

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN TINDAK PIDANA
PENIPUAN INVESTASI *ROBOT TRADING* DALAM
PERSPEKTIF HUKUM PIDANA DAN UU ITE**

SKRIPSI

Oleh:

CHRISTIAN

2140057014



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2024**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN TINDAK PIDANA
PENIPUAN INVESTASI *ROBOT TRADING* DALAM
PERSPEKTIF HUKUM PIDANA DAN UU ITE**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Sarjana Hukum (S.H.) Pada Program Studi Hukum Fakultas Hukum
Universitas Kristen Indonesia**

Oleh:

CHRISTIAN

2140057014



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2024**

VISI DAN MISI
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
VISI DAN MISI
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

VISI

“Menjadi Fakultas Hukum yang bermutu, mandiri dan inovatif di kawasan Asia pada tahun 2030 dalam bidang pendidikan, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat di bidang hukum yang antisipatif terhadap perubahan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi dalam era globalisasi yang sesuai dengan nilai-nilai Kristiani dan Pancasila.”

MISI

1. Mempersiapkan sarjana hukum yang mampu menggunakan dan mengembangkan ilmu dan teknologi dibidang perkembangan ilmu hukum melalui pendekatan ilmiah, interdisipliner, dan transnasional sesuai dengan tuntutan perkembangan zaman agar mampu bersaing di era global.
2. Mempersiapkan sarjana hukum yang menguasai ilmu dan senantiasa menegakkan nilai moral, etika serta rasa cinta kepada Negara, berperilaku yang demokratis dan menjunjung tinggi nilai-nilai agama.
3. Mengembangkan pengetahuan umum, yang berwawasan nasional dan internasional.
4. Mengembangkan dan meningkatkan penelitian serta profesionalisme dalam ilmu pengetahuan hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.
5. Menyelenggarakan jenjang pendidikan akademik berkelanjutan dan profesi dalam bidang hukum.
6. Mendorong penelitian dan pengabdian masyarakat yang dapat meningkatkan kesadaran hak dan kesadaran hukum serta kesejahteraan rakyat Indonesia.
7. Mengembangkan kerjasama dengan institusi nasional dan internasional dalam melaksanakan
8. Tri Dharma di bidang hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya secara berkelanjutan, serta dengan lembaga-lembaga gerejawi dalam semangat ekumenis.



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : CHRISTIAN
NIM : 2140057014
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul
**“Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi
Robot Trading Dalam Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 16 Juli 2024



Christian
2140057014



PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

Oleh:

Nama : CHRISTIAN
NIM : 2140057014
Program Studi : Hukum
Permintaan/Program Kekhususan : Hukum Pidana
Peminatan/Program Kekhususan : Hukum
Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi *Robot Trading* Dalam Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta,2024

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

(Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.)
(0302117904)

(Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.)
(0020096802)

Ketua Program Studi

Dekan

(Dr. Rr Ani Wijayati, S.H., M.Hum)
(0327046303)

(Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.)
(0302117904)



PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 16 Juli 2024 telah diselenggarakan Sidang Skripsi untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : CHRISTIAN
NIM : 2140057014
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum
Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi *Robot Trading* Dalam Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE

Oleh tim penguji terdiri dari :

Nama Penguji	Jabatan Dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
1. Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.	Ketua	
2. Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.	Anggota	
3. Sangap Surbakti, S.H., M.H.	Anggota	



HALAMAN PENGESAHAN

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN TINDAK PIDANA
PENIPUAN INVESTASI *ROBOT TRADING* DALAM PERSPEKTIF
HUKUM PIDANA DAN UU ITE**

SKRIPSI

Untuk memenuhi persyaratan dalam mencapai derajat strata satu pada
Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia

Disusun Oleh:

Nama : CHRISTIAN
NIM : 2140057014
Program Kekhususan : Hukum Pidana

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji Skripsi Pada tanggal 16 Juli 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat.

Susunan Tim Penguji,

Pembimbing Utama,

Pembimbing Pendamping,

(Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.)

(Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.)

Anggota Tim Penguji

(Sangap Surbakti, S.H., M.H.)



PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : CHRISTIAN
NIM : 2140057014
Fakultas : Hukum
Program Studi : Ilmu Hukum
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak
Pidana Penipuan Investasi *Robot Trading* Dalam
Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non Eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 16 Juli 2024



Christian
(2140057014)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan berkat dan kasih karunia-nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul: *Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi Robot Trading Dalam Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE*

Dalam mengerjakan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak, baik berupa dorongan semangat maupun sumbangan pemikiran. Oleh sebab itu, penulis dalam kesempatan ini ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan yaitu kepada:

1. Allah Bapa yang Maha Kuasa, yang telah memberikan penulis kesehatan jasmani dan rohani serta kekuatan hingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA Selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
3. Bapak Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia sekaligus Pembimbing II penulis yang telah memberikan semangat serta arahan-arahan dalam metode penulisan skripsi ini.
4. Bapak Tomson Situmeang, S.H., M.H, selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
5. Dr.Rr. Ani Wijayati, S.H., M. Hum. selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
6. Bapak Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H. selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu dan tenaga kepada penulis, serta arahan-arahan dalam metode penulisan skripsi yang diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada Cony Juwana selaku Istri dari penulis serta Jason dan Jacklyn selaku anak-anak dari penulis yang selalu memberikan motivasi serta semangat terhadap penulis

8. Seluruh Dosen Pengajar di Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia, yang telah mengajari penulis dan memberi penulis ilmu selama di Kampus hingga sampai sekarang penulis bisa menyelesaikan skripsi ini yang secara langsung dan tidak langsung memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis.

Sebagai manusia biasa penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan dari ilmu pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, Penulis memohon maaf dan bersedia menerima kritikan yang membangun, terimakasih.

Jakarta,.....2024

Penulis

Christian
(2140057014)

DAFTAR ISI

VISI DAN MISI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR.....	iii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
ABSTRAK	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xvi
BAB I PENDAHULUAN	xvii
A. Latar Belakang Permasalahan.....	7
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Ruang Lingkup Penelitian	7
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep.....	7
1. Kerangka Teori	7
2. Kerangka Konsep.....	9
F. Metode Penelitian	12
1. Jenis Data dan Bahan Hukum Penelitian	12
2. Teknik Pengumpulan Data.....	14
3. Teknik Pengolahan Data	14
4. Analisis Data.....	15

G. Sistematika Penulisan	17
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	19
A. Tinjauan Umum Hukum Investasi.....	19
1. Pengetian Investasi.....	19
2. Pengertian Hukum Investasi	20
3. Unsur Investasi.....	21
4. Objek dan Ruang Lingkup Hukum Investasi.....	22
5. Jenis Investasi	22
6. Risiko Investasi.....	25
B. Tinjauan Umum Investasi <i>Robot Trading</i>	27
1. Pengertian Investasi <i>Robot Trading</i>	27
2. Sistem <i>Robot Trading</i>	28
C. Tinjauan Umum Investasi Ilegal	29
1. Pengertian Investasi Ilegal	29
2. Karakteristik dan Modus Investasi Ilegal	30
3. Satgas Waspada Investasi	31
D. Tindak Pidana dan Pengaturan Tindak Pidana Penipuan Melalui Aplikasi <i>Robot Trading</i>	34
1. Pengertian Tindak Pidana dan Unsur-Unsurnya.....	34
2. Pengaturan Tindak Pidana Penipuan Dalam KUHP	34
3. Pengaturan Tindak Pidana <i>Robot Trading</i> Dalam Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2016 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik.....	37
4. Pengaturan Tindak Pidana Penipuan Dalam Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 Tentang Pasar Modal	38

5. Pengaturan Tindak Pidana Penipuan Dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan	39
6. Pengaturan Tindak Pidana Penipuan Dalam Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2014 Tentang Perdagangan... ..	40
BAB III PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN TINDAK PIDANA PENIPUAN INVESTASI <i>ROBOT TRADING</i>.....	42
A. Investasi <i>Robot Trading</i> Secara <i>Online</i> Dalam Tindak Pidana Penipuan di Indonesia.....	42
B. Perlindungan Hak Secara Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana <i>Investasi Robot Trading</i>	52
1. Pertanggung Jawaban Pidana <i>Investasi Robot Trading</i>	53
2. Unsur – Unsur Pertanggungjawaban Pidana dalam <i>Investasi Robot Trading</i>	54
3. Sanksi Pidana <i>Investasi Robot Trading</i>	56
4. Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Melindungi Korban Terkait.. <i>Investasi Robot Trading</i>	58
C. Perlindungan Hukum Bagi Korban Tindak Pidana <i>Robot Trading</i> Ditinjau Dari Undang Undang No. 19 Tahun 2016 Tentang Informasi dan Transaksi Elektronik	61
D. Penegakan Hukum Terhadap Pelaku Tindak Pidana Siber Pada Kasus <i>Robot Trading</i> Ditinjau Dari Undang-Undang No. 19 Tahun 2016 Tentang Informasi Dan Transaksi Elektronik.....	62
E. Perlindungan Hukum Atas Ganti Kerugian Terhadap Para Investor Yang Menjadi Korban <i>Investasi Ilegal (Robot trading)</i>	66
BAB IV PERAN PEMERINTAH TERHADAP KORBAN TINDAK PIDANA PENIPUAN INVESTASI <i>ROBOT TRADING</i> DALAM PERSPEKTIF HUKUM PIDANA DAN UU ITE.	77

A. Bentuk Perlindungan Hukum Pemerintah Bagi Korban Investasi <i>Robot Trading</i>	77
B. Peran OJK Dalam Penanganan Investasi Ilegal Sebagai Bentuk Perlindungan Hukum Bagi Korban Investasi <i>Robot Trading</i> Melalui Satgas Waspada Investasi	84
1. Profil Satgas Waspada Investasi	84
2. Upaya-Upaya Satgas Waspada Investasi.....	85
3. Wewenang Satgas Waspada Investasi dalam melakukan penyidikan dilihat dari Kitab Undang-undang Hukum Acara Pidana (KUHAP)	88
4. Penanganan Oleh Satgas Waspada Investasi.....	91
C. Dasar Hukum Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 22/POJK.01/2015.....	94
BAB V PENUTUP.....	96
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA.....	98

ABSTRAK

- A. Nama : Christian
B. NIM : 2140057014
C. Program Kekhususan : Hukum Pidana
D. Judul : Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi Robot Trading Dalam Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE
E. Halaman : i-xvii, 104 halaman
F. Kata Kunci : Robot Trading, Investasi Ilegal, Perlindungan Hukum.
G. Ringkasan Isi :

Robot trading merupakan sebuah sistem yang dimanfaatkan dalam mengambil keputusan investasi. Sering kali *robot trading* ini digunakan untuk trading dalam pasar valas. Namun, *robot trading* justru dimanfaatkan untuk mencari keuntungan yang instan. Para korban awalnya bisa menikmati keuntungan dari uang yang ditanamnya, tapi ketika bermasalah, uang tersebut tak bisa ditarik. Para korban pun ramai-ramai mengadukan pemilik *robot trading* ke pihak berwenang. Permasalahan lain muncul sebab kerugian yang dialami para korban kejahatan investasi ilegal berkedok *robot trading* begitu besar. Selain memberikan efek jera pada pelaku kejahatan investasi *ilegal* berkedok *robot trading* diperlukan pula pengembalian hak bagi para korban. Sebab kerugian yang dialami begitu besar mengingat turut berdampak bagi bangsa dan negara. Rumusan masalah dalam penelitian ini: (1) Bagaimana Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi *Robot Trading*? Dan (2) Bagaimana Peran Pemerintah Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi *Robot Trading* Dalam Perspektif Hukum Pidana Dan UU ITE. Jenis penelitian ini adalah yuridis normatif. Penelitian yuridis normatif adalah metode penelitian hukum yang dilakukan dengan meneliti bahan pustaka atau data sekunder. Teknik pengumpulan bahan hukum dilakukan melalui studi kepustakaan di perpustakaan, berupa dokumen-dokumen maupun peraturan perundang-undangan yang berkaitan dengan tindak pidana Investasi terhadap penyalahgunaan *robot trading*. Bahan hukum yang didapat dari perpustakaan dipilih dan dihimpun secara sistematik sehingga dapat dijadikan acuan dalam melakukan analisis.

Perlindungan hukum terhadap korban penipuan investasi robot trading untuk mengantisipasi adanya investasi bodong/ilegal, salah satunya adalah Otoritas Jasa Keuangan yang mengeluarkan instrumen hukum berupa regulasi dengan tujuan salah satunya adalah memberikan perlindungan atas investasi yang dilakukan oleh masyarakat. Regulasi tersebut berupa pengaturan pendirian, pengaturan dalam menjalankan usaha, pengaturan dalam memasarkan produk terhadap konsumen atau masyarakat hingga pengaturan terkait sanksi yang akan dikenakan apabila pelaku usaha jasa keuangan melanggar ketentuan regulasi yang telah ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Otoritas Jasa Keuangan juga memberikan

pengetahuan kepada masyarakat melalui Bidang Edukasi dan Perlindungan Konsumen yang bertugas khusus untuk memberikan edukasi serta perlindungan kepada masyarakat, maka pemerintah mengeluarkan regulasi berupa Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 8 Tahun 1999 Tentang Perlindungan Konsumen dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 1/POJK.07/2013 Tentang Perlindungan Konsumen Sektor Jasa Keuangan sebagai payung hukum terhadap investor.

- H. Daftar Acuan : 40 buku, 9 buku peraturan
I. Dosen Pembimbing I : Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.
Dosen Pembimbing II : Dr. Henry Jayadi, S.H., M.H.

Jakarta, 2024



Christian
(2140057014)

ABSTRACT

- A. Name : Christian
B. NIM : 2140057014
C. Specialization Program : Criminal Procedure Law
D. Title : Perlindungan Hukum Terhadap Korban Tindak Pidana Penipuan Investasi Robot Trading Dalam Perspektif Hukum Pidana dan UU ITE
E. Pages : i-xvii, 104 pages
F. Keywords : Robot Trading, Illegal Investment, Protection Of The Law
G. Content of Summary :

Trading robots are a system that is used to make investment decisions. Often this trading robot is used for trading in the forex market. However, trading robots are actually used to seek instant profits. The victims were initially able to enjoy the profits from the money they invested, but when there was a problem, the money could not be withdrawn. The victims also began to complain about the trading robot owners to the authorities. Another problem arises because the losses experienced by victims of illegal investment crimes under the guise of trading robots are so large. Apart from providing a deterrent effect on perpetrators of illegal investment crimes under the guise of trading robots, it is also necessary to restore the rights of the victims. Because the losses experienced were so great considering that they also had an impact on the nation and state. Formulation of the problem in this research: (1) What is the legal protection for victims of trading robot investment fraud crimes? And (2) What is the Government's Role in the Victims of Trading Robot Investment Fraud Crimes in the Perspective of Criminal Law and the ITE Law?

This type of research is normative juridical. Normative juridical research is a legal research method carried out by examining library materials or secondary data. The technique for collecting legal materials is carried out through literature studies in libraries, in the form of documents and laws and regulations relating to investment crimes against the misuse of trading robots. Legal materials obtained from the library are selected and collected systematically so that they can be used as a reference in conducting analysis.

Legal protection for victims of trading robot investment fraud to anticipate fake/illegal investments, one of which is the Financial Services Authority which issues legal instruments in the form of regulations with one aim being to provide protection for investments made by the public. These regulations take the form of establishment regulations, regulations for running a business, regulations for

marketing products to consumers or the public and regulations regarding sanctions that will be imposed if financial services business actors violate the regulatory provisions set by the Financial Services Authority. The Financial Services Authority also provides knowledge to the public through the Consumer Education and Protection Sector which has a special duty to provide education and protection to the public, so the government issued regulations in the form of Law of the Republic of Indonesia Number 8 of 1999 concerning Consumer Protection and Financial Services Authority Regulation Number: 1 /POJK.07/2013 Concerning Consumer Protection in the Financial Services Sector as a legal umbrella for investors.

- H. *List of References* : 40 books, 9 rule books
I. *Supervisor I* : Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H.
Supervisor II : Dr. Hendry Jayadi, S.H., M.H.

Jakarta.....2024

Christian
(2140057014)

