

## **BAB II**

### **GAMBARAN UMUM SHOPEE PAY LATER**

#### **A. Sejarah *Shoope Pay Later***

Shopee adalah platform perdagangan elektronik yang diluncurkan pada tahun 2015 di bawah naungan SEA Grup (sebelumnya dikenal sebagai Garena) yang berkantor pusat di Singapura. Hingga saat ini Shopee telah memperluas jangkauannya ke Malaysia, Thailand, Taiwan, Indonesia, Vietnam dan Filipina. Mulai tahun 2019 Shopee juga aktif di Brasil. Karena elemen mobile yang dibangun sesuai konsep perdagangan elektronik global, Shopee menjadi salah satu dari 5 startup e-commerce yang paling disruptif yang diterbitkan oleh Tech In Asia. Shopee sendiri dipimpin oleh Chris Feng. Chris Feng adalah salah satu mantan pegiat Rocket Internet yang pernah mengepalai Zalora dan Lazada.

Shopee merupakan *marketplace* jual beli online yang dapat diakses dengan mudah dan cepat. Shopee menawarkan berbagai macam produk mulai dari fashion sampai dengan kebutuhan sehari-hari. Shopee hadir dalam bentuk aplikasi

mobile dan website untuk memudahkan penggunanya dalam melakukan kegiatan berbelanja online baik melalui website maupun melalui aplikasi mobile di smartphone.

Shopee Indonesia resmi diperkenalkan di Indonesia pada Desember 2015 di bawah naungan PT. Shopee International Indonesia. PT. Shopee International Indonesia beralamatkan di Wisma 77 Tower 2 Lantai 11, Jl. Letjen. S. Parman Kav. 77 Slipi, Palmerah, Kota Administrasi Jakarta Barat. Shopee Indonesia diperkenalkan di Indonesia pada Desember 2015. Sejak peluncurannya Shopee Indonesia mengalami perkembangan yang sangat pesat. Bahkan hingga saat ini aplikasi Shopee di smartphone sudah didownload oleh jutaan pengguna.<sup>1</sup> Produk-produk yang ditawarkan meliputi berbagai macam kategori mulai dari fashion, elektronik, kosmetik, dan masih banyak lagi.

Shopee menyediakan banyak fitur untuk mempermudah penjual dan pembeli berinteraksi, sehingga banyak orang tertarik untuk menggunakan aplikasi Shopee. Selain proses transaksi yang menarik dan kekinian, Shopee juga memberikan berbagai fitur yang sangat menarik pada aplikasi

---

<sup>1</sup> Shopee, dalam <https://id.m.wikipedia.org/wiki/Shopee>, (diakses pada tanggal 13 Mei 2021, Jam 11.28).

mobile Shopee. Beberapa fitur yang ada pada aplikasi mobile Shopee adalah 9.9 sale, serba 10 ribu, flash sale, gratis ongkir minimal belanja Rp.0, cashback & voucher, Shopee games, ShopeePay, serta yang terbaru adalah ShopeePayLater dan masih banyak lagi.

Shopee memperkenalkan fitur pembayaran kartu kredit digital teranyar yang dinamai ShopeePayLater. Fitur ini sudah digulirkan pada 6 Maret 2019, Shopee menyediakan fitur PayLater ini dengan menggandeng perusahaan peer to peer lending bernama PT. Lentera Dana Nusantara (LDN).

*ShopeePayLater* merupakan solusi pinjaman instan hingga Rp 750.000 yang memberikan kemudahan bagi pengguna untuk membayar belanjaan dalam 1 bulan tanpa bunga, atau dengan fasilitas cicilan 2 dan 3 bulan tanpa memerlukan kartu kredit. pengguna juga dapat mengajukan penambahan limit sebanyak 1 kali untuk ShopeePayLater yang dimiliki.<sup>2</sup>

Sama seperti fitur *PayLater* di situs *marketplace* lainnya. *ShopeePayLater* dapat digunakan untuk seluruh pembayaran di dalam platform Shopee. Saat ini fitur ShopeePayLater tidak

---

<sup>2</sup>ShopeePayLater, dalam <https://help.shopee.co.id/article/Apa-itu-ShopeePayLater>, (diakses pada tanggal 13 Mei 2021, Jam 11.40).

muncul disemua akun pengguna Shopee, hanya akun pengguna tertentu yang dapat mengaktifkan ShopeePayLater ini. Pengguna yang pada menu tab Saya (profil pengguna) terdapat fitur ShopeePayLater berarti termasuk pengguna yang dapat mengaktifkan layanan ShopeePayLater.

Pengajuan pinjaman di ShopeePayLater sangat mudah dan cepat, para pengguna Shopee hanya perlu memiliki KTP yang selanjutnya digunakan untuk registrasi pengajuan pinjaman, tanpa perlu melalui proses BI Checking, survei kelayakan pemohon, ataupun penggunaan jaminan. Untuk mengaktifkan fitur ini, pengguna bisa mengakses di aplikasi Shopee dan membuka menu tab Saya > ShopeePayLater di aplikasi, kemudian mengunggah foto diri beserta KTP. Dalam hitungan menit hasil verifikasi akan keluar.

Apabila pengajuan pinjaman disetujui oleh Shopee, maka secara otomatis pengguna mendapatkan limit pinjaman sebesar Rp 750.000 dan memiliki kesempatan penambahan limit sebanyak 1 kali dimana nominal tersebut hanya bisa digunakan untuk bertransaksi di Shopee, dengan batasan tidak untuk

membeli produk dari kategori “Voucher” dan Produk Digital. Nominal limit ShopeePayLater tersebut otomatis akan tertera di saldo ShopeePayLater yang dapat dibelanjakan di aplikasi Shopee, jadi uang tersebut tidak dapat dicairkan.<sup>3</sup>

## **B. Syarat dan Ketentuan Layanan Bagi Pengguna ShopeePayLater**

Penerbitan fitur PayLater ini memang terasa masih baru dalam ecommerce, apalagi ShopeePayLater ini baru digulirkan pada 6 Maret 2019. Peminat dari fitur ShopeePayLater yang dipaparkan di data statistik Lentera Dana Nusantara sampai bulan April 2020 total akumulasi pinjaman yang telah disalurkan sebesar Rp 88,3 miliar. Peminjamnya mencapai 102.971 orang dengan 81.423 orang adalah peminjam aktif.<sup>4</sup> Data tersebut juga akan terus bertambah jika melihat banyaknya kemudahan yang ditawarkan.

---

<sup>3</sup>Syarat dan Ketentuan Berbelanja dengan ShopeePayLater, dalam <https://help.shopee.co.id/s/article/Apa-syarat&ketentuan-berbelanja-dengan-ShopeePayLater>, (diakses pada tanggal 14 Mei 2021, Jam 10.22)

<sup>4</sup>Statistik Lentera Dana Nusantara, dalam <https://www.lenteradana.co.id/lender/statistic> (diakses pada tanggal 14 Mei 2021, Jam 11.09).

Namun, untuk saat ini fitur ShopeePayLater tidak muncul disemua akun pengguna Shopee, hanya akun pengguna tertentu yang dapat mengaktifkan ShopeePayLater ini. Pengguna yang pada menu Saya (profil pengguna) terdapat fitur ShopeePayLater berarti termasuk pengguna yang dapat mengaktifkan fitur ShopeePayLater.

Pengakuan dari salah satu pengguna Shopee mengenai aktivasi fitur *ShopeePayLater* bahwa tidak semua akun pengguna Shopee terdapat fitur ShopeePayLater, hanya akun tertentu saja yang bisa mengaktifkan. ShopeePayLater.<sup>5</sup> Hal tersebut dibenarkan oleh customer service Shopee yang sempat dihubungi melalui fitur Chat Dengan Shopee karena masih dalam tahap perkembangan jadi tidak semua pengguna Shopee dapat menikmati fitur ShopeePayLater. Saat ini pengguna yang terpilih yang dapat menggunakan fitur ShopeePayLater. Mengenai hal keputusan untuk menentukan akun pengguna yang dapat menggunakan ShopeePayLater adalah keputusan dari tim terkait.

---

<sup>5</sup>Hasil wawancara pada Tanggal, 20 Mei 2021

Namun, tidak menutup kemungkinan untuk kedepannya dapat digunakan untuk semua pengguna Shopee.<sup>6</sup>

Salah satu syarat aktivasi ShopeePayLater adalah pengguna diharuskan WNI yang berusia minimal 17 tahun dan/atau memiliki KTP. Berikut beberapa syarat dan ketentuan layanan bagi penerima pinjaman pada Bab Penggunaan Layanan yang harus dipenuhi oleh pengguna ShopeePayLater, antara lain:

1. Anda setuju bahwa Anda hanya akan menggunakan Layanan Kami untuk tujuan mengajukan permohonan untuk mendapatkan Fasilitas Pinjaman, menerima Fasilitas Pinjaman dari Pemberi Pinjaman sebagaimana disetujui dalam perjanjian Pinjaman, dan tujuan lain yang diperbolehkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Dalam rangka penyediaan Layanan Kami, Anda mengakui dan menyetujui bahwa Kami berperan sebagai perantara yang mempertemukan Pemberi Pinjaman dan Penerima Pinjaman untuk tujuan Pemberian Fasilitas Pinjaman

---

<sup>6</sup>Hasil Wawancara dengan Pengguna Shoopepaylater, pada Tanggal 20 Mei 2021

3. Untuk menggunakan Layanan Kami, Anda wajib melakukan pendaftaran dalam Platform kami dan memberikan data pribadi sesuai ketentuan yang disyaratkan dalam halaman pendaftaran.
4. Kami berhak untuk melaksanakan credit scoring, customer due diligence atau tindakan lain untuk memeriksa kelayakan calon Penerima Pinjaman untuk mendapatkan atau memenuhi kewajiban pelunasan Pinjaman. Selama proses tersebut berlangsung, Kami atau pihak ketiga yang bekerja sama dengan Kami berhak untuk menghubungi Anda, lembaga, perusahaan, atau individu terkait untuk mencari informasi, melakukan verifikasi, dan mengkonfirmasi informasi terkait Anda. Anda dengan ini memberikan persetujuan secara tidak dapat ditarik kembali untuk memberikan izin kepada Kami untuk melakukan hal-hal tersebut. kecuali diwajibkan oleh peraturan perundang-undangan, atau telah menerima persetujuan tertulis sebelumnya dari Anda, Kami tidak akan memberikan informasi atau dokumen yang diberikan oleh Anda kepada pihak ketiga.



5. Anda hanya akan mendapatkan fasilitas Pinjaman setelah Kami melaksanakan *credit scoring, customer due diligence* atau tindakan lain yang diperlukan sebagaimana dinyatakan dalam Pasal 4 di atas. Keputusan Kami sehubungan dengan *credit scoring, customer due diligence* dan tindakan lain yang diperlukan merupakan kebijakan Kami sendiri dan absolute dan bersifat final dan mengikat. Dalam hal kami berkeputusan untuk tidak memberikan Fasilitas Pinjaman kepada Anda, Kami tidak memiliki kewajiban untuk memberikan detail atau alasan di balik tindakan tersebut.
6. Nilai maksimal Fasilitas Pinjaman yang dapat diterima oleh setiap Penerima Pinjaman dari satu atau lebih Pemberi Pinjaman adalah Rp 2.000.000.000. Anda dengan ini mengakui dan setuju bahwa penentuan nilai Fasilitas Pinjaman yang akan diberikan kepada Anda adalah kebijakan Kami sendiri dan bersifat absolute, serta bersifat final dan mengikat.
7. Jumlah bunga sehubungan dengan Fasilitas Pinjaman akan ditentukan di dalam Perjanjian Pinjaman. Dalam Penerimaan

setiap Fasilitas Pinjaman, Anda akan dikenakan biaya penggunaan Layanan dan/atau biaya-biaya lainnya sebagaimana ditentukan dalam perjanjian Pinjaman.

8. Dalam hal terdapat pembayaran untuk sebagian tagihan, jumlah tersebut akan digunakan untuk membayar bunga terlebih dahulu. Biaya keterlambatan tidak akan mempengaruhi batas Pinjaman Anda. Lebih lanjut lagi dalam hal perhitungan dari biaya-biaya menghasilkan nilai decimal, Kami akan membulatkan ke atas biaya tersebut.
9. Anda harus melakukan pembayaran kembali Fasilitas Pinjaman sesuai dengan jadwal dan ke rekening yang dinyatakan dalam perjanjian Pinjaman.
10. Kami menggunakan *Escrow Account* dalam rangka penyediaan Layanan, termasuk Pemberian Fasilitas Pinjaman oleh Pemberi Pinjaman kepada Anda, serta pelunasan Fasilitas Pinjaman oleh Anda kepada Pemberi Pinjaman. Dana yang ditempatkan dalam Escrow Account Kami tidak dianggap sebagai simpanan yang diselenggarakan oleh Penyelenggara sebagaimana diatur dalam peraturan perundangundangan di bidang perbankan.

11. Kami akan memberitahu Anda jika terdapat perubahan syarat dan ketentuan, persyaratan-persyaratan atau biaya lain yang berlaku terhadap Fasilitas Pinjaman atau Layanan. Kami juga akan memberikan informasi kepada Anda terkait dengan Fasilitas Pinjaman melalui Platform sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
12. Anda dengan ini memberikan kuasa yang tidak dapat ditarik kembali kepada Penyelenggara dan/atau pihak lain yang bekerja sama dengan Penyelenggara (dalam hal berlaku) untuk melakukan hal-hal sebagai berikut:
  - a) Mengumpulkan, memproses, menggunakan, meneruskan dan/atau memberikan informasi, data dan/atau dokumen, yang Anda sampaikan kepada Kami dan/atau pihak yang bekerja sama dengan Kami (dalam hal berlaku), untuk diproses oleh Kami, termasuk namun tidak tidak terbatas pada back-end system Kami, atau kepada Pemberi Pinjaman dalam rangka menjalankan Layanan;
  - b) Menerima, meneruskan, menggunakan, memproses atau menyampaikan semua informasi dari Pemberi Pinjaman dan

informasi relevan lainnya sehubungan dengan Fasilitas Pinjaman kepada Penerima Pinjaman; dan/atau

c) Melakukan tindakan lain yang diperlukan dalam rangka penggunaan Layanan sesuai dengan Dokumen Layanan.<sup>7</sup>

Wawancara dengan salah satu pengguna lama yang menggunakan ShopeePayLater, berpendapat bahwa jumlah limit pertama yang didapatkan sebesar Rp 500.000, tetapi berbeda dengan temannya yang merupakan pengguna baru mendapatkan limit pertama sebesar Rp 700.000.<sup>8</sup>

### **C. Mekanisme Transaksi Menggunakan ShopeePayLater**

Setelah pengajuan fitur ShopeePayLater sudah dikonfirmasi, maka pengguna dapat bertransaksi sesuai limit yang telah diberikan. Berikut adalah syarat dan ketentuan berbelanja dengan ShopeePayLater, antara lain:

1. Telah berhasil mengaktifkan ShopeePayLater.
2. Dapat melakukan checkout sebanyak mungkin sesuai dengan limit pinjaman yang dimiliki.

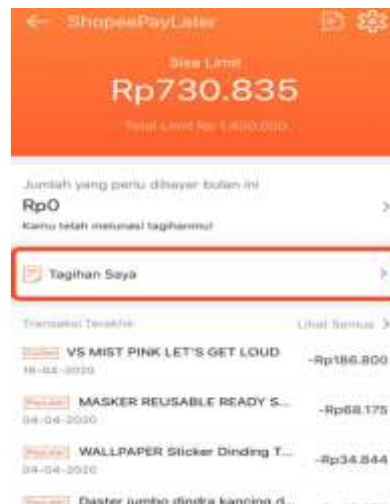
---

<sup>7</sup>Syarat dan Ketentuan ShopeePayLater, dalam Syarat dan Ketentuan Layanan Bagi Penerima Pinjaman, (diakses pada tanggal 21 Mei 2021, Jam 18.06 WIB).

<sup>8</sup>Wulan Ramadhanti, Hasil Wawancara, Serang, 22 Mei 2021.

3. Tidak memiliki keterlambatan pembayaran taghan untuk fitur ShopeePayLater dan/atau ShopeePinjam.
4. Tidak dapat menggunakan ShopeePayLater untuk membeli produk dari kategori Voucher, Emas, Uang Elektronik, dan Zakat.<sup>9</sup> Langkah-langkah transaksi menggunakan ShopeePayLater sebagai berikut:<sup>10</sup>
  1. Pilih ShopeePayLater sebagai metode pembayaran.  
Klik Konfirmasi.

Gambar 3.1  
Tampilan Form Metode Pembayaran

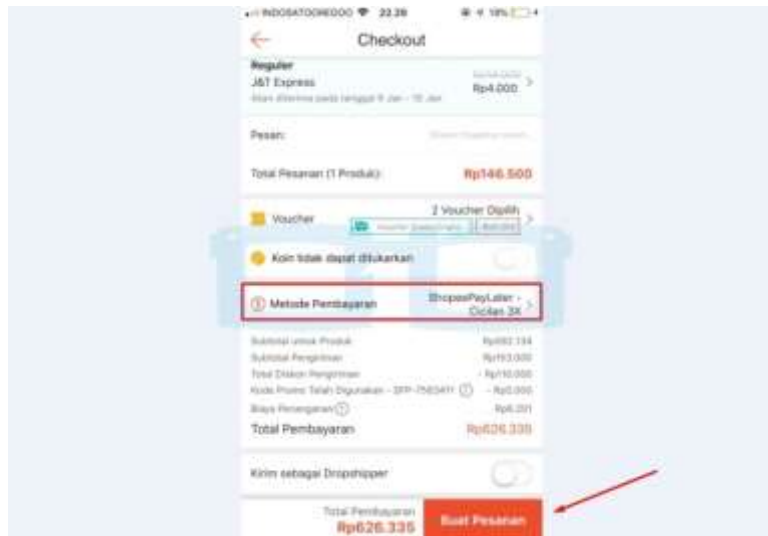


<sup>9</sup>Syarat dan Ketentuan Berbelanja dengan ShopeePayLater, dalam <https://help.shopee.co.id/s/article/Apa-syarat-ketentuan-berbelanja-dengan-ShopeePayLater>, (diakses pada tanggal 1 Juni 2021, Jam 10.22).

<sup>10</sup>ShopeePayLater, Cara Membayar dengan ShopeePayLater, dalam <https://help.shopee.co.id/s/article/Bagaimana-cara-membayar-dengan-ShopeePayLater>, (diakses pada tanggal 13 Juni 2021, Jam 18.09)

## 2. Klik Buat Pesanan

Gambar 3.2  
Tampilan Form Checkout



## 3. Masukkan PIN ShopeePay Anda

Gambar 3.3  
Form Masukkan



Catatan:

- Jika Anda sudah mengaktifkan ShopeePay, maka PIN ShopeePayLater sesuai dengan PIN ShopeePay.
  - Jika Anda belum mengaktifkan ShopeePay, Anda akan mendapatkan kode verifikasi berupa kode OTP. Untuk keamanan ShopeePayLater Anda, mohon tidak memberikan kode OTP kepada siapapun termasuk ke tim Shopee.
4. Pembayaran akan secara otomatis terkonfirmasi & Penjual akan mendapatkan notifikasi untuk mengirimkan pesanan Anda.

Gambar 3.4

Tampilan Pembayaran telah Disetujui



5. Bayar tagihan ShopeePayLater Anda paling lambat tanggal 5 atau 11 bulan berikutnya sesuai dengan tanggal jatuh tempo Anda.

Hasil wawancara dengan salah satu pengguna ShopeePayLater mengenai mekanisme akad saat bertransaksi menggunakan ShopeePayLater. ShopeePayLater terdapat 3 (tiga) pilihan cicilan. Pilihan pembiayaannya yaitu pembiayaan Beli Sekarang Bayar Nanti dan cicilan selama 2, 3, dan 6 bulan.

Dalam rincian akad *ShopeePayLater* juga tercantum tanggal jatuh tempo pembayaran.<sup>11</sup><sup>12</sup> Mengenai tidak adanya bunga pada awal-awal praktik fitur ShopeePayLater ini pembiayaan yang ditangguhkan bulan berikutnya atau pembiayaan Beli Sekarang Bayar Nanti, bahkan disebutkan bahwa bunga sebesar 0%.

Menurut hasil wawancara dengan Customer Service yang berhasil peneliti hubungi pertama kali juga menyatakan bahwa praktik *ShopeePayLater* tidak menggunakan bunga.<sup>12</sup>

---

<sup>11</sup>Hasil Wawancara, Serang, 22 Mei 2021.

<sup>12</sup>Customer Service Shopee Sachi, Hasil Wawancara, via fitur Chat Dengan Shopee, 23 Mei 2021



Hasil wawancara dengan Customer Service kedua yang berhasil dihubungi di lain waktu mengatakan bahwa per tanggal 28 April 2021, transaksi menggunakan ShopeePayLater dikenakan suku bunga sekecilkecilnya 2.95% untuk program Beli Sekarang Bayar Nanti yang diselesaikan dalam waktu 1 bulan dan cicilan yang diselesaikan dalam waktu 2, 3, dan 6 bulan.<sup>13</sup> Mengenai adanya bunga dalam transaksi menggunakan ShopeePayLater banyak pengguna yang tidak mengetahuinya. Wawancara dengan pengguna ShopeePayLater mengatakan bahwa dalam transaksi tersebut tidak terdapat bunga hanya saja terdapat tambahan harga sebagai biaya transaksi sekitar 10%.<sup>14</sup>

Menurut Rizki selaku pengguna *ShopeePayLater* untuk pembiayaan Beli Sekarang Bayar Nanti dalam waktu 1 bulan terdapat bunga sebesar 0% tetapi untuk cicilan 2, 3, dan 6 bulan dalam rincian pembayaran tagihan tidak dicantumkan

---

<sup>13</sup>Customer Service Shopee Diyan, Hasil Wawancara, via fitur Chat Dengan Shopee, 23 Mei 2021.

<sup>14</sup> Hasil Wawancara, Serang, 5 Juni 2021.

besaran bunga. Menurutnya adanya tambahan harga tersebut merupakan biaya transaksi bukan merupakan bunga.<sup>15</sup>

Pengguna *ShopeePayLater* lain juga mengatakan bahwa di dalam rincian pembayaran tagihan tidak terdapat besaran bunga. Tetapi tambahan harga pada cicilan *ShopeePayLater* tentu saja merupakan bunga hanya saja tidak dicantumkan dalam rincian pembayaran tagihan.<sup>16</sup>

#### **D. Mekanisme Membayar Tagihan *ShopeePayLater***

Tagihan *ShopeePayLater* akan muncul pada tanggal 25 setiap bulannya dengan catatan pesanan sudah Selesai. Pengguna dapat melakukan pembayaran maksimal pada tanggal 5 di bulan berikutnya. Pengguna juga dapat melakukan pembayaran *ShopeePayLater* sebelum jatuh tempo.<sup>17</sup>

Apabila jatuh tempo tetapi belum melakukan pembayaran, maka sistem akan memberitahukan secara langsung melalui nomor handfhone yang didaftarkan pada saat registrasi dan melakukan akad.

---

<sup>15</sup>Hasil Wawancara, Serang, 5 Juni 2021.

<sup>16</sup>Hasil Wawancara, Serang, 5 Juni 2021.

<sup>17</sup>Bagaimana Cara Membayar Tagihan *ShopeePayLater* dalam <https://help.shopee.co.id/s/article/Bagaimana-cara-membayar-tagihan-ShopeePayLater>, (diakses pada tanggal 7 juni 2021, jam 17.48).