

**RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM  
TERHADAP KORBAN PENIPUAN DALAM  
MATA UANG KRIPTO**

**SKRIPSI**



Oleh :

**AZ ZAHRA ZAIN AURALIA**

**NIM: 1311900019**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS SURABAYA  
2022**



**RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP  
KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

**SKRIPSI**



**OLEH:**

**AZ ZAHRA ZAIN AURALIA**

**NIM: 1311900019**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2022**



**RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP  
KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Akhir Dan Sebagai Salah Satu  
Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana Hukum**

**OLEH:**

**AZ ZAHRA ZAIN AURALIA**

**NIM: 1311900019**

**Menyetujui,  
Dosen Pembimbing**



**ABRAHAM FERRY ROSANDO, S.H., M.H.**

**NPP: 20310160711**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

**2023**



**RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP  
KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

**OLEH:**

**AZ ZAHRA ZAIN AURALIA**

**NBI: 1311900019**

**Telah Dipertahankan di Depan Tim Penguji dan Dinyatakan Lulus  
Skripsi Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya Pada  
Tanggal 09 Januari 2023**

**Berdasarkan Surat Keputusan Dekan No. ST : 1426/ST/FH/XII/2022**

**TIM PENGUJI:**

**Ketua : Dr. Frans Simangunsong S.H.,M.H.  
NPP : 20310200828**

**Anggota : Wiwik Afifah, S.Pi., S.H., M.H.  
NPP : 20310130612**

**Mengetahui:**

**Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945**

**Dekan,**



**Prof. Dr. Slamet Suhartono, S.H., M.H.**

**NPP: 20310860065**



## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Az Zahra Zain Auralia  
NIB : 1311900019  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di Jurnal Penelitian Bureaucracy yang berjudul :

**RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

Benar bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 09 Januari 2023

Yang membuat pernyataan,



Az Zahra Zain Auralia



## SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI GANDA

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Az Zahra Zain Auralia

NBI : 1311900019

Program Studi : Ilmu Hiukum

Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa judul artikel yang akan dimuat di *Journal of Internasional, Trade, Logistic and Law*, dengan judul:

### **RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

Benar bebas dari plagiasi, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 09 Januari 2023  
Yang membuat pernyataan,



Az Zahra Zain Auralia



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Az Zahra Zain Auralia  
NBI : 1311900019  
Program Studi : Ilmu Hiukum  
Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa “Skripsi” yang saya buat dengan judul:

### **RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

Merupakan hasil karya sendiri dan bukan hasil “Duplikasi” dari orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam Naskah Skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain guna mendapatkan gelar akademik disuatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara ditulis dikutip dalam Naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila pernyataan ini terbukti tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 09 Januari 2023  
Yang membuat pernyataan,



Az Zahra Zain Auralia



**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Az Zahra Zain Auralia

NIB : 1311900019

Program Studi : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul :

**RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN  
PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO**

Dengan ini saya memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya hakum untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelola dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya maupun memberikan royalti pada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis. Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 09 Januari 2023

Yang membuat  
pernyataan,



Az Zahra Zain Auralia



## **LEMBAR PERSEMBAHAN**

**Bismillahirrahmanirrahim,**

**Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT.**

**Nikmat serta kasih sayang-Mu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta kesabaran.**

**Atas karaunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya Penulisan Skripsi sebagai Tugas Akhir dapat terselesaikan.**

**Teristimewa kupersembahkan sebuah tulisan ini kepada Ibuku tercinta yang sangat saya sayangi dan sangat saya hormati dan tak lupa kepada Almarhum**

**Ayah saya tercinta. Karena berkat mereka saya mempunyai kesempatan untuk hidup lebih baik serta Terimakasih atas kasih sayang, do'a, motivasi, semangat, serta pengorbanan yang telah engkau berikan sampai dengan hari ini tulisan ini dibuat.**



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucap segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkah rahmat dan hidayah-nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan judul **“RESTITUSI SEBAGAI PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP KORBAN PENIPUAN DALAM MATA UANG KRIPTO”** sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

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

1. Nurnaning Kusuma Fitri, S.,E. Ibu tercinta yang selalu memberikan doa, semangat, dan motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu.
2. Alm. Heriawan, Ayah tercinta yang selalu ada didalam do'a saya. Karenanya penulis berkeinginan untuk segera menyelesaikan pendidikan serta segera mendapat gelar Sarjana.
3. Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM, CMA, CPAI, selaku Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya, karena telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu dan menjadi bagian dari civitas academica Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Prof. Dr. H. Slamet Suhartono, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
5. Wiwik Afifah, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah luar biasa mendidik dan menuntun kami sebagai Mahasiswa Hukum untuk menentukan mana yang terbaik bagi kami para Mahasiswa.
6. Abraham Ferry Rosando, S.H., M.H., selaku Dosen Wali dan Dosen Pembimbing Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah membimbing dan membina penulis dengan sangat luar biasa serta dorongan penyemangatnya selama proses penulisan skripsi ini sehingga skripsi penulis terselesaikan.
7. Seluruh Dosen pengajar, yang telah banyak memberikan bekal ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama menempuh perkuliahan di Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.



8. Inisial "D.T" sebagai teman hidup yang telah memberikan motivasi dan semangat dalam mengerjakan skripsi dan selalu memberikan makanan terenak sepanjang masa yaitu bakso dan nasi pecel ikan telur ceplok.
9. Rizky Amalia, Dessy Ratnasari, Nur Harifa yang selalu kompak semangat dikampus dengan canda tawa teraneh sepanjang hidup penulis. Terimakasih kalian hebat luar biasa.
10. Seluruh teman-teman seperjuangan periode 2019 kelas sore yang dengan keluh kesahnya lelah bekerja tetapi tetap hadir konsisten demi Gelar Sarjana.
11. Terimakasih untuk pihak-pihak yang tidak dapat disebut satu-persatu yang telah memberi dorongan kepada penulis untuk tidak berhenti berusaha dan segera menyelesaikan tulisan ini.

Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan berkah dan rahmat-Nya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karenanya, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak khususnya dalam bidang hukum.

Surabaya, 09 Januari 2023

Penulis



## ABSTRAK

*Cryptocurrency merupakan nama yang digunakan untuk suatu sistem komputer yang bernama Kriptografi. Uang kripto atau cryptocurrency dalam uang virtual menjadi salah satu objek ragam investasi yang menjadi bukti perkembangan teknologi dalam sektor penanaman modal. Dimana uang kripto di percaya memiliki nilai yang tinggi dan peredarannya juga masih tinggi. Saat ini kasus penipuan dalam trading kripto sedang memuncak dikarenakan kurangnya wawasan masyarakat yang hanya menginginkan keuntungan tinggi. Penipuan tersebut menyebabkan hilangnya harta para korban sedang pelaku dipidana penjara. Dalam faktualnya masyarakat yang ditipu pastinya menginginkan hartanya kembali. Selanjutnya, penelitian ini bertujuan untuk mengkaji restitusi dan konsep restitusi yang dapat mengembalikan hak bagi korban penipuan uang kripto. Sedangkan jenis penelitian yang digunakan adalah hukum normatif dengan pendekatan Peraturan Perundang-Undangan, Pendekatan Konseptual, dan Pendekatan Kasus. Hasil penelitian yang diperoleh adalah bahwa seharusnya pengganti kerugian dengan restitusi dapat lebih diutamakan agar hak-hak korban tersebut terpenuhi dan terlindungi sesuai Undang-Undang Perlindungan Konsumen dan konsep pendekatan restorative justice, serta terkait konsep restitusi didapat beberapa upaya korban untuk mendapatkan hak hartanya yakni upaya ganti kerugian berdasarkan perbuatan melawan hukum atau wanprestasi; upaya permintaan penggabungan perkara gugatan ganti kerugian; dan upaya permohonan restitusi kepada pengadilan melalui Lembaga Perlindungan Saksi dan Korban (LPSK).*

**Kata Kunci:** Restitusi, Penipuan, Cryptocurrency.



## **ABSTRACT**

*Cryptocurrency is the name used for a computer system called Cryptography. Crypto money or cryptocurrency in virtual money is one of the objects of various investments that are evidence of technological developments in the investment sector. Where cryptocurrency is believed to have a high value and its circulation is also still high. The fraud led to the loss of the victims' property while the perpetrator was sentenced to prison. In factual terms, the deceived society certainly wants its property back. Furthermore, this study aims to examine restitution and the concept of restitution that can restore rights for victims of cryptocurrency fraud. While the type of research used is normative law with a Statutory approach, Conceptual Approach, and Case Approach. The results of the research obtained are that the replacement for losses with restitution should be prioritized so that the rights of these victims are fulfilled and protected in accordance with the Consumer Protection Law and the concept of a restorative justice approach, and related to the concept of restitution, several victims' efforts to obtain their property rights are obtained, namely efforts to compensate based on unlawful acts or defaults; attempted merger request for indemnification suit; and efforts to apply for restitution to the court through the Witness and Victim Protection Agency (LPSK).*

**Keywords:** *restitution, fraud, cryptocurrency*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI .....	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iv
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI GANDA.....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	vii
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
ABSTRAK.....	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	6
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Metode Penelitian.....	6
1.5.1 Jenis Penelitian.....	7
1.5.2 Metode Pendekatan .....	8
1.5.3 Sumber dan Jenis Bahan Hukum .....	9
1.5.5 Teknik Analisis Bahan Hukum.....	9
1.6 Pertanggungjawaban Sistematis.....	11
BAB II .....	11
TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1 <i>Cryptocurrency</i> .....	11
2.1.1 Pengertian <i>Cryptocurrency</i> .....	13
2.1.2 Jenis-Jenis <i>Cryptocurrency</i> .....	14
2.1.3 Cara Mendapatkan <i>Cryptocurrency</i> .....	15
2.1.4 Kegunaan <i>Cryptocurrency</i> .....	16
2.1.5 Regulasi Pengawasan <i>Cryptocurrency</i> .....	16
2.2 Tindak Pidana.....	16



2.2.1	Pengertian Tindak Pidana.....	16
2.2.2	Unsur Tindak Pidana.....	18
2.3	Tindak Pidana Penipuan .....	19
2.3.1	Pengertian Tindak Pidana Penipuan.....	19
2.3.2	Jenis-Jenis Penipuan .....	21
2.4	Perjanjian .....	22
2.4.1	Pengertian Perjanjian .....	22
2.4.2	Syarat Sahnya Suatu Perjanjian .....	23
2.5	Wanprestasi / Perbuatan Melawan Hukum.....	24
2.5.1	Pengertian Wanprestasi .....	24
2.6	Korban .....	25
2.6.1	Pengertian Korban .....	25
2.7	Perlindungan Hukum.....	27
2.8	Restitusi Sebagai Perlindungan Hukum .....	32
<b>BAB III</b>	.....	<b>37</b>
<b>PEMBAHASAN</b>	.....	<b>37</b>
3.1	Pengembalian Hak Korban Penipuan Uang Kripto sebagai Upaya Perlindungan Hukum.....	37
3.1.1.	Regulasi Uang Kripto di Indonesia .....	38
3.1.2.	Identifikasi Kasus Penipuan Uang Kripto untuk mengetahui Modus Operandi .....	44
3.1.3.	Pengembalian Hak Korban Penipuan Uang Kripto dengan.....	49
3.2	Konsep Restitusi dalam Pengembalian Hak Korban Penipuan Uang Kripto sebagai Perlindungan Hukum .....	56
<b>BAB IV</b>	.....	<b>71</b>
<b>PENUTUP</b>	.....	<b>71</b>
4.1	Simpulan.....	71
4.2	Saran.....	72
<b>DAFTAR BACAAN</b>	.....	<b>73</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1. Deskripsi kasus penipuan uang kripto .....	44
---	----