

ABSTRAK

Tesis dengan judul “Perlindungan Hukum Bagi Penyelenggara, Pemberi, dan Penerima Pinjaman dalam *Fintech Peer to Peer Lending* Perspektif Hukum Konvensional dan Hukum Islam” adalah hasil karya Intan Lailatul Mahmudah dengan NIM. 128502203007, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung yang dibimbing oleh Prof. Dr. Ngainun Naim, M.H.I. dan Prof. Dr. Iffatin Nur, S.Ag., M.Ag.

Kata Kunci: *Peer to Peer Lending*; Hukum Islam; Hukum Konvensional

Perkembangan industri keuangan membuat teknologi keuangan semakin digemari salah satunya layanan pinjam meminjam berbasis teknologi atau *fintech peer to peer Lending*. Kemudahan yang dijanjikan membuat pengguna acuh atas resiko yang ada. Resiko seperti kegagalan, kesalahan serta kerugian bukan hanya dapat dirasakan oleh pengguna, namun juga penyelenggara. Untuk itu, perlindungan hukum konvensional dan hukum Islam hadir guna mengurangi resiko dengan memberikan pencegahan serta penyelesaian masalah.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana Perlindungan Hukum *Financial Technology Peer to Peer Lending* Perspektif Hukum Konvensional? Dan (2) Bagaimana Perlindungan Hukum *Financial Technology Peer to Peer Lending* Perspektif Hukum Islam?

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian yuridis normatif dengan teknik pengumpulan data menggunakan metode *library research* (penelitian kepustakaan) yang bertumpu pada kajian dan telaah teks. Dengan sumber data literatur, peneliti menganalisa menggunakan pendekatan kualitatif dengan teori hukum konvensional dan hukum Islam.

Hasil penelitian menemukan bahwa: (1) perlindungan hukum *Fintech P2P Lending* perspektif hukum konvensional berupa *preventif* dan *represif*. Perlindungan hukum *preventif* untuk penyelenggara yaitu pengawasan, perjanjian, dan perizinan. Untuk pihak pengguna yaitu informasi dan edukasi, kerahasiaan data, perjanjian yang mengikat, *regulatory sandbox*, dan adanya kewajiban bagi penyelenggara untuk melindungi pengguna. Sementara perlindungan *represif* bagi penyelenggara yaitu adanya rekam jejak audit, tanggungjawab, sanksi dan hukuman. Sedangkan untuk perlindungan *represif* bagi pihak pengguna yaitu layanan pengaduan, sanksi dan hukuman, pembelaan hukum, dan penyelesaian sengketa. (2) perlindungan hukum *Fintech P2P Lending* perspektif hukum Islam termuat pada KHES dalam akad *Qard, Wakalah, Ijarah, Musyarakah, Mudharabah, Murabahah* dan Fatwa DSN-MUI No. 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah. Seperti *fintech P2PL* Syariah yaitu Qazwa mampu menjadi contoh *fintech* yang menerapkan prinsip syariah dengan transparansi bagi hasil yang baik, kontrol laporan usaha yang update dan akad *mudharabah* yang sesuai, namun Qazwa tidak mencantumkan akad *wakalah bil ujah* yang transparan sehingga dikhawatirkan menimbulkan sifat ketidakadilan salah satu pihak.

ABSTRACT

Thesis with the title “Perlindungan Hukum Bagi Penyelenggara, Pemberi, dan Penerima Pinjaman dalam Fintech Peer to Peer Lending Perspektif Hukum Konvensional dan Hukum Islam” is written by Intan Lailatul Mahmudah with ID Number. 128502203007, Study program of Sharia Economic UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung Post graduate that advised by Prof. Dr. Ngainun Naim, M.H.I. dan Prof. Dr. Iffatin Nur, S.Ag., M.Ag.

Keywords: Peer to Peer Lending; Islamic Law; Conventional Law

The development of the financial industry makes financial technology increasingly popular, one of which is technology-based loan services or Fintech Peer to Peer Lending. The promised convenience makes users indifferent to the risks involved. Risks such as failure, errors, and losses can not only be felt by the users, but also the administrators. For this reason, conventional law protection and Islamic law are present to reduce risk by providing prevention and problem-solving.

The research questions in this research are (1) How is the legal protection of Financial Technology Peer to Peer Lending from a conventional law perspective? And (2) How is the legal protection of the Financial Technology Peer to Peer Lending in Islamic law perspective?

This research uses normative juridical research with library research as the data collection based on the text study. Using literature as the data source, the researcher analyzes using qualitative methods with conventional law theory and Islamic law theory.

The result of this research found that: (1) Legal protection of Fintech P2P Lending in conventional law appears in form of preventive and repressive. Preventive Legal protection for administrators are supervision, agreement, and licensing. Meanwhile, the users get information and education, data confidentiality, a binding agreement, a regulatory sandbox, and an obligation for the administrator to protect users. While, the repressive protection for the administrators is the existence of a track record of audit, responsibilities, sanction and punishment, legal defense, and dispute settlement. (2) Legal protection of Fintech P2P Lending in Islamic law included within KHES in Qard covenant}}, Wakalah, Ijarah, Musyarakah, Mudharabah, Murabahah and DSN-MUI Fatwa No. 117/DSN-MUI/II/2018 concerning Information Technology-Based Financing Service based on Sharia Principles. As well as the Sharia Fintech P2PL, Qazwa is able to become an example of fintech that applies sharia principles with good profit sharing transparency, updated business report control, and appropriate mudharabah contract, however, Qazwa does not include the transparent of wakalah bil ujah. Thus, it is feared that it will cause unfairness to one of the parties.

الملخص

رسالة الماجستير بالمبحث، "رعاية الحكم للمنفذ، المتبرع والمستعير في إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير عند حكم التقليدي وحكم الإسلام" هذا مكتوب بإيتمان ليلة المحمودة، بالرقم الجامعي ١٢٨٥٠٢٢٠٣٠٠٧، قسم الإقتصادية الشرعية الدراسات العليا بجامعة الإسلامية الحكومية سيد على رحمة الله تولوع أغوع بالمشرف الأول : الدكتور عين النعيم الماجستير والمشرفة الثانية : الدكتور عفة النور الماجستير

الكلمات المفتاحية : الإقراض من نظير إلى نظير، الشريعة الإسلامية، القانون التقليدي

تطوير صناعة المالية سبب تكنولوجيا المالي محبوبا أحدها خدمة المالية للإقراض بأساس التكنولوجيا أو إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير. سهولة موقوفة حتى يبالي المستعمل على خاطره. الخاطر كالحسرة، الخطيئة، الحسرة يشعر المتبرع، بل المنفذ أيضا. لذلك، تأتي رعاية حكم التقليدي وحكم الإسلام لتناقص الخاطر بإعطاء المنع وتمتة المسألة.

أما أسئلة البحث في هذا البحث هي (١) كيف رعاية الحكم إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير عند حكم التقليدي ؟ (٢) كيف رعاية الحكم إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير عند حكم الإسلام ؟

يستخدم هذا البحث منهج القانوني المعياري بتقنية جمع البيانات البحوث المكتابي المعكز على الدراسة ودراسة النص. ومصادر البيانات هي المبطوعات، تحلل الباحثة بمقاربة النوعية بنظرية حكم التقليدي وحكم الإسلام.

أما نتائج من هذا البحث هي : (١) رعاية الحكم إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير عند حكم التقليدي بالوقائي والقمعي. رعاية حكم الوقائي للمنفذ هي مراقبة الإتفاقية والمأذونية. للمستعمل هو الإخبار والتعليم، سرية البيانات، الإتفاق الملزوم، regulatory sandbox، ووجود الواجبات للمنفذ في محافظة المتبرع. ثم رعاية القامعي للمنفذ هي تصوير أثر التدقيق، مسؤولية، وعقوبة. بل رعاية القامعي للمستعمل هي خدمة الظلامة، عقوبة، دفاع الحكم وحل النزعات. (٢) رعاية الحكم إقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير عند حكم الإسلام يشمل على KHES في عقد القرد الوكالة، الإجارة، المشاركة، المضاربة، المراجعة، و fatwa DSN-MUI رقم ١١٧ | - | MUI DSN | ٢ | ٢٠١٨ عن خدمة التمويل بأساس تكنولوجيا الإخبار بناء على قواعد الشريعة. كإقراض التكنولوجيا المالية من نظير إلى نظير هو Qazwa يستطيع عن تكون قدوة بتطبيق قواعد الشريعة بواضحة المضاربة المحبوبة، مراقبة تقرير الأعمال المتحدثة وعقد المضاربة المناسبة، بل Qazwa لا يضمن عقد الوكالة للأجرة الواضح حتى يخطر نشأة الظلم لأحد الفريق.