**KAJIAN HUKUM PERDATA DALAM TRANSAKSI PINJAMAN BERBASIS TEKNOLOGI FINANSIAL DI ERA REVOLUSI**

**INDUSTRI 4.0**

Oleh**:**

**Nama : Muhammad Hatta**

**NPM : 228100061**

**(Program Studi Magister Kenotariatan)**

**ABSTRAK**

*P2P Lending* yang menjadi fokus dalam penelitian ini adalah salah satu produk dari *Financial Technology (Fintech)* yang mempertemukan pemilik dana atau *lender* atau yang biasa disebut investor dengan peminjam dana atau kreditur *borrower* atau bisa juga disebut peminjam dengan melalui sistem elektronik atau teknologi informasi. Cara yang dilakukan inilah yang menghilangkan fungsi intermediasi yang selama ini dilakukan oleh perbankan. Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini di antaranya adalah: 1. bagaimana hukum perdata Indonesia memberikan perlindungan bagi para pihak dalam kontrak elektronik?, 2. bagaimana suatu kontrak elektronik dikatakan sah dan mengikat bagi para pihak dalam transaksi *peer to peer lending*?. Tujuan dari penulisan tesis ini adalah untuk mengetahui, mengkaji, dan menganalisis kekuatan hukum perdata Indonesia dalam memberikan perlindungan bagi para pihak yang mengikatkan diri dalam kontrak elektronik dan untuk mengetahui, mengkaji, dan menganalisis keabsahan suatu kontrak elektronik yang mengikat bagi para pihak sebagai salah satu unsur penting dari dibuatnya suatu perjanjian berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Dalam Penelitian ini menggunakan metode penelitian yang meliputi spesifikasi penelitian yang bersifat deskiptif analitis, metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode pendekatan yuridis normatif, tahap penelitian ini dengan melakukan studi pustaka (*Library Study*, teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dilakukan dengan studi dokumen (*document study*) serta melalui studi kepustakaan. Alat pengumpul data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah dengan memakai pedoman wawancara dan katalog buku perpustakaan.

Simpulan dalam penelitian ini adalah bahwa 1. Hukum Perdata Indonesia yang secara yuridis dirumuskan dalam Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata) secara umum telah mengatur mengenai kontrak sebagaimana tercantum dalam Pasal 1320 dan 1338 KUHPerdata mengenai perjanjian, namun secara sepesifik pengaturan mengenai kontrak elektronik tidak dimuat dalam KUHPerdata sebagai pedoman hukum keperdataan di Indonesia. Pasal 48 Peraturan Pemerintah Nomor 82 Tahun 2012 tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik serta pasal 18,19, dan 20 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 77 Tahun 2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi mengatur mengenai perlindungan hukum bagi para pihak yang mengikatkan dirinya dalam suatu kontrak dalam hal para pihak melakukan kontrak pinjam meminjam, perlindungan hukum yang diberikan mencakup hak, kewajiban, dan tanggung jawab para pihak, 2. Suatu kontrak elektronik dikatakan sah pula apabila dilekatkan tanda tangan elektronik sebagai alat verifikasi dan autentifikasi sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik, ketika unsur-unsur dalam perjanjian sudah terpenuhi, dan dibubuhi tanda tangan elektronik oleh pihak yang terkait, tanda tangan di nyatakan sah dan mengikat secara Hukum apabila memenuhi persyaratan berdasarkan Pasal 11 Undang-undang Informasi dan Transaksi Elektronik

**Kata Kunci : Transaksi, Pinjaman, Teknologi Finansial, Revolusi Industri 4.0**

**RINGKESAN**

*P2P Lending* anu mangrupikeun fokus tina ulikan ieu mangrupikeun salah sahiji produk tina *Financial Technology (Fintech)* anu ngahijikeun dana atanapi pamilik *lender* atanapi anu biasa disebat *investor* nganggo peminjam dana atanapi kreditur *borrower* atanapi tiasa ogé disebat peminjam ngaliwatan sistem éléktronik atanapi téknologi inpormasi. Cara ieu mangrupikeun ngaleungitkeun fungsi panengah anu parantos dilakukeun dugi ka ayeuna ku perbankan. Nyusun masalah dina ulikan ieu kalebet:1. kumaha hukum perdata Indonésia nyayogikeun panyalindungan pikeun pihak kontrak éléktronik?, 2. kumaha kontrak éléktronik disebut sah sareng ngiket pikeun para pihak dina transaksi *peer to peer lending*?. Tujuan nulis Tesis ieu nyaéta pikeun terang, nalungtik, sareng nganalisis kakuatan hukum perdata Indonesia dina nyayogikeun panyalindungan pikeun pihak anu ngiket diri dina kontrak éléktronik sareng terang, marios sareng nganalisis keabsahan kontrak éléktronik anu mengikat pihak-pihak salaku unsur penting pikeun ngadamel perjanjian dumasar kana undang-undang sareng peraturan anu berlaku.

Dina ulikan ieu nganggo metode panalungtikan anu kalebet spésifikasi panalungtikan deskiptive analitis, metode pendekatan anu dianggo dina panalungtikan panalungtikan ieu mangrupikeun metode pendekatan yudisial normatif, tahap panalungtikan ieu ku ngalaksanakeun kajian literatur (Studi Perpustakaan, téknik pangumpulan data dina panalungtikan ieu dilakukeun ku studi dokumén (*document study*) ogé ngalangkungan studi kepustakaan. Alat pangumpulan data anu dianggo dina panalungtikan ieu nyaéta ngagunakeun pedoman wawancara sareng katalog buku perpustakaan.

Kasimpulan dina panalungtikan ieu nyaéta 1. Hukum Perdata Indonésia anu sacara yuridis dirumuskeun dina Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPerdata) sacara umum parantos ngatur kontrak sapertos anu dinyatakeun dina Pasal 1320 dan 1338 KUHPerdata ngeunaan perjanjian, tapi sacara khusus salaku pangaturan ngeunaan kontrak éléktronik henteu dimuat dina KUHPerdata salaku pedoman keperdataan di Indonesia. Pasal 48 Peraturan Pamaréntah Nomer 82 taun 2012 ngeunaan Pelaksanaan Sistem sareng Transaksi Éléktronik ogé pasal 18.19, sareng 20 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor 77 Tahun 2016 ngeunaan Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi ngatur panyalindungan hukum pikeun pihak anu komitmen diri dina kontrak dina hal pihak-pihak asup kana kontrak injeuman, perlindungan hukum anu disayogikeun kalebet hak, kawajiban sareng tanggung jawab pihak-pihak, 2. Kontrak éléktronik ogé nyarios sah upami tandatangan éléktronik dipasang salaku alat verifikasi sareng auténtikasi sakumaha anu dimaksud dina UU Nomer 19 taun 2016 ngeunaan Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 ngeunaan Transaksi Informasi sareng Transaksi Elektronik, nalika unsur-unsur dina perjanjian parantos dibéréskeun, make tanda tangan elektronik ku pihak anu relevan, tanda tangan dinyatakeun sah sareng ngiket secara Hukum upami nyumponan syarat dumasar Pasal 11 Undang-undang Informasi sareng Transaksi Elektronik.

**Kecap Konci : Transaksi, Pinjaman, Téknologi Finansial, Revolusi Industri 4.0**

P2P Lending The focus of this research is one of the products of Financial Technology (Fintech) which brings together fund owners or lenders or what investors usually call fund borrowers or creditors borrower or it could also be called a borrower through an electronic system or information technology. This method eliminates the intermediation function that has been carried out by banks. The problem formulations in this research include: 1. How does Indonesian civil law provide protection for parties in electronic contracts? 2. How can an electronic contract be valid and binding for the parties in the transaction? Peer-to-peer lending?. The aim of writing this thesis is to find out, study, and analyze the strength of Indonesian civil law in providing protection for parties binding themselves in electronic contracts and to know, study, and analyze the validity of an electronic contract that is binding for the parties as one of the important elements of making an agreement based on applicable laws and regulations.

In this research, research methods are used which include analytical descriptive research specifications, the approach method used in this research is a normative juridical approach, this research stage involves conducting a literature study (Library Study, the data collection technique in this research was carried out by document study (document study) as well as through literature study. The data collection tools used in this research were interview guides and library book catalogs.

The conclusions of this research are that 1. Indonesian Civil Law, which is juridically formulated in the Civil Code (KUHPerdata), generally regulates contracts as stated in Articles 1320 and 1338 of the Civil Code regarding agreements, but specifically, the regulations regarding electronic contracts are not contained in the Civil Code as a guideline for civil law in Indonesia. Article 48 of Government Regulation 82 of 2012 concerning Implementation of Electronic Systems and Transactions and articles 18, 19, and 20 of Financial Services Authority (OJK) Regulation 77 of 2016 concerning Information Technology-Based Money Lending and Borrowing Services regulate legal protection for binding parties. himself in a contract in the event that the parties enter into a loan and borrowing contract, the legal protection provided includes the rights, obligations, and responsibilities of the parties, 2. An electronic agreement is also said to be valid if an electronic signature is attached as a means of verification and authentication as intended in the Law -Law Number 19 of 2016 concerning Amendments to Law Number 11 of 2008 concerning Information and Electronic Transactions, when the elements in the agreement have been fulfilled, and an electronic signature is attached by the party concerned, the signature is declared valid and legally binding if it meets the requirements under Article 11 of the Information and Electronic Transactions Law

Keywords: Transactions, Loans, Financial Technology, Industrial Revolution 4.0

**DAFTAR PUSTAKA**

**A. Buku**

Anna Yulianti, Urgensi Digitalisasi Sistem Pendaftaran Tanah (Guna Memberikan Perlindungan Hukum Dan Tercapai Kepastian Hukum Dalam Kepemilikan Hak Atas Tanah), PT Alumni, Bandung, 2021.

Ahmad Miru, “Hukum Kontrak & Perancangan Kontrak”, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2014.

Abdul Halim Barkatullah, “Hukum Transaksi Elektronik”, Nusa Media, Bandung, 2017.

Danrivanto Budhijanto, Teori Hukum Konvergensi, Refika Aditama, Bandung Cetakan Ke Satu 2014.

Dikdik M. Arief Mansur & Elisatris Gultom, CYBER LAW Aspek Hukum Teknologi Informasi, Refika Aditama, Bandung, 2009.

Edmon Makarim, Kompilasi Hukum Telematika, Raja Grafindo Persada, Jakarta, 2003.

Ery Agus Priyono, “Itikad Baik dalam Kontrak Baku”, Konferensi Nasional Hukum Perdata III, Asosiasi Pengajar Hukum Keperdataan dan Fakultas Hukum Universitas Brawijaya Malang, 2016.

Evanirosa, Christina Bagenda, Hasnawati, Fauzana Annova, Khisna Azizah, Nursaeni, Maisarah, Ramsah Ali, Muwafiqus Shobri, Muhammad Adnan, Metode Penelitian Kepustakaan (Library Research), CV Media Sains Indonesia, Bandung, 2022.

JT. Pareke, Penataan Ruang Kawasan Perdesaan Berbasis Perlindungan Lahan Pertanian Pangan Berkelanjutan Dalam Rangka Mewujudkan Kedaulatan Pangan Di Indonesia (Melalui Pendekatan Trinity Protection of Sustainability Concept), Cetakan Pertama, Zifatma Jawara, Sidoarjo, 2020.

Jhony Ibrahim, Teori dan Metodologi Penelitian Hukum Normatif, Bayumedia, Malang, 2013.

Kadarudin, Penelitian Di Bidang Ilmu Hukum (Sebuah Pemahaman Awal), Formaci, Semarang, 2021.

Makarim Edmon, Notaris Dan Transaksi Elektronik : kajian hukum tentang cybernotary atau elektronik Notari. PT Gajagrafindo Persada 2020.

M. Bahsan, “Hukum Jaminan dan Jaminan Kredit Perbankan Indonesia”, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008.

Muhamad Sadi, Aspek Hukum Informasi di Indonesia, Cetakan Ke-1, Kencana, Jakarta, 2021.

Martin Steinmann dan Gerald Willen, Metode Penulisan Skripsi dan Tesis, Angkasa, Bandung, 1974.

Misbahuddin & Iqbal Hasan, Analisis Data Penelitian Dengan Statistik, PT Bumi Aksara, Jakarta 2022.

Mestika Zed, Metode Penelitian Kepustakaan, Yayasan Obor Indonesia, Jakarta, 2004.

Makarim. Edmon, et.al., Pengantar Hukum Telematika, Suatu Kompilasi Kajian, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005.

Munir Fuady, “Buku Kesatu: Hukum Kontrak”, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung, 2015.

M. Arsyad Sanusi, 2005, Hukum Teknologi dan Informasi, Tim Kemas Buku, Jakarta.

Prawidya Hariani RS, Monograf Model Self Disruption: Pola Perusahaan Prilaku dan Mindset Generasi Milenial Sebagai Pelaku Ekonomi di Indonesia, Cetakan Pertama, APPTIMA, Medan, 2023.

Riduan Syahrani, “Seluk Beluk dan Asas-Asas Hukum Perdata”, PT. Alumni, Bandung, 2010.

R. Subekti, “Aneka Perjanjian”, Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 1995.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , “Perbandingan Hukum Perdata”, PT. Pradnya Paramita, Jakarta, 2004.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , “Pokok-Pokok Hukum Perdata”, Penerbit PT Intermasa, Jakarta, 2005.

Rudyanti Dorotea Tobing. Aspek-Aspek Hukum Bisnis, Pengertian, Asas, Teori dan Praktik, Lasbang Justia, Yokyakarta, 2012.

Satijipto Raharjo, “Ilmu Hukum”, Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 2000.

Soerjono Soekanto, “Pengantar Penelitian Hukum”, Jakarta, UI Press. 1984.

Sudikno Mertokusumo, “Hukum acara Perdata Indonesia”, cetakan ke-1, liberty, Jogjakarta, 1977.

Sutan Remy Syahdeni, “Kebabasan Berkontrak dan Perlindungan Hukum yang Seimbang Bagi Para Pihak dalam Perjanjian Kredit Bank Indonesia”, Institut Bankir Indonesia, Jakarta, 1993.

Suwartono, Dasar-Dasar Metodologi Penelitian, CV Andi Offset, Yogyakarta, 2014.

Wirjono, “Hukum Acara Perdata di Indonesia”, cetakan ke-6 Sumur, Bandung 1975.

Zainudin Ali, Metode Penelitian Hukum, Jakarta: Sinar Grafika, 2009.

**B. Perundang-undangan**

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945 Amandemen Ke - IV;

Kitab Undang-Undang Hukum Perdata;

Undang-Undang Nomor 30 Tahun 2004 tentang Jabatan Notaris yang kemudian diubah dengan Undang-undang Nomor 2 Tahun 2014 tentang perubahan atas Undang-undang Nomor 30 Tahun 2004;

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan;

Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen;

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2016 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik;

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI Tahun 2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial;

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI Tahun 2017 Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial.

**C. Sumber Lainnya**

Arsyah, R. H., & Juwita, A. I. (2021). Konvergensi Media dalam Pemasaran Produk Kerajinan Masyarakat desa Wisata Pariangan. Jurdimas (Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat) Royal, 4(1), 59-64.

Asep Ahmad Fauji, “Penerapan Prinsip Uncitral Model Law Dalam Pembuktian Kasus Transaksi Elektronik Di Indonesia”, Jurnal UBELAJ, Vol. 1 No. 1, April 2017.

xviii

Darman, 2019, Financial Technology (Fintech): Karakteristik dan Kualitas Pinjaman pada Peer to Peer Lending di Indonesia, Jurnal Manajemen Teknologi, Vol.18 No. (2), 2019, hlm 130-137. http://journal.sbm.itb.ac.id diakses pada 16 Juli 2020 pukul 19:20 Wib

Eugenia Omarini, Peer-to-Peer Lending: Business Model Analysis and the Platform Dilemma, International Journal of Finance, Economics and Trade (IJFET), 2018.

Fatma Roosdiyana, Skripsi, “Keabsahan Kontrak Elektronik dalam Penyelenggaraan Transaksi Elektonik”, Yogyakarta: UII, 2010.

Gamal Abdul Nasir, “Kekosongan Hukum & Persecepatan Perkembangan Masyarakat”, Jurnal Hukum Replik, Vol 5 No 2, September 2017.

I Nyoman Adi Pardana, Sihabudin, dkk., “Implikasi Hukum Penggunan Data Pribadi Pihak Ketiga Terhadap Keadsahan Perjanjian Pinjam-Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi”, Jurnal Ilmiah Pendidikan Pancasila dan Kewarganegaraan, Vol. 4 No. 2, Juni 2019.

I Gusti Ngurah Anom, “Addendum Kontrak Pemborongan Perspektif Hukum Perjanjian di Indonesia”, Jurnal Advokasi, Vol. 5 No. 2, September 2015.

Komang Satria Wibawa Putra dan I Nyoman Budiana, “Perjanjian Kredit Melalui Financial Technology dalam Lalu Lintas Hukum Bisnis”, Jurnal Analis hukum, Vol. 2 No. 1, April 2019.

Lintang Cahyani dan Iswi Hariyani, “Keabsahan Kontrak Elektronik dalam Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi

xix

Informasi”, Jurnal Ilmu Kenotariatan, Vol. 1 No. 2, Juli 2020.

Ramli, Ahmad M, “Dinamika Konvergensi Hukum Telematika Dalam Sistem Hukum Nasional”, Jurnal Legislasi Indonesia, Vol. 5 No. 4, Desember 2008.

Sasonto, Agus, dan Dyah Pratiwi, “Tanggung Jawab Penyelenggara Sistem Elektronik Perbankan dalam Kegiatan Transaksi Elektronik Pasca Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik”, Jurnal Legislasi Indonesia, Vol. 5 No. 4, 2018.

Socha dan Ambar, “Perlindungan Hukum Bagi Para Pihak Dalam Perjanjian Jual Beli Tanah Letter C di Bawah Tangan”, Jurnal Privat law Vol. VIII No. 1, Januari-Juni 2020.

Wahyu Suwena Putri dan Nyoman Budiana, “Keabsahan Kontrak Elektronik dalam Transaksi E-Commerce Ditinjau dari Hukum Perikatan”, Jurnal Analisis Hukum, Vol. 1 No.2, September 2018.

https://pakarkomunikasi.com/teori-konvergensi-. diakses pada 16 September 2020 pukul 21:17 Wib

https://media.neliti.com/media/publications/267366-none-06fd2c9a.pdf diakses pada tanggal 18 desember 2022 pukul 09 :46 WIB

Karl Antle, “The New Definition of Fintech”, https://www.valuestre amventures.com/blog/2013-09-30-the-new-definition-of-Fintech/ diakses pada tanggal 15 Juli 2020 pukul 09:21 Wib

Rahma Soediro, “Peer to Peer Lending VS Pinjaman Bank (online)”, diakses dari https://www.investree.id/blog/business/peerto-peer-lending-vs-pinjaman-bank pada tanggal 21 Juli 2020 pukul 15.00 Wib.