

## ABSTRAK

Tesis dengan judul “*Payment Gateway* Perspektif Hukum Positif dan Hukum Islam (Studi Go-Pay dan LinkAja)” ini ditulis oleh M.Sukma Ridlo Pamungkas dengan dibimbing oleh Prof. Dr. H. A. Hasyim Nawawie, S.H, MM., M.HI., M.Si. dan Dr.Hj.Nur Fadhilah, S.H.I., M.H..

Kata Kunci : *Payment Gateway, Financial Technology, Hukum Positif, Hukum Islam.*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kesenjangan terhadap keberadaan sistem pembayaran, dan juga perkembangan teknologi dalam prakteknya pada aspek keuangan, dimana keberadaan integrasi teknologi pada aspek keuangan itu belum sepenuhnya dapat memberikan rasa aman dan nyaman bagi masyarakat dalam menggunakannya, hal itu dikarenakan belum optimalnya regulasi yang dapat mengatur gejolak digitalisasi ekonomi 4.0. Selain itu, dari sisi pengguna, pengguna juga belum terlalu faham tentang alur atau mekanisme kerja dari produk yang digunakan, sehingga pengguna dapat menjadi pihak yang merasa dirugikan dengan adanya perikatan yang terbentuk dari kegiatan tersebut.

Rumusan masalah dalam penulisan Tesis ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana mekanisme *payment gateway* pada Go-Pay dan LinkAja?, 2. Bagaimana mekanisme *payment gateway* pada Go-Pay dan LinkAja menurut Hukum Positif?, 3. Bagaimana mekanisme *payment gateway* pada Go-Pay dan LinkAja menurut Hukum Islam?.

Tujuan dalam penelitian ini adalah, 1. Untuk mengetahui mekanisme *payment gateway* pada Go-Pay dan LinkAja. 2. Untuk mengetahui mekanisme *payment gateway* pada Go-Pay dan LinkAja menurut Hukum Positif. 3. Untuk mengetahui mekanisme *payment gateway* pada Go-Pay dan LinkAja menurut Hukum Islam. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui alur atau mekanisme kerja *payment gateway* ditinjau dari hukum positif maupun hukum Islam, sehingga akan ditemukan akad apa yang tepat, yang digunakan pada proses terjadinya pembayaran melalui *payment gateway*, bagaimana status penggunaan pada produk pembayaran tersebut, dan langkah terbaik bagi calon pengguna produk pembayaran non tunai.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini menggunakan pendekatan konseptual (*conceptual approach*), pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) dan pendekatan perbandingan (*comparatif approach*). Jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian pustaka (*library research*). Adapun sumber data primer yang digunakan berasal dari website resmi dan pengguna produk. Sedangkan sumber data sekunder berasal dari jurnal, buku, e-book, peraturan perundang-undangan yang berlaku di negara kesatuan republik Indonesia, dan juga hukum Islam yang meliputi Al-Qur'an, Hadits, Ijma', Qiyas dan literatur Agama Islam yang lain.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah, 1. Secara umum mekanisme *payment gateway* yang ada pada go-pay dan linkaja sangat mudah diaplikasikan,

pengguna hanya butuh *install* aplikasi gopay dan linkaja melalui *play store* pada handphone android, daftar akun dan *topup* nominal dana pada *merchant-mercant* yang menjadi mitra gopay dan linkaja 2. Mekanisme *payment gateway* pada gopay dan linkaja menurut hukum positif yang berlaku di Indonesia tidak melanggar aturan yang berlaku, namun ada beberapa poin yang perlu diperbaiki, terkait syarat dan ketentuan yang terkesan merugikan pengguna. 3. Menurut hukum Islam, *payment gateway* pada go-pay dan linkaja sudah memenuhi unsur-unsur yang diatur didalam hukum Islam, namun ada beberapa poin yang perlu untuk diperbaiki, terkait asas-asas dalam akad yang diterapkan oleh perusahaan. Akad yang digunakan dalam *payment gateway* pada go-pay dan linkaja perspektif hukum positif menggunakan akad sewa atau jasa, sedangkan dalam hukum Islam menggunakan akad ijarah namun satu sisi juga terdapat unsur *wadiyah* atau *qard*.

## ABSTRACT

The thesis entitled "*Payment gateway Perspective of Positive Law and Islamic Law (Go-Pay Study and LinkAja)*" was written by M. Sukma Ridlo Pamungkas guided by Prof. Dr. H. A. Hasyim Nawawie, S.H, MM., M.HI., M. Si. and Dr.Hj.Nur Fadhilah, S.H.I., M.H ..

Keywords: *Payment Gateway, Financial Technology, Positive Law, Islamic Law.*

This research is motivated by the gap in the existence of the payment system, and also technological developments in practice in the financial aspect, where the existence of technological integration in the financial aspect has not been fully able to provide a sense of security and comfort for the public in using it, it's due to the lack of optimal regulations that can regulate economic digitalization turmoil 4.0. In addition, from the user's side, users also do not really understand the flow or working mechanism of the products used, so that users can become parties who feel disadvantaged by the engagement formed from these activities.

The formulation of the problem in writing this Thesis is as follows: 1. What is the *payment gateway* mechanism on Go-Pay and LinkAja? 2. What is the *payment gateway* mechanism on Go-Pay and LinkAja perspective Positif Law? 3. What is the *payment gateway* mechanism on Go- Pay Pay and Link Perspective Islamic Law ?.

The objectives in this study are: 1. To find out the *payment gateway* mechanism on Go-Pay and LinkAja. 2. To find out the *payment gateway* mechanism on Go-Pay and LinkAja Perspective Positive Law. 3. To find out the mechanism of *payment gateway* on Go-Pay and LinkAja Perspective to Islamic Law. The purpose of this study is to determine the flow or mechanism of *payment gateway* work in terms of positive law and Islamic law, so that the right contract will be found, which is used in the process of payment through the payment gateway, what is the status of use of the payment product, and the best steps for potential users of non-cash payment products.

The research method used in this study uses a *conceptual approach*, a *statutory approach* and a *comparative approach*. This type of research is a type of library research. The primary data source used comes from the official website and product users. While secondary data sources come from journals, books, e-books, legislation in force in the unitary state of the Republic of Indonesia, and also Islamic law which includes the Qur'an, Hadith, Ijma', Qiyas and other Islamic religious literature .

The conclusions of this study are: 1. In general, the mechanism of payment gateway on go-pay and linkaja is very easy to apply, users only need to install the gopay and linkaja applications through the play store on an android phone, register an account and topup nominal funds at merchant-mercant which is a gopay and linkaja partner 2. The payment gateway mechanism in gopay and linkaja according to positive laws in force in Indonesia does not violate the applicable rules, but there are a number of points that need to be improved, related

to terms and conditions that seem detrimental to the user 3. According to Islamic law, payment gateways on go-pay and linkaja already meet the elements stipulated in Islamic law, but there are a number of points that need to be fixed, related to the principles in the contract applied by the company. The contract used in the payment gateway on the go-pay and linkaja positive legal perspective uses the contract of rental or service, while in Islamic law uses the ijarah contract, but one side also contains elements of wadiah or qard.

## الملخص

الرسالة تحت عنوان "Payment Gateway المنظور للقانون الإيجابي والقانون الإسلامي" (دراسة Dr. Hj.Nur Fadhilah, و Prof. Dr. A. Hasyim Nawawie, S. H, MM, M.Hi, M. Si S.H.I., M.H. و M. Sukma Ridlo Pamungkas) من تأليف LinkAja و Gopay الموجهه

الكلمات المفتاحية: *Payment Gateway*, التكنولوجيا المالية, القانون الإيجابي, الشريعة الإسلامية.

هذا البحث الفجوة في وجود نظام الدفع ، وكذلك التطورات التكنولوجية في الناحية المالية، حيث لم يكن وجود تكامل تكنولوجي في الجانب المالي قادرًا تماماً على توفير شعور بالأمان والراحة للجمهور في استخدامه، ويرجع ذلك إلى عدم وجود لوائح مثالية يمكن تنظيمها للاضطراب الرقمي رقم .٤. بالإضافة إلى ذلك، من جانب المستخدم، المستخدمون لم يفهموا أيضًا تدفق أو آلية عمل المنتجات المستخدمة، بحيث يمكن للمستخدمين أن يصبحوا أطرافاً يشعرون أنهم محرومون من العقد التي تشكلت من هذه الأنشطة.

صياغة المشكلة في كتابة هذه الرسالة هي كما يلي: ١. ما هي آلية *Payment Gateway* في Go-Pay و LinkAja ؟، ٢. ما هي آلية *Payment Gateway* في Go-Pay و LinkAja في منظور للقانون الإيجابي؟، ٣. ما هي آلية *Payment Gateway* على Go-Pay و LinkAja منظور للشريعة الإسلامية.

الغرض في هذه الدراسة هي: ١. معرفة آلية *Payment Gateway* في Go-Pay و LinkAja ٢. معرفة آلية *Payment Gateway* على Go-Pay و LinkAja منظور للقانون الإيجابي ٣. معرفة آلية *Payment Gateway* على Go-Pay و LinkAja منظور للشريعة الإسلامية. الغرض من هذه الدراسة هو معرفة تدفق أو آلية عمل *Payment Gateway* من حيث القانون الإيجابي والشريعة الإسلامية، بحيث يتم العثور على العقد الصحيح، والذي يتم استخدامه في عملية الدفع من خلال *Payment Gateway*، ما هي حالة استخدام منتج الدفع، وأفضل الخطوات للمستخدمون المحتملون لمنتجات الدفع غير النقدية.

طريقة البحث المستخدمة في هذه الدراسة مستخدمة بمقارنة مفاهيمية، بقاربة قانونية وبنهج مقارن. هذا النوع من البحث هو نوع من البحث في المكتبة. مصدر البيانات الأساسي

المستخدم يأتي من الموقع الرسمي ومستخدمي المتجر. في حين أن مصادر البيانات الثانوية تأتي من المجالات والكتب والكتب الإلكترونية والتشريعات المعتمدة بها في الدولة إندونيسيا، وكذلك الشريعة الإسلامية التي تشمل القرآن والحديث والإجماع وقياس وغيرها من المؤلفات الدينية الإسلامية.

استنتاج هذه الدراسة هي: ١. بشكل عام، من السهل جدًا تطبيق آلية *Payment* على *linkaja* و *gopay* ، يحتاج المستخدمون فقط لتنشيط تطبيقات *linkaja* و *gopay* *Gateway* من خلال *Play Store* على هاتف *android*، وتسجيل حساب وجمع أموال رمزية في التجاري الذي شريك به *linkaja* و *gopay*. ٢. آلية *Payment Gateway* في *linkaja* و *gopay* وفقا للقوانين الإيجابية في إندونيسيا لا تنتهي القواعد المعتمدة بها، ولكن هناك عدداً من النقاط التي تحتاج إلى تحسين، تتعلق بالشروط والأحكام التي تبدو مضرية للمستخدم ٣. وفقاً للشريعة الإسلامية، فإن *Payment gateway* على نظام *linkaja* و *gopay* تفي بالفعل بالعناصر المنصوص عليها في الشريعة الإسلامية، ولكن هناك عدداً من النقاط التي تحتاج إلى إصلاح، تتعلق بالمبادئ الواردة في العقد المطبق من قبل الشركة. العقد المستخدم في *Payment gateway* على *linkaja* و *gopay* المنظور القانوني الإيجابي هو عقد الإيجار أو الخدمة ، بينما في القانون الإسلامي يستخدم عقد الإجارة، لكن جانباً يحتوي أيضاً على عناصر من الوديعة أو القرد.