

**TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR BERUPA
PENIPUAN DALAM TRANSAKSI *ONLINE*, BERIMPLIKASI
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779
K/PID.SUS/2024.)**

TESIS

Oleh

**RICHARD TOMMY PANTOW
(23021980031)**



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2024**

**TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR BERUPA
PENIPUAN DALAM TRANSAKSI *ONLINE*, BERIMPLIKASI
TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779
K/PID.SUS/2024.)**

TESIS

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar
Magister Hukum (M.H) pada Program Studi Hukum Program Magister
Program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia

Oleh

RICHARD TOMMY PANTOW

(2302190031)



**PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2024**

VISI & MISI

Visi Universitas Kristen Indonesia

Menjadi universitas unggul dalam bidang pendidikan, penelitian, pengabdian dan pelayanan kepada masyarakat di Indonesia dan Asia sesuai dengan nilai-nilai kristiani dan Pancasila pada tahun 2034.

Misi Universitas Kristen Indonesia

1. Meningkatkan kualitas proses pembelajaran dan sistem pelayanan administrasi akademik dan umum dengan memanfaatkan teknologi informasi dan komunikasi.
2. Meningkatkan mutu lulusan yang berintegritas dan kompeten dibidangnya serta mampu bersaing di era global.
3. Meningkatkan kualitas dan kapasitas sumber daya manusia yang berkelanjutan.
4. Meningkatkan kualitas penelitian dan pengabdian kepada masyarakat.
5. Mengembangkannya hubungan kerjasama dengan institusi nasional/internasional yang saling menguntungkan, dan dengan lembaga-lembaga gereja dalam semangat ekumenis



PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Richard Tommy Pantow

NIM : 2302190031

Program Studi : Magister Hukum

Fakultas : Program Pascasarjana

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **“TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR BERUPA PENIPUAN DALAM TRANSAKSI ONLINE, BERIMPLIKASI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779 K/PID.SUS/2024.)”**:

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, 29 Mei 2025



RICHARD TOMMY PANTOW

NIM: 230219003



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING TUGAS AKHIR

**“TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR BERUPA PENIPUAN
DALAM TRANSAKSI ONLINE, BERIMPLIKASI TINDAK PIDANA
PENCUCIAN UANG (STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG
NOMOR 779 K/PID.SUS/2024.)”**

Oleh:

Nama : Richard Tommy Pantow

NIM : 2302190031

Program Studi : Magister Hukum

Konsentrasi : Hukum Pidana

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tesis guna mencapai gelar Magister Hukum pada Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 3 Juni 2025

Menyetujui,

Pembimbing I

Dr. Drs. Tatok Sudjiarto, S.H., M.H., M.T.L.

NIP/NIDK: 211036/8931720021

Pembimbing II

Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.

NIP/NIDN: 191691/ 0305097105

Ketua
Program Studi Hukum Program Magister

Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.
NIP/NIDN: 191691/ 0305097105

Direktur
Program Pascasarjana

Prof. Dr. dr. Bernadeta Nadeak, M.Pd., PA.
NIP/NIDN: 001473/0320116



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERSETUJUAN TIM PENGUJI TUGAS AKHIR

Pada tanggal 11 Juni 2025 telah diselenggarakan sidang Tugas Akhir untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Strata Dua pada Program Studi Hukum Program Magister Program Pascasarjana, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Richard Tommy Pantow
NIM : 2302190031
Program Studi : Magister Hukum
Konsentrasi : Hukum Pidana

Termasuk ujian Tugas Akhir yang berjudul **“TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR BERUPA PENIPUAN DALAM TRANSAKSI ONLINE, BERIMPLIKASI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779 K/PID.SUS/2024.)”** oleh tim penguji yang terdiri dari:

Nama Penguji

Jabatan Dalam Tim Penguji

Tanda tangan

1. Dr. Drs. Tatok Sudjiarto, S.H., M.H., M.T.L.

Sebagai Ketua

.....

2. Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H.

Sebagai Anggota

.....

3. Dr. Armunanto Hutahaean, S.E., S.H., M.H.

Sebagai Anggota

.....



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM PROGRAM MAGISTER

PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Richard Tommy Pantow
NIM : 2302190031
Program Studi : Magister Hukum
Fakultas : Program Pascasarjana
Jenis Tugas Akhir : Tesis
Judul : **“TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR
BERUPA PENIPUAN DALAM TRANSAKSI ONLINE,
BERIMPLIKASI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG
NOMOR 779 K/PID.SUS/2024.)”**

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 saya mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Noneksklusif tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, 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 Perundang 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 juni 2025



RICHARD TOMMY PANTOW
NIM: 2302190031

KATA PENGANTAR

Shaloom,

Segala puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas berkat, rahmatNya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan Tesis dengan judul **“TINDAK PIDANA KEJAHATAN TERORGANISIR BERUPA PENIPUAN DALAM TRANSAKSI *ONLINE*, BERIMPLIKASI TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779 K/PID.SUS/2024.)”** sebagai syarat guna memperoleh gelar Magister Hukum pada Fakultas hukum Universitas Kristen Indonesia program Pascasarjana. Peneliti menyadari bahwa tanpa karunia dari Tuhan serta bantuan dari berbagai pihak terutama keluarga dan pihak lainnya maka tentunya peneliti akan menemukan kesulitan dalam menyelesaikan tesis ini. Harapan penulis semoga karya ini dapat menambah pandangan bagi siapapun yang membacanya, yang tentu saja tidak luput dari kesalahan yang dilakukan penulis.

Dalam penyusunan Tesis ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

UCAPAN TERIMA KASIH

1. Bapak Dr. Dr. Dhaniswara K. Harjono, SH., MH., MBA selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Ibu Prof. Dr. dr. Bernadetha Nadeak, M.Pd., PA selaku Direktur program Pascasarjana Universitas Kristen Indonesia
3. Dr. Paltiada Saragi, S.H., M.H., selaku Ketua Progran studi Magister Ilmu Hukum Universitas Kristen Indonesia. dan sekaligus debagain dosen pembimbing II, atas bimbingan, arahan, serta masukan-masukan konstruktif yang sangat berarti selama proses penyusunan tesis ini.
4. Dr. Drs. Tatok Sudjiarto, S.H., M.H., M.T.L., selaku dosen pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran dan kebijaksanaan telah membimbing saya dalam menyusun dan menyempurnakan tesis ini.
5. Dr. Armunanto Hutahaeon, S.E., S.H., M.H. sebagai dosen penguji Tesis yang telah meluangkan waktu dan memberikan perhatian dalam menilai serta memberikan masukan terhadap Tesis ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar pada Magister Ilmu hukum Universitas Kristen Indonesia.
7. Terimakasih buat Istri tercinta penulis Laura Sonya Jacobus yang telah setia menemani dan selalu memberikan cinta, semangat dan motivasi selama penulis mengerjakan Tesis ini.
8. Terimakasih kepada kedua orangtua penulis tercinta sepanjang masa tak terhingga Ibu Mien Rumengan dan Ibu Ani Bongso yang selalu mendukung dalam doa, nasihat, motivasi serta perhatian yang tidak terhingga.
9. Terimakasih buat bapak Ridwan Bong abang yang luar biasa yang banyak membantu baik dalam doa dan dana dengan sepenuh hati sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tesis ini.

10. Terimakasih buat Partner MR. Richard and Partners ; bro Josep Manik, bro Elvis Sitorus yang selalu mensupport dalam proses penulisan Tesis ini juga bro rudy Mamanua, Marvil Worotijan, Edie Sambuaga, Idris Hutapea dan bro Marbun yang selalu mendukung dan mendoakan penulis dengan sepenuh hati sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tesis ini.
11. Terimakasih buat teman satu angkatan (semua angkatan 2023) dan yang telah bersama-sama sejak semester pertama dengan penulis yang tidak dapat disebutkan namanya satu persatu. Yang dimana telah saling memberikan semangat, motivasi, bantuan dan pengetahuan hingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini

Semoga segala kebaikan serta bantuan yang diberikan kepada penulis mendapatkan balasannya dari Tuhan Yesus Kristus serta penulis berharap sekiranya Tesis ini dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis maupun pembaca dan perkembangan hukum di Indonesia.

Jakarta, 16 Juni 2025
Hormat Saya,

Richard Tommy Pantow

DAFTAR ISI

VISI DAN MISI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TUGAS AKHIR	iii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	v
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI AKHIR	vi
KATA PENGANTAR	vii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
ABSTRAK.....	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Permasalahan	1
B. Rumusan masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	
1. Kegunaan Teoris	7
2. Kegunaan Praktis	8
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep.....	10
F. Metode Penelitian	
1. Spesifikasi penelitian	13
2. Pendekatan Penelitian	14
3. Jenis dan sumber data	15
4. Tehnik dan Pengumpulan Data	16
5. Tehnik Analisa Data	17
6. Lokasi Penelitian	18
7. Orsinilitas Penelitian	19
G. Sistematika	21
BAB II: TINJAUAN KEPUSTAKAAN	
A. Tinjauan teori -teori.	
1. Teori penegakan hukum.....	22
2. Teori sistem hukum.....	25

B. Tinjauan tentang kejahatan terorganisir	
1. Definisi kejahatan terorganisir	29
2. Karakteristik kejahatan terorganisir	32
3. Kejahatan Terorganisir dalam Hukum Positif Indonesia	35
C. Tinjauan tentang tindak pidana penipuan	
1. Pengertian Tindak Pidana Penipuan	38
2. Unsur-unsur Tindak Pidana Penipuan.....	41
3. Penipuan dalam peraturan perundang-undangan lainnya	44
D. Tinjauan tentang transaksi <i>online</i>	
1. Definisi dan ruang lingkup transaksi <i>online</i>	46
2. Aspek hukum transaksi <i>online</i>	48
3. Pengaturan transaksi <i>online</i> dalam UU ITE.....	51
E. Tinjauan tentang tindak pidana pencucian uang	
1. Pengertian tindak pidana pencucian uang.....	54
2. Unsur-unsur tindak pidana pencucian uang	57
3. Tahapan pencucian uang	60
4. Tindak pidana asal (<i>Predicate Crime</i>) dalam TPPU.....	63
BAB III: PENEGAKAN HUKUM TINDAK PIDANA TERORGANISIR DALAM PENIPUAN DALAM TRANSAKSI ONLINE YANG BERIMPLIKASI PADA TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG (STUDI PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779 K/PID.SUS/2024).	
A. Tindak Pidana Terorganisir Dalam Penipuan Dalam Transaksi Online Yang Berimplikasi Pada Tindak Pidana Pencucian Uang (Studi Putusan Mahkamah Agung Nomor 779 K/PID.SUS/2024)	
1. Dakwaan dalam Perkara	
Nomor 365/Pid.Sus/2023/PN JKT.SEL	67
2. Tuntutan Jaksa Penuntut Umum	72
3. Pertimbangan dan Putusan	
Nomor 365/Pid.Sus/2023/PN JKT.SEL.....	74
4. Pertimbangan dan Putusan banding	
Nomor 278/PID.SUS/2023/PT DKI.....	80

5. Pertimbangan dan Putusan Mahkamah Agung Nomor 779 K/Pid.Sus/2024)	83
B. Kompleksitas Penegakan Hukum terhadap Tindak Pidana Pencucian Uang.	
1. Ketidakjelasan Unsur Tindak Pidana Asal dalam Kasus Pencucian Uang	85
2. Subjek Asing dan Kompleksitas Penegakan Hukum.....	86
3. Penilaian Terhadap Sanksi dan Barang Bukti.....	88
C. Analisa Yuridis Kasus.....	91
D. Analisis Teori Penegakan Hukum Soerjono Soekanto dalam kasus.....	95
E. Analisis Putusan	98
BAB IV KENDALA DALAM PELAKSANAAN PENYELESAIAN HUKUM TERHADAP TPPU DALAM PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG NOMOR 779 K/PID.SUS/2024	101
A. Aspek <i>Legal Substance</i> (Substansi Hukum)	102
B. Aspek <i>Legal Structure</i> (Struktur Hukum)).....	108
C. Aspek <i>Legal Culture</i> (Budaya Hukum)	114
BAB V: PENUTUP	
A. Kesimpulan	121
B. Saran	122
DAFTAR PUSTAKA.....	124
LAMPIRAN	
A. Putusan Nomor 365/Pid.Sus/2023/PN JKT.SEL.	
B. Putusan Nomor 278/PID.SUS/2023/PT DKI	
C. Putusan Mahkamah Agung Nomor 779 K/Pid.Sus/2024	

Abstrak

Judul: Tindak Pidana Kejahatan Terorganisir Berupa Penipuan Dalam Transaksi *Online*, Berimplikasi Tindak Pidana Pencucian Uang (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung Nomor 779 K/Pid.Sus/2024.)

Penelitian ini menganalisis tindak pidana kejahatan terorganisir yang terjadi melalui penipuan dalam transaksi *online* yang berkontribusi pada tindak pidana pencucian uang. Fokus utama dari penelitian adalah Putusan Mahkamah Agung Nomor 779 K/Pid.Sus/2024, yang memberikan gambaran jelas mengenai bagaimana kejahatan digital yang melibatkan lintas batas dilakukan secara sistematis oleh kelompok pelaku yang terorganisir.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis normatif, dengan mengadopsi teori penegakan hukum dari Soerjono Soekanto dan teori sistem hukum yang dikemukakan oleh Lawrence M. Friedman sebagai landasan analisis, serta pendekatan perundang-undangan dan pendekatan komperatif untuk menilai efektivitas hukum positif dalam menangani kejahatan semacam ini. Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi sejauh mana sistem hukum di Indonesia mampu merespons dinamika kejahatan terorganisir transnasional di ranah siber, khususnya dalam hal integrasi antara penegakan hukum pidana dan upaya pemberantasan pencucian uang.

Temuan penelitian menunjukkan bahwa kejahatan ini melibatkan penggunaan identitas yang tidak valid, pemanfaatan teknologi komunikasi, serta perputaran dana antar negara yang menyulitkan proses pelacakan. Dalam konteks ini, Putusan Mahkamah Agung menjadi preseden signifikan dalam membuktikan hubungan antara penipuan daring dan tindak pidana pencucian uang, serta dalam memperkuat penerapan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2010 mengenai Pencegahan dan Pemberantasan Tindak Pidana Pencucian Uang. Penelitian ini merekomendasikan perlunya pembaruan regulasi yang lebih responsif terhadap perkembangan kejahatan digital serta peningkatan kolaborasi lintas sektor dan lintas negara untuk memperkuat efektivitas penegakan hukum terhadap kejahatan terorganisir yang berdampak besar pada sistem keuangan nasional.

Kata kunci: kejahatan terorganisir, penipuan online, pencucian uang.

Abstract

Title: Organized Crime in the Form of Fraud in Online Transactions, with Implications for the Crime of Money Laundering (Case Study of Supreme Court Decision Number 779 K/Pid.Sus/2024)

This study examines the criminal offense of organized crime in the form of fraud in online transactions, which contributes to the offense of money laundering. The primary focus of the research is Supreme Court Decision Number 779 K/Pid.Sus/2024, which provides a clear depiction of how transnational digital crimes are systematically perpetrated by organized criminal groups.

The research adopts a normative juridical method, utilizing Soerjono Soekanto's theory of law enforcement and Lawrence M. Friedman's legal system theory as the analytical framework, complemented by statutory and comparative approaches to assess the effectiveness of positive law in addressing such crimes. The objective of this study is to evaluate the responsiveness of the Indonesian legal system to the dynamics of transnational organized cybercrime, particularly in integrating criminal law enforcement with anti-money laundering efforts.

The findings indicate that these crimes involve the use of falsified identities, the exploitation of communication technologies, and cross-border fund transfers that complicate tracing efforts. In this context, the Supreme Court decision sets an important precedent in establishing the nexus between online fraud and money laundering, as well as reinforcing the application of Law Number 8 of 2010 on the Prevention and Eradication of the Crime of Money Laundering. This research recommends regulatory reforms that are more responsive to the evolution of digital crime, and calls for enhanced cross-sectoral and international cooperation to strengthen the effectiveness of law enforcement against organized crime that poses significant threats to the national financial system.

Keywords: *organized crime, online fraud, money launderin*