

**TINJAUAN YURIDIS PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* OLEH
LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI
INFORMASI**



SKRIPSI

Skripsi ini Disusun untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Diajukan oleh:

MISRINA ROHMATUN ISMANIYAH
21071010213

PROGRAM STUDI HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAWA TIMUR

SURABAYA

2025

**HALAMAN PERSETUJUAN
SKRIPSI**

**TINJAUAN YURIDIS PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* OLEH
LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS
TEKNOLOGI INFORMASI**

Penelitian untuk Skripsi telah disetujui oleh Dosen Pembimbing,
pada hari Jumat tanggal 24 Agustus 2025

Penyusun,



MISRINA ROHMATUN ISMANIYAH
21071010213

Menyetujui,

Dosen Pembimbing



Dr. Teddy Prima A., S.E., S.Sos., M.Kn., M.H.
NIP. 17 119910423 045

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Hukum,



Adhitya Widya Karuka, S.H., M.H.
NIP. 19900112202012200

**HALAMAN REVISI
SKRIPSI**

**TINJAUAN YURIDIS PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* OLEH
LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS
TEKNOLOGI INFORMASI**

Penyusun,

Misrina Rohmatun Ismaniyah

21071010213

Skrripsi telah direvisi dan diterima oleh Dewan Penguji Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,
Pada hari ..Jum'at... tanggal12.. September 2025

Pembimbing,

Dewan Penguji:

Ketua,

Harjo Sulistiyantoro, S.M., M.M.
19320625 199193 1 001

Dr. Teddy Prima A., S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NPT. 17 1 19910425 045

Anggota I

Abdullah Ekri, S.H., M.Pd.I
19880319 202012 1 006

Anggota II

Dr. Teddy Prima A., S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NPT. 17 1 19910425 045

**Mengetahui,
Koordinator Program Studi Hukum.**

Adhitya Widya Karuka, S.H., M.H.
NIP. 19900112 202012 2 003

Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

Dr. Dra. Ertien Rining Nawangsari M.Si
NIP. 19680116 199403 2 001

**HALAMAN PENGESAHAN
SKRIPSI**

**TINJAUAN YURIDIS PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* OLEH
LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS
TEKNOLOGI INFORMASI**

Penyusun,

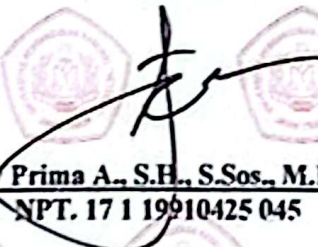

Misrina Rohmatun Ismaniyah
21071010213

Skrripsi telah dipertahankan dihadapan oleh Dewan Penguji Fakultas Hukum
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur,
Pada hari ..Senin..., tanggal ...12.. September.. 2018

Pembimbing,

Dewan Penguji:

Ketua,

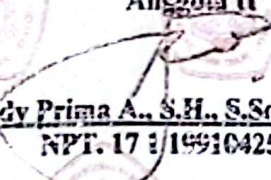

Dr. Teddy Prima A., S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NPT. 17 1 19910425 045


Hariyo Sulistivanto, S.M., M.M.
19320625 199193 1 001

Anggota I


Abdulla Fikri, S.H., M.Pd.I
19880319 202012 1 006

Anggota II


Dr. Teddy Prima A., S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NPT. 17 1/19910425 045

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Hukum.


Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H.
NIP. 19960112/202012 2 003

Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


Dr. Dra. Ertien Rini Nawangasari M.Si
NIP. 19680116 199403 2 001

PERNYATAAN ORIGINALITAS

Penulis yang bertanda tangan di bawah ini:

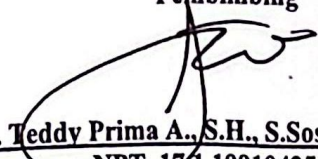
Nama : Misrina Rohmatun Ismaniyah
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 25 November 2001
NPM : 21071010213
Bidang/Konsentrasi : Perdata
Alamat : Jl. Bungurasih Dalam No. 115, Waru, Sidoarjo

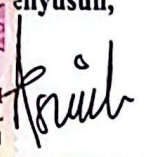
Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Skripsi dengan judul, **"TINJAUAN YURIDIS PRINSIP CUSTOMER DUE DILIGENCE OLEH LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI"** dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur adalah benar hasil karya cipta Penyusun sendiri, yang dibuat sesuai dengan ketentuan yang berlaku, bukan hasil jiplakan (plagiat). Skripsi ini tidak pernah diajukan untuk memperoleh gelar di suatu Perguruan Tinggi lain, dan sepanjang pengetahuan saya di dalamnya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata Skripsi ini merupakan hasil jiplakan (plagiat) maka Penyusun bersedia dituntut di Pengadilan dan dicabut gelar (Sarjana Hukum) yang telah diperoleh. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dengan penuh rasa tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 22 Agustus 2025

Menyetujui,
Pembimbing


Dr. Teddy Prima A., S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NPT. 171 19910425 045

Penyusun,


MISRINA ROHMATUN ISMANIYAH
NPM. 21071010213

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Misrina Rohmatun Ismaniyah
NPM : 21071010213
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum

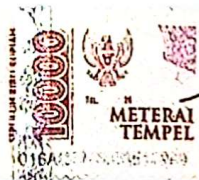
Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila di kemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapa pun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, ..22...Agustus.....2025

Penyusun,



MISRINA ROHMATUN ISMANIYAH
NPM. 21071010213

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti haturkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“TINJAUAN YURIDIS PRINSIP CUSTOMER DUE DILIGENCE OLEH LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI”** meskipun terdapat beberapa kendala yang ditemui selama penelitian, namun atas izin dan rahmat-Nya peneliti mampu menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Penelitian ini disusun sebagai persyaratan dalam menyelesaikan program pendidikan Sarjana (S1) Hukum di Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur dan dapat terselesaikan atas bantuan, motivasi, bimbingan, arahan dan doa dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan kali ini, peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si., yang merupakan Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
2. Bapak Eko Wahyudi, S.H., M.H., yang merupakan Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
3. Ibu Aldira Mara Ditta C. P. S.H., M.H. selaku Plt. Wakil Dekan II Fakultas Hukum UPN “Veteran” Jawa Timur;
4. Ibu Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H., yang merupakan Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;

5. Ibu Adhitya Widya Kartika, S.H., M.H., yang merupakan Koordinator Program Studi Sarjana Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
6. Bapak Dr. Teddy Prima A., S.H., S.Sos., M.Kn., M.H. selaku Dosen Pembimbing Peneliti yang telah mengarahkan dan memberikan bimbingan terhadap penyusunan penelitian ini;
7. Bapak dan/atau Ibu Tim Penguji seminar hasil yang telah memberikan evaluasi, kritik, dan saran bagi Peneliti;
8. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
9. Bapak dan Ibu bagian Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah membantu peneliti dalam pemenuhan proses administrasi;
10. Keluarga peneliti khususnya kedua orang tua peneliti dan kedua saudara peneliti yang telah memberikan banyak dukungan moril, motivasi, doa, pengertian dan semangat agar penulis dapat menyelesaikan penelitian.
11. Sahabat-sahabat peneliti yakni Caryn Andin Cynthia Dewi, Gita Ananda Putri Maylendra, Arinda Prima Dini, Haliza Kanaya Rizky, Abdiilah Sulfany, Rizki Ihdan Maulana, Fauzul Averoezy, Achmad Rofiq, Syaifullah Umar Said, dan Jogi Samuel Christopher Pakpahan, yang mendampingi dan memberi dukungan, motivasi, meluangkan waktu untuk berdiskusi bersama peneliti.

12. Kepada orang-orang yang tak kalah penting kehadirannya Nabilah Naivatul Ulya dan orang-orang yang tidak dapat peneliti sebut Namanya satu persatu, yang telah berkontribusi banyak dalam kehidupan peneliti. Terima kasih telah bersedia untuk meluangkan waktunya mendengarkan keluhan peneliti, memberikan dukungan, semangat, tenaga selama penelitian ini berlangsung, sehingga peneliti dapat melakukan penyusunan tugas akhir ini hingga selesai.

Surabaya, 30 Agustus 2025

Peneliti

INTISARI

Nama : Misrina Rohmatun Ismaniyah
NPM : 21070101213
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 15 November 2001
Program Studi : Strata I (S1) Hukum

“TINJAUAN YURIDIS PRINSIP *CUSTOMER DUE DILIGENCE* OLEH LEMBAGA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFORMASI”

ABSTRAK: Penelitian ini dilatar belakangi adanya kasus penyalahgunaan data pribadi terhadap masyarakat, yang mana data tersebut dipergunakan untuk melakukan pendanaan pada Lembaga LPBBTI khususnya pada penyelenggara PT Lentera Dana Nusantara. Permasalahan tersebut kerap terjadi diakibat lemahnya penerapan prinsip *Customer Due Diligence* oleh penyelenggara LPBBTI. Penerapan CDD yang kurang efektif, baik dalam aspek verifikasi identitas maupun pemantauan transaksi, menyebabkan celah bagi terjadinya praktik penyalahgunaan identitas, penipuan, hingga kebocoran data. Kondisi ini mencerminkan ketidakseimbangan antara inovasi teknologi dengan perlindungan konsumen. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui penerapan prinsip CDD yang efektif dalam penyelenggaraan LPBBTI dan mengetahui apakah penerapan prinsip CDD yang telah dilaksanakan oleh PT Lentera Dana Nusantara telah efektif dalam menanggulangi risiko penyalahgunaan data pribadi. Jenis penelitian ini adalah penelitian normatif dengan menggunakan pendekatan perundang-undangan dan pendekatan konseptual. Hasil penelitian ini diperoleh dua kesimpulan yakni pelaksanaan prinsip CDD oleh PT Lentera Dana Nusantara melalui layanan Spinjam telah mengikuti ketentuan POJK dan SEOJK, namun penerapannya belum efektif. Dan kesimpulan berikutnya ketidakefektifitasan penerpan prinsip CDD terbukti dari kasus penyalahgunaan data pribadi dalam Putusan Nomor 270/Pid.Sus/2023/PN Btl, dimana konsumen berhasil lolos verifikasi dengan menggunakan data palsu meskipun prosedur verifikasi telah dijalankan sesuai regulasi.

Kata Kunci: LPBBTI, Prinsip CDD, Penyalahgunaan Data Pribadi, Identifikasi, Verifikasi.

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN REVISI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN ORIGINALITAS.....	v
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
INTISARI	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.4.1 Manfaat Akademis	8
1.4.2 Manfaat Praktis	9
1.5 Keaslian Penelitian.....	9
1.6 Metode Penelitian.....	12
1.6.1 Jenis dan Sifat Penelitian Hukum	13

1.6.2 Pendekatan (Approach)	14
1.6.3 Bahan Hukum (<i>Legal Sources</i>).....	17
1.6.3.1 Bahan Hukum Primer	17
1.6.3.2 Bahan Hukum Sekunder	18
1.6.3.3 Bahan Non-Hukum	18
1.6.4 Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum	19
1.6.5 Analisis Bahan Hukum	20
1.6.6 Sistematika Penelitian.....	21
1.7 Tinjauan Pustaka	23
1.7.1 Tinjauan Umum tentang Prinsip <i>Customer Due Diligence</i>	23
1.7.1.1 Pengertian Prinsip Customer Due Diligence	23
1.7.1.2 Fungsi Prinsip Customer Due Diligence.....	25
1.7.2 Tinjauan Umum tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi	27
1.7.2.1 Pengertian Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.....	27
1.7.2.2 Dasar Hukum Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.....	28
1.7.2.3 Prinsip Pelaksanaan Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.....	30

1.7.3 Tinjauan Umum tentang Perlindungan Konsumen.....	34
1.7.3.1 Pengertian Perlindungan Konsumen.....	34
1.7.3.2 Tujuan Perlindungan Konsumen.....	35
1.7.3.3 Hak dan Kewajiban Pelaku Usaha.....	36
1.7.3.4 Hak dan Kewajiban Konsumen	40
1.7.4 Tinjauan Umum tentang Teori Kepastian Hukum.....	42
1.7.5 Tinjauan Umum tentang Teori Keadilan	44
BAB II PENGATURAN PELAKSANAAN PRINSIP <i>COSTUMER DUE DILLIGENCE</i> OLEH PENYELENGGARA LAYANAN PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI INFOMASI DI INDONESIA	47
2.1 Pengaturan Penyelenggaraan Lembaga Pendanaan Bersama Bersama Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan POJK Nomor 10/POJK.05/2022 Tentang LPBBTI	47
2.2 Penerapan Prinsip <i>Customer Due Dilligence</i> (CDD) pada Penyelenggaraan LPBBTI.....	59
BAB III IMPLEMENTASI PENERAPAN PRINSIP CDD BERDASARKAN KONTRAK KONSUMEN PADA LAYANAN LPBBTI GUNA MENCEGAH TERJADINYA PENYALAHGUNAAN DATA PRIBADI	68
3.1 Penerapan Prinsip CDD dalam Kontrak Pendanaan LPBBTI	68
3.2 Ketidakefektifan Penerapan Prinsip CDD dalam Analisis Kasus.....	76
BAB IV PENUTUP	86

4.1	Kesimpulan.....	86
4.2	Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA		89
LAMPIRAN.....		95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Diagram Nilai Penyaluran Pinjol Periode Oktober 2023-Oktober 2024	2
Gambar 2. Daftar PT yang Memiliki Izin sebagai Penyelenggara LPBBTI.....	49
Gambar 3. Alur Pendaftaran Perizinan Penyelenggara LPBBTI.....	50
Gambar 4. Data yang Dicantumkan oleh Calon Pengguna.....	62
Gambar 5. Simulasi Verifikasi Wajah	65
Gambar 6. Daftar Data Diri yang Dicantumkan oleh Penerima Dana.....	70

DAFTAR TABEL

Tabel 1: Perbandingan Penelitian Sebelumnya (Novelty)	11
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kontrak Konsumen Pendanaan Spinjam
- Lampiran 2 : Sertifikat English Proficiency Test (EPT)
- Lampiran 3 : Transkrip Nilai
- Lampiran 4 : Surat Penugasan Dosen Pembimbing
- Lampiran 5 : Kartu Bimbingan
- Lampiran 6 : Formulir Pengajuan Judul Skripsi
- Lampiran 7 : Bukti Pembayaran Uang Kuliah Tunggal (UKT)
- Lampiran 8 : Bukti Kartu Rencana Studi (KRS)
- Lampiran 9 : Bukti Penyerahan Laporan Magang MBKM
- Lampiran 10 : Bukti Penyerahan Laporan KKN
- Lampiran 11 : Bukti Penyerahan Proposal Skripsi
- Lampiran 12 : Surat Keterangan Hasil Uji Turnitin Skripsi
- Lampiran 13 : Surat Keterangan Hasil Uji Turnitin Jurnal
- Lampiran 14 : *Letter of Acceptance* Jurnal Sinta 4
- Lampiran 15 : Pendaftaran Ujian Lisan
- Lampiran 16 : Sertifikat *Library Class*
- Lampiran 17 : Lembar Revisi Dosen Penguji 1
- Lampiran 18 : Lembar Revisi Dosen Penguji 2
- Lampiran 19 : Lembar Revisi Dosen Penguji 3