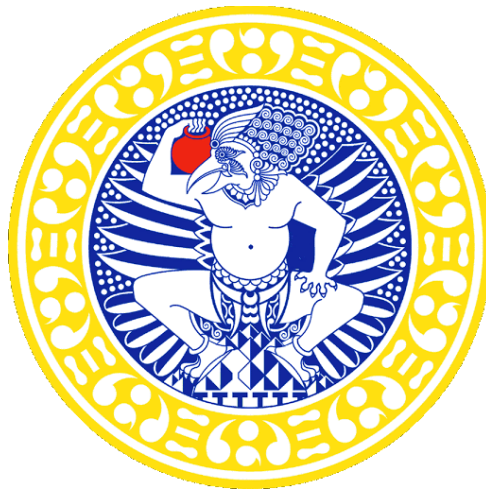


TESIS

**URGENSI KLAUSUL ASURANSI SEBAGAI PENGALIHAN RISIKO
KEMATIAN DALAM LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG
BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI (LPMUBTI)**



OLEH:

EVA NURJANNAH, S.H.

NIM. 031924253026

**PROGRAM STUDI MAGISTER KENOTARIATAN
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

TESIS

**URGENSI KLAUSUL ASURANSI SEBAGAI PENGALIHAN RISIKO
KEMATIAN DALAM LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG
BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI (LPMUBTI)**

T E S I S

**Diajukan Untuk Memperoleh Gelar Magister Kenotariatan
Program Studi Magister Kenotariatan Fakultas Hukum
Universitas Airlangga**

Oleh:

EVA NURJANNAH, S.H.

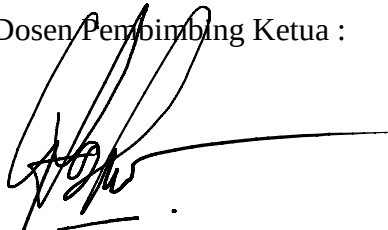
NIM. 031924253026

**PROGRAM STUDI MAGISTER KENOTARIATAN
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

Tesis ini telah disetujui,
Tanggal 27 Desember 2021

Dosen Pembimbing Ketua :



Dr. Ghansham Anand, S.H., M.Kn.
NIP. 198401052014041003

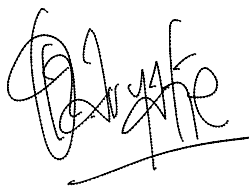
Dosen Pembimbing Kedua :



Dr. Zahry Vandawati Chumaida, S.H., M.H.
NIP. 197304031997022001

Mengetahui:

Koordinator Program Studi Magister Kenotariatan
Fakultas Hukum Universitas Airlangga



Dr. Indira Retno Aryatie, S.H., M.H.
NIP. 198003202005012002

**Tesis ini telah diuji dan dipertahankan di hadapan Panitia Penguji,
Pada tanggal 11 Januari 2022**

TIM PENGUJI TESIS:

**Ketua : Prof. Dr. Agus Yudha Hernoko, S.H., M.H.
NIP. 196504191990021001**

**Anggota : 1. Dr. Ghansham Anand, S.H., M.Kn.
NIP. 198401052014041003**

**2. Dr. Zahry Vandawati Chumaida, S.H., M.H.
NIP. 197304031997022001**

**3. Ria Setyawati, S.H., M.H., LL.M.
NIP. 198008202009122002**

**4. Erni Agustin, S.H., LL.M.
NIP. 198308102006042001**

PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eva Nurjannah, S.H.

NIM : 031924253026

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Tesis saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari hasil karya orang lain. Tesis ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di Perguruan Tinggi lainnya;
2. Dalam Tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Tesis ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma pengaturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 11 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,



Eva Nurjannah, S.H.
NIM. 031924253026

MOTTO

**“If You Want Your Dream Come True Then Dream, Remember It, And Make
Plans To Get There, If You Go Step By Step, Your Dreams Will Come True”
–Lee Donghyuck NCT-**

ABSTRAK

Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (LPMUBTI) merupakan penyelenggara layanan jasa keuangan untuk mempertemukan pemberi pinjaman dengan penerima pinjaman dalam rangka melakukan perjanjian pinjam meminjam uang menggunakan rupiah melalui sistem elektronik. LPMUBTI merupakan pembiayaan jenis baru dan merupakan salah satu sarana yang paling tepat, mudah dan cepat untuk meminjam uang, sehingga tidak menutup kemungkinan dapat menimbulkan berbagai macam risiko salah satunya terjadi kematian pada penerima pinjaman ketika masa pinjam meminjam belum berakhir, oleh karena itu, perlu adanya pengamanan dan pengaturan secara tegas dengan membuat perlindungan yang tentu didasarkan sepakat dari para pihak seperti memberikan klausul asuransi. Penelitian ini merupakan penelitian hukum yang menggunakan pendekatan perundang-undangan (*statue approach*) dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Tesis ini membahas mengenai risiko dalam perjanjian layanan pinjam meminjam berbasis teknologi informasi (LPMUBTI), dalam tesis ini juga membahas mengenai kedudukan asuransi sebagai pengalihan risiko kematian dalam perjanjian layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi (LPMUBTI). Hasil dari penelitian ini menyatakan bahwa klausul asuransi merupakan salah satu bentuk pengalihan risiko apabila terjadi kematian pada penerima pinjaman saat masa pinjam meminjam belum berakhir. Oleh karena itu diharapkan untuk memberikan benteng perlindungan berupa klausul asuransi sebagai pengalihan risiko kematian dengan jelas dan rinci pada perjanjian layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi (LPMUBTI).

Kata Kunci: Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi, Risiko Dalam Perjanjian, Asuransi Sebagai Pengalihan Risiko.

ABSTRACT

Information Technology-Based Lending and Borrowing Services is a financial service provider to bring together lenders and loan recipients to enter into lending and borrowing agreements using rupiah through an electronic system. information Technology-Based Lending and Borrowing Services is a new type of financing and is one of the most appropriate, easy, and fast means to borrow money, so it is possible to cause various kinds of risks, one of which is the death of the borrower when the borrowing period has not ended, therefore, there is a need for security and strict regulation by making protection which is certainly based on the agreement of the parties, such as providing insurance clauses. This research is legal research that uses a statutory approach and a conceptual approach. This thesis discusses the risks in information technology-based lending and borrowing service agreements, this thesis also discusses the position of insurance as a transfer of risk of death in information technology-based lending and borrowing service agreements. The results of this study state that an insurance clause is a form of risk transfer in the event of the death of the borrower when the borrowing period has not ended. Therefore, it is expected to provide a fortress of protection in the form of an insurance clause as a transfer of the risk of death in a clear and detailed manner in the information technology-based lending and borrowing service agreement.

Keywords : *Information Technology-Based Lending and Borrowing Services, Risk in Agreement, Insurance as a Transfer of Risk.*

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, atas ridho serta kuasanya, saya dapat menyelesaikan tesis ini. Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Iman Prihandono, S.H., M.H., LL.M., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Airlangga;
2. Ibu Dr. Indira Retno Aryatie, S.H., M.H. dan Oemar Moechthar, S.H., M.Kn. selaku koordinator dan sekretaris Program Studi Magister Kenotariatan;
3. Bapak Agus Widyantoro, S.H., M.H. selaku dosen wali yang telah memberikan arahan serta bimbingan selama ini demi kesempurnaan tesis ini;
4. Bapak Dr. Ghansham Anand, S.H., M.Kn. dan Ibu Dr. Zahry Vandawati Chumaida, S.H., M.H., selaku tim pembimbing tesis dan anggota tim penguji tesis;
5. Bapak Prof. Dr. Agus Yudha Hernoko, S.H., M.H. selaku Ketua Tim Penguji Tesis serta Ibu Ria Setyawati, S.H., M.H., LL.M., dan ibu Erni Agustin, S.H., M.H., LL.M. selaku tim dosen penguji;
6. Para Bapak dan Ibu dosen pengajar pada Program Studi Magister Kenotariatan yang telah memberikan kesempatan, belajar dan menyelesaikan tesis serta menyelesaikan masa studi tepat waktu;
7. Bapak dan Ibu Staff Akademik Program Studi Magister Kenotariatan yang telah membantu kelancaran proses perkuliahaan;
8. Orang Tua Saya Bapak H. Sujono, S.E., M.Si., dan Ibu Hj. Sri Widayati atas dukungan dan doa tiada henti serta adik saya Azmiannoor Septian Widoyono serta kerabat saya Nova Silviana, S.E atas dukungan dan semangat yang diberikan selama menempuh studi;
9. Teman tercinta, dr. Hajar Mar'atussholikhah Supriyanto yang selalu membantu memberikan semangat serta menjaga kesehatan tubuh dan mental selama menulis tesis;
10. Teman terkasih, Thefany Bella Risadewi, Nabillah Sofiana, Nabilla Azilia Patty, Sayyid Umar Al-Masyhur, Cindy Lumoring, Luh Putu Rahayu Gita Pertiwi, Tjokorda Istri Kumari Maharatu Pemayun, Komang Giri Arta, M.

Mirzalino Safryan Dilapanga sebagai teamkiri yang senantiasa saling menyemangati dari awal perkuliahan hingga akhir masa studi;

11. Teman tersayang, Nadia Imanda, S.H., M.Kn., Shafira Elza, S.E., Chesa Ramadhan, S.H., M.Kn., Ni Putu Rizky Suastini, S.Hub.Intl., Quintamani Istighfarin Qadr, S.Sos., Fajar Handayani, S.H., Rimas Intan Katari, S.H., yang senantiasa membantu memberikan kritik serta saran dalam penulisan tesis, serta teman-teman yang turut membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu;
12. Rekan-rekan satu angkatan tahun 2019 Kelas A (Pagi), yang kompak sehingga membuat suasana kuliah bagai dalam lingkungan keluarga;

Semoga amal budi baiknya mendapat balasan Tuhan Yang Maha Esa, dan semoga tesis ini dapat menjadi bacaan yang bermanfaat dan menambah wawasan bagi pembacanya.

Surabaya, 11 Januari 2022

Eva Nurjannah, S.H.
NIM. 031924253026

DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN

Undang-Undang Dasar Negara Republik Indonesia Tahun 1945

Burgerlijk Wetboek Staatsblad Staatsblad Nomor 23 Tahun 1847

Wetboek van Koophandel voor Indonesie Staatsblad Nomor 23 Tahun 1847

Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 58, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 4843)

Undang-Undang Nomor 36 Tahun 2009 tentang Kesehatan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2009 Nomor 144, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5063)

Undang-Undang Otoritas Jasa Keuangan Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5253)

Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 337, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5618)

Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 11 tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik (Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 251, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5952)

Peraturan Menteri Keuangan Nomor 124 Tahun 2008 tentang Penyelenggaraan Lini Usaha Asuransi Kredit dan *Suretyship*

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 23/POJK.05/2015 Tahun 2015 Tentang Produk Asuransi dan Pemasaran Produk Asuransi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2015 Nomor 287, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 5770)

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tahun 2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324, Tambahan Lembaran Negara Republik Indonesia Nomor 6005)

Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 Tahun 2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 245)

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	21
Gambar 2.2	21
Gambar 2.3	22
Gambar 2.4	22
Gambar 2.5	22
Gambar 2.6	22
Gambar 2.7	24
Gambar 2.8	29
Gambar 2.9	29
Gambar 2.10	29
Gambar 2.11	29
Gambar 2.12	30
Gambar 2.13	31
Gambar 2.14.....	31
Gambar 3.1	56
Gambar 3.2	60
Gambar 3.3	63
Gambar 3.4.....	63
Gambar 3.5.....	63

DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1	17
Bagan 2.2	25
Bagan 3.1	55

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PANITIA PENGUJI	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR BAGAN	xiv
DAFTAR ISI	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	10
1.5 Metode Penelitian.....	10
1.5.1 Tipe Penelitian Hukum	10
1.5.2 Pendekatan Masalah.....	10
1.5.3 Sumber Bahan Hukum	11
1.5.4 Metode Pengumpulan Bahan Hukum	12
1.5.5 Analisis Bahan Hukum	12
1.6 Pertanggungjawaban Sistematis	12
BAB II RISIKO DALAM PERJANJIAN LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI	
2.1 Hubungan Hukum Para Pihak dalam Perjanjian Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	15

2.1.1	Hubungan Hukum antara Penyelenggara Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi dengan Pemberi Pinjaman	16
2.1.2	Hubungan Hukum antara Pemberi Pinjaman dengan Penerima Pinjaman	20
2.2	Kewajiban Kontraktual Hubungan Hukum Para Pihak dalam Perjanjian Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	27
2.3	Akibat Hukum Kematian Penerima Pinjaman dalam Perjanjian Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	34
2.3.1	Kedudukan Ahli Waris dalam Perjanjian Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Saat Penerima Pinjaman Meninggal Dunia	36
2.3.2	Kedudukan Kontak Darurat dalam Perjanjian Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi Saat Penerima Pinjaman Meninggal Dunia	38
BAB III ASURANSI SEBAGAI PENGALIHAN RISIKO KEMATIAN DALAM PERJANJIAN LAYANAN PINJAM MEMINJAM UANG BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI		
3.1	Asuransi Sebagai Pengalihan Risiko	41
3.2	Asuransi dalam Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	53
3.3	Kedudukan Asuransi Sebagai Pengalihan Risiko Pada Peristiwa Tidak Pasti Dalam Perjanjian Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	56
3.3.1	Fungsi Asuransi Sebagai Pengalihan Risiko Kematian Tertanggung Pada Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi	58
3.3.2	Mekanisme Asuransi Sebagai Pengalihan Risiko Kematian Tertanggung Pada Layanan Pinjam Meminjam Berbasis Teknologi Informasi	61
BAB IV PENUTUP		
4.1	Kesimpulan	70
4.2	Saran	71
DAFTAR BACAAN		
DAFTAR LAMPIRAN		