

TESIS

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI DENGAN
SKEMA PONZI**

***LEGAL PROTECTION FOR VICTIMS OF INVESTMENT WITH PONZI
SCHEMES***



Oleh:

RIMA EKA PUTRI

NIM. 2210622066

**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
JAKARTA
2024**

TESIS

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI
DENGAN SKEMA PONZI**

***LEGAL PROTECTION FOR VICTIMS OF INVESTMENT WITH
PONZI SCHEMES***



Oleh:

RIMA EKA PUTRI

NIM. 2210622066

**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
JAKARTA
2024**

HALAMAN JUDUL

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI
DENGAN SKEMA PONZI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mencapai Gelar Magister
Pada Program Studi Hukum Program Magister

Disusun dan diajukan oleh:

RIMA EKA PUTRI

NIM. 2210622066

**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
JAKARTA
2024**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI DENGAN SKEMA PONZI

RIMA EKA PUTRI

2210622066

Telah Disetujui Untuk Ujian Tesis

Pada Tanggal Mei 2024

Pembimbing 1



Prof. Agus Surono, S.H., M.H.

NIDN. 0330087001

Pembimbing II



Dr. Handar Subhandi Bakhtiar, S.H., M.H.,

M.Tr.Adm.Kes

NIDN. 0028049301

PERNYATAAN KEASLIAN

Nama : Rima Eka Putri

NIM : 2210622066

Program Studi : Magister Hukum

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penulisan tesis yang berjudul "PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI DENGAN SKEMA PONZI" adalah benar-benar karya saya sendiri. Adapun yang bukan merupakan karya saya dalam penulisan tesis ini diberi tanda citasi dan ditunjukkan dalam daftar pustaka.

Apabila di kemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan Peraturan Menteri Pendidikan, Kebudayaan, Riset dan Teknologi Republik Indonesia Nomor 39 Tahun 2021 tentang Integritas Akademik dalam pembuatan karya ilmiah dan Peraturan Perundang-Undangan yang berlaku.

Jakarta, 4 Mei 2024

Yang Menyatakan,



RIMA EKA PUTRI

NIM : 2210622066

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TESIS UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai *civitas* akademik Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, bahwa saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Rima Eka Putri
NRP : 2210622066
Program Studi : Magister Hukum

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, bahwa saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI DENGAN SKEMA PONZI”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan), maka dengan adanya Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan Tesis saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal :08 Mei 2024

Yang menyatakan,



(RIMA EKA PUTRI)

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadapan Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya kepada penulis sehingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul "Perlindungan Hukum Bagi Korban Investasi dengan Skema Ponzi", sebagai salah satu untuk memperoleh gelar Magister Hukum pada Program Studi Magister Hukum Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberi dukungan moril dan materiil sehingga tesis ini dapat diselesaikan tepat waktu. Ucapan terima kasih penulis haturkan kepada :

1. Bpk. Dr. Anter Venus, MA.Comm selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran (UPN Veteran) Jakarta;
2. Bpk.Dr.Suherman, SH.,LL.M. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran (UPN Veteran) Jakarta;
3. Bpk.Dr.Handar Subhandi Bakhtiar,SH.,MH.,M.Tr.,Adm.Kes selaku Kaprodi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran (UPN Veteran) Jakarta;
4. Bpk.Prof.Dr.Agus Surono selaku dosen pembimbing 1 dan Bpk. Dr.Handar Subhandi Bakhtiar,SH.,MH.,M.Tr.,Adm.Kes. selaku dosen pembimbing 2 yang telah banyak memberikan bimbingan, masukan, semangat dan motivasi;
5. Bapak dan ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran (UPN Veteran) Jakarta;
6. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran (UPN Veteran) Jakarta;

7. Orang tua yang telah memberikan doa, dorongan dan semangat dalam penyusunan tesis ini;
8. Teman-teman seperjuangan Magister Hukum Universitas Pembangunan Nasional Veteran (UPN Veteran) Jakarta.

Penulis menyadari tesis ini tidak luput dari berbagai kekurangan, oleh karena itu penulis berharap adanya kritik, dan saran demi kesempurnaan dan perbaikan tesis ini sehingga diharapkan tulisan ini dapat memberi manfaat bagi perkembangan ilmu hukum, aparat penegak hukum serta bagi masyarakat luas.

Jakarta, Mei 2024

TTD

Rima Eka Putri

ABSTRAK

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI KORBAN INVESTASI DENGAN SKEMA PONZI

Rima Eka Putri (2210622066), Agus Surono, Handar Subhandi Bakhtiar

Investasi dengan skema ponzi ini menjadi suatu masalah yang menarik untuk dibahas dan diteliti terutama dari segi hukum pidana. Selain permasalahan investasi sekma ponzi, perlindungan hukum bagi para saksi korban skema ponzi ini juga perlu diperhatikan. Ada urgensi yang sangat penting bagi saksi korban penipuan menggunakan skema ponzi ini. Korban bukan harus mendapat perlindungan dengan bagaimana tindak pidana itu diatur tetapi juga bagaimana korban setelahnya, apakah telah menjamin korban benar-benar terlindungi seutuhnya dan tercapainya hak-hak korban. Penelitian ini dilakukan untuk mengkaji dan menganalisis pidana tambahan berupa ganti rugi dapat diterapkan sebagai upaya perlindungan korban penipuan investasi dengan skema ponzi. Serta, mengkaji dan menganalisis Perlindungan Hukum Bagi Korban Penipuan Investasi dengan Skema Ponzi. Penelitian ini menggunakan pendekatan Yuridis Normatif. Sedangkan pendekatan penelitian yang dilakukan peneliti yaitu pendekatan kasus (*Casel Approach*). Hasil penelitian ini menunjukkan dua hal, yaitu: 1) Pada saat ini hanya ada beberapa peraturan yang sedikit banyaknya menyinggung pembahasan mengenai ponzi, diantaranya: Undang-Undang No. 7 Tahun 2014 tentang Perdagangan, Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Undang-Undang No. 19 Tahun 2016 Jo. UU No. 11 Tahun 2008 Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik Peraturan Pemerintah Nomor 82 Tahun 2012 Tentang Penyelenggaraan Sistem dan Transaksi Elektronik. Ketentuan pidana terhadap kegiatan investasi Berskema ponzi/bodong diatur dalam Pasal 378 KUHP dan kaitannya sangat erat dengan kejahatan dan ruang lingkup dari pertanggungjawaban pidananya, 2) Ganti kerugian sebagai salah satu jenis sanksi pidana yang dianut dalam KUHP baru tidak memberikan penjelasan lebih lanjut soal besarnya.

Kata Kunci: investasi bodong, perlindungan hukum, investasi skema ponzi

ABSTRACT

LEGAL PROTECTION FOR VICTIMS OF INVESTMENT WITH PONZI SCHEMES

Rima Eka Putri (2210622066), Agus Surono, Handar Subhandi Bakhtiar

The investigation of this ponzi scandal has become a problem that is discussed and Investment with ponzi scheme is an interesting problem to be discussed and researched, especially in terms of criminal law. In addition to the problem of ponzi scheme investment, legal protection for witnesses who are victims of this ponzi scheme also needs to be considered. There is a very important urgency for witnesses who are victims of fraud using this ponzi scheme. Victims do not have to be protected by how the criminal act is regulated but also how the victim afterwards, whether it has ensured that the victim is fully protected and the rights of the victim are achieved. This research is conducted to review and analyze additional punishment in the form of compensation can be applied as an effort to protect victims of investment fraud with ponzi scheme. As well as, review and analyze the Legal Protection for Victims of Investment Fraud with Ponzi Schemes. This research uses a Normative Juridical approach. While the research approach taken by researchers is a case approach (Casel Approach). The results of this study show two things, namely: 1) At this time there are only a few regulations that more or less allude to the discussion of ponzi, including: Law No. 7 Year 2014 on Trade, Law No. 21 Year 2008 on Sharia Banking, Law No. 19 Year 2016 Jo. Law No. 11 of 2008 on Electronic Information and Transactions Government Regulation No. 82 of 2012 on the Implementation of Electronic Systems and Transactions. Criminal provisions against investment activities with ponzi/bodong scheme are regulated in Article 378 of the Criminal Code and are closely related to the crime and the scope of criminal liability, 2) Compensation as one type of criminal sanction adopted in the new Criminal Code does not provide further explanation on the amount.

Keywords: *fraudulent investment, legal protection, ponzi scheme investment*

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPEL TESIS.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN TESIS	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Orisinalitas Penelitian.....	8
BAB II	12
TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Kajian Teoritis	12
1. Teori Perlindungan Hukum	12
2. Teori Pidana	19
B. Hal yang Termasuk Tindak Pidana di KUHP.....	30
C. Pertimbangan Hakim pada Putusan Pidana	36
D. Kerangka Pikir	41
BAB III.....	43
METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian	43
B. Pendekatan Penelitian.....	44

C. Teknik Pengumpulan Data	44
D. Analisa Data	45
E. Sumber Bahan Hukum	46
BAB IV	48
ANALISIS PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN INVESTASI DENGAN SKEMA PONZI	48
A. Pidana Tambahan berupa Ganti Rugi Sebagai Perlindungan Hukum Korban Investasi Skema Ponzi	48
B. Perlindungan Hukum Bagi Korban Investasi dengan Skema Ponzi	58
BAB V	65
PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	67