	16
BAB III	18
DESKRIPSI HASIL TEMUAN	18
A. <i>Fintech</i> atau Financial Technology	18
1. Jenis -jenis Fintech	19
2. Manfaat Fintech	21
3. Peran Fintech	22
4. Perkembangan Fintech di indonesia	23
5. Financial Technology Ilegal	23
6. Pinjaman Online Legal	25
7. Kasus Fintech Ilegal PT BF dan PT VD	26
8. Proses Penegakan Hukum Kasus PT BF Dan PT VD	30

B. Penegakan hukum Serta Perlindungan Hukum pada kasus PT BF Dan PT VD	39
1. Proses penegakan hukum kasus PT BF dan PT VD yang adil berdasarkan pendekatan konsep dan perbandingan hukum	40
2. Perlindungan Hukum Fintech Ilegal berdasarkan hukum yang ada	45
BAB IV	49
PEMBAHASAN	49
A. Analisa Pertimbangan Hakim Dalam Kasus Putusan Pengadilan Negeri Nomor 525/Pid.Sus/2020/PN Jkt.Utr	49
B. Penegakan Hukum Yang Seharusnya Pada Kasus <i>Fintech</i> Ilegal Yang Memberi Perlindungan Bagi Konsumen	58
BAB V	66
PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	72
1. Kartu Monitoring Bimbingan Tugas Akhir	
2. Bukti Cek Turnitin	
3. Berita Acara Hasil Ujian	
4. Bukti Submit Website Jurnal/LoA	
5. Lampiran Lainnya	