

**PERLINDUNGAN HUKUM KORBAN INVESTASI ILEGAL
BERBASIS APLIKASI ONLINE**

(Studi Di POLRESTA Malang)

S K R I P S I

**Diajukan sebagai salah satu syarat akhir guna memperoleh gelar
Sarjana Hukum**



Disusun oleh :

Sheryl Gavril Manggribeth

NIM : 201841010

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

FAKULTAS HUKUM

2022

PERSETUJUAN SKRIPSI
PERLINDUNGAN HUKUM KORBAN INVESTASI ILEGAL
BERBASIS APLIKASI ONLINE
(Studi Di POLRESTA Malang)

Diajukan oleh :
Sheryl Gavriela Manggribeth
201841010

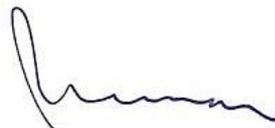
Telah disetujui Dosen Pembimbing
di Malang, 19 Juli 2022

Pembimbing I



Dr. Celina Tri Siwi K.,SH.,M.Hum.
NIK : 200409210042

Pembimbing II



Hermanto Silalahi,SH.,M.Hum.
NIK : 198707110007

Mengetahui
Fakultas Hukum



Dr. Celina Tri Siwi K.,SH.,M.Hum.
NIK : 200409210042

Menyetujui
Program Sdi Hukum



Hermanto Silalahi,SH.,M.Hum.
NIK : 198707110007

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Komprehensif
Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang
pada tanggal 22 Juli 2022
dan dinyatakan **LULUS**.

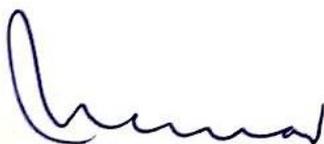
Tim Penguji

Ketua



Dr. R. Diah Imaningrum, S.H.M.Hum.
NIK:199105210020

Penguji I



Hermanto Silalahi, SH..M.Hum.
NIK : 198707110007

Penguji II



Dr. Celina Tri Siwi K., SH..M.Hum
NIK : 200409210042

Mengetahui
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Katolik Widya Karya Malang



Dr. Celina Tri Siwi K., SH.M.Hum.
NIK :2001409210042

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

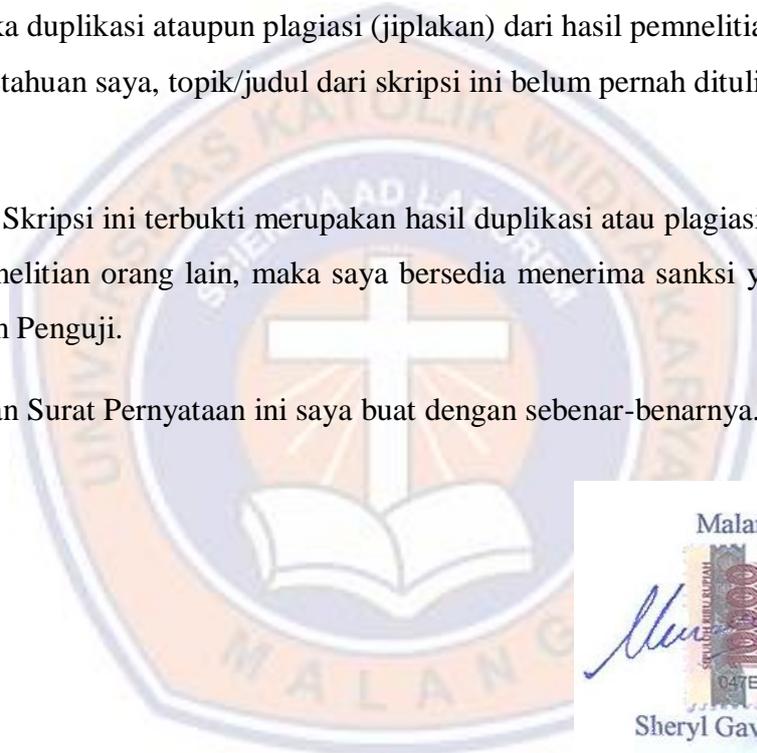
Nama : Sheryl Gavril Manggribeth

NIM : 201841010

Menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, dan bukan merupakan duplikasi ataupun plagiasi (jiplakan) dari hasil pemnelitian orang lain. Sepengetahuan saya, topik/judul dari skripsi ini belum pernah ditulis oleh orang lain.

Apabila Skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi (jiplakan) dari hasil penelitian orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi yang diberikan oleh Tim Penguji.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Sheryl Gavrila Manggribeth

NIM : 201841010

Program Studi : Hukum

Tempat tanggal lahir : Bongkudai Baru 31 Mei 2000

Nama orang tua :

Ayah : Farri Manggribeth (Alm)

Ibu : Pdt. Elsy S Kawengian, S.Th., S.pd

Riwayat Pendidikan :

SD Katolik Xaverius Guaan (2007-2012)

SMP Negeri 2 Modayag (2012-2015)

SMA Negeri 1 Modinding (2015-2018)

S1Fakultas Hukum Unika Widya Karya Malang (2018-2022)

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan kesehatan, kekuatan, rahmat dan berkat yang belimpah kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan tepat waktu.

Pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, khususnya ucapan terimakasih saya sampaikan kepada yang terhormat :

1. Rektor Universitas Katolik Widya Karya Malang. Fr.Dr. Clemens Mere,SE.,M.Pd.,MM.,MH.,M.A.P.,M.Ak yang telah memberikan kesempatan yang seluas-luasnya kepada penulis untuk menimba ilmu hukum pada Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang.
2. Dekan Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang, Dr. Celina Tri Siwi K.,SH.,M.Hum yang selalu meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dan memberikan masukan yang berharga bagi perkembangan studi penulis.
3. Ketua Program Studi Ilmu Hukum, Hermanto Silalahi,SH.,M.Hum, selaku ketua Program studi sekaligus sebagai pembimbing I yang selalu meluangkan waktu untuk membimbing penulis, sehingga karya ilmiah ini selesai dengan tepat waktu.
5. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Hukum Unika Widtya Karya Malang yang telah membimbing dan mengarahkan dan memberikan ilmunya kepada penulis

sehingga penulis bisa menyelesaikan studi di Fakultas Hukum dengan tepat waktu.

6. Bapak Johannes Noerjono staf administrasi Fakultas Hukum yang membantu penulis dalam mengurus segala administrasi selama studi di Fakultas Hukum
7. Kedua orang tua saya, Papa Ferri Manggribeth (Alm) dan Mama Elsy S Kawengian, Kakak Ezar Rugeryo, Kakak Mega, Oma Anantje Mamangkey, yang telah bekerja keras menodorong, memotifasi dan membiayai penulis selama kuliah di Fakultas hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang.
8. Sahabat penulis Regina, Lovely, Zion, Éxito, Cristiano, Ruata, Gevin dan si merah yang selalu memberikan semangat dan selalu ada serta membantu saya untuk selama kuliah di Fakultas Hukum Universitas Katolik Widya Karya Malang.
9. Teman-teman di Fakultas Hukum yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang memberi motivasi kepada penulis.

Akhir kata, kami menyadari bahwa masih banyak kekuarangan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun sangat saya butuhkan untuk perbaikan penulisan skripsi ini.

Malang, 22 Juli 2022

Sheryl Gavrila Manggribeth

ABSTRAK

- (A) Nama : Sheryl Gavriela Manggribeth
(B) NIM : 201841010
(C) Judul : Perlindungan Hukum Korban Investasi Ilegal Berbasis Aplikasi Online (Studi Di POLRESTA Malang Kota)
(D) Kata Kunci : Perlindungan Hukum, Investasi Ilegal, Berbasis Online
(E) Daftar Acuan : 10 buku teks, UUD 1945, UU dan Jurnal Ilmiah dan Hasil penelitian
(F) Ringkasan Skripsi :

Akhir-akhir ini investasi ilegal semakin marak di Indonesia, dan korbannya semakin hari semakin banyak. Selain itu nilai kerugiannya bisa disebut cukup fantastis, bisa ratusan milyar. Keadaan seperti ini tentu cukup memprihatinkan kita semua, oleh karena itu penelitian ini dibuat untuk mengetahui bagaimana perlindungan hukum terhadap korban investasi ilegal. Selain itu juga untuk mengetahui bagaimana tindakan atau upaya kepolisian agar tidak semakin banyak masyarakat yang jadi korban investasi ilegal.

Berdasarkan hasil Penelitian yang penulis lakukan di POLRESTA Malang Kota, korban investasi ilegal pada tahun 2019 sebanyak 13 kasus, tahun 2020 sebanyak 25kasus dan pada tahun 2021 sebanyak 35 kasus. Dilihat dari data tersebut nampak bawa penipuan investasi ilegal dari tahu ke tahun semakin meningkat secara signifikan.

Berdasarkan hasil wawancara penulis, bahwa setiap masyarakat yang melapor ke Polresta Malang akan diterima. Tetapi untuk mencari pelaku investasi ilegal ini tidak mudah karena mereka selalu ganti-ganti akun dan tidak jelas alamatnya. Kelemahan Polresta Malang atau Kendalanya adalah Sumber Daya Mansui. Polresta Malang kekuarangan tenaga yang ahli IT, yang dapat menelusuri pelaku kejahatan investasi ilegal.

Upaya Polresta Malang agar masyarakat terhindar dari pelaku investasi Ilegal adalah dengan cara memebrikan edukasi ke masyarakat agar tidak mudah tergiur denga iming-iming untung besar. Kenali ciri-ciri invesatsi ilegal, Dengan demikian masyarakat bisa terhindar dari kerugian yang lebih besar.

- (G) Tahun : 2022

ABSTRACT

- (A) *Name* : *Sheryl Gavril Manggribeth*
(B) *NIM* : *201841010*
(C) *Title Of Skripsi* : *Legal Protection for Victims of Illegal Investments Based on Online Applications (Study at POLRESTA Malang City)*
(D) *Keywords* : *Legal Protection, Illegal Investments, Online Based*
(E) *Reference* : *10 textbooks, the 1945 Constitution, Laws and Scientific Journals and Research Results*

(F) *Summary* :

Recently, illegal investment is increasingly rampant in Indonesia, and its victims more and more day by day. In addition, the value of the loss can be called quite fantastic, it can be hundreds of billions. This situation is certainly a concern for all of us, therefore this study was made to find out how the legal protection for victims of illegal investments is. In addition, it is also to find out how the actions or efforts of the police are to prevent more people from becoming victims of illegal investments.

Based on the results of the research that I conducted at the Malang City Police, the victims of illegal investment in 2019 were 13 cases, in 2020 there were 25 cases and in 2021 there were 35 cases. Judging from the data, it appears that illegal investment fraud from year to year is increasing significantly.

Based on the results of the author's interview, that every citizen who reports to the Malang Police will be accepted. But to find the perpetrators of this illegal investment is not easy because they are always changing accounts and the address is not clear. The weakness of the Malang Police or the obstacle is Human Resources. Polresta Malang lacks IT experts, who can track down the perpetrators of illegal investment crimes.

The effort of the Malang Police so that the community is protected from illegal investment actors is by providing education to the public so that they are not easily tempted by the lure of big profits. Recognize the characteristics of illegal investments, so that the community can avoid greater losses.

(G) *Year* : *2022*

DAFTAR ISI

Halaman Sampul.....	i
Lembar Persetujuan Skripsi.....	ii
Lembar Pengesahan.....	iii
Surat Pernyataan.....	iv
Daftar Riwayat Hidup.....	v
Kata Pengantar.....	vi
Abstrak.....	viii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran.....	xv

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
1.5. Metode Penelitian.....	11
1.5.1. Jenis Penelitian.....	11
1.5.2. Metode Pendekatan.....	11
1.5.3. Jenis dan Sumber Data.....	12

1.5.4. Teknik Pengumpulan Data.....	12
1.5.5. Analisis Data.....	12
1.6. Sistematika Penulisan.....	13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Perlindungan Hukum.....	14
2.1.1. Pengertian Perlindungan Hukum.....	14
2.1.2. Bentuk Perlindungan Hukum.....	16
2.1.3. Prinsip Perlindungan Hukum.....	18
2.2. Investasi/ Penanaman Modal.....	19
2.2.1. Pengertian Investasi/Penanaman Modal.....	19
2.2.2. Tujuan Investasi.....	22
2.2.3. Azas-Azas Investasi.....	24
2.2.4. Kebijakan dasar Penanaman Modal/Investasi.....	26
2.2.5. Bentuk Usaha Investasi/Penanaman Modal.....	28
2.2.6. Perizinan Investasi/Penanaman Modal.....	29
2.2.7. Hak, Kewajiban Dan Tanggung Jawab Penanam Modal.....	30
2.2. Investasi Ilegal.....	31
2.3. Otoritas Jasa Keuangan.....	33
2.4. Informasi Dan Transaksi Elektronik.....	40
2.5. Penelitian Terdahulu.....	42
2.6. Tinjauan Teori.....	44

BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN

3.1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	47
3.2. Perlindungan Hukum Korban Investasi Ilegal.....	51
3.2.1 Peraturan Hukum Terkait Investasi Ilegal	51
3.2.2. Modus / Bentuk Perbuatan Pelaku Investasi Ilegal.....	54
3.2.3. Proses Penyidikan Investasi Ilegal sebagai bentuk perlindungan korban Masyarakat.....	53
3.3. Upaya Polresta Malang dalam Melindungi Masyarakat.....	55
3.3.1. Upaya Preventif.....	57
3.3.2. Upaya kuratif.....	58
3.4. Analisis hasil penelitian dengan teori Perlindungan Hukum Itikad baik.....	58
3.5. Perbandingan Penelitian Terdahulu.....	60
BAB IV PENUTUP	
4.1. Kesimpulan.....	62
4.2. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Kasus Investasi Ilegal Di Kota Malang.....56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 : Struktur Organisasi SatreskrimPolresta Kota Malang.....47



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kartu Kendali Bimbingan
Lampiran 2 : Surat Keterangan Cek Plagiasi
Lampiran 3 : Surat Keterangan Penelitian
Lampiran 4 : Surat Publikasi
Lampiran 5 : Dokumentasi

