

TESIS

**PENGAWASAN OTORITAS JASA KEUANGAN TERHADAP TEKNOLOGI
FINANSIAL DALAM BIDANG LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG
BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI DI PROVINSI SUMATERA BARAT**



Disusun Oleh:

HAIKAL RAMADHAN

NPM: 1710018412042

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS BUNG HATTA**

PADANG

2020

KATA PENGANTAR



Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan kepada ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan tesis ini. Tidak lupa juga shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, para sahabatnya, hingga umat beliau hingga akhir zaman, amin.

Penulisan tesis ini di ajukan untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Magister Hukum, pada Fakultas Hukum Pascasarjana Universitas Bung Hatta. Judul tesis yang penulis buat adalah “Pengawasan Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Teknologi Finansial Dalam Bidang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi di Provinsi Sumatera Barat”.

Dalam penyusunan dan penulisan tesis ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Dr. Zarfinal, S.H., M.H., selaku Pembimbing I dan kepada Ibu Dr. Maiyestati, S.H., M.H., selaku Pembimbing II dan selaku Ketua Prodi Fakultas Hukum Pascasarjana Universitas Bung Hatta yang sudah dengan penuh kesabaran membimbing dan meluangkan waktu untuk penulis hingga penulisan tesis ini bisa selesai. Penulis juga sangat berterimakasih atas bantuan,

bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan kali ini penulis dengan senang hati menyampaikan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Hendra Suherman, S.T., M.T., selaku Pjs. Rektor Universitas Bung Hatta yang telah memberikan kesempatan dan menyelesaikan studi pada tingkat Strata Dua (S2) pada Program Pascasarjana Magister Ilmu Hukum Universitas Bung Hatta.
2. Bapak Dr. Zaitul, S.E., Akt., M.Ba., selaku Direktur Program Pascasarjana Universitas Bung Hatta yang telah memberikan semangat dalam penyelesaian studi pada Program Pascasarjana Magister Ilmu Hukum.
3. Ibu Dr. Lis Febrianda, S.H., M.H., dan Ibu Dr. Uning Pratimaratri, S.H., M.Hum., selaku penguji seminar proposal dan seminar hasil yang telah memberikan saran serta masukan di dalam penyempurnaan penelitian dan penulisan ilmiah ini.
4. Kepada para dosen-dosen Fakultas Hukum Pascasarjana Universitas Bung Hatta yang telah mengajarkan banyak ilmu dan memberikan saran serta ilmu selama perkuliahan.,
5. Karyawan dan Karyawati Akademik dan Kemahasiswaan Program Pascasarjana Universitas Bung Hatta.
6. Untuk Ibunda Wan Zunaida serta Ayahanda Husni Halim, S.E., yang tiada henti-hentinya selalu mendoakan dan memotivasi penulis untuk senantiasa bersemangat dan tidak mengenal kata putus asa serta adik-adikku, Hafisha

Ghasani, S.E., Annisa Shabrina S.E., dan Reza Anshari S.H., yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan tesis ini.

7. Bapak Darwisman selaku Kepala Otoritas Jasa Keuangan Kantor Perwakilan Provinsi Sumatera Barat, yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di Kantor Perwakilan Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Sumatera Barat.
8. Ibu Putri Grenstiviani selaku Staf Pengawasan Industri Keuangan Non Bank dan Bapak Dito Satrio Wicaksono Staf Bagian Edukasi dan Perlindungan Konsumen Kantor Perwakilan Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Sumatera Barat yang telah banyak membantu penulis dalam memberikan data-data yang diperlukan bagi penulis di dalam penyusunan tesis ini.
9. Kepada sahabat yang selalu mendukung dan mendoakan yang terbaik untuk penulis, khususnya Fachrindra, Wendi, Sabil, Reza, Fahmi dan terutama DRIMZ Familiy.
10. Seluruh teman angkatan XXII Pascasarjana Universitas Bung Hatta Prodi Ilmu Hukum yang selalu saling mendukung dan menyemangati satu sama yang lain sejak dari awal perkuliahan.
11. Untuk rekan-rekan sesama pejuang tesis, Andre Avila, S.H., Muhammad Alvi Syukri, S.H., Tresno Erfan, S.Pd., Gisha Dilova, S.H. dan Ikke Listanti, S.H., M.H.

12. Untuk semua pihak yang telah memberikan dukungan moril dalam penulisan
Tesis ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis sebagai manusia biasa sangat menyadari dalam penulisan tesis ini jauh dari kata sempurna dan banyak kekurangan serta kelemahan baik dalam penyajian maupun materinya, untuk itu kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis hargai semoga Tesis ini dapat bermanfaat bagi kita semua, baik bagi penulis dan bagi pembaca karya tulis ini.

Padang, Februari 2020

Haikal Ramadhan
1710018412042

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Permasalahan	1
B. Rumusan Permasalahan	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Kerangka Teoritis dan Kerangka Konseptual	14
1. KerangkaTeoritis.....	14
2. Kerangka Konseptual	19
F. Metode Penelitian	20
1. Metode Pendekatan	20
2. Lokasi Penelitian.....	21
3. Spesifikasi Penelitian	21
4. Jenis Data	22
5. Teknik Pengumpulan Data.....	24
6. Pengolahan dan Analisis Data.....	25

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	26
A. Tinjauan tentang Otoritas Jasa Keuangan.....	26
1. Sejarah Otoritas Jasa Keuangan	26
2. Tujuan dan Asas-Asas Otoritas Jasa Keuangan	35
3. Fungsi, Tugas, dan Wewenang Otoritas Jasa Keuangan	36
B. Tinjauan tentang Pengawasan	39
1. Pengertian Pengawasan	39
2. Maksud dan Tujuan Pengawasan	44
3. Jenis-Jenis Pengawasan	46
C. Tinjauan tentang Teknologi Finansial	49
1. Sejarah dan Perkembangan Teknologi Finansial	49
2. Dasar Hukum Pengaturan Teknologi Finansial.....	52
3. Pengertian Teknologi Finansial	53
4. Jenis-Jenis Teknologi Finansial.....	57
BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
A. Bentuk Pengawasan Yang Dilakukan Oleh Otoritas Jasa Keuangan Terhadap Penyelenggara Teknologi Finansial Dalam Bidang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Di Provinsi Sumatera Barat	62
B. Bentuk-Bentuk Pelanggaran Yang Dilakukan Oleh Penyelenggara Teknologi Finansial Dalam Bidang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Di Provinsi Sumatera Barat.....	68
C. Upaya Otoritas Jasa Keuangan Dalam Memberikan Perlindungan Hukum Terhadap Pengguna Layanan Teknologi Finansial Dalam Bidang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Di Provinsi Sumteria Barat.....	72

BAB IV PENUTUP	79
A. Simpulan.....	79
B. Saran	80

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Perusahaan Teknologi Finansial Bidang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Berizin dan Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.....	4
Tabel 2 Daftar Pengaduan Masyarakat Terkait Pelanggaran Yang Dilakukan Oleh Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi di Otoritas Jasa Keuangan Kantor Perwakilan Provinsi Sumatera Barat.....	63