

ABSTRAK

Melani Ayu Anisak, NIM. 126101211049, Prinsip Transparansi Layanan Perbankan di Aplikasi Jenius BTPN Tbk Ditinjau dari Peraturan OJK dan Fatwa DSN-MUI (Studi di Kabupaten Blitar), Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung, 2024, Pembimbing: Nina Indah Febriana, M.Sy.

Kata Kunci: prinsip transparansi, layanan perbankan, Peraturan OJK, dan Fatwa DSN-MUI.

Penelitian ini dilatarbelakangi adanya dugaan tidak diterapkannya prinsip transparansi pada layanan perbankan aplikasi Jenius BTPN Tbk sehingga perlu ditelisik dan ditinjau melalui Peraturan OJK meliputi Peraturan OJK No. 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank, Peraturan OJK No. 21 Tahun 2023 tentang Layanan Digital oleh Bank Umum, dan Peraturan OJK No. 22 Tahun 2023 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan, dan turut melibatkan fatwa sebagai tinjauan yakni Fatwa DSN-MUI No: 117/DSN-MUI/II/2018 tentang Layanan Pembiayaan Berbasis Teknologi Informasi Berdasarkan Prinsip Syariah.

Rumusan dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana implementasi prinsip transparansi layanan perbankan di aplikasi Jenius BTPN Tbk?, 2) Apakah implementasi prinsip transparansi layanan perbankan di aplikasi Jenius BTPN Tbk telah sesuai dengan ketentuan Peraturan OJK dan Fatwa DSN-MUI?

Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah: 1) Menganalisis implementasi prinsip transparansi layanan perbankan di aplikasi Jenius BTPN Tbk, 2) Menganalisis kesesuaian implementasi prinsip transparansi layanan perbankan di aplikasi Jenius BTPN Tbk dengan ketentuan Peraturan OJK dan Fatwa DSN-MUI.

Metode penelitian yang digunakan peneliti adalah metode penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif. Prosedur pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan beberapa tahapan meliputi pengumpulan data, reduksi data, penyajian data, serta diakhiri dengan pengambilan kesimpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Implementasi prinsip transparansi layanan perbankan di aplikasi Jenius BTPN Tbk secara umum telah berjalan dengan baik hanya saja tidak semua pengguna mau membaca dan memahami RIPLAY. Di sisi lain, detail nominal tidak disebutkan pada RIPLAY dan informasi jawaban atas pertanyaan seputar *feasible fee* tidak ditampilkan dengan jelas. 2) Sistem informasi aplikasi Jenius BTPN Tbk belum memenuhi ketentuan prinsip transparansi meliputi tidak dipenuhinya ketentuan Pasal 30 Ayat (1) Huruf a yakni terkait substansi RIPLAY dan Pasal 32 Ayat (1) di mana nominal biaya tidak disebutkan secara spesifik dan informasi jawaban atas pertanyaan seputar *feasible fee* tidak dapat dibaca secara jelas yang sekaligus menunjukkan ketidaksesuaian terhadap ketentuan nomor 1 bagian keempat Fatwa DSN- MUI No: 117/DSN-MUI/II/2018 di mana menunjukkan adanya unsur yang dilarang agama Islam yakni *gharar* dan *tadlis*.

ABSTRACT

Melani Ayu Anisak, NIM. 126101211049, The Principle of Banking Service Transparency in the Jenius BTPN Tbk Reviewed from OJK Regulations and Fatwa DSN-MUI (Study in Blitar Regency), Sharia Economic Law Study Program, Sayyid Ali Rahmatullah State Islamic University Tulungagung, 2024, Advisor: Nina Indah Febriana, M.Sy.

Keywords: transparency principles, banking services, OJK Regulations, and Fatwa DSN-MUI.

This research is motivated by the allegation that the principle of transparency is not applied to Jenius BTPN Tbk's banking services, so it needs to be examined and reviewed through OJK Regulations, including OJK Regulation No. 17 of 2023 concerning the Implementation of Governance for Banks, OJK Regulation No. 21 of 2023 concerning Digital Services by Commercial Banks, and OJK Regulation No. 22 of 2023 concerning Consumer and Community Protection in the Financial Services Sector, and also involved a fatwa as a review, namely the Fatwa DSN-MUI No: 117/DSN-MUI/II/2018 concerning Information Technology-Based Financing Services Based on Sharia Principles.

The formulations in this study are: 1) How is the implementation of the principle of transparency of banking services at Jenius BTPN Tbk?, 2) Is the implementation of the principle of transparency of banking services at Jenius BTPN Tbk in accordance by the provisions of OJK Regulations and Fatwa DSN-MUI?

The objectives of this study are: 1) Analyze the implementation of the principle of transparency of banking services at Jenius BTPN Tbk, 2) Analyze the suitability of the implementation of the principle of transparency of banking services at Jenius BTPN Tbk with the provisions of OJK Regulations and Fatwa DSN-MUI.

The research method used by the researcher is a field research method with a qualitative approach. The data collection procedures used in this study include observation, interviews, and documentation. Meanwhile, the data analysis technique uses several stages including data collection, data reduction, data presentation, and ends with conclusion and verification.

The results of this study show that: 1) The implementation of the principle of transparency in banking services at Jenius BTPN Tbk has generally gone well, but not all users want to read and understand RIPLAY. On the other hand, nominal details are not mentioned on RIPLAY and the information on answers to questions about feasible fees is not displayed. 2) The Jenius BTPN Tbk information system has not fulfilled the provisions of the transparency principle, including the non-fulfillment of the provisions of Pasal 30 Ayat (1) Huruf a, which is related to the substance of RIPLAY and Pasal 32 Ayat (1) where a nominal fee is not specifically mentioned and the information on the answers to questions about feasible fees cannot be read clearly, which at the same time shows the non-compliance with the provisions of number 1 part of the fourth part of the Fatwa DSN-MUI No: 117/DSN-MUI/II/2018 which shows that there are elements that are prohibited by Islam, namely gharar and tadlis.

الملخص

ميلاني أيو أنيساك ، نيم. ١٢٦١٠١٢١١٠٤٩ ، مراجعة مبدأ شفافية الخدمة المصرفية في جينيوس جي تي بي إن ت ب ك من لوائح هيئة الخدمات المالية والفتوى د س ن - م يو آي ، برنامج دراسة القانون الاقتصادي الشرعي ، السيد علي رحمة الله جامعة الدولة الإسلامية تولونغونغ ، ٢٠٢٤ ، مشرف نينا إنداه فيريانا، م. س ي

الكلمات المفتاحية: مبادئ الشفافية ، الخدمات المصرفية، هيئة الخدمات المالية، والفتوى د س ن م يو آي.

الدافع وراء هذا البحث هو الادعاء بأن مبدأ الشفافية لا ينطبق على الخدمات المصرفية لتطبيق جينيوس بي تي بي إن ت ب ك لذلك يجب فحصه ومراجعته من خلال لوائح هيئة الخدمات المالية ، بما في ذلك لائحة خلال لوائح هيئة الخدمات المالية رقم ١٧ لسنة ٢٠٢٣ بشأن تنفيذ الحوكمة للبنوك، ولائحة هيئة الخدمات المالية رقم ٢١ لسنة ٢٠٢٣ بشأن الخدمات الرقمية من قبل البنوك التجارية ، ولائحة هيئة الخدمات المالية رقم ٢٢ لسنة ٢٠٢٣ بشأن حماية المستهلك والجمهور في قطاع الخدمات المالية. كما تضمنت فتوى كمراجعة، وهي الفتوى د س ن - م يو آي رقم : ١١٧ د س ن - م يو آي / ٢ / ٢٠١٨ بشأن خدمات التمويل القائمة على تكنولوجيا المعلومات القائمة على مبادئ الشريعة الإسلامية.

الصيغة في هذه الدراسة هي : (١) كيف يتم تطبيق مبدأ الشفافية في الخدمات المصرفية في جينيوس بي تي بي إن ت ب ك ؟، (٢) هل تطبيق مبدأ الشفافية في الخدمات المصرفية في جينيوس بي تي بي إن ت ب ك يتوافق مع أحكام لوائح هيئة الخدمات المالية والفتوى د س ن - م يو آي ؟

أهداف هذه الدراسة هي : (١) تحليل تطبيق مبدأ الشفافية في الخدمات المصرفية في جينيوس بي تي بي إن ت ب ك، (٢) تحليل مدى توافق تطبيق مبدأ شفافية الخدمة المصرفية في جينيوس بي تي بي إن ت ب ك مع أحكام لوائح هيئة الخدمات المالية والفتوى د س ن - م يو آي.

طريقة البحث التي يستخدمها الباحث هي طريقة بحث ميدانية ذات منهج نوعي. تشمل إجراءات جمع البيانات المستخدمة في هذه الدراسة الملاحظة والمقابلات والتوثيق وفي الوقت نفسه ، تستخدم تقنية تحليل البيانات عدة مراحل بما في ذلك جمع البيانات وتقليل البيانات وعرض البيانات وتنتهي بالاستنتاج والتحقق.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى ما يلي : (١) سار تنفيذ مبدأ الشفافية في الخدمات المصرفية في جينيوس بي تي إن تي ب ك بشكل جيد بشكل عام ، ولكن لا يرغب جميع المستخدمين في قراءة وفهم ريبيلاي من ناحية أخرى ، لم يتم ذكر التفاصيل الاسمية على ريبيلاي ولا يتم عرض المعلومات المتعلقة بالإجابات على الأسئلة المتعلقة بالرسوم بوضوح. (٢) لم يفي نظام معلومات التطبيق جينيوس بي تي إن تي ب ك بأحكام مبدأ الشفافية ، بما في ذلك عدم الوفاء بأحكام الفقرة (١) من المادة ٣٠ الحرف أ المتعلق بجوهر ريبيلاي والمادة ٣٢ الفقرة (١) حيث لم يتم ذكر الرسوم الاسمية على وجه التحديد ولا يمكن قراءة المعلومات المتعلقة بالإجابات على الأسئلة المتعلقة بالرسوم المدفوعة بوضوح ، مما يدل في نفس الوقت على عدم الاتساق مع أحكام الجزء رقم ١ من الجزء الرابع من فتوى د س ن - م يو آي رقم : ١١٧ د س ن - م يو آي / ٢ / ٢٠١٨ الذي يبين أن هناك عناصر يجرمها الإسلام وهي غرر وتدليس.