

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat, anugerah, serta pimpinan-Nya yang berlimpah Penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul, **“TINJAUAN YURIDIS ATAS PERLINDUNGAN TERHADAP INVESTOR YANG MERUPAKAN KORBAN DARI PRAKTEK INVESTASI ILEGAL DI INDONESIA”** dengan baik adanya dan juga tepat waktu. Tujuan dari penulisan tugas akhir ini sebagai salah satu syarat akademik guna mendapatkan gelar Sarjana Hukum Strata Satu (S-1) di Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya.

Penulisan tugas akhir ini membahas mengenai praktek investasi bodong yang dilakukan oleh oknum yang tidak bertanggung jawab untuk menghimpun dana masyarakat dengan dalih melakukan kegiatan investasi yang sejatinya mereka yang melakukannya tidak memiliki legalitas yang cukup untuk melakukan kegiatan tersebut sesuai ketentuan hukum di Indonesia, yang jadinya membuat kepercayaan publik terhadap instrumen investasi menjadi buruk akibat beberapa oknum yang tidak bertanggung jawab ini. Besar harapan Penulis agar pembaca mendapat wawasan baru mengenai topik yang diangkat oleh penulis, serta penulis juga berharap dengan adanya penulisan tugas akhir ini, para pembaca lebih tertarik dengan lingkup investasi yang sejatinya telah di payungi dengan aturan yang baik sesuai ketentuan hukum yang berlaku di Indonesia.

Selama penulisan tugas akhir ini tentu banyak hambatan serta permasalahan bagi penulis sendiri, tetapi berkat bantuan, dukungan, arahan, bimbingan, dan doa-doa dari berbagai pihak, pada akhirnya penulis mampu untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik adanya, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam perjalanan penulisan tugas akhir ini, yakni kepada :

1. Bapak Dr. Ronald, S.T., M.M., CSMA, CDM, PMA selaku *Executive Director* Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya, terima kasih telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun Tugas Akhir ini.

2. Ibu Dr. Agustin Widjiastuti, S.H., M.Hum., selaku Kepala Program Studi, Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pengajar di Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya yang telah memberikan inspirasi, dukungan, ilmu, serta pengalaman hidup kepada penulis sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik. Terimakasih Bunda atas dedikasi dan semangat bunda dalam membimbing saya dan semua mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya. Semoga Tuhan memberkati segala upaya dan pengabdian bunda dalam membantu kami seluruh mahasiswa fakultas hukum untuk meraih cita-cita kami.
3. Ibu Dr. Andyna Susiawati Achmad, S.H., M.Kn., M.H., selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pengajar yang telah banyak membantu, mengarahkan serta membimbing penulis dalam menyusun tugas akhir ini. Terimakasih miss andyna atas segala bimbingan, masukan, arahan, saran, kritik dan motivasi yang miss berikan kepada penulis. Terima kasih untuk kesabaran miss andyna dalam membimbing saya, memberikan arahan serta kritik yang membangun, dan mengarahkan saya pada jalur yang tepat. Terimakasih juga telah menjadi salah satu inspirasi bagi penulis untuk menjalani perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya. Semoga miss andya senantiasa diberikan kesehatan, kebahagiaan dan keberkahan dalam menjalankan tugas sebagai pendidik dan penggerak akademik dibidang hukum.
4. Ibu Carissa Amanda Siswanto, S.H., M.H., selaku Dosen Pembimbing II dan Dosen Pengajar di sebagian besar substansial mata kuliah yang ada di hukum bisnis yang selalu menjadi salah satu semangat penulis dalam menjalankan perkuliahan. Terimakasih miss telah banyak membantu serta membimbing penulis dalam penyusunan tugas akhir ini. Terimakasih miss carissa atas segala dukungan, ilmu, serta pengalaman dalam kegiatan kampus dan juga pengalaman dalam membuat jurnal huku yang diberikan kepada penulis selama penulis berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya. Semoga miss carissa selalu sehat,

bahagia dan diberikan keberkahan dalam menjalankan tugas mulia sebagai dosen pengajar.

5. Ibu Astrid Athina Indradewi, S.H., M.M., M.H., C.C.D selaku Dosen Mata Kuliah Hukum Investasi yang merupakan mata kuliah favorit penulis dan dosen dimata kuliah lain saat penulis sedang menempuh pendidikan di Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya. Terimakasih telah menjadi inspirasi serta menjadi teman diskusi bagi penulis untuk berani mengambil topik dalam lingkup *investment*. Terimakasih juga untuk kesempatan yang miss astrid berikan kepada penulis untuk membuat jurnal bareng tim yang lain, banyak pengalaman yang penulis dapatkan sehingga dapat penulis terapkan di penulisan tugas akhir ini. Semoga ilmu yang miss astrid berikan selalu bermanfaat dan berkah selalu.
6. Dosen-dosen UPH Kampus Surabaya Dr. Sari Mandiana, S.H., M.S., Ibu Vicariya Retnowati Boong, S.H., M.H., Ibu Dr. Paula Listya., S.H., M.H., M.Kn., Ibu Dr. Rosalinda Elsin Latumahina, S.H., M.Kn., Ibu Dr. Nynda Fatmawati O., S.H., M.H., Bapak Mitchell Hans, S.H., L.L.M., M.Kn., Ibu Dr. Go Lisanawati, S.H., M.Hum., Bapak Dr. A. A. Andi Prajitno, S.H., SpN., Drs., M.Kn., Bapak Sugeng Santoso PN, S.H., M.M., M.H., Bapak Suhariwanto S.H., M.Hum., Bapak Anthonius Adhi Soediby, S.H., M.Hum., Bapak Joshua Evandeo Irawan, S.H., M.H., Bapak Hans Edward Hehakaya, S.H., M.H., Bapak Syahrizal, S.H., M.Hum., dan dosen - dosen lain yang belum disebutkan namanya. Terimakasih atas segala ilmu pengetahuan dan bimbingan yang diberikan selama perkuliahan. Sebuah kehormatan dan kesempatan luar biasa bagi Penulis dapat mengenal para dosen semua.
7. Kepada keluarga yang sangat saya cintai yaitu kepada Papa Budi Haryono, Mama Sri Karyati, Kakak Agnes Putri Natalia, Adik Joshua Haryono terima kasih atas dukungan, doa, dan semangat selama penulis berstudi di kampus hingga menyelesaikan penulisan tugas akhir. Walaupun tidak mendampingi

perjalanan kuliah penulis secara fisik selama berkuliah di Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya.

8. Sahabat-sabihat saya dalam menguji analisa berfikir dalam proses perkuliahan maupun aktivitas lainnya dalam kampus yaitu Andrian Nathaniel, Richie Sanjaya Putra, Jeffrey Hadi Soejono dan Ryan Sanjaya. Terimakasih atas segala bentuk dukungan terhadap Penulis sejak awal masuk kuliah hingga penulisan tugas akhir ini. Terimakasih telah menjadi partner untuk bertukar pikiran dan cerita-cerita kehidupan lainnya juga, Semoga kita semua dapat sukses dan bermanfaat bagi orang-orang di sekitar kita, sukses selalu *guys!*
9. Sahabat-sahabat saya dalam grup “*Onrecht*” yaitu Matthew Immanuel Djambek dan Stevanno Sebastian Entoh, terima kasih atas bantuan, dukungan, motivasi dan do’anya. Terima kasih telah berjuang bersama-sama dalam menghadapi tugas-tugas kampus yang suka mendadak dan gak habis pikir lagi harus bagaimana. Terima kasih atas memori yang kita lewati bersama dan saya ucapkan semangat dan sukses terus *guys, see you on top!*
10. Sahabat-sahabat saya dalam grup “Sekte Pembenci Orang Dalam” yaitu Sierregio Mendeza, Gabriel Imani Jane Handojo, Pierini Cindy Megan, Meyfa Mangkang dan Matthew Immanuel Djambek. Terima kasih telah menemani saya sejak awal berstudi di kampus, kita melalui banyak memori *guys* dari kampus di cito-covid-online-cuti-kampus baru samator sampe selalu kelompokan bareng walaupun kalian suka AFK tapi kalian tetap menjadi orang-orang terdekat dalam kampus ini. Saya ucapkan terima kasih dan sukses selalu *guys*.
11. Keluarga besar YOUTH Ambassador Of TernakUang yaitu Anshafa Shaka Wibowo, Angelene Susanna, Aisyah Aulia Sugiarto, Aufar Saskara, Calvin Aditya Ahmad, Christopher Jose Lorenzo Tanaputra, Elizabeth Grace Trisna, Felicia Putri Dewanto, I Gusti Putu Ranantha Mas Pratama, Jefferson Rafael, Jessica Aemilia Febriani, Jeremy Sulistio, Kayla Aurelie Gunawan, Kenzie Halawa, Lucia Haryono, Nixon Deflin Kurniawan, Rachelle Viensisca Leffiana, Vinsensius Mikael, Vincent Subagia. Terima

kasih atas motivasi dan semangat kalian menemani sedikit banyak perjalanan kuliah saya, banyak memberikan referensi dan masukan yang sangat berharga bagi penulisan ini, hingga sumbangsih kalian semua dalam membantu mengedukasi literasi keuangan di Indonesia. *I am very proud to be a piece of the pie in your life journey guys!*

12. Keluarga besar PT. Ternak Uang Nusantara *aka* TernakUang, dari *C-level board* hingga *management*, Ko Timothy Ronald, Ci Felicia Putri Tjiasaka, Ko Raymond Chin dan *team thank you for having me to be a part of the company*, memberikan banyak pengalaman baru buat saya dalam melihat dunia investasi dan merasakan dunia kerja dalam lingkup *start-up company*, selain itu hal ini juga memberikan motivasi bagi saya untuk memilih topik skripsi ini, dengan harapan dapat ikut berperan aktif dalam upaya memberantas praktik investasi ilegal melalui *financial education*.
13. Varen Gaby Salim, Syanne Gracetine, Eliza Christabella, Giovanni Satrio Putra dan Theresia Ardhya selaku mentor-mentor saya, dengan penuh rasa syukur dan terima kasih telah memberikan bimbingan, masukan, solusi dan kritik yang sangat berharga, telah membantu saya untuk mengatasi berbagai kendala dan tantangan yang dihadapi dalam penelitian ini. Semua ilmu, pengalaman, dan pelajaran baru yang diberikan akan menjadi bekal berharga bagi saya dalam menghadapi masa depan.
14. Seluruh rekan organisasi, baik BEM maupun HMP-Hukum, serta rekan-rekan kepanitiaan lainnya. Terimakasih atas setiap pengalaman yang telah diberikan selama perkuliahan sehingga Penulis dapat meng-improve dan mengupgrade diri Penulis secara lebih baik lagi kedepannya.
15. Seluruh teman-teman lintas fakultas dan lintas angkatan Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya, Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya, terimakasih atas kebersamaannya dan pengalaman yang kita lalui selama dikelas maupun diluar kelas. Sukses Selalu!
16. Kepada seluruh Jajaran *Staff* yang ada di Universitas Pelita Harapan Kampus Surabaya yang telah berjasa secara langsung maupun tidak langsung selama penulis menempuh studi di kampus. Terima kasih atas

pelayanan yang sangat membantu penulis dari *staff* tata usaha, perpustakaan dan hingga kepada *staff cleaning service*.

17. Terakhir, Penulis ingin berterima kasih kepada diri sendiri, *Done is better than perfect, you have done a great job in completing various tasks and assignments throughout your studies. Your perseverance, hard work, and dedication have paid off and helped you achieve your goals. Despite the challenges and setbacks that you faced along the way, you remained focused and committed to your studies, and for that, you should be proud and thanks yourself. you really deserve it! Keep up the good work and continue to strive for excellence in everything that you do.*

Akhir kata, Penulis juga menyampaikan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang belum dapat Penulis sebutkan satu persatu. Mohon maaf jika dalam penulisan ini terdapat salah kata ataupun penulisan. Penulisan tugas akhir ini tentu jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis berharap agar pembaca dapat memberikan saran dan kritik yang membangun agar penulis dapat memperbaiki untuk kepedannya. Demikian tugas akhir ini disusun dengan sungguh-sungguh dan diharapkan dapat memberi manfaat bagi pembacanya. Besar harapan Penulis terhadap pembaca untuk memberikan saran dan kritik yang membangun kedepannya sehingga penulisan ini dapat lebih baik dan membawa manfaat bagi pembaca dan juga memberikan kontribusi bagi dunia hukum khususnya di lingkup Fakultas Hukum Universitas Pelita Harapan Surabaya.

Surabaya, 14 April 2023



Leonardo Caesar Haryono

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	5
1.5. Metodologi	6
1.6. Pertanggungjawaban Sistematis.....	10
BAB II PERAN OJK DALAM MEMBERIKAN PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP INVESTOR DALAM MELAKUKAN KEGIATAN INVESTASI	14
2.1. Peran OJK dalam Melakukan Pengawasan Terhadap Kegiatan Investasi di Indonesia	14
2.2. Jenis-Jenis Kegiatan Investasi yang Diakui Secara Sah/Legal Menurut Hukum Formal di Indonesia.....	24
2.3. Hak dan Wewenang OJK dalam Menindak Kasus Investasi Ilegal	47
BAB III ANALISA PRAKTEK KEGIATAN INVESTASI ILEGAL DI INDONESIA	60
3.1. Contoh-Contoh Kasus Investasi Ilegal yang Melanggar Ketentuan Peraturan Perundang-Undangan di Indonesia.....	60
3.2. Analisis Kepatuhan Kegiatan Investasi Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 Tentang Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.07/2022 Tentang Perlindungan Konsumen dan Masyarakat di Sektor Jasa Keuangan.....	73
3.3. Peran Serta Upaya Pemerintah Dalam Memberantas Praktik Kegiatan Investasi Ilegal.	77
BAB IV PENUTUP	82

4.1 Kesimpulan.....	82
4.2 Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	91

