

Editorial Office: Postgraduate Faculty of Law, Universitas Tadulako, Jalan Sukarno Hatta, Palu, Central Sulawesi, 94118, Indonesia.

Phone: +62451-4228444 Fax: +62451-422611

E-mail: tmlj@untad.ac.id

Website: <http://jurnal.fakum.untad.ac.id/index.php/TMLJ>

ISSN Print:
ISSN Online: 2541-6464

PROBLEMATIKA OTORITAS JASA KEUANGAN DALAM MENGAWASI PERMASALAHAN PRAKTIK PINJAMAN ONLINE ILEGAL DI KOTA PALU

Warista Krisdayanti^{a*}, Agus Lanini^b, dan Ahmad Aswar Rowa^c

^aMahasiswa Program Studi Magister Ilmu Hukum, Universitas Tadulako, Indonesia. E-mail: waristakrisdayanti9@gmail.com

^bProgram Studi Magister Ilmu Hukum, Universitas Tadulako, Indonesia. E-mail: aguslanini@untad.ac.id

^cProgram Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Tadulako, Indonesia E-mail: ahmadaswar2807@gmail.com

Article	Abstract
<p>Keywords: OJK; Illegal Online Loans; Definite Task Force;</p> <p>Artikel History Received: July 02 2024 Reviewed: Sep 03 2024 Accepted: Okt 15 2024</p> <p>DOI:/LO.Vol2.Iss1.% .pp %</p>	<p><i>The purpose of this writing is to understand and analyze the compatibility between OJK's authority in carrying out supervision with the ITE Law and to find out the sanctions given by the OJK to perpetrators of illegal online loans. This research using empirical legal research methods using technology purposive sampling. The research results show that the OJK's authority is carry out regulatory and supervisory duties as proven by various regulations issued as well as monitoring all financial services are wrong one way is by blocking various illegal lending entities, apart from that the OJK does this coordination with related parties included in the Definite Task Force, because Pinjol Illegals are not registered so they cannot be subject to administrative sanctions, however only the application is blocked by Kominfo and other sanctions given according to the authority of each member of the Definite Task Force.</i></p> <p>Tujuan penulisan ini untuk memahami dan menganalisis kesesuaian antara kewenangan OJK dalam melakukan pengawasan dengan UU ITE dan untuk mengetahui sanksi yang diberikan oleh OJK terhadap pelaku pinjaman online ilegal. Penelitian ini menggunakan metode penelitian hukum empiris dengan menggunakan teknok purposive sampling. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Kewenangan OJK yaitu melaksanakan tugas pengaturan dan pengawasan yang telah dibuktikan dengan berbagai peraturan yang dikeluarkan serta mengawasi seluruh jasa keuangan salah satunya dengan mebmlokir berbagai entitas pinjol ilegal, selain itu OJK melakukan koordinasi dengan pihak terkait yang termasuk dalam Satgas Pasti, karena Pinjol Ilegal tidak terdaftar sehingga tidak dapat dikenai sanksi administratif, melainkan hanya dilakukan pemblokiran aplikasi oleh Kominfo dan sanksi lainnya yang diberikan sesuai dengan kewenangan masing-masing anggota Satgas Pasti.</p>

©2024; This is an Open Acces Research distributed under the term of the Creative Commons Attribution Licencee (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0>), which permits unrestricted use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original works is properly cited.

PENDAHULUAN

Sistem pengawasan keuangan di Indonesia memiliki kesamaan dengan praktik yang dilakukan oleh negara lain. Terdapat 3 lembaga yang diberikan wewenang oleh undang-undang untuk melaksanakan sistem pengawasan. Ketiga lembaga tersebut yaitu Kementerian Keuangan, Bank Indonesia, dan OJK yang memegang peranan penting dalam menjaga stabilitas sistem keuangan domestik. Kementerian Keuangan sebagai instansi fiskal utama berkewenangan membuat kebijakan anggaran yang berdampak langsung pada sistem keuangan. Bank Indonesia sebagai bank sentral nasional memiliki tanggung jawab besar untuk menstabilkan sistem moneter yang mempengaruhi kinerja industri jasa keuangan. OJK bertanggung jawab untuk mengatur dan mengawasi seluruh lembaga jasa keuangan yang beroperasi di Indonesia.¹ Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sendiri merupakan salah satu lembaga yang berdiri di Indonesia yang bertanggung jawab mengawasi dan mengatur sektor jasa keuangan, termasuk perbankan, asuransi, dan pasar modal.²

OJK sebagai lembaga resmi telah menerbitkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 16 Tahun 2023 Penyidikan Tindak Pidana di Sektor Jasa Keuangan yang merupakan penyesuaian terhadap POJK sebelumnya. Penyesuaian ini sebagai tindak lanjut dari UU No 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan yang memberikan perluasan kewenangan penyidikan dan penyelesaian pelanggaran ke OJK. Perubahan yang diatur dalam POJK baru antara lain cakupan tindak pidana di sektor jasa keuangan, kategori penyidik OJK, kewenangan penyidik OJK termasuk penyidikan pencucian uang, serta penyelesaian pelanggaran peraturan. POJK tersebut memperluas cakupan tindak pidana di sektor jasa keuangan beserta aktivitas yang terkait. Juga mengatur mengenai kategori penyidik OJK dan kewenangan mereka dalam penyidikan dan penyelesaian pelanggaran. Hasil penyidikan selanjutnya akan disampaikan kepada Jaksa untuk ditindaklanjuti sesuai peraturan perundangan.³

Perkembangan industri keuangan di era digital ini telah membawa perubahan yang sangat signifikan dalam pola konsumsi masyarakat. Berdasarkan data Satgas Penanganan Kegiatan Usaha Tanpa Izin Sektor Keuangan mengungkapkan selama April-Juni 2023 ditemukan sebanyak 352 platform pinjaman online (pinjol) ilegal dan 77 konten di media sosial Facebook dan Instagram yang menawarkan pinjol secara ilegal.⁴ Fenomena terkait pinjol ilegal semakin marak, terutama di Kota Palu, tercatat 110 kasus menurut data OJK Sulawesi Tengah per tahun 2022 silam.⁶ praktik yang meresahkan masyarakat karena seringkali melibatkan pemberian pinjaman dengan suku bunga yang sangat tinggi, praktik penagihan yang agresif, serta kurangnya transparansi dalam persyaratan dan biaya yang terkait.⁵

Dari beberapa kasus yang telah dialami ada beberapa jebakan yang kerap dilakukan oleh oknum pinjol ilegal sehingga masyarakat secara tidak sadar dan tidak sengaja kemudian meminjam uang pada pinjol ilegal. Biasanya pinjol ilegal mereplikasi nama dengan mencantumkan logo yang serupa dengan pinjol legal yang terdaftar mengantongi izin dari OJK untuk beroperasi sehingga masyarakat tertipu.

Kemudian pinjol ilegal kerap menawarkan pinjaman ke nomor pribadi masyarakat seperti melalui pesan singkat maupun telepon melalui WhatsApp, sebagaimana aturan hal demikian

¹ Tim Redaksi OJK, 2019, Buku1 OJK dan Pengawasan Mikroprudensial, Jakarta: Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi

² AdrianSutedi, 2014, Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan, Raih Asa sukses, hal 36

³ Tim Humas OJK, "Siaran Pers: OJKTerbitkan Aturan Baru Mengenai Penyidikan Tindak Pidana Sektor Jasa Keuangan," *OJK*, 2023, <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-Terbitkan-Aturan-Baru-Mengenai-Penyidikan-Tindak-Pidana-Sektor-Jasa-Kuangan.aspx>.

⁴ Tim Redaksi CNBC Indonesia, "Daftar Terbaru 400+ Pinjol Ilegal OJK 2023 Cek Sebelum Utang," *CNBC Indonesia*, 2023, <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20230712081357-37-453478/daftar-terbaru-400--pinjol-ilegal-ojk-2023-cek-sebelum-utang>.

⁵ Tim Redaksi Referensia, "Ada 110 Kasus Pinjol Ilegal Di Sulteng Hanya Satu Yang Dilaporkan," *Referensia.Id*, 2022, <https://referensia.id/ada-110-kasus-pinjol-ilegal-di-sulteng-hanya-satu-yang-dilaporkan/>.

dilarang dilakukan oleh pinjol yang legal. Bahkan terjadi kasus pihak pinjol ilegal langsung melakukan transfer uang pinjaman ke rekening korban, padahal korban tidak pernah mengajukan permohonan peminjaman. Hal itu juga terjadi ketika korban membuka aplikasipinjol ilegal di telpon genggam miliknya, kemudian secara otomatis semua data pribadi milik korban terbaca dan dapat diakses oleh pinjol ilegal tersebut dan langsung dilaksanakan proses pinjaman dengan mentransferkan uang kepada korban.⁶

Tujuan dari penulisan ini adalah menganalisis, meneliti dan mengkaji lebih lanjut sehingga penulis mengangkat judul tentang “Problematika Otoritas Jasa Keuangan Dalam Mengawasi Permasalahan Praktik Pinjaman *Online* Ilegal Di Kota Palu”.

METODE PENELITIAN

Jenis penelitian dalam penulisan ini adalah jenis penelitian hukum empiris, yaitu suatu bentuk penelitian yang menekankan pada data lapangan, dimana peneliti harus berhadapan langsung dengan subjek penelitian dengan tujuan mendapatkan data yang valid. Jenis penelitian ini mempunyai tujuan untuk melihat keadaan nyata sebenarnya di lapangan sehingga penelitian dapat menemukan fakta-fakta yang dibutuhkan, sehingga dapat menghasilkan suatu argumentasi, teori dan konsep yang sesuai yang bertujuan untuk membangun konsep-konsep hukum terkait isu yang hendak dipecahkan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Kesesuaian Kewenangan OJK dalam Melakukan Pengawasan Terhadap Pelaku Pinjaman Online Ilegal dengan UU ITE

Berdasarkan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan, OJK dibentuk dengan tujuan agar keseluruhan kegiatan di dalam sektor jasa keuangan dapat terselenggara secara teratur, adil, transparan, dan akuntabel; mampu mewujudkan sistem keuangan yang tumbuh secara berkelanjutan dan stabil; dan mampu melindungi kepentingan konsumen dan masyarakat. OJK berfungsi menyelenggarakan sistem pengaturan dan pengawasan yang terintegrasi terhadap keseluruhan kegiatan di dalam sektor jasa keuangan.

Selain itu, OJK melaksanakan tugas pengaturan dan pengawasan terhadap kegiatan jasa keuangan di sektor perbankan, kegiatan jasa keuangan di sektor pasar modal, dan kegiatan jasa keuangan di sektor Perasuransian, Dana Pensiun, Lembaga Pembiayaan, dan Lembaga Jasa Keuangan lainnya. Berdasarkan POJK Nomor 10 Tahun 2022 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi, maka Lembaga jasa keuangan lainnya yaitu pergadaian, lembaga penjaminan, lembaga pembiayaan ekspor Indonesia, perusahaan pembiayaan sekunder perumahan, dan lembaga yang menyelenggarakan pengelolaan dana masyarakat yang bersifat wajib, meliputi penyelenggara program jaminan sosial, pensiun, dan kesejahteraan, sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan mengenai pergadaian, penjaminan, lembaga pembiayaan ekspor Indonesia, perusahaan pembiayaan sekunder perumahan, dan lembaga yang menyelenggarakan pengelolaan dana masyarakat yang bersifat wajib, serta lembaga jasa keuangan lain yang dinyatakan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan peraturan perundang-undangan. Wewenang OJK dalam melaksanakan tugas pengaturan yaitu, sebagai berikut:

1. Menetapkan peraturan perundang-undangan, contoh Undang-undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan
2. Menetapkan peraturan perundang-undangan di sektor jasa keuangan. Sektor jasa keuangan yang dimaksud adalah lembaga jasa keuangan dan/atau pihak yang melakukan kegiatan usaha penghimpun dana, penyalur dana, dan/atau pengelolaan dana di sektor jasa keuangan

⁶ Muhammad Arshandi, “OJK Sulteng: Hati-Hati Dengan Jebakan Pinjol Ilegal,” *Sulteng.Antaraneews.Com*, 2023, <https://sulteng.antaraneews.com/berita/244857/ojk-sulteng-hati-hati-dengan-jebakan-pinjol-ilegal>.

sebagaimana yang diatur dalam Pasal 1 angka 2 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 6/ POJK.07/2022 tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan;

3. Menetapkan peraturan dan keputusan OJK;
4. Menetapkan peraturan mengenai pengawasan di sektor jasa keuangan; dan
5. Menetapkan kebijakan mengenai pelaksanaan tugas OJK.
Sementara wewenang OJK dalam melaksanakan tugas pengawasan yaitu, sebagai berikut:
 1. Menetapkan kebijakan operasional pengawasan terhadap kegiatan jasa keuangan;
 2. Mengawasi pelaksanaan tugas pengawasan yang dilaksanakan oleh Kepala Eksekutif;
 3. Melakukan pengawasan, pemeriksaan, penyidikan, perlindungan konsumen, dan tindakan lain terhadap Lembaga Jasa Keuangan, pelaku dan/atau penunjang kegiatan jasa keuangan sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan disektor jasa keuangan;
 4. Memberikan perintah tertulis kepada lembaga jasa keuangan dan/atau pihak tertentu;
 5. Melakukan penunjukan pengelola statuter, dimana pengelola statuter adalah orang perorangan atau badan hukum yang ditetapkan OJK untuk melaksanakan kewenangan OJK, antara lain untuk memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan di sektor jasa keuangan, mencegah dan mengurangi kerugian konsumen, masyarakat, dan sektor jasa keuangan, dan/atau pemberantasan kejahatan keuangan yang dilakukan pihak tertentu di sektor jasa keuangan. Langkah yang dilakukan pengelola statuter antara lain melalui penyelamatan kelangsungan usaha Lembaga Jasa Keuangan tertentu, pengambilalihan seluruh wewenang dan fungsi manajemen Lembaga Jasa Keuangan oleh pengelola statuter, pembatalan atau pengakhiran perjanjian, serta pengalihan portofolio kekayaan atau ushaa dari lembaga jasa keuangan;
 6. Menetapkan penggunaan pengelola statuter;
 7. Menetapkan sanksi administratif terhadap pihak yang melakukan pelanggaran terhadap peraturan perundang-undangan di sektor jasa keuangan; dan
 8. Memberikan dan/atau mencabut:
 - a. Izin usaha;
 - b. Izin usaha perorangan;
 - c. Efektifnya pernyataan pendaftaran;
 - d. Surat tanda terdaftar;
 - e. Persetujuan melakukan kegiatan usaha;
 - f. Pengesahan;
 - g. Persetujuan atau penetapan pembubaran; dan
 - h. Penetapan lain.

Dewasa ini, permasalahan yang banyak diatasi oleh OJK yaitu, masalah beredarnya pinjaman online atau fintech lending. Kehadiran berbagai jenis pinjol membawa kemudahan bagi masyarakat untuk mendapatkan pendanaan namun, disisi lain juga dimana tentu pinjol ilegal sangat berbahaya karena proses penagihan biasanya dilakukan dengan ancaman atau bahkan mengintimidasi korbannya. Korban biasanya mengalami teror karena terlambat dalam membayar utang karena bunga dan denda yang cukup menyulitkan sehingga hutang bertambah. Fintech lending legal hanya diberikan izin oleh OJK untuk mengakses tiga hal melalui ponsel konsumen yaitu kamera, mikrofon, dan lokasi untuk verifikasi data dan mitigasi risiko pinjaman.⁷

Berbeda dengan pinjaman online ilegal yang mengakses semua data pada ponsel konsumen seperti daftar kontak, foto, dan video yang dimanfaatkan untuk managih utang,⁸ mirip dengan yang dialami oleh korban inisial BI yang diancam akan disebar datanya apabila tidak membayar, ancaman dapat berupa ditagih dengan menggunakan kalimat tidak senonoh, data disebar, atau

⁷ Wawancara, 2024, Benyamin Pegawai OJK, Pada Tanggal 6 Juni

⁸ Anonim, Upaya OJK Cegah Pinjol Ilegal Merajalela, <https://pasarmodal.ojk.go.id/News/Detail/20362>, diakses pada hari Selasa, 21 Mei 2024

diperlakukan baik kepada rekan maupun kepada keluarga. Akhirnya, karena tidak mampu bayar, karena ancaman dan desakan yang diterima, korban tidak dapat berpikir jernih sehingga untuk melunasi utang, maka korban akan meminjam di pinjol lain, dan tentu hal samapun akan dialami secara berulang-ulang.

OJK melakukan berbagai upaya untuk mencegah pinjaman online ilegal merajalela. Pertama, memperbarui daftar fintech lending legal. Secara periodik, OJK menampilkan daftar fintech lending yang terdaftar dan berizin OJK melalui website www.ojk.go.id atau bit.ly/daftarfintechlendingOJK.⁹ Kedua, berkolaborasi dengan kementerian/lembaga dalam mengawasi pinjaman online ilegal. OJK bersama dengan 12 kementerian/lembaga membentuk Satgas Waspada Investasi yang sejak 2018 sudah menindak lebih dari 3.193 pinjaman online ilegal.¹⁰ Daftar entitas yang dihentikan dapat diakses pada laman <https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/alertportal/Pages/default.aspx>.

Ketiga, melakukan moratorium pendaftaran fintech lending. OJK melakukan moratorium terhadap fintech lending yang telah terdaftar, dan tidak menerima pendaftaran fintech lending baru selama lebih dari setahun terakhir. Berikut daftar fintech lending yang terdaftar:

Perusahaan Fintech Lending Berizin Per 9 Oktober 2023

No	Nama Sistem Elektronik	Website	Nama Perusahaan	Surat Tanda Berizin/ Terdaftar	Tanggal	Jenis Usaha	Sistem Operasi
1	Danamas	https://p2p.danamas.co.id	PT Pasar Dana Pinjaman	KEP-49/D.05/2017	06/07/2017	Konvensional	Android
2	Investree	https://www.investree.id	PT Investree Radhika Jaya	KEP-45/D.05/2019	13/05/2019	Konvensional	Android dan iOS
3	Amartha	https://amartha.com	PT Amarnya Mikro Fintek	KEP-46/D.05/2019	13/05/2019	Konvensional	Android
4	DOMPET Kilat	https://www.dompetkilat.com	PT Indo FinTek	KEP-47/D.05/2019	13/05/2019	Konvensional	Android
5	Boost	https://myboost.co.id	PT Creative Mobile Adventure	KEP-48/D.05/2019	13/05/2019	Konvensional	-
6	TOKO MODAL	https://www.tokomodal.com	PT Toko Modal Mitra Usaha	KEP-49/D.05/2019	24/05/2019	Konvensional	Android
7	Modalku	https://modalku.co.id	PT Mitrausaha Indonesia Grup	KEP-81/D.05/2019	30/09/2019	Konvensional	Android
8	KTA KILAT	http://www.pendanaan.com	PT Pendanaan Teknologi Nusa	KEP-82/D.05/2019	30/09/2019	Konvensional	Android
9	Kredit Pintar	http://kreditpintar.com	PT Kredit Pintar Indonesia	KEP-83/D.05/2019	30/09/2019	Konvensional	Android

⁹ *Ibid*

¹⁰ *Ibid*

10	Maucash	http://maucash.id	PT Astra Welab Digital Arta	KEP-84/D.05/2019	30/09/2019	Konvensional	Android
11	Finmas	https://www.finmas.co.id	PT Oriente Mas Sejahtera	KEP-85/D.05/2019	30/09/2019	Konvensional	Android
12	KliKA2C	https://www.klika2c.co.id	PT Aman Cermat Cepat	KEP-87/D.05/2019	30/09/2019	Konvensional	Android
13	Akseleran	https://www.akseleran.co.id	PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia	KEP-122/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	Android dan iOS
14	Ammana.id	https://ammana.id	PT Ammana Fintek Syariah	KEP-123/D.05/2019	13/12/2019	Syariah	Android dan iOS
15	PinjamanGO	https://www.pinjamango	PT Dana Pinjaman Inklusif	KEP-124/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	Android dan iOS
16	KoinP2P	https://koinp2p.com	PT Lunaria Annuar Teknologi	KEP-125/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	-
17	Pohondana	http://pohondana.id	PT Pohon Dana Indonesia	KEP-126/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	-
18	MEKAR	https://mekar.id	PT Mekar Investama Sampoerna	KEP-127/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	-
19	AdaKami	www.adakami.id	PT Pembiayaan Digital Indonesia	KEP-128/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	Android dan iOS
20	ESTA KAPITAL FINTEK	https://www.estakapital.co.id	PT Esta Kapital Fintek	KEP-129/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	-
21	KREDITPRO	http://kreditpro.id	PT Tri Digi Fin	KEP-130/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	-
22	FINTAG	http://fintag.id	PT Fintegra Homido Indonesia	KEP-131/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	-
23	RUPIAH CEPAT	www.rupiahcepat.co.id	PT Kredit Utama Fintech Indonesia	KEP-132/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	Android
24	CROWDO	https://crowdo.co.id	PT Mediator Komunitas Indonesia	KEP-133/D.05/2019	13/12/2019	Konvensional	Android
25	Indodana	indodana.id	PT Artha Dana Teknologi	KEP-15/D.05/2020	19/05/2020	Konvensional	Android dan iOS

26	JULO	www.julo.co.id	PT Julo Teknologi Finansial	KEP-16/D.05/2020	19/05/2020	Konvensional	Android
27	Pinjamwinwin	pinjamwinwin.com	PT Progo Puncak Group	KEP-17/D.05/2020	19/05/2020	Konvensional	Android
28	DanaRupiah	dantarupiah.id	PT Layanan Keuangan Berbagi	KEP-18/D.05/2020	19/05/2020	Konvensional	Android dan iOS
29	OVO Finansial	www.ovofinansial.com	PT Indonusa Bara Sejahtera	KEP-19/D.05/2020	19/05/2020	Konvensional	-
30	Pinjam Modal	pinjammodal.id	PT Finansial Integrasi Teknologi	KEP-20/D.05/2020	19/05/2020	Konvensional	Android dan iOS
31	ALAMI	p2p.alamisharia.co.id	PT Alami Fintek Sharia	KEP-21/D.05/2020	27/05/2020	Syariah	Android dan iOS
32	AwanTunai	www.awantunai.co.id	PT Simplefi Teknologi Indonesia	KEP-22/D.05/2020	27/05/2020	Konvensional	Android
33	Danakini	https://danakini.co.id	PT Dana Kini Indonesia	KEP-46/D.05/2020	16/10/2020	Konvensional	-
34	Singa	http://singa.id	PT Abadi Sejahtera Finansindo	KEP-47/D.05/2020	16/10/2020	Konvensional	-
35	DANAMERDEKA	http://danamerdeka.co.id	PT Intekno Raya	KEP-48/D.05/2020	16/10/2020	Konvensional	Android
36	EASYCASH	https://easycash.id	PT Indonesia Fintopia Technology	KEP-49/D.05/2020	16/10/2020	Konvensional	Android
37	PINJAM YUK	http://www.pinjamyuk.co.id	PT Kuaikuai Tech Indonesia	KEP-2/D.05/2021	06/01/2021	Konvensional	Android
38	FinPlus	www.finplus.co.id	PT Rezeki Bersama Teknologi	KEP-3/D.05/2021	06/01/2021	Konvensional	-
39	UangMe	http://uangme.id	PT Uangme Fintek Indonesia	KEP-4/D.05/2021	06/01/2021	Konvensional	Android dan iOS
40	PinjamDuit	http://pinjamduit.co.id	PT Stanford Teknologi Indonesia	KEP-5/D.05/2021	06/01/2021	Konvensional	Android
41	DANA SYARIAH	http://danasyariah.id	PT Dana Syariah Indonesia	KEP-10/D.05/2021	23/02/2021	Syariah	Android
42	BATUMBU	www.batumbu.id	PT Berdayakan Usaha Indonesia	KEP-11/D.05/2021	23/02/2021	Konvensional	-

43	Cashcepat	http://cashcepat.id	PT Artha Permata Makmur	KEP-12/D.05/2021	23/02/2021	Konvensional	Android
44	klikUMKM	www.klikUMKM.co.id	PT Pinjaman Kemakmuran Rakyat	KEP-13/D.05/2021	23/02/2021	Konvensional	-
45	Pinjam Gampang	http://www.kreditplusteknologi.id	PT Kredit Plus Teknologi	KEP-16/D.05/2021	16 Maret 2021	Konvensional	Android
46	Cicil	https://www.cicil.co.id	PT Cicil Solusi Mitra Teknologi	KEP-20/D.05/2021	14/04/2021	Konvensional	Android
47	lumbungdana	http://lumbungdana.co.id	PT Lumbung Dana Indonesia	KEP-21/D.05/2021	14/04/2021	Konvensional	-
48	360 KREDI	www.360kredi.id	PT Inovasi Terdepan Nusantara	KEP-22/D.05/2021	14/04/2021	Konvensional	Android
49	Dhanapala	www.dhanapala.id	PT Semangat Gotong Royong	KEP-23/D.05/2021	14/04/2021	Konvensional	Android
50	Kredinesia	www.kredinesia.id	PT Kreditku Teknologi Indonesia	KEP-25/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	Android
51	Pintek	http://pintek.id	PT Pinduit Teknologi Indonesia	KEP-26/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	-
52	ModalRakyat	http://modalrakyat.id	PT Modal Rakyat Indonesia	KEP-27/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	Android dan iOS
53	SOLUSIKU	www.solusiku.id	PT Anugerah Digital Indonesia	KEP-28/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	Android
54	Cairin	www.cairin.id	PT Idana Solusi Sejahtera	KEP-29/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	Android
55	TrustIQ	http://trustiq.id	PT Trust Teknologi Finansial	KEP-30/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	Android dan iOS
56	KLIK KAMI	www.klikkami.co.id	PT Harapan Fintech Indonesia	KEP-31/D.05/2021	21/04/2021	Konvensional	Android
57	Duha SYARIAH	www.duhasyariah.com	PT Duha Madani Syariah	KEP-32/D.05/2021	21/04/2021	Syariah	Android
58	Invoila	http://invoila.co.id	PT Sol Mitra Fintec	KEP-39/D.05/2021	11/05/2021	Konvensional	Android
59	Sanders One Stop Solution	http://sanders.co.id	PT Satustop Finansial Solusi	KEP-40/D.05/2021	11/05/2021	Konvensional	-

60	DanaBagus	www.danabagus.id	PT Dana Bagus Indonesia	KEP-41/D.05/2021	11/05/2021	Konvensional	Android
61	UKU	ukuindo.com	PT Teknologi Merlin Sejahtera	KEP-46/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	Android
62	KREDITO	https://kredito.id	PT Fintek Digital Indonesia	KEP-47/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	Android dan IOS
63	AdaPundi	www.adapundi.com	PT Info Tekno Siaga	KEP-48/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	Android dan IOS
64	Lentera Dana Nusantara	www.lenteradana.co.id/lender/	PT Lentera Dana Nusantara	KEP-49/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	Android
65	Modal Nasional	www.modalnasional.co.id	PT Solusi Teknologi Finansial	KEP-50/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	Android
66	Komunal	www.komunal.co.id	PT Komunal Finansial Indonesia	KEP-51/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	Android dan IOS
67	Restock.ID	www.restock.id	PT Cerita Teknologi Indonesia	KEP-52/D.05/2021	02/06/2021	Konvensional	-
68	TaniFund	www.tanifund.com	PT Tani Fund Madani Indonesia	KEP-64/D.05/2021	02/08/2021	Konvensional	Android
69	Ringan	www.ringan.co.id	PT Ringan Teknologi Indonesia	KEP-65/D.05/2021	02/08/2021	Konvensional	Android
70	Avantee	www.avantee.co.id	PT Grha Dana Bersama	KEP-66/D.05/2021	02/08/2021	Konvensional	-
71	Gradana	gradana.co.id	PT Gradana Teknoruci Indonesia	KEP-67/D.05/2021	02/08/2021	Konvensional	-
72	Danacita	www.danacita.co.id	PT Inclusive Finance Group	KEP-68/D.05/2021	02/08/2021	Konvensional	-
73	IKI Modal	www.ikimodal.com	PT IKI Karunia Indonesia	KEP-69/D.05/2021	02/08/2021	Konvensional	-
74	Ivoji	www.ivoji.id	PT Finansia Aira Teknologi	KEP-73/D.05/2021	19/08/2021	Konvensional	Android dan IOS
75	Indofund.id	indofund.id	PT Bursa Akselerasi Indonesia	KEP-74/D.05/2021	19/08/2022	Konvensional	-

76	iGrow	igrow.asia	PT LinkAja Modalin Nusantara	KEP-75/D.05/2021	19/08/2023	Konvensional	Android dan IOS
77	Danai.id	http://danai.id	PT Adiwisista Finansial Teknologi	KEP-76/D.05/2021	19/08/2024	Konvensional	Android dan IOS
78	DUMI	minjem.com	PT Fidac Inovasi Teknologi	KEP-78/D.05/2021	24/08/2021	Konvensional	Android
79	LAHAN SIKAM	www.lahansikam.co.id	PT Lampung Berkah Finansial Teknologi	KEP-79/D.05/2021	24/08/2021	Konvensional	-
80	qazwa.id	qazwa.id	PT Qazwa Mitra Hasanah	KEP-80/D.05/2021	24/08/2021	Syariah	-
81	KrediFazz	www.kredifazz.id	PT FinAccel Digital Indonesia	KEP-81/D.05/2021	24/08/2021	Konvensional	Android
82	Doeku	doeku.id	PT Doeku Peduli Indonesia	KEP-82/D.05/2021	24/08/2021	Konvensional	Android
83	Aktivaku	aktivaku.co m	PT Aktivaku Investama Teknologi	KEP-83/D.05/2021	24/08/2021	Konvensional	-
84	Danain	www.danain.co.id	PT Mulia Inovasi Digital	KEP-84/D.05/2021	24/08/2021	Konvensional	Android dan IOS
85	Indosaku	indosaku.id	PT Sens Teknologi Indonesia	KEP-86/D.05/2021	31/08/2021	Konvensional	Android
86	Jembatan Emas	www.jembatanemas.id	PT Akur Dana Abadi	KEP-87/D.05/2021	31/08/2021	Konvensional	-
87	EDUFUND	www.edufund.co.id	PT Fintech Bina Bangsa	KEP-88/D.05/2021	08/09/2021	Konvensional	-
88	GandengTangan	www.gandengtangan.co.id	PT Kreasi Anak Indonesia	KEP-89/D.05/2021	08/09/2021	Konvensional	Android
89	PAPITUPI SYARIAH	www.papitupisyariah.co m	PT Piranti Alphabet Perkasa	KEP-90/D.05/2021	08/09/2021	Syariah	Android
90	BantuSaku	bantusaku.id	PT Smartec Teknologi Indonesia	KEP-91/D.05/2021	08/09/2021	Konvensional	Android
91	Danabijak	danabijak.co m	PT Digital Micro Indonesia	KEP-92/D.05/2021	08/09/2021	Konvensional	Android

92	AdaModal	www.adamodal.co.id	PT Solid Fintek Indonesia	KEP-94/D.05/2021	08/09/2021	Konvensional	Android
93	SamaKita	samakita.co.id	PT Sejahtera Sama Kita	KEP-95/D.05/2021	08/09/2021	Konvensional	-
94	KawanCecil	kawancecil.co.id	PT Kawan Cecil Teknologi Utama	KEP-101/D.05/2021	17/09/2021	Konvensional	Android dan IOS
95	CROWDE	Crowde.co	PT Crowde Membangun Bangsa	KEP-102/D.05/2021	17/09/2021	Konvensional	-
96	KlikCair	klikcair.com	PT Klikcair Magga Jaya	KEP-103/D.05/2021	17/09/2021	Konvensional	Android
97	ETHIS	ethis.co.id	PT Ethis Fintek Indonesia	KEP-104/D.05/2021	17/09/2021	Syariah	-
98	SAMIR	www.samir.co.id	PT Sahabat Mikro Fintek	KEP-105/D.05/2021	17/09/2021	Konvensional	-
99	UATAS	www.uatas.id	PT Plus Ultra Abadi	KEP-106/D.05/2021	17/09/2021	Konvensional	Android
100	Asetku	www.asetku.co.id	PT Pintar Inovasi Digital	KEP-123/D.05/2021	23/12/2021	Konvensional	Android dan IOS

Keempat, menyusun acuan bagi industri fintech. Pada 2020, OJK telah menyusun Digital Finance Innovation Road Map and Action Plan 2020-2024 untuk mendukung inovasi yang bertanggung jawab di sektor jasa keuangan termasuk industri fintech. Kelima, mengembangkan Pusat Data Fintech Lending (Pusdafil). Untuk meningkatkan pengawasan fintech lending berbasis teknologi, OJK tengah mengembangkan Pusdafil. Keenam, pembaruan regulasi fintech lending. OJK akan menerbitkan regulasi baru memperbarui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) 77/2016 mengenai fintech lending yang berfokus pada permodalan, governance, manajemen risiko, perizinan, dan kelembagaan. Ketujuh, melakukan kegiatan edukasi dan literasi. Untuk meningkatkan dan memberikan pemahaman kepada masyarakat mengenai fintech lending dan bahaya pinjaman online ilegal, OJK melakukan serangkaian kegiatan edukasi dan literasi di masyarakat.¹¹

Penerapan sanksi oleh OJK terhadap pelaku pinjaman Online Ilegal

Sanksi terhadap pelaku pinjaman online diatur pada Pasal 49 Peraturan OJK Nomor 10 Tahun 2022 yaitu sanksi administratif Sanksi administratif berupa:

1. Peringatan Tertulis yang diberikan paling banyak 3 (tiga) kali dengan masa berlaku masing-masing paling lama 2 (dua) bulan. Dalam hal masa berlaku peringatan tertulis berakhir dan penyelenggara tetap tidak dapat mengatasi penyebab dikenakannya sanksi, OJK mengenakan sanksi administratif berupa pembatasan kegiatan usaha;

¹¹ *Ibid*

2. Denda dapat dikenakan secara tersendiri atau secara bersama-sama dengan pengenaan sanksi administratif lainnya yaitu peringatan tertulis, pembatasan kegiatan usaha, dan pencabutan izin;
3. Pembatasan Kegiatan Usaha diberikan secara tertulis dan berlaku sejak ditetapkan untuk jangka waktu paling lama 6 (enam) bulan; dan
4. Pencabutan Izin

Terkait dengan sanksi terhadap Pinjol Ilegal, pada dasarnya disebut illegal karena belum terdaftar pada OJK sehingga OJK belum bisa memberikan sanksi sesuai dengan peraturan yang berlaku. OJK hanya dapat memberikan sanksi terhadap Lembaga Jasa Keuangan (LJK) yang sudah terdaftar. Pada OJK, ada yang disebut dengan Satuan Tugas Pasti Pemberantasan Aktivitas Keuangan Ilegal (Satgas Pasti) pada masing-masing kantor OJK baik pusat maupun daerah yang meliputi OJK, Bank Indonesia (BI), Kementerian Dalam Negeri (Kemndagri), Kementerian Luar Negeri (Kemlu), Kementerian Agama (Kemenag), Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia (Kemenkumham), Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan Teknologi Informasi, Kementerian Sosial, Kementerian Perdagangan, Kementerian Komunikasi dan Informasi (Kemkominfo), Kementerian Koperasi dan UKM, Kementerian Investasi/ Badan Koordinasi Penanaman Modal Lembaga, Polri, Kejaksaan, Badan Intelijen Negara (BIN) dan Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK). Satgas Pasti akan melakukan koordinasi sehingga jika ditemukan pinjol ilegal, maka Diskominfo yang akan mengambil alih untuk penutupan atau pemblokiran aplikasi sesuai dengan wewenangnya.¹² Selain itu, masalah penipuan khususnya bagi mereka yang terlanjur menjadi korban maka akan dikoordinasikan dengan Kepolisian, begitupula dengan Kementerian atau Dinas terkait untuk dikoordinasikan sesuai dengan wewenang masing-masing. Pada akhirnya, sanksi OJK terhadap pinjol ilegal hanya terbatas mengumumkan pada website daftar pinjol ilegal.

Daftar Entitas Yang Dihentikan Pada September 2023

Nama	Jenis Entitas	Jenis Kegiatan	Tgl Input	Keterangan
Dana Rupiah Pinjam Cepat Info	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	07/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Tunai Kita – Pinjam Uang Cepat Kilat dan	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	07/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Dompot Cepat - Platform Pinjaman	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	07/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Pinjaman Global Personal Loan dan KTA	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	07/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
KTA Pintar – Pinjam Uang Cepat, Mudah & Dana Kilat	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	07/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Uang sesame - Pinjaman KTA Instan dan Mudah	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Uang-Mesin-[adalah aplikasi pinjaman online KTA]	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Aman Pinjam – Solusi Pinjaman	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023

¹² Wawancara, 2024, Benyamin Pegawai OJK, Pada Tanggal 6 Juni

KTA Mudah	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Pinjaman Amanah- Kredit Online	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Star Kredit – Pinjama Cepat	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Dompot Mangga Pinjaman - Info	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Rupiah Plus Pinjaman Dana Tips	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Beruang Pinjaman Online - Hint	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
PNM Mekar Pinjaman Online Tips	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
KSP Dana Cepat Pinjaman - Hint	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Easy Uang Pinjaman Online Tips	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Uang Teman Pinjaman Dana-Clue	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Dompot Mangga Pinjaman Clue	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
DanaMu Pinjaman Online - Info	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Dompot Super Pinjaman - Tips	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023
Pinjaman Hoki Pinjol Cair Hint	Fintech Ilegal	Peer To Peer Lending	08/09/2023	SP-07/STPAKI/IX/2023

KESIMPULAN DAN SARAN

Kewenangan OJK melaksanakan tugas pengaturan dan pengawasan, OJK juga memberikan pemahaman kepada masyarakat mengenai fintech lending dan bahaya pinjaman online ilegal, OJK melakukan serangkaian kegiatan edukasi dan literasi di masyarakat dan bahkan mengumumkan daftar pinjaman online yang terdaftar maupun yang izinnya dicabut atau bahkan mengumumkan pinjaman online ilegal. Dalam menangani masalah Pinjaman Online Ilegal, OJK melakukan koordinasi dengan pihak terkait yang termasuk dalam Satgas Pasti, karena Pinjol Ilegal tidak terdaftar sehingga tidak dapat dikenai sanksi administratif sebagaimana yang telah dimuat dalam peraturan OJK Nomor 10 Tahun 2022. Otoritas jasa keuangan dalam memberikan pemahaman sebaiknya melakukan kerja sama terutama dengan pihak sekolah ataupun perguruan tinggi untuk melaksanakan sosialisasi, hal tersebut akan lebih efektif bukan hanya melalui media sosial karena banyak pengguna media sosial yang sejatinya jarang membuka atau membaca informasi di internet.

DAFTAR PUSTAKA

- AdrianSutedi, 2014, Aspek Hukum Otoritas Jasa Keuangan, Raih Asa sukses
- Anonim,Upaya OJK Cegah Pinjol Ilegal Merajalela, <https://pasarmodal.ojk.go.id/News/Detail/20362>, diakses pada hari Selasa, 21 Mei 2024
- Muhammad Arshandi. “OJK Sulteng: Hati-Hati Dengan Jebakan Pinjol Ilegal.” *Sulteng.Antaraneews.Com*, 2023. <https://sulteng.antaraneews.com/berita/244857/ojk-sulteng-hati-hati-dengan-jebakan-pinjol-ilegal>.
- Tim Humas OJK. “Siaran Pers: OJKTerbitkan Aturan Baru Mengenai Penyidikan Tindak Pidana Sektor Jasa Keuangan.” *OJK*, 2023. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran->

pers/Pages/OJK-Terbitkan-Aturan-Baru-Mengenai-Penyidikan-Tindak-Pidana-Sektor-Jasa-Kuangan.aspx.

Tim Redaksi CNBC Indonesia. “Daftar Terbaru 400+ Pinjol Ilegal OJK 2023 Cek Sebelum Utang.” *CNBC Indonesia*, 2023. <https://www.cnbcindonesia.com/tech/20230712081357-37-453478/daftar-terbaru-400--pinjol-ilegal-ojk-2023-cek-sebelum-utang>.

Tim Redaksi Referensia. “Ada 110 Kasus Pinjol Ilegal Di Sulteng Hanya Satu Yang Dilaporkan.” *Referensia.Id*, 2022. <https://referensia.id/ada-110-kasus-pinjol-ilegal-di-sulteng-hanya-satu-yang-dilaporkan/>.

Tim Redaksi OJK, 2019, Buku1 OJK dan Pengawasan Mikroprudensial, Jakarta: Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi

Wawancara, 2024, Benyamin Pegawai OJK, Pada Tanggal 6 Juni