

**TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG HASIL DARI *BINARY
OPTION* MELALUI *PLATFORM TRADING ONLINE***

TESIS

**Untuk memenuhi sebagian persyaratan
Guna mencapai gelar Magister Hukum**



OLEH :

IRMA OKTAVIANI BIANTORO PUTRI
NIM : 1322100023

**PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2023**

TESIS

**TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG HASIL DARI *BINARY*
OPTION MELALUI *PLATFORM TRADING ONLINE***



Diajukan Oleh:

IRMA OKTAVIANI BIANTORO PUTRI

NIM. 1322100023

**PROGAM STUDI MAGISTER HUKUM
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA**

2023

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

TESIS

**TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG HASIL DARI *BINARY OPTION*
MELALUI *PLATFORM TRADING ONLINE***

Diajukan Oleh:

IRMA OKTAVIANI BIANTORO PUTRI

NIM. 1322100023

Telah disetujui Pembimbing untuk diujikan :

Surabaya, 2 Juli 2023

Dr. Erny Herlin Setyorini, S.H.,M.H.

Pembimbing



.....

**LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI
TESIS**

**TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG HASIL DARI *BINARY OPTION*
MELALUI *PLATFORM TRADING ONLINE***

Diajukan Oleh:

IRMA OKTAVIANI BIANTORO PUTRI
NIM. 1322100023

Telah Dipertahankan di Depan Penguji dan Dinyatakan Lulus Pada Ujian Tesis
Program Studi Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945
Surabaya

Pada Tanggal: 7 Juli 2023

Tim Penguji:

Dr. Endang Prasetyawati S.H.,M.Hum.

Ketua



Dr. Erny Herlin Setvorini, S.H.,M.H.

Sekretaris



Dr. Evi Kongres, S.H., M.Kn.

Anggota



Mengesahkan,
Fakultas Hukum
Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
Dekan



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

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Irma Oktaviani Biantoro Putri

NIM : 1322100023

Program Studi : Magister Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus
1945 Surabaya

Menyatakan bahwa "Tesis" yang saya buat dengan Judul :

TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG HASIL DARI *BINARY OPTION* MELALUI *PLATFORM TRADING ONLINE*

Adalah hasil karya saya sendiri dan bukan "Duplikasi" dari karya orang lain. Sepengetahuan saya, di dalam Naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu Perguruan Tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah Tesis ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur PLAGIASI, saya bersedia TESIS ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh dibatalkan, serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa ada paksaan dari siapapun.

Surabaya, 7 Juli 2023

Hormat Saya,



IRMA OKTAVIANI BIANTORO PUTRI

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

Sebagai sivitas akademika Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya saya bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Irma Oktaviani Biantoro Putri
NIM : 1322100023
Fakultas : Hukum
Program Studi : Magister Hukum
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)* atas karya saya yang berjudul :

**“TINDAK PIDANA PENCUCIAN UANG HASIL DARI *BINARY OPTION*
MELALUI *PLATFORM TRADING ONLINE*”**

Dengan *Hak Bebas Royalti Noneklusif (Nonexclusive Royalty-Free Right)*, Badan Perpustakaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan media atau memformatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, mempublikasikan karya ilmiah saya selama tetap tercantum nama saya sebagai penulis.

Dibuat di : Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Pada tanggal : 7 Juli 2023

Yang menyatakan



Irma Oktaviani Biantoro Putri

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebagai rasa Syukur saya, dengan selesainya penulisan dan penyusunan Tesis ini, untuk itu saya persembahkan kepada orang-orang yang selalu ada dari awal perjuangan saya sampai ke titik ini. Dengan tanpa Lelah dan Ikhlas selalu mendoakan dan memberikan arahan yang positif serta membantu saya selama ini:

1. Kepada Suami dan Orang Tua saya yang tidak pernah henti-henti memberikan segala sesuatu yang mereka bisa dan mereka punya yaitu berupa bantuan moril ataupun materil serta kasih sayang dan doa yang Ikhlas sehingga mengantarkan saya kepada ketahap kehidupan saat ini.
2. Teman – teman seperjuangan yang selalu memberikan dorongan semangat dalam mengerjakan tesis ini.
3. Almamater kebanggaan Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

HALAMAN MOTTO

The best way to get started is to quit talking and begin doing

“Cara terbaik untuk memulai adalah untuk diam dan mulai melakukan”

(Walt Disney)

Sesungguhnya Bersama kesukaran itu ada kemudahan, karena itu bila kau telah selesai (mengerjakan yang lain) dan kepada Tuhan, berharaplah

(Q.S Al Insyirah : 6 – 8)

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayahnya yang senantiasa memberikan segala kemudahan dalam menjalani semua bentuk cobaan dan ujian duniawi sehingga penulis mampu menyelesaikan amanah serta tanggung jawab dalam menjalankan tugas akhir penyusunan Tesis dengan Judul **“Tindak Pidana Pencucian Uang Hasil Dari Binary Option Melalui Platform Trading Online”** sebagai karya kemamfaatan untuk ilmu pengetahuan. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, atas ikhtiar perjuangan beliau serta para sahabat syuhada dan para ulama sebagai pewaris para nabi yang menjadikan islam sebagai agama yang *rahmatan lilalamin*.

Tanpa bantuan bimbingan, motivasi, perhatian, masukan serta doa saya sebagai penulis menyakini proses penulisan Tesis ini tidak akan berjalan lancar sebagaimana mestinya. Maka dari itu penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mulyanto Nugroho, MM., CMA., CPA. selaku Pimpinan Rektor Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
2. Bapak Prof. Dr. Slamet Suhartono, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
3. Bapak Dr. Sofyan Hadi, S.H., M.H. selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Ibu Dr. Erny Herlin Setyorini, S.H., M.H. selaku Dosen pembimbing Tesis yang bersedia memberikan arahan, masukan, motivasi dan ilmu dalam penulisan Tesis ini.
5. Para Dosen Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya yang telah memberikan ilmu serta wawasan yang bermanfaat selama Pendidikan.
6. Segenap Civitas Akademik Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya
7. Ichwan Hadi Saputra, S.T.,M.T, selaku suami yang juga memberikan arahan, motivasi dan contoh yang baik.
8. Ibu Sumarti, selaku orang tua saya yang senantiasa memberikan dukungan moral maupun materil serta kasih sayang dan doa yang Ikhlas selalu mengiringi.

9. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya angkatan 47.

Semoga segala bentuk bantuan yang diberikan Bapak, Ibu, Saudara dan Saudari teruntuk penulis mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Amin.

Saya sadar bahwasanya Tesis ini masih sangat jauh dari kata sempurna dan banyak kekurangan. Dengan ikhlas hati penulis memohon kritik dan saran yang komprehensif dari semua pihak demi mendapatkan hasil yang lebih baik. Semoga karya penulisan ini bisa menjadi manfaat bagi para pembaca untuk lebih meluaskan wawasan serta menjadi acuan penelitian berikutnya.

Surabaya, 7 Juli 2023

Penyusun

Irma Oktaviani Biantoro Putri

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul “Tindak Pidana Pencucian Uang Hasil Dari *Binary Option* Melalui *Platform Trading Online*” penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis *Ratio Decidendi* Putusan Pengadilan Terhadap Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui *Platform Trading Online* dan untuk mengetahui dan menganalisis Hakikat Pengembalian Aset Sitaan Tindak Pidana Pencucian Uang Hasil dari *Binary Option*.

Metode penelitian ini adalah penelitian hukum normatif (*normative legal research*) penelitian jenis ini merupakan penelitian hukum untuk menemukan suatu aturan hukum, prinsip-prinsip hukum dan juga doktrin-doktrin hukum guna menjawab isu hukum yang dihadapi. Penelitian hukum normatif dilakukan untuk mencari suatu pemecah masalah dalam isu hukum (*legal Issues*) yang sedang dihadapi. Dari penelitian ini mengambil kesimpulan bahwa *Ratio Decidendi* Putusan Pengadilan Terhadap Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui *Platform Trading Online* mengenai Tindak pidana “Pencucian Uang”, hakim Pengadilan Tinggi Banten telah mempertimbangkan dasar penjatuhan pidana, yaitu : dengan mendasar pada alat-alat bukti yang sah sebagaimana diatur dalam Pasal 184 ayat (1) KUHP, yang telah terbukti di persidangan yang meliputi: keterangan para saksi, barang bukti dan keterangan Terdakwa sendiri. Dasar pertimbangan hukum hakim dalam penjatuhan pidana bagi terdakwa sudah tepat, semua fakta yuridis yang terungkap dipersidangan telah sesuai dan terbukti benarnya memenuhi unsur-unsur dalam dakwaan kedua, dengan demikian telah membuat keyakinan hakim sebagai dasar dalam memutus perkara. Hakikat pengembalian aset sitaan perbuatan kejahatan pencucian uang hasil dari *Binary Option* digunakan untuk memastikan bahwa keuntungan yang diperoleh secara illegal tidak dibiarkan beredar di masyarakat dan untuk menghukum pelaku kejahatan. Dengan mengembalikan aset yang diperoleh secara illegal. Pemerintah juga dapat mengurangi dampak negative dari tindakan kejahatan tersebut dan mendorong terciptanya keadilan ekonomi yang lebih baik. Selain itu, pengembalian aset sitaan juga berfungsi sebagai sanksi yang efektif dan memberikan efek jera kepada pelaku kejahatan serta sebagai langkah pencegahan untuk melindungi masyarakat dari praktik pencucian uang yang merusak integritas sistem keuangan.

Kata Kunci: *Ratio Decidendi*, Tindak Pidana Pencucian Uang, Pengembalian Aset Sitaan, Binomo

ABSTRACT

The research entitled "Criminal Act of Money Laundering Proceeds from Binary Options Through Online Trading Platforms" this study aims to determine and analyze the Ratio of Decide on Court Decisions Against the Actors of Money Laundering Crimes Through Online Trading Platforms and to determine and analyze the Nature of Return of Confiscated Assets Crime of Laundering Money Earnings from Binary Options.

This research method is normative legal research. This type of research is legal research to find a rule of law, legal principles and also legal doctrines to answer the legal issues at hand. Normative legal research is carried out to find a problem solver in the legal issues that are being faced. From this study, it can be concluded that the Ratio Decidendi of Court Decisions Against the Actors of the Crime of Money Laundering through the Online Trading Platform regarding the Crime of "Money Laundering", the judges of the Banten High Court have considered the basis for criminal conviction, namely: based on valid evidence as regulated in Article 184 paragraph (1) of the Criminal Code, which has been proven in court which includes: statements of witnesses, evidence and the Defendant's own statement. The basis for the judge's legal considerations in imposing a sentence on the defendant is correct, all the juridical facts revealed at trial have been appropriate and proven to be true in fulfilling the elements in the second indictment, thereby making the judge's belief the basis for deciding the case. The essence of returning confiscated assets from the crime of money laundering proceeds from Binary Options is used to ensure that profits obtained illegally are not allowed to circulate in society and to punish criminals. By returning assets that were obtained illegally. The government can also reduce the negative impact of these crimes and encourage the creation of better economic justice. In addition, the return of confiscated assets also serves as an effective sanction and provides a deterrent effect for criminals as well as a preventive measure to protect the public from money laundering practices that undermine the integrity of the financial system.

Keywords: *Decidendi Ratio, Money Laundering Crime, Return of Confiscated Assets, Binomo*

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Grafik Jual Beli Mata Uang Pada Salah Satu Platform <i>Binary Option</i>	68
Gambar 2.2 Grafik Pertukaran Mata Uang Pada Salah Satu Platform <i>Binary Option</i>	68
Gambar 2.3 Menentukan Expire Tim.....	69
Gambar 2.4 Menentukan Jumlah Uang Yang Ingin Diperdagangkan.....	69
Gambar 2.5 Cara Melakukan Deposit	70
Gambar 2.6 Metode Pembayaran Dan Penarikan Uang	70

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TESIS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1.Latar Belakang Masalah.....	1
1.2.Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4.Manfaat Penelitian.....	4
1.5.Orisinalitas Penelitian	5
1.5.1.Kajian Penelitian Terdahulu	15
1.6.Metode Penelitian.....	15
1.6.1.Jenis Penelitian	15
1.6.2.Pendekatan Masalah	16
1.6.3.Sumber Bahan Hukum.....	17

1.6.4. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Bahan Hukum	18
1.6.5. Teknik Analisis Bahan Hukum.....	18
1.7. Pertanggungjawaban Sistematis.....	19
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENJELASAN KONSEP	24
2.1. Landasan Teori.....	24
2.1.1. Teori Keadilan.....	24
2.1.2. Teori Perlindungan Hukum.....	32
2.1.3. Teori Pertanggungjawaban Pidana	33
2.2. Landasan Konsep	45
2.2.1. Konsep Tindak Pidana.....	45
2.2.2. Konsep Pencucian Uang.....	50
2.2.3. Konsep <i>Binary Option</i>	59
2.2.4. Konsep Aplikasi <i>Binomo</i>	65
BAB III PEMBAHASAN.....	84
3.1. Ratio Decidendi Putusan Pengadilan Terhadap Pelaku Tindak Pidana Pencucian Uang Melalui Platform Trading Online	84
3.1.1. Kasus Posisi	84
3.1.2. <i>Ratio Decidendi</i> Putusan Pengadilan Negeri Nomor: 1240/Pid.Sus/2022/PN.Tng	84
3.1.3. Ratio Decidendi Putusan Pengadilan Tinggi Nomor 117/PID.SUS/2022/PT.BTN.....	102
3.2. Hakikat Pengembalian Aset Sitaan Tindak Pidana Pencucian Uang Hasil dari <i>Binary Option</i>	109
3.2.1. Perlindungan hukum pemulihan aset bagi korban dalam tindak pidana pencucian uang perlu dilindungi dalam Sistem Peradilan Pidana Indonesia	109

3.2.2. Konsep ideal pemulihan aset bagi korban yang mengalami kerugian akibat tindak pidana pencucian uang.....	113
3.2.3. Analisis Hakikat Pengembalian Aset Sitaan Tindak Pidana Pencucian Uang Hasil Dari Binary Option berdasarkan Teori Keadilan Pancasila dan Teori Perlindungan Hukum.....	120
BAB IV PENUTUP	125
4.1. Kesimpulan	125
4.2. Saran.....	126
DAFTAR BACAAN	