

**PERBANDINGAN MEKANISME *ONLINE DISPUTE RESOLUTION*
(ODR) DALAM SENGKETA *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)***

LENDING DI INDONESIA DAN INDIA



TESIS

Disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Magister
Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur

Diajukan oleh:
Donny Yuhendra Wibiantoro
23068020010

**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAWA TIMUR

SURABAYA

2026

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

**PERBANDINGAN MEKANISME *ONLINE DISPUTE RESOLUTION (ODR)*
DALAM SENGKETA *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* LENDING DI
INDONESIA DAN INDIA**

Penelitian untuk Tesis telah disetujui oleh Dosen Pembimbing,

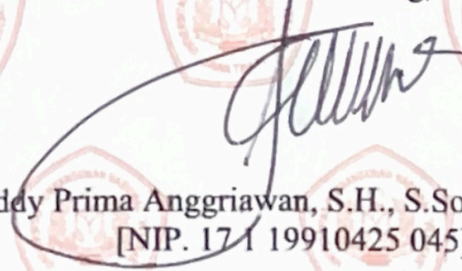
Pada hari, tanggal.....

Penyusun,


Donny Yuhendra Wibiantoro
[NPM.23068020010]

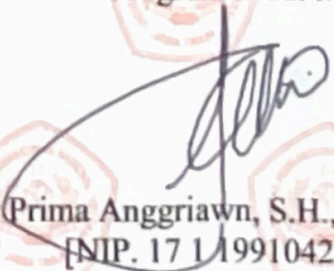
Menyetujui

Dosen Pembimbing,


Dr. Teddy Prima Anggriawan, S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
[NIP. 17 1 19910425 045]

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Magister Hukum,


Dr. Teddy Prima Anggriawan, S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
[NIP. 17 1 19910425 045]

HALAMAN REVISI TESIS
PERBANDINGAN MEKANISME *ONLINE DISPUTE RESOLUTION (ODR)*
DALAM SENGKETA *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* LENDING DI
INDONESIA DAN INDIA

Penyusun,

Donny Yuhendra Wibiantoro
[NPM.23068020010]

Tesis telah direvisi dan diterima oleh Dewan Penguji
Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada hari, tanggal.....

Pembimbing,

Dr. Teddy Prima Anggriawan,
S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
[NIP. 17 1 19910425 045]

Dewan Penguji:

Ketua,

Dr. Hervina Pusptosari, S.H., M.H.
[NIP. 19851001 201903 2 014]

Anggota I,

Dr. Lusi Zafriana, S.T., M.T.
[NIP. 19690205 200501 2 001]

Anggota II,

Dr. Teddy Prima Anggriawan,
S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
[NIP. 17 1 19910425 045]

Mengetahui,
Pembimbing

Dr. Teddy Prima Anggriawan, S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
[NIP. 17 1 19910425 045]

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Hukum, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si.
[NIP. 19680116 199403 2 001]

HALAMAN PENGESAHAN TESIS

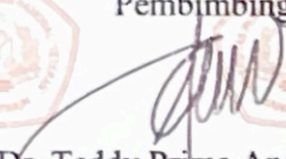
Judul : Perbandingan Mekanisme *Online Dispute Resolution (ODR)* Dalam
Sengketa *Financial Technology (Fintech) Lending* Di Indonesia Dan
India

Nama : Donny Yuhendra Wibiantoro

NPM : 23068020010

Telah diuji, dipertahankan, dan diterima oleh Tim Penguji pada 08 Desember 2025

Pembimbing,


Dr. Teddy Prima Anggriawan,
S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NIP. 17 1 19910425 045

Dewan Penguji:

1.


Dr. Hervina Puspitosari, S.H., M.H.
NIP. 19851001 201903 2 014

2.


Dr. Lusi Zafriana, S.T., M.T.
NIP. 19690205 200501 2 001

3.


Dr. Teddy Prima Anggriawan,
S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NIP. 17 1 19910425 045

Mengetahui,
Koordinator Program Studi Magister Hukum,


Dr. Teddy Prima Anggriawan, S.H., S.Sos., M.Kn., M.H.
NIP. 17 1 19910425 045

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur


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

PERNYATAAN ORIGINALITAS

Penulis yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Donny Yuhendra Wibiantoro
Tempat, tanggal lahir : Jombang, 1 Juni 2000
NPM : 23068020010
Bidang : Hukum Bisnis
Alamat : Dsn Buntel, RT/RW 001/003, Desa Keras, Kec.
Diwek, Kab. Jombang

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa Tesis dengan judul, **“PERBANDINGAN MEKANISME *ONLINE DISPUTE RESOLUTION (ODR)* DALAM SENGKETA *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH)* LENDING DI INDONESIA DAN INDIA”** dalam rangka memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Magister Hukum 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). Tesis 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 Tesis ini merupakan hasil jiplakan (plagiat) maka Penyusun bersedia dituntut di Pengadilan dan dicabut gelar (Magister Hukum) yang telah diperoleh. Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dengan penuh rasa tanggung jawab atas segala akibat hukumnya.

Surabaya, 10 Januari 2026




Donny Yuhendra Wibiantoro
NPM. 23068020010

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : DANNY YUHENDRA WIBIANTORO
NPM : 2306 8020010
Program : Sarjana(S1)/Magister (S2) / ~~Doktor (S3)~~
Program Studi : HUKUM
Fakultas : HUKUM

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah ~~Tugas Akhir/Skripsi~~/Tesis/~~Disertasi~~* 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 tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemuan indikasi plagiat pada Skripsi/Tesis/Desertasi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

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

19 Agustus 2026
Surabaya,

Yang Membuat pernyataan



Nama DANNY YUHENDRA W.
NPM 2306 8020010

INTISARI

Nama : Donny Yuhendra Wibiantoro
NPM : 23068020010
Tempat, tanggal lahir : Jombang, 1 Juni 2000
Program studi : Strata 2 (S2) Magister Hukum

PERBANDINGAN MEKANISME *ONLINE DISPUTE RESOLUTION (ODR)* DALAM SENGKETA *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) LENDING* DI INDONESIA DAN INDIA

ABSTRAK:

Perkembangan *Financial Technology (Fintech)*, khususnya pada layanan *Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending)*, telah membawa perubahan signifikan dalam sektor jasa keuangan di Indonesia. Kemudahan akses, kecepatan proses, serta minim persyaratan menjadikan *Financial Technology (Fintech)* diminati oleh masyarakat. Namun, dibalik manfaat tersebut, muncul berbagai permasalahan hukum berkaitan dengan perlindungan konsumen dan mekanisme dari penyelesaian sengketa, terutama akibat belum optimalnya pengaturan hukum terkait penyelesaian sengketa berbasis daring atau bahasa lainnya disebut *Online Dispute Resolution (ODR)*. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bentuk perlindungan hukum bagi pengguna layanan *Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending)* di Indonesia serta dapat mengkaji kelemahan pengaturan penyelesaian sengketa yang ada. Selain itu, penelitian ini juga melakukan perbandingan dengan mekanisme penyelesaian sengketa *Financial Technology (Fintech) Lending* di India, khususnya melalui model *Small Claims Court* dan penerapan *Online Dispute Resolution (ODR)* dibawah Reserve Bank of India. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian hukum normatif dengan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*), pendekatan kasus (*case approach*), dan pendekatan perbandingan (*comparative approach*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa perlindungan hukum pengguna *Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending)* di Indonesia telah diatur secara preventif dan represif melalui berbagai regulasi, namun belum mengakomodasi mekanisme penyelesaian sengketa non-litigasi berbasis daring secara komprehensif. Sementara itu, India memiliki mekanisme penyelesaian sengketa yang lebih sederhana, cepat, dan berorientasi pada kepentingan konsumen. Oleh karena itu, penelitian ini merekomendasikan penguatan regulasi dengan menggunakan pendekatan model *Online Dispute Resolution (ODR)* sebagai mekanisme penyelesaian sengketa *Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending)* di Indonesia guna mewujudkan kepastian hukum, efisiensi, dan perlindungan konsumen yang optimal.

Kata kunci: *Financial Technology; Fintech Peer-to-Peer Lending; Perlindungan Konsumen; Online Dispute Resolution;*

COMPARATIVE STUDY OF ONLINE DISPUTE RESOLUTION (ODR) MECHANISMS
IN FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) LENDING DISPUTES IN INDONESIA
AND INDIA

ABSTRACT:

The growth of Financial Technology (Fintech), particularly Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending) services, has brought a significant changes to the financial services sector in Indonesia. Ease of access, rapid processes, and minimal requirements have made Financial Technology (Fintech) increasingly attractive to the public. However, behind these benefits, various legal issues have emerged, especially those related to consumer protection and dispute resolution mechanisms, mainly due to the lack of optimal legal regulation concerning online-based dispute resolution mechanisms, also known as Online Dispute Resolution (ODR). This study aims to analyze the forms of legal protection for users of Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending) services in Indonesia and to examine the weaknesses of the existing dispute resolution regulations. In addition, this study conducts a comparative analysis with dispute resolution mechanisms for Financial Technology (Fintech) Lending in India, focusing on the Small Claims Court model and the implementation of Online Dispute Resolution (ODR) under the Reserve Bank of India. The research method employed is normative legal research using a statutory approach, a case approach, and a comparative approach. The results indicate that legal protection for Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending) users in Indonesia has been regulated through preventive and repressive measures in various regulations. However, it has not comprehensively accommodated online-based non-litigation dispute resolution mechanisms. Meanwhile, India has implemented a dispute resolution mechanisms that is simpler, faster, and more consumer-oriented. Therefore, this study recommends strengthening regulations by adopting the Online Dispute Resolution (ODR) model as a dispute resolution mechanism for Financial Technology Peer-to-Peer Lending (Fintech P2P Lending) in Indonesia to achieve legal certainty, efficiency, and optimal consumer protection.

Keywords: Financial Technology; Fintech Peer-to-Peer Lending; Consumer Protection; Online Dispute Resolution

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Penulis ucapkan puja dan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat serta karunia-Nya, sehingga Tesis dengan judul “PERBANDINGAN MEKANISME *ONLINE DISPUTE RESOLUTION (ODR)* DALAM SENGKETA *FINANCIAL TECHNOLOGY (FINTECH) LENDING* DI INDONESIA DAN INDIA” dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini dapat terselesaikan atas bantuan bimbingan dan motivasi dari beberapa pihak. Penulis pada kesempatan ini mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Ibu Dr. Ertien Rining Nawangsari, M.Si., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
2. Bapak Eko Wahyudi., S.H., M.H. selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
3. Ibu Aldira Mara Ditta C. P., S.H., M.H. selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
4. Ibu Dr. Hervina Puspitasari., S.H., M.H. selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
5. Bapak Dr. Teddy Prima Anggriawan, S.H., S.Sos, M.Kn. M.H., selaku Koordinator Program Studi Magister Hukum sekaligus Dosen Pembimbing Penulis;
6. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah banyak membantu Penulis selama menempuh pendidikan Strata-2 Hukum ini.;
7. Kepala Sub Bagian beserta Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan

bantuan dan kemudahan kepada Penulis dalam segala hal yang berkaitan dengan pengurusan administrasi;

8. Kedua orang tua beserta keluarga Penulis yang telah memberi dukungan untuk menyelesaikan Tesis ini;
9. Pihak-pihak yang tak dapat Penulis sebutkan satu-persatu untuk setiap doa, semangat, dan bantuan dalam menyelesaikan Tesis ini.

Penulis menyadari bahwa Tesis ini masih banyak kekurangan dan ketidaksempurnaan. Kritik dan saran dengan demikian sangat penting guna memperbaiki sekaligus menyempurnakan penelitian selanjutnya. Tesis ini semoga dapat bermanfaat bagi semua kalangan masyarakat yang memerlukan.

Surabaya, 05 Januari 2026

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	i
HALAMAN REVISI TESIS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	ii
PERNYATAAN ORIGINALITAS	iv
INTISARI.....	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1. Manfaat Teoritis	9
1.4.2. Manfaat Praktis	10
1.5 Keaslian Penelitian	11
1.6 Metode Penelitian.....	16
1.6.1 Jenis dan sifat penelitian	16

1.6.2	Pendekatan penelitian.....	16
1.6.3	Bahan hukum	17
1.6.4	Prosedur pengumpulan bahan hukum	19
1.6.5	Analisis bahan hukum	20
1.6.6	Sistematika penulisan.....	20
1.7	Tinjauan pustaka.....	22
1.7.1	Tinjauan tentang perlindungan hukum.....	22
1.7.2	Tinjauan tentang Pinjam Meminjam.....	29
1.7.3	Tinjauan tentang <i>Financial Technology (Fintech) Lending</i>	32
1.7.4	Tinjauan tentang Penyelesaian Sengketa	45
1.7.5	Tinjauan tentang Tinjauan Yuridis.....	47
1.7.6	Kerangka Konseptual	48
BAB II.....		49
BENTUK PERLINDUNGAN PENGGUNA LAYANAN <i>FINTECH PEER-TO-PEER LENDING (FINTECH LENDING)</i> MENURUT HUKUM POSITIF DI INDONESIA		49
2.1	Perlindungan Hukum Pengguna Layanan <i>Fintech Peer-To-Peer Lending (Fintech Lending)</i> di Indonesia	49
2.2	Kelemahan Perlindungan Hukum Pengguna Layanan <i>Fintech Peer-To-Peer Lending (Fintech Lending)</i> di Indonesia	63

2.3	Akibat Hukum Kelemahan Perlindungan Hukum Pengguna Layanan <i>Fintech Peer-To-Peer Lending (Fintech Lending)</i> di Indonesia.....	67
BAB III		72
REKOMENDASI PENGATURAN PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KONSUMEN DAN PENYELESAIAN SENGKETA LAYANAN <i>FINTECH PEER-TO-PEER LENDING (FINTECH LENDING)</i> DITINJAU DARI PENGATURAN HUKUM DI INDONESIA DAN INDIA.....		
3.1	Pengaturan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Dan Penyelesaian Sengketa Layanan <i>Fintech Peer-To-Peer Lending (Fintech Lending)</i> Di India	72
3.2	Rekomendasi Pengaturan Perlindungan Hukum Bagi Konsumen Dan Penyelesaian Sengketa Layanan <i>Fintech Peer-To-Peer Lending (Fintech Lending)</i> Di Indonesia.....	77
BAB IV		88
PENUTUP		88
4.1	Kesimpulan.....	88
4.2	Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA		92
LAMPIRAN		101

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Keaslian Penelitian

Tabel 1.2: Analisis Implementasi *Online Dispute Resolution (ODR)*

Tabel 1.3: Perbandingan Pengaturan di Indonesia dan di India

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Penugasan Dosen Pembimbing

Lampiran 2. Formulir Pengajuan Judul Tesis

Lampiran 3. Kartu Bimbingan Tesis

Lampiran 4. LoA Jurnal

Lampiran 5. Buktu Pengumpulan Proposal Tesis

Lampiran 6. Pembayaran UKT

Lampiran 7. TOEFL

Lampiran 8. Surat Keterangan Hasil Turnitin

Lampiran 9. KRS Terbaru

Lampiran 10. Transkrip Terbaru

Lampiran 11. Lembar Revisi Penguji I

Lampiran 12. Lembar Revisi Penguji II

Lampiran 13. Lembar Revisi Penguji III