

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI INVESTOR DARI PLATFORM INVESTASI ILEGAL BINOMO

SKRIPSI

Oleh:

Andre Ferdiananto

201710115257



**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA**

2022

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI INVESTOR DARI PLATFORM INVESTASI ILEGAL BINOMO

SKRIPSI

Oleh:

Andre Ferdiananto

201710115257



**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

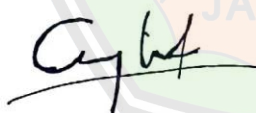
Judul Skripsi : Perlindungan Hukum Bagi Investor Dari Platform
Investasi Ilegal Binomo
Nama Mahasiswa : Andre Ferdiananto
Nomor Pokok Mahasiswa : 201710115257
Program Studi Fakultas : Ilmu Hukum / Hukum

Bekasi, 10 Juni 2022

MENYETUJUI,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Amalia Syauket, SH., M. Si

NIDN. 0303116302


Rabiah Al Adawiah, S.Ag., M. Si

NIDN. 0302057403

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Perlindungan Hukum Bagi Investor Dari Platform Investasi Ilegal Binomo
Nama Mahasiswa : Andre Ferdiananto
Nomor Pokok Mahasiswa : 201710115257
Program Studi / Fakultas : Ilmu Hukum / Hukum
Tanggal Lulus Ujian Skripsi

Bekasi, 23 Juni 2022

MENGESAHKAN,

Ketua Penguji : Dr. Amalia Syauket, S.H., M.Si.
NIDN. 0303116302

Penguji I : Diana Fitriana, S.H., M.H.
NIDN. 0424039003

Penguji II : Rabiah Al Adawiah, S.Ag., M.Si.
NIDN. 0302057403

MENGETAHUI,

Ketua Program Studi
Ilmu Hukum

Dekan
Fakultas Hukum

Clara Ignatia Tobing, S.H., M.H.
NIDN. 0314029002

Dr. Ika Dewi Sartika Saimima, S.H., M.H., M.M.
NIDN. 0312117102

LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Andre Ferdiananto
NPM : 201710115257
TTL : Lampung, 1 Juni 1998
Prodi : Ilmu Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "PERLINDUNGAN HUKUM BAGI INVESTOR DARI PLATFORM INVESTASI ILEGAL BINOMO" ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam penulisan, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan yang saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada rekayasa atau unsur lainnya.

Bekasi, 10 Juni 2022

Yang membuat pernyataan,


Andre Ferdiananto



**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Bhayangkara Jakarta Raya, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Andre Ferdiananto
NPM : 201710115257
TTL : Lampung, 1 Juni 1998
Prodi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Jenis Karya : SKRIPSI

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bhayangkara Jakarta Raya Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non Exclusive Royalty-Free Rights*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **PERLINDUNGAN HUKUM BAGI INVESTOR DARI PLATFORM INVESTASI ILEGAL BINOMO.**

Beserta perangkat yang ada (bila diperlukan). Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini, Universitas Bhayangkara Jakarta Raya berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran hak cipta dalam karya ilmiah ini menjadi tanggung jawab saya pribadi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Bekasi, 10 Juni 2022

Yang membuat pernyataan,

A red rectangular meter stamp with the text "METERAL TEMPEL" and a serial number "088124X645347784". A handwritten signature in black ink is written over the stamp.

Andre Ferdiananto

v

ABSTRAK

Andre Ferdiananto, 201710115257. *Perlindungan Hukum Bagi Investor dari Platform Investasi Ilegal Binomo.*

Dengan kemajuan dunia digital saat ini, membuat cara berinvestasi juga ikut berubah. Investasi dapat dilakukan dengan mudah menggunakan perangkat-perangkat elektronik seperti handphone atau laptop. Berubahnya cara berinvestasi tersebut, dimanfaatkan oleh banyak oknum yang tidak bertanggungjawab dengan membuat perusahaan investasi ilegal dengan sistem digital yang canggih. Sehingga banyak masyarakat menjadi korban dan merasakan dampak negatif dari kehadiran perusahaan investasi ilegal tersebut.

Di Indonesia sendiri, peraturan-peraturan yang mendukung untuk melindungi kepentingan para investor sudah banyak. Lembaga yang berperan mengawasi dan menjadi tugas utama dalam menjaga agar investasi ilegal di Indonesia tidak menyebar juga sudah dibentuk. Namun, aturan dan peran lembaga yang sudah ada belum mampu untuk menyesuaikan dengan cepatnya perkembangan teknologi di dunia investasi tersebut. Dibuktikan dengan semakin banyaknya perusahaan investasi ilegal di Indonesia dan bertambahnya masyarakat yang menjadi korban dari Platform investasi ilegal. Penelitian ini dilakukan menggunakan metode yuridis-normatif dan menggunakan pendekatan *statute aproach* dalam melakukan penelitian terhadap asas-asas hukum, peraturan perundang-undangan atau peraturan yang berkaitan dengan penelitian ini, mengkaji dengan menggunakan studi kepustakaan dan data berupa data primer dan data sekunder.

Dari hasil penelitian ini, perusahaan investasi ilegal yang menyebabkan banyak kerugian bagi masyarakat Indonesia dapat dihapus secara tuntas agar memberi kenyamanan berinvestasi. Untuk peraturan-peraturan dan juga otoritas yang mempunyai kewenangan dalam hal investasi ilegal, perusahaan berjangka komoditi dan bagi investor agar bisa lebih tegas dalam menjalankan aturan-aturan yang sudah dibuat. Diharapkan juga lembaga terkait mampu mengikuti perkembangan zaman yang semakin maju agar tidak tertinggal dan terlambat dalam menangani kasus-kasus seperti Binomo kedepannya.

Kata kunci: binomo, investasi ilegal, perlindungan hukum bagi investor.

ABSTRACT

Andre Ferdiananto, 201710115257. *Legal Protection for Investors from the Binomo Illegal Investment Platform.*

With the advancement of the digital world today, making the way to invest has also changed. Investments can be made easily using electronic devices such as mobile phones or laptops. The changing way of investing has been exploited by many irresponsible people by creating illegal investment companies with sophisticated digital systems. So that many people become victims and feel the negative impact of the presence of these illegal investment companies.

In Indonesia itself, there are many supporting regulations to protect the interests of investors. Institutions that have the role of supervising and are the main task in keeping illegal investment in Indonesia from spreading have also been formed. However, the existing rules and roles of institutions have not been able to adapt to the rapid development of technology in the investment world. It is proven by the increasing number of illegal investment companies in Indonesia and the increasing number of people who are victims of illegal investment platforms. This research was conducted using the juridical-normative method and using a statute approach approach in conducting research on legal principles, laws and regulations or regulations related to this research, examining using literature studies and data in the form of primary data and secondary data.

From the results of this study, illegal investment companies that cause a lot of harm to the people of Indonesia can be removed completely in order to provide investment comfort. For regulations and also for the authorities who have the authority in terms of illegal investments, commodity futures companies and for investors to be more assertive in implementing the rules that have been made. It is also hoped that related institutions will be able to follow the development of an increasingly advanced era so that they are not left behind and late in handling cases such as Binomo in the future.

Keywords: *binomo, illegal investment, legal protection for investors.*

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrohmaanirrohiim,

Assalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT Tuhan yang Maha Esa, karena atas rahmat dan kuasa-Nya, penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini guna memperoleh persyaratan gelar Sarjana Hukum di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya. Penulis mengangkat skripsi ini dengan judul **PERLINDUNGAN HUKUM BAGI INVESTOR DARI PLATFORM INVESTASI ILEGAL BINOMO.**

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi diharapkan melalui skripsi ini kita dapat mengetahui bagaimana perlindungan hukum bagi investor dari Platform investasi ilegal Binomo.

Penulisan skripsi ini tidak akan berjalan dan terselesaikan tanpa bantuan dan dukungan serta bimbingan dari beberapa pihak, oleh karena itu dengan tulus penulis ucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Irjen Pol (Purn). Dr. Drs. H. Bambang Karsono, SH, MM., selaku Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Ibu Dr. Ika Dewi Sartika Saimima, SH, MH, MM., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
3. Bapak Dr. Dwi Atmoko, SH, MH., selaku Wakil Dekan I Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Ibu Elfirda Ade Putri, SH, MH., selaku Wakil Dekan II Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I penulis, yang telah membimbing dari awal pembuatan judul skripsi hingga berjalannya skripsi ini serta banyak memberikan ilmu dan arahnya selama penulis menulis skripsi.
5. Bapak Jantarda Mauli Hutagalung, SH, S.Pd, MH., selaku Wakil Dekan III Fakultas Hukum Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
6. Ibu Dr. Amalia Syauket, S.H., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak dukungan dan bimbingan serta arahan kepada penulis selama penulisan skripsi.
7. Ibu Rabiah Al Adawiah, S.Ag.,M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak dukungan dan bimbingan serta arahan kepada penulis selama penulisan skripsi.
8. Seluruh Staff dan Karyawan Tata Usaha Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
9. Kedua orang tua penulis, Mamah Emi Suprapti dan Alm. Papah

Ferry Ferdanto yang selama ini menjadi sumber semangat penulis, sebagai orang pertama yang menjadi alasan agar penulis berusaha menjadi lebih baik ke depannya.

10. Kedua kakak penulis, Mba Ory dan Mas Dion, terimakasih atas dukungan yang selalu diberikan kepada penulis.
11. Kepada Tante Wid, Om Tavip, Tante Yun, Mba Dinar dan Mba Ira, serta keluarga besar, terimakasih untuk segala nasehat dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis.
12. Teruntuk kekasihku, Keke Faradela Bella Saputri, terimakasih banyak selalu sabar memberi dukungan dan setia menemani perjuangan penulis dengan sabar.
13. Teman-teman Kampret Squad yang selalu setia menemani penulis, setia memberi semangat.
14. Tidak lupa penulis ucapkan kepada Anjar, Aura, Leon, Della sebagai teman seperjuangan menulis skripsi, teman saling membantu dalam kesulitan saat menulis skripsi.

Dengan ini, Penulis mengharapkan supaya Penelitian Skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak dalam pengembangan ilmu hukum. penulis juga mengharapkan mendapat masukan dalam kritik dan saran agar dapat menyempurnakan skripsi ini.

Bekasi, 10 Juni 2022



Andre Ferdiananto

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
ABSTRAK	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR SINGKATAN	xiii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 IDENTIFIKASI MASALAH.....	7
1.3 RUMUSAH MASALAH	7
1.4 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	7
1.4.1 TUJUAN PENELITIAN.....	7
1.4.2 MANFAAT PENELITIAN	8
1.5 KERANGKA TEORETIS.....	10
1.6 KERANGKA KONSEPTUAL	13
1.7 KERANGKA PEMIKIRAN	16
1.8 SISTEMATIKA PENULISAN.....	17
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 18
2.1 Teori Perlindungan Hukum	18
2.2 Teori Kepastian Hukum.....	22
2.3 Teori Investasi	25
2.4 Investor.....	26
2.5 Investasi	29

2.6 <i>Trading Binary Option</i>	33
2.7 <i>Platform</i>	36
2.8 <i>Binomo</i>	37
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Metode Penelitian	37
3.2 Jenis Penelitian	37
3.3 Pendekatan Penelitian	37
3.4 Sumber Bahan Hukum	38
3.5 Metode Pengumpulan Bahan Hukum.....	39
3.6 Metode Pengolahan dan Analisis Bahan Hukum	39
BAB IV PEMBAHASAN	40
4.1 Perlindungan Hukum Bagi Investor dari Investasi Ilegal Binomo.....	40
4.2 Peran OJK, BAPPEBTI, dan PPATK Terhadap Investasi Ilegal	62
BAB V PENUTUP	84
5.1 Kesimpulan.....	84
5.2 Saran	85
DAFTAR PUSTAKA	86
RIWAYAT HIDUP PENULIS	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. Koleksi Mobil Mewah Dari Indra Kenz, <i>Affiliator Binomo</i>	72
Gambar 4.2. Tampilan Layar Utama <i>Platform Binomo</i>	82



DAFTAR SINGKATAN

Lambang / Singkatan	Arti dan Keterangan
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
BAPPEBTI	Badan Pengawas Perdagangan Berjangka Komoditi
JFX	Jakarta Futures Exchange
ICH	Indonesia Clearing House
KBI	Keliring Berjangka Indonesia
UUPM	Undang-Undang Pasar Modal
BKPM	Badan Koordinasi Penanaman Modal
PPATK	Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan
PJK	Penyedia Jasa keuangan
LKB	Lembaga Keuangan Bank
LKNB	Lembaga Keuangan Non Bank
LPP	Lembaga Pengawas dan Pengatur
LTKM	Laporan Transaksi Keuangan Mencurigakan
<i>Forex</i>	<i>foreign exchange</i>

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

***Hal Hebat Tidak Dilakukan Secara Tiba-Tiba, Tetapi Dilakukan Dengan
Serangkaian Hal-Hal Kecil***

(Vincent Van Gogh)

Karya ini penulis persembahkan untuk:

Mamah, (Alm) Papah, Kakak , seluruh keluarga, sahabat dan rekan kuliah penulis, serta kepada Keke yang telah selalu ada dan selalu memberi dukungan untuk menggapai kesuksesan.

