



**PENYELESAIAN SENGKETA KREDIT MACET PADA  
KREDIT TANPA AGUNAN BANK DIGITAL DI INDONESIA  
(Studi Pada Bank Digital "LINE Bank")**

**SKRIPSI**

**Ruth Yohana Gebiola Manik  
1910611248**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA  
FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI S1 HUKUM  
2023**



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

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**JUDUL:**  
**PENYELESAIAN SENGKETA KREDIT MACET PADA  
KREDIT TANPA AGUNAN BANK DIGITAL DI INDONESIA  
(Studi Pada Bank Digital "LINE Bank")**

**RUTH YOHANA GEBIOLA MANIK**  
**1910611248**

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

Jakarta, 23 Juni 2023

Mengetahui  
Ketua Program Studi S1 Hukum



*Abdul Kholiq*  
Abdul Kholiq, S.H., M.H.  
NIP. 199110132022031006

Menyetujui  
Dosen Pembimbing Tugas Akhir

Dr. Drs. Imam Haryanto, S.H., M.H.  
NIDN. 0306126204



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

**PENGESAHAN**

Skripsi diajukan oleh:

Nama : Ruth Yohana Gebiola Manik  
NPM : 1910611248  
Program Studi : S1 Ilmu Hukum  
Judul : Penyelesaian Sengketa Kredit Macet Pada  
Kredit Tanpa Agunan Bank Digital di Indonesia  
(Studi Pada Bank Digital "LINE Bank

Ketua

Dr. Heru Sugiyono, S.H., M.H.  
NIDN. 0015017607

Anggota 1

Rianda Dirkareszha, S.H., M.H.  
NIDN. 0021129302

Anggota 2

Dr. Drs. Imam Haryanto, S.H., M.H.  
NIDN. 0306126204



Dekan

Dekan Suherman, S.H., M.H.  
NIP. 197006022021211004

Kaprodi

Abdul Kholiq, S.H., M.H.  
NIP. 199110132022031006

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanggal Ujian : 3 Juni 2023

## 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 di kemudian hari terbukti plagiarism dalam penulisan tugas akhir ini, maka saya bersedia dituntut berdasarkan hukum yang berlaku.

Nama : Ruth Yohana Gebiola Manik

NIM : 1910611248

Tanggal : 10 Juli 2023

Tanda tangan :





## PERSETUJUAN PUBLIKASI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ruth Yohana Gebiola Manik  
NIM : 1910611248  
Fakultas : Hukum  
Program Studi : S1 Hukum  
Jenis Karya : Skripsi  
Judul : PENYELESAIAN SENGKETA KREDIT MACET PADA  
KREDIT TANPA AGUNAN BANK DIGITAL DI  
INDONESIA (Studi Pada Bank Digital “LINE BANK”)

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 Non-eksklusif (*Nonexclusive Royalty Rights*).
2. Menyatakan SETUJU untuk melanjutkan pengolahan data SKRIPSI menjadi artikel ilmiah yang dipublikasikan bersama Dosen Pembimbing Tugas Akhir.
3. Menyatakan 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, 10 Juli 2023

Yang menyatakan,



Ruth Yohana Gebiola Manik

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan atas karunianya sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir berupa skripsi ini dengan baik dan lancar. Pertama-tama penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam mengerjakan skripsi.
2. Keluarga yang telah mendukung serta memberikan doa, dukungan mental, moral, maupun materi kepada Penulis. Ibu Rintaulina Aryani Manurung, Bapak Jamanat Manik, Udak Johannes Sihombing, Tante Christina Manurung, adik Alvito Jaya, dan adik Alvarogora Wijaya.
3. Bapak Dr. Suherman, SH., LL.M. selaku Dekan Fakultas Hukum UPN Veteran Jakarta.
4. Bapak Dr. Drs. Imam Haryanto, SH., MH. selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan serta membimbing Penulis dalam melaksanakan penelitian dan menyusun laporan tugas akhir.
5. Bapak Dr. Taufiqurrrohman Syahuri, SH., MH. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu Penulis selama mengikuti proses perkuliahan.
6. Dosen dan Staff Fakultas Hukum UPN Veteran Jakarta yang telah membantu Penulis selama proses perkuliahan.
7. LINE Bank *by* KEB Hana Bank Indonesia yang sudah membantu penulis untuk mendapatkan data penelitian.
8. Feri Krisyanti, Rostania Nur Asiyah, Afiqah Ariya Durrani, Laurencia Clayra, Armando Sibagariang, Choky Simarmata, dan teman-teman Fakultas Hukum UPN Veteran Jakarta yang selalu memberikan dukungan kepada Penulis.
9. Christian Yu, Johnny Suh, dan Jeong Jaehyun yang telah menghibur Penulis dalam menyelesaikan skripsi.
10. Tidak memiliki seorang spesial, tetapi jika saudara/i membaca karya Penulis ini, *you are the special one*.
11. Terima kasih untuk diri sendiri, Ruth Yohana Gebiola Manik, yang sudah bertahan dan berjuang hingga saat ini. Karena masa depan sungguh ada, dan harapanmu tidak akan hilang! Bersukacitalah!

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Namun, Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi Penulis maupun pihak-pihak lain.

Jakarta, 20 Juni 2023

## ABSTRAK

Kehadiran bank digital dan meningkatnya penyaluran kredit di Indonesia, menjadi dasar penelitian mengenai pemberian kredit dan penyelesaian sengketa kredit macet ini dilakukan, mengingat bank bertugas sebagai penyalur dana ke masyarakat melalui kredit tentu harus menjaga kepercayaan masyarakat demi stabilitas kesehatan bank itu sendiri. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui proses pemberian atau pengajuan Kredit Tanpa Agunan pada bank Digital dan mengetahui upaya penyelesaian sengketa kredit macet pada kredit tanpa agunan bank digital di Indonesia dengan studi pada Bank Digital "LINE Bank". Penelitian ini menggunakan jenis penelitian Yuridis normatif dengan pendekatan peraturan perundang-undangan dan pendekatan konseptual, mengumpulkan data dengan wawancara sebagai sumber data primer dan kajian pustaka sebagai sumber data sekunder yang dianalisis menggunakan analisis deskriptif. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa Pemberian kredit tanpa agunan pada LINE Bank diterapkan dengan prinsip verifikasi *Knowing Your Customers* (KYC). Penyelesaian sengketa kredit macet bank digital diselesaikan diluar pengadilan melalui negosiasi, restrukturisasi kredit, hingga upaya terakhir adalah gugatan ke pengadilan. Dalam hal penerapan prinsip kehati-hatian dan efektifitas pemberian kredit pada bank digital, penggunaan *Artificial Intelligence* (AI) layak dipertimbangkan.

**Kata kunci: Pemberian Kredit, Kredit macet, Penyelesaian Sengketa.**

## **ABSTRACT**

*The presence of digital banks and the increase in lending in Indonesia, is the basis for research on credit granting and dispute resolution for Non-Performing Loan, considering that banks are tasked with channeling funds to the public through credit, of course, they must maintain public trust for the stability of the health of the bank itself. This research aims to find out the process of granting or applying for Non-Collateral Loan at Digital banks and to find out efforts to resolve Non-Performing Loan disputes on digital bank unsecured credit in Indonesia with a study of the Digital Bank "LINE Bank". This research uses normative juridical research with a statutory approach and conceptual approach, collecting data with interviews as a primary data source and literature review as a secondary data source which is analyzed using descriptive analysis. The results of the study concluded that lending without collateral at LINE Bank is applied with the principle of Knowing Your Customers (KYC) verification. The settlement of digital bank Non-Performing Loan disputes is resolved out of court through negotiations, credit restructuring, until the last resort is a lawsuit to the court. In terms of the application of prudential principles and the effectiveness of lending in digital banks, the use of Artificial Intelligence (AI) is worth considering.*

**Keywords: Granting Credit, Non-Performing Loan, Dispute Resolution.**



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>BIODATA PENULIS</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	iv
<b>PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Ruang Lingkup Penelitian .....	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
E. Metode Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	13
A. Tinjauan Hasil Penelitian Terdahulu.....	13
B. Tinjauan Teori .....	16
<b>BAB III DESKRIPSI HASIL TEMUAN</b> .....	24
A. Gambaran Umum dan Perkembangan Bank Digital di Indonesia.....	24
B. Sistematisasi Pendaftaran Akun Rekening Pada Bank Digital.....	29
C. Aturan Hukum Pemberian Kredit pada Bank.....	31
D. Penyelesaian Sengketa Kredit Macet .....	31
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b> .....	33
A. Pemberian atau Pengajuan Kredit Tanpa Agunan Pada Bank Digital LINE Bank .....	33
B. Penyelesaian Sengketa Kredit Macet pada Kredit Tanpa Agunan Bank Digital di Indonesia (Studi Pada Bank Digital "LINE Bank").....	40
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	49
A. Kesimpulan.....	49
B. Saran .....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	51