



**ANALISIS YURIDIS PENGGUNAAN LAYANAN *ELECTRONIC WALLET*
DITINJAU DARI PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR
18/40/PBI/2016 TENTANG PENYELENGGARAAN PEMROSESAN
TRANSAKSI PEMBAYARAN**

PENULISAN HUKUM

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi persyaratan
guna menyelesaikan Program Sarjana (S-1) Ilmu Hukum
Fakultas Hukum Universitas Diponegoro

Disusun Oleh :

Muhammad Zakki Mubarak
11010115130433

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS DIPONEGORO
SEMARANG**

2019

HALAMAN PENGESAHAN
ANALISIS YURIDIS PENGGUNAAN LAYANAN *ELECTRONIC WALLET*
DITINJAU DARI PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR 18/40/PBI/2016
TENTANG PENYELENGGARAAN PEMROSESAN TRANSAKSI
PEMBAYARAN

PENELITIAN PENULISAN HUKUM

Diajukan untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat guna
menyelesaikan program sarjana (S1) Ilmu Hukum

Oleh:

Muhammad Zakki Mubarak

11010115130433

Penelitian Penulisan Hukum dengan judul di atas telah disahkan dan disetujui
untuk diperbanyak

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II



SITI MAHMUDAH, SH. MH

NIP: 196209241989022001



DR. PARAMITA PRANINGTYAS,
S.H., LL.M.

NIP: 196906301993032002

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJIAN
ANALISIS YURIDIS PENGGUNAAN LAYANAN *ELECTRONIC WALLET*
DITINJAU DARI PERATURAN BANK INDONESIA NOMOR
18/40/PBI/2016 TENTANG PENYELENGGARAAN PEMROSESAN
TRANSAKSI PEMBAYARAN

Dipersiapkan dan disusun

Oleh:

Muhammad Zakki Mubarak

11010115130433

Telah diujikan di depan Dewan Penguji pada tanggal 19 September 2019

Dewan Penguji
Ketua



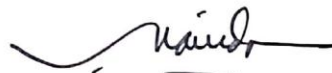
Siti Mahmudah, SH. MH
NIP: 19620924198902201

Anggota Penguji I



Dr. Paramita Praningtyas, S.H., LL.M
NIP: 196906301993032002

Anggota Penguji II



Sartika Nanda Lestari, S.H, MH, LL.M
NIP: 198812062014042001

Mengesahkan:
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Diponegoro,



Prof. Dr. Retno Saraswati, S.H., M.Hum.
NIP 19671119 1993032002

Mengetahui:
Ketua Program Studi S1 Ilmu Hukum



Marjo, S.H., M.Hum.
NIP 19650318 1990031001

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan Penulisan Hukum ini tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi lain, dan sepanjang sepengetahuan saya di dalamnya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka

Semarang, 19 September 2019

Yang membuat pernyataan,

Muhammad Zakki Mubarak

11010115130433

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

وَسَعَهَا إِلَّا نَفْسًا اللَّهُ يُكَلِّفُ لَا

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya."

(Al Baqarah ayat 286)

“Man Jadda Wajada”

Barangsiapa bersungguh-sungguh maka dia akan berhasil.

“It always seems impossible until its done”-Nelson Mandela

“No one is useless in this world who lighten the burdens of another”-Charles Dickens

Always be yourself no matter what they say and never be anyone else even if they look better than you

Ku olah kata, kubaca makna, kuikat dalam alinea, kubingkai dalam bab sejumlah lima, jadilah mahakarya, gelar sarjana kuterima, orang tua, calon istri dan calon mertua pun bahagia.

ABSTRAK

Analisis Yuridis Penggunaan Layanan *Electronic Wallet* Ditinjau Dari Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran

Transaksi ekonomi mengalami perubahan seiring dengan berkembangnya teknologi, masuknya teknologi pada pada bidang ekonomi melahirkan layanan keuangan yang bernama *Financial Technology*. *Fintech* sebagai inovasi dalam layanan keuangan menciptakan pembayaran yang dilakukan dengan sistem elektronik. Pembayaran dengan sistem elektronik menghadirkan keterlibatan pihak baru didalam penyelenggaraanya, seperti penyelenggara *payment gateway* dan penyelenggara *e-wallet*. Inovasi yang dilakukan melalui media elektronik seperti *e-wallet* perlu didukung perangkat hukum dalam rangka melindungi masyarakat.

Penelitian hukum ini bertujuan untuk membahas dan mengalisis bagaimana pengaturan layanan *e-wallet* dalam sistem hukum di Indonesia. Peneliti tertarik untuk mengetahui bagaimana perlindungan hukum terhadap pengguna *e-wallet* dalam melakukan transaksi elektronik.

Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan yuridis normatif. Penelitian hukum normatif adalah penelitian-penelitian atas hukum yang dilakukan terhadap peraturan atau hukum positif tertulis. Spesifikasi dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif analitis, yaitu penelitian yang mendeskripsikan secara terperinci hasil analisis mengenai azas-azas hukum, sistematik hukum, taraf sinkronisasi vertikal dan horizontal, perbandingan hukum dan inventarisasi hukum positif

Berdasarkan hasil penelitian, penyelenggaraan *e-wallet* telah diatur dalam beberapa undang-undang yaitu Undang-Undang Nomor 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia, Undang-Undang Nomor 11 tahun 2008 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik dan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2011 Tentang Mata Uang. Ketiga undang-undang tersebut merupakan dasar hukum berlakunya *e-wallet*, kemudian diatur secara spesifik mengenai mekanisme penyelenggaraan transaksi pembayaran *e-wallet* pada Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/40/PBI/2016 Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran. Perlindungan hukum terhadap konsumen *e-wallet* di laksanakan dengan mewajibkan penyelenggara *e-wallet* untuk menerapkan kecukupan manajemen risiko dan prinsip perlindungan konsumen yang meliputi penanganan dan penyelesaian pengaduan konsumen. Perlindungan konsumen juga di implementasikan dengan penerapan *Regulatory Sandbox* bagi penyelenggara *e-wallet* guna memastikan keamanan dan kelayakan dari produk.

Kata Kunci : *E-Wallet, Financial Technology, Perlindungan Hukum*

ABSTRACT

Juridical Analysis The Application Of Electronic Wallet Services In Terms Of Bank Indonesia Regulation Number 18/40 / PBI / 2016 Concerning The Implementation Of Payment Transaction Processing

Economic transactions had changes along with the developments of technology, the entry of technology in the economics invent financial service called financial technology. Fintech as an innovation in financial services presents payments made by electronic systems. Electronic payment systems involve new parties in their operations, such as payment gateway operators and e-wallet providers. Innovations made through electronic media such as e-wallets need to be supported by a regulation in order to protect the people.

This study aims to explain the regulation of e-wallet services in the legal system in Indonesia. This study will also further identify the legal protection for users of electronic wallet in doing electronic transactions.

Research methodology in this study is normative legal research.. It is research that is conducted by reviewing positive law and regulations or implemented on a certain legal problem. Spesification of this research is a descriptive analysis which is research that describes in detail the results of the analysis of the principles of law, systematic law, comparative law and stock taking positive law.

Based on the results of the study, the implementation of e-wallet services has been regulated in several laws, such as Act Number 23 of 1999 concerning Bank Indonesia, Act Number 11 of 2008 concerning Information and Electronic Transactions and Act Number 7 of 2011 concerning Currency . These three laws are the legal basis for the enactment of e-wallets, then specifically governing the mechanism for conducting e-wallet payment transactions in Bank Indonesia Regulation Number 18/40 / PBI / 2016 concerning the Implementation of Payment Transaction Processing. Legal protection for e-wallet consumers is carried out by requiring e-wallet providers to implement the adequacy of risk management and the principle of consumer protection which includes the handling and resolution of consumer complaints. Consumer protection is also implemented by implementing the Regulatory Sandbox for e-wallet providers to ensure the safety and viability of the product.

Keywords: E-wallet, Financial Technology, legal protection

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke kehadiran Allah SWT, atas segala berkat dan karunia-Nya yang telah menuntun penulis dan memberikan bimbingan dalam penyelesaian Penulisan Hukum yang berjudul: “Analisis Yuridis Penggunaan Layanan Electronic Wallet Ditinjau Dari Peraturan Bank Indonesia

Nomor 18/40/PBI/2016 Tentang Penyelenggaraan Pemrosesan Transaksi Pembayaran”. Penulisan Hukum ini disusun dalam rangka menyelesaikan tugas akhir sebagai syarat kelulusan program sarjana (S1) Fakultas Hukum Universitas Diponegoro.

Selesainya Penulisan Hukum ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan kali ini penulis dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat mengucapkan terima kasih, kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Yos Johan Utama, S.H., M.Hum. selaku Rektor Universitas Diponegoro;
2. Ibu Prof. Dr. Retno Saraswati, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Diponegoro;
3. Bapak Marjo, S.H., M.Hum. selaku Ketua Bagian S1 Fakultas Hukum Universitas Diponegoro;
4. Bapak Muhyidin, S.Ag., M.Ag., M.H. selaku Ketua Bagian Hukum Perdata;
5. Ibu Siti Mahmudah, SH. MH. selaku pembimbing I dan Ibu Dr. Paramita Praningtyas, S.H., LL.M selaku pembimbing II, yang telah berkenan untuk meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk membimbing penulis serta saran-saran dan motivasi yang diberikan kepada penulis terhadap penulisan hukum ini;
6. Bapak, Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Diponegoro yang telah memberikan ilmu serta sarannya;
7. Pegawai/Staff Akademik Fakultas Hukum Universitas Diponegoro atas bantuan melayani segala kebutuhan penulis selama masa perkuliahan;
8. Untuk kedua orang tuaku tercinta, bapak Ahmadi dan ibu Siti Nadhiroh yang menjadi tulang punggung, tulang rusuk, penyemangat, guru

kehidupan dan donatur tetap, penulis untuk menggapai cita-cita dan harapan penulis dengan segala kasih sayang;

9. Untuk dek azrul, dek alim yang memberi semangat dan memberi arti keluarga;
10. Terima kasih kepada teman suka, duka, bertengkar, tukar pikiran dan yang selalu memberiku semangat dalam menjalani kehidupan selama kuliah dan kelak di kehidupan yang sesungguhnya, cintanya penulis Berlian Harina Sari;
11. Terima kasih sahabat-sahabatku yang tergabung dalam group Warung Biru, Thunteng, Afi, Ambon, Anggur, Handok, mas Agus, Aan, Ayub, Gendon, Byson, Indra, Togek, Jontor, Beryl, Fatur, Ricard, Bimo, Ivan, Fajar, Timbul, Bagas, Bayu, Fafan, Abil yang telah membantu dan mengirimkan doa sehingga skripsi ini dapat selesai.
12. Keluarga Kontrakan, Fadil, Pandu, Ardhan dan Dado yang telah memberi dukungan dan doa sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
13. Untuk sahabat yang membuat penulis tak hentinya mengucapkan syukur kepada Allah SWT, karena telah mengirimkan kepada penulis sahabat dengan segala ketulusan, kesederhanaan, Ocka Ramli, Bima, Bikar, Zakky, Dyo, Ockas, Riska, Devina, Dika Maghfira, Udin, Bagas, Mirza, Aji, Susiono dan keluarga kampus lainnya.
14. Teman-Teman di LPM Gema Keadilan yang selalu Memberi dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.

15. Keluargaku di Humas Family, Bang Acong, Viranda, Kiki, Riko, Ray, Anggi, Meilia, Joko, Raras, Ipul, Wayan, Aira, Wildan, Genio, Cis, Glory, Hima, Icha, Inri, Rudy, Thania, Zhafira, Risky, Gibran, Yusron yang telah memberi dukungan dan doa sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
16. Terima kasih Kelompok Diskusi Kelas Sosial, dan seluruh manusia didalamnya. Terimakasih karena telah memberi kesempatan penulis menjadi penghuni rumah yang menawarkan begitu banyak ilmu dan pengalaman, kebanggaan dan proses untuk menikmati hasil kemenangan.
17. Terimakasih untuk keluarga Tim KKN II Desa Sumberagung, Cikita, Galih, Annisa, Sheilla, Vika dan Kartika.
18. Sahabat-sahabatku di Magelang yang tidak bisa disebutkan namanya satu-persatu yang telah memberi dukungan dan doa sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
19. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu peneliti menyelesaikan penulisan hukum ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGUJIAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iii

MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Tinjauan Umum Mengenai <i>Financial Technology</i>	10
1. Pengaturan <i>Financial Technology</i>	10
2. Pengertian <i>Financial Technology</i>	11
3. Resiko dan Tantangan <i>Financial Technology</i>	14
4. Perlindungan Konsumen Dalam <i>Financial Technology</i>	16
B. Tinjauan Umum Uang Elektronik (<i>E-Money</i>).....	18
1. Pengertian Uang Elektronik.....	18
2. Dasar Hukum Uang Elektronik.....	21
3. Bentuk-bentuk Uang Elektronik	25
4. Pengertian Dompot Elektronik (<i>E-Wallet</i>).....	29
5. Jenis-jenis Transaksi pada Uang Elektronik	31
BAB III.....	34
METODE PENELITIAN.....	34
A. Metode Pendekatan	35
B. Spesifikasi Penelitian	35
C. Metode Pengumpulan Data	35
D. Metode Pengolahan dan Analisis Data.....	37
BAB IV	39
HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN	39

A.	Pengaturan <i>Electronic Wallet</i> Dalam Sistem Hukum Di Indonesia.....	39
1.	Dasar Hukum <i>Electronic Wallet</i>	39
2.	Mekanisme Penyelenggaraan Kegiatan Transaksi Pembayaran <i>Electronic Wallet</i>	45
B.	Perlindungan Hukum Terhadap Pengguna Layanan <i>Electronic Wallet</i> Dalam Melakukan Transaksi Elektronik.....	69
BAB V.....		79
KESIMPULAN DAN SARAN.....		79
A.	KESIMPULAN	79
B.	SARAN	80
DAFTAR PUSTAKA		82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	51
-----------------	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	60
------------------	----

