

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP
PELAKU BISNIS *MONEYGAME* DENGAN SKEMA
PONZI**

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH
GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA



OLEH :

ROBYANTO KANDARANI
NPM : 16300053

**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA
FAKULTAS HUKUM
2020**

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP
PELAKU BISNIS *MONEYGAME* DENGAN SKEMA
PONZI**

SKRIPSI

UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN GUNA MEMPEROLEH
GELAR SARJANA HUKUM PADA PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA



OLEH:

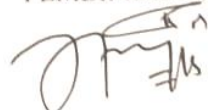
ROBYANTO KANDARANI
NPM : 16300053

SURABAYA, 16 JANUARI 2020
MENGESAHKAN,

DEKAN,


Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum.

PEMBIMBING,


Nur Khalimatus Sa'diyah, S.H., M.H.

**PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP
PELAKU BISNIS *MONEYGAME* DENGAN SKEMA
PONZI**

DIPERSIAPKAN DAN DISUSUN:


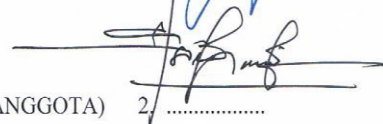

OLEH:

ROBYANTO KANDARANI

NPM : 16300053

TELAH DIPERTAHANKAN
DI DEPAN DEWAN PENGUJI PADA TANGGAL 16 JANUARI 2020
DAN DINYATAKAN TELAH MEMENUHI PERSYARATAN

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

- | | | |
|--|-----------|--|
| 1. Dr. Umi Enggarsasi S.H., M.Hum. | (KETUA) | 1.  |
| 2. Dr. Suhandi, S.H., M.Hum. | (ANGGOTA) | 2.  |
| 3. Nur Khalimatus Sa'diyah, S.H., M.H. | (ANGGOTA) | 3.  |

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP PELAKU BISNIS MONEYGAME DENGAN SKEMA PONZI*” dengan baik dan tepat waktu.

Berkenaan dengan penyelesaian penulisan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih untuk segala bantuan, motivasi, semangat dan pengetahuan untuk menginspirasi yang diberikan kepada:

1. Prof.dr.H Sri Harmadji, sp. THT-KL (K) selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan kesempatan untuk menjadi bagian dari Civitas Akademika.
2. Ibu Dr. Umi Enggarsasi S.H., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah menyediakan berbagai fasilitas sebagai penunjang pembelajaran selama mengikuti perkuliahan.
3. Ibu Nur Khalimatus S, S.H., M.H selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan waktunya serta memberikan masukan dan dorongan hingga terselesaikan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberikan penulis ilmu hukum dan membimbing dengan baik selama penulis mengikuti perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

5. Bapak Supardi, S.H selaku Kepala Tata Usaha beserta jajarannya di Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya, atas pelayanan selama mengikuti perkuliahan.
6. Keluarga terkasih yang telah memberikan penulis semangat, dorongan moral dan materiil, serta doa-doa yang tak pernah berhenti.
7. Teman teman penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang tidak henti-hentinya memberikan penulis dukungan dan semangat yang luar biasa sampai penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan sampai sidang skripsi.

Hormat Penulis,

Robyanto Kandarani

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : ROBYANTO KANDARANI
NPM : 16300053
Alamat : JL. Mulawarman RT 41 Tarakan
No. Telp (HP) : 082281818002

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **Pertanggungjawaban Pidana Terhadap Pelaku Bisnis *Moneygame* dengan Skema Ponzi** adalah murni gagasan penulis yang belum pernah penulis publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain.

Apabila ternyata nantinya skripsi tersebut ditemukan adanya unsur plagiarisme maupun autoplagarisme, penulis siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini penulis buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan perguruan tinggi.

Surabaya, 27 Januari 2020

Yang Menyatakan,



ROBYANTO KANDARANI
NPM: 16300053

ABSTRACT

The study entitled Criminal Liability Against Money Game Business Players With the Ponzi Scheme aims first to find out, understand and analyze how criminal liability of moneygame business actors with ponzi schemes and find out how the legal protection of victims of money game businesses with the ponzi scheme. The research method used in this thesis uses the Normative Juridical research method which is a library research that is a study of the legislation and literature relating to the material discussed.

Based on the results of the study it can be concluded that Criminal liability for money game business players with the ponzi scheme is against the perpetrators subject to criminal sanctions based on the provisions of Article 378 of the Criminal Code because the act of money games with the ponzi scheme is a fraud. Besides that, outside the Criminal Code, the perpetrators may also be subject to criminal sanctions based on Article 105 of the Trade Law for having distributed business under the pyramid scheme and Article 46 of the Banking Law if it is proven that the ponzi and / or pyramid scheme does not have a license from Bank Indonesia. Legal protection for victims of money game business with Ponzi scheme is to provide preventive and repressive legal protection. This legal protection can be given in the form of a prohibition regarding money game business with ponzi scheme contained in Article 378 of the Criminal Code, Article 9 of the Trade Law and Article 16 paragraph (1) of the Banking Law, as well as repressively sanctions imposed on perpetrators referring to the provisions of Article 378 of the Criminal Code , Article 105 of the Trade Law and Article 46 of the Banking Act as a form of sanctions against perpetrators.

Keywords : *Crimes Liability, Moneygame, Ponzi Schemes*

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul Pertanggungjawaban Pidana Terhadap Pelaku Bisnis Money Game Dengan Skema Ponzi bertujuan pertama untuk mengetahui, memahami serta menganalisis tentang bagaimana pertanggungjawaban pidana pelaku bisnis moneygame dengan skema ponzi dan mengetahui bagaimana perlindungan hukum terhadap korban dari pelaku bisnis money game dengan skema ponzi.

Metode Penelitian yang digunakan dalam skripsi ini menggunakan metode penelitian Yuridis Normatif yang merupakan penelitian kepustakaan yaitu penelitian terhadap peraturan perundang-undangan dan literatur berkaitan dengan materi yang dibahas.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pertanggungjawabanpidanaterhadappelakubisnis money game denganskemaponziadalahterhadappelakudapatdikenakanpidanaanberdasarkank etentuanPasal 378 KUHP karenaperbuatan money game denganskemaponzimerupakan tindakpidanapenipuan. Selainitu di luar KUHP, pelaku juga dapatdikenakansanksipidanaberdasarkanPasal 105 UU PerdagangankarenatelahmelakukandistribusiusahadenganskemapiramidasertaPasa l 46 UU Perbankanapabilaterbuktibahwaskemaponzidan/ataupiramidatidakmemilikiizindar i Bank Indonesia. Kedua; perlindungan hukum terhadap korban daribisnis money game denganskemaponziadalahdenganmemberikanperlindungan hukumpreventifdanrepr esif. Perlindungan hukuminidapatdiberikanberupaadanyalaranganmengaibisnis money game denganskemaponzi yang terdapatdalamPasal 378 KUHP, Pasal 9 UU PerdagangansertaPasal 16 ayat (1) UU Perbankan, sertasecararepresifsanksi yang diberikanterhadappelakumerujukpadaketentuanPasal 378 KUHP, Pasal 105 UU PerdagangansertaPasal 46 UU Perbankansebagaimentuk pemberiansanksiterhadappelaku.

Kata Kunci : Pertanggungjawaban Pidana, Moneygame, Skema Ponzi

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
KATA PENGANTAR	iv
SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang dan Perumusan Masalah	1
B. Tujuan Penulisan.....	6
C. Manfaat Penulisan.....	6
D. Kerangka Konseptual.....	7
E. Metode Penelitian	21
F. Pertanggungjawaban Sistematis	25
BAB II PERTANGGUNGJAWABAN PIDANA TERHADAP PELAKU BISNIS <i>MONEY GAME</i> DENGAN SKEMA PONZI.....	27
A. Pengaturan Tindak Pidana <i>Money Game</i> di Indonesia	27
1. Dalam Kitab Undang-Undang Hukum Pidana.....	32
2. Di Luar Kitab Undang-Undang Hukum Pidana.....	33

a. Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.....	33
b. Menurut Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2014 tentang Perdagangan.....	34
c. Menurut Undang-Undang Nomor 1998 tentang Perlindungan Konsumen	35
d. Menurut Undang-Undang Nomor 11 Tahun 2008 tentang Informasi dan Transaksi Elektronik.....	36
B. Bisnis Money Game Dengan Skema Ponzi Sebagai Tindak Pidana.....	37
C. Pertanggungjawaban Pidana Pelaku Bisnis Money Game Dengan Skema Ponzi Berdasarkan Peraturan Perundang-Undangan di Indonesia.	43

BAB III PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN BISNIS

<i>MONEY GAME</i> DENGAN SKEMA PONZI BERDASARKAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN DI INDONESIA.....	51
A. Perlindungan Hukum Berdasarkan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2014 tentang Perdagangan.....	57
B. Perlindungan Hukum Berdasarkan Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1999 tentang Perlindungan Konsumen	62
C. Perlindungan Hukum Berdasarkan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.....	66

BAB IV PENUTUP	69
----------------------	----

A. Kesimpulan	69
B. Saran.....	70

DAFTAR BACAAN