

**ANALISIS KOMPARATIF KEWENANGAN
PENYELENGGARA *FINTECH LENDING* DALAM
MENGAKSES DATA PRIBADI *LENDER* ANTARA
POJK NOMOR 40 TAHUN 2024 TENTANG LAYANAN
PENDANAAN BERSAMA BERBASIS TEKNOLOGI
INFORMASI DAN *SINGAPORE TECHNOLOGY RISK
MANAGEMENT GUIDELINES 2021***

SKRIPSI

Diajukan kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan

Program Sarjana Ilmu Hukum

Oleh

Sabila Helmalia Putri

NIM 2214101068



JURUSAN HUKUM DAN KEWARGANEGARAAN

FAKULTAS HUKUM DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA

SINGARAJA

2026

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA HUKUM

Menyetujui

Pembimbing I	Dr. Ratna Artha Windari, S.H., M.H. NIP.198312152008122003
Pembimbing II	I Gusti Ayu Apsari Hadi, S.H.,M.H NIP.199001212023212041



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

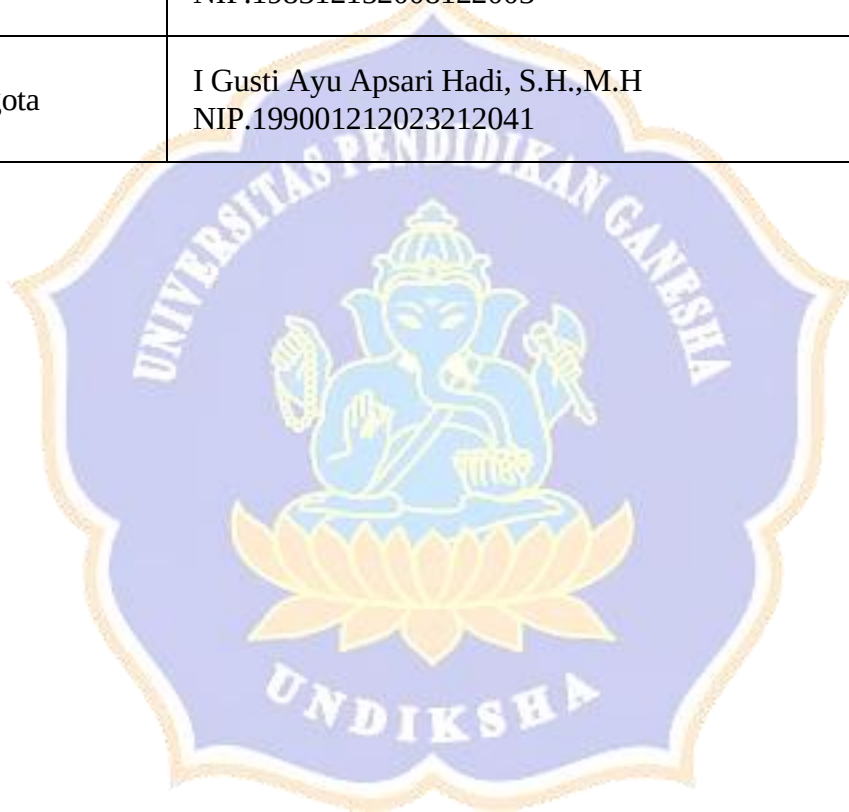


**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Skripsi oleh Sabila Helmalia Putri ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 23 Februari 2026

Dewan Penguji

Ketua	Si Ngurah Ardhya, S.H., M.H. NIP.198808102019031009
Anggota	Dr. Ratna Artha Windari, S.H., M.H. NIP.198312152008122003
Anggota	I Gusti Ayu Apsari Hadi, S.H.,M.H NIP.199001212023212041



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Hukum dan Ilmu Sosial
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Hukum

Menyetujui

Ketua Ujian	Prof. Dr. Dewa Gede Sudika Mangku, S.H., LL.M. NIP.198412272009121007
Sekretaris Ujian	Dr. Komang Febrinayanti Dantes, S.H., M.Kn NIP.198402092005012002

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Hukum dan Ilmu Sosial



Prof. Dr. I Nengah Suastika, S.Pd., M.Pd.
NIP.198007202006041001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSR - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSR
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Nama : Sabila Helmalia Putri
Tempat dan Tanggal Lahir : Pengastulan, 1 Maret 2003
NIM : 2214101068
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum dan Ilmu Sosial

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis saya yang berjudul "Analisis Komparatif Kewenangan *Fintech Lending* Dalam Mengakses Data Pribadi *Lender* Antara POJK Nomor 40 Tahun 2024 Tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi dan *Singapore Technology Risk Management Guidelines 2021*" serta seluruh isinya adalah benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai, kecuali yang secara tertulis terdapat dalam karya tulis ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka. Atas pernyataan ini, apabila dikemudian hari apa yang saya nyatakan tidak sebenarnya, maka saya bersedia menanggung sanksi berdasarkan aturan hukum yang berlaku.

Singaraja, 23 Februari 2026

Yang Menyatakan,



Sabila Helmalia Putri

NIM. 2214101068

PRAKATA

Penulis mengucapkan terima kasih dan rasa Syukur sebesar-besarnya kepada Allah SWT atau Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "**Analisis Komparatif Kewenangan Penyelenggara *Fintech Lending* Dalam Mengakses Data Pribadi *Lender* Antara POJK Nomor 40 Tahun 2024 Tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi Dan *Singapore Technology Risk Management Guidelines 2021*".** Skripsi ini memenuhi syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum dari Universitas Pendidikan Ganesha. Penulis banyak mendapatkan bantuan moral dan materi dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektor Universitas Ganesha, Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd. beserta jajarannya atas kesempatan yang telah diberikan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Program Studi Ilmu Hukum, Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Pembimbing I, Ibu Dr. Ratna Artha Windari, S.H.,M.H. Sosok dosen pembimbing yang penuh dedikasi dan tanggungjawab dalam mengarahkan penulis selama penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas waktu dan kesabaran dalam memberikan arahan, motivasi dan semangat yang sangat berarti bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Ganesha dengan baik dan tepat waktu.
3. Pembimbing II, Ibu I Gusti Ayu Apsari Hadi, S.H.,M.H., dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, dukungan serta perhatian yang luar biasa bagi penulis. Terimakasih atas kesediannya dalam meluangkan waktu,

serta saran-saran yang membangun dalam setiap tahap penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Ganesha dengan tepat waktu.

4. Penguji III, Ibu Ni Komang Irma Adi Sukmaningsih, M.H. selaku dosen yang juga membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum di Universitas Pendidikan Ganesha.
5. Seluruh staff dosen serta pegawai di lingkungan jurusan hukum dan kewarganegaraan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, motivasi serta semangat untuk penulis dalam proses belajar dan penyusunan skripsi ini dengan baik sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Universitas Pendidikan Ganesha.
6. Orang tua penulis, Ayah dan Mama. Panutan dan Cinta pertama penulis, Ayah yang paling hebat. Ayah yang selalu berjuang mengupayakan yang terbaik bagi kehidupan penulis, yang tidak pernah kenal lelah dalam membantu mewujudkan mimpi putra-putrinya, yang selalu memberikan motivasi, dukungan, semangat serta doa bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi dengan baik di Universitas Pendidikan Ganesha. Serta Pintu Surgaku, Mama Tercinta yang selalu menjadi penyemangat dan sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Tidak henti-hentinya mama memberikan cinta, kasih sayang dan motivasi yang luar biasa serta selalu mendengarkan keluh-kesah penulis selama ini. Terimakasih atas dukungan yang sangat luar biasa ini sehingga penulis dapat meraih mimpi untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum.

7. Adik tersayang penulis, Fadlan Saubari yang menjadi alasan penulis tidak pernah menyerah untuk berjuang selama ini. Sosok yang ceria, humoris dan kerap kali usil ini menjadi warna tersendiri yang mampu menghadirkan tawa di tengah rasa lelah yang penulis rasakan. Kehadirannya bukan hanya sebagai adik, tetapi juga pengingat bagi penulis untuk tetap tegar, sabar dan tidak mudah menyerah dalam menghadapi berbagai macam tantangan. Terimakasih atas doa, dukungan dan ketulusan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan studi ini dengan baik.
8. Nenek penulis, Mbah Putri Ketut Aslamiyah dan Mbah Putri Samiyah yang selalu memberikan motivasi dan dukungan bagi penulis, yang senantiasa memberi nasehat-nasehat baik untuk menjalankan kehidupan ini.
9. Sahabat penulis, Ancaliana dan Widari Pradnyani yang senantiasa menemani dan membersamai penulis dalam perkuliahan dan proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas kebersamaan, kesetiaan serta waktu yang selalu bersedia untuk diluangkan dalam mendengarkan seluruh keluh kesah penulis selama ini. Semoga persahabatan yang sudah terjalin dengan penuh kasih sayang ini tetap terjaga dengan baik dan mengantar kita menuju keberhasilan masing-masing di masa depan.
10. Adik-adik tersayang penulis yakni Julia, Bunga, Janu dan Aulia. Terima kasih sudah mewarnai hari-hari penulis dan menjadi bagian dari dinamika kehidupan perkuliahan yang sangat luar biasa ini. Terima kasih sudah selalu membantu, mendukung dan menjadi teman yang baik dari organisasi hingga saat ini.

11. HMJ Hukum dan Kewarganegaraan periode 2023/2024, terimakasih atas pengalaman yang berharga. Terimakasih yang telah menjadi ruang belajar, berproses, dan berkontribusi selama masa perkuliahan. Pengalaman berorganisasi tersebut memberikan banyak pelajaran berharga yang turut membentuk kedewasaan berpikir dan bersikap penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.

12. Terakhir penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada diri sendiri. Sabila Helmalia Putri, anak perempuan pertama dan harapan besar bagi kedua orang tuanya. Terima kasih karena tidak pernah menyerah sejauh ini, terima kasih karena sudah bertahan dari kerasnya dunia, terima kasih selalu memilih untuk tetap melangkah meskipun jalan di depan terasa gelap dan berat. Walaupun kerap kali tidak tahu kemana harus mengadu, namun tetap berusaha untuk menguatkan diri dan tidak membiarkan rasa takut untuk menghalangi langkah. Meski terkadang bersikap keras terhadap diri sendiri, namun tetap berusaha untuk selalu menghargai dan merayakan setiap pencapaian bahkan yang terkecil sekalipun. Semoga keberuntungan dan rahmat Allah akan selalu menyertaimu.

Penulis,

Sabila Helmalia Putri

DAFTAR ISI

PRAKATA.....	i
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Pembatasan Masalah	12
1.4 Rumusan Masalah	13
1.5 Tujuan Penelitian.....	14
1.5.1 Tujuan Umum.....	14
1.5.2 Tujuan Khusus.....	14
1.6 Manfaat Penelitian.....	15
1.6.1 Manfaat Teoritis.....	15
1.6.2 Manfaat Praktis	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Tinjauan Umum tentang Transaksi Elektronik di Indonesia	17
2.2 Tinjauan Umum tentang <i>Fintech Lending</i>	18
2.2.1 Pengertian <i>Financial Technology Lending</i>	18
2.2.2 Penyelenggara <i>Fintech Lending</i>	20
2.2.3 Kewajiban Penyelenggara <i>Fintech Lending</i>	20
2.2.4 Mekanisme Layanan <i>Fintech Lending</i>	21
2.3 Tinjauan Umum Tentang <i>Lender</i> Sebagai Subjek Hukum <i>Fintech Lending</i>	22
2.3.1 Definisi <i>Lender</i>	22
2.3.2 Data Pribadi <i>lender</i>	22
2.4 Tinjauan Umum tentang Konsep Perlindungan Data Pribadi	24
2.5 Tinjauan Umum tentang Pembatasan Kewenangan Akses Data Pribadi ...	26
2.5.1 Kewenangan Secara Umum	26
2.5.2 Pembatasan Kewenangan Dalam Konteks Perlindungan Data Pribadi.....	26

2.5.3 Kewenangan Akses Data Oleh Penyelenggara <i>Fintech Lending</i>	27
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Jenis Penelitian	31
3.2 Jenis Pendekatan.....	32
3.2.1 Pendekatan Perundang-undangan (<i>Statute Approach</i>)	32
3.2.2 Pendekatan Perbandingan (<i>Comparative Approach</i>)	33
3.2.3 Pendekatan Konseptual (<i>Conceptual Approach</i>)	33
3.3 Sumber Bahan Hukum	34
3.3.1 Bahan Hukum Primer.....	34
3.3.2 Bahan Hukum Sekunder.....	36
3.3.3 Bahan Hukum Tersier.....	36
3.4 Teknik Pengumpulan Bahan Hukum.....	36
3.5 Teknik Analisis Bahan Hukum.....	37
BAB IV PEMBAHASAN	39
4.1 Kewenangan Penyelenggara <i>Fintech Lending</i> dalam Mengakses Data Pribadi <i>Lender</i> Menurut Hukum Positif Indonesia	39
4.1.1 Karakteristik dan Kedudukan <i>Fintech Lending</i> Dalam Sistem Hukum Indonesia.....	39
4.1.2 Proses Pendaftaran dan Perizinan <i>Fintech Lending</i>	41
4.1.3 Peran <i>Lender</i> dalam Transaksi <i>Fintech Lending</i>	44
4.1.4 Perlindungan Data Pribadi <i>Lender</i> Menurut Undang-Undang Nomor 27 Tahun 2022 tentang Perlindungan Data Pribadi	46
4.1.5 Keamanan Data Pribadi dalam Undang-Undang Informasi dan Transaksi Elektronik dan Permenkominformasi Nomor 4 tahun 2016	49
4.1.6 Jenis dan Bentuk Data Pribadi <i>Lender</i> yang dapat Diakses Oleh Penyelenggara.....	52
4.1.7 Pengaturan Kewenangan Akses Data dalam POJK Nomor 40 Tahun 2024.....	54
4.2 Analisis Komparatif antara POJK 40 Tahun 2024 dan <i>Singapore Technology Risk Management Guidelines 2021</i>	58
4.2.1 Prinsip Umum Keamanan dan Kerahasiaan dalam Pengelolaan Data Pribadi	58

4.2.2 Manajemen Akses Pengguna (<i>User Access Management</i>).....	64
4.2.3 Manajemen Akses Istimewa (<i>Privileged Access Management</i>).....	69
4.2.4 Manajemen Akses Jarak Jauh (<i>Remote Access Management</i>)	70
4.2.5 Perbandingan Pengaturan antara POJK 40 Tahun 2024 dan <i>Singapore Technology Risk Management Guidelines 2021</i>	72
BAB V PENUTUP	85
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Hasil analisis regulasi oleh peneliti.....	76
---	----

