



SKRIPSI

Judul:

Penegakan Hukum Pada Tindak Pidana Penampungan Dana
Yang Berasal Dari Perintah
Transfer Dana Secara Melawan Hukum (Studi
Putusan
PN Jakarta Pusat Nomor 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)

Disusun oleh:

EVELINE IVANCA

NIM. 205200143

PROGRAM STUDI HUKUM

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

2024

**PENEGAKAN HUKUM PADA TINDAK PIDANA PENAMPUNGAN
DANA YANG BERASAL DARI PERINTAH TRANSFER DANA
SECARA MELAWAN HUKUM. (Studi Putusan 321/Pid.Sus/2023/PN.
Jkt.Pst)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara

Oleh:

Nama : Eveline Ivanca

NIM 205200143

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA
2024**

Pengesahan

Nama : EVELINE IVANCA
NIM : 205200143
Program Studi : HUKUM
Judul Skripsi : Penegakan Hukum Pada Tindak Pidana Penampungan Dana Yang Berasal dari Perintah Transfer Dana Secara Melawan Hukum (Studi Putusan 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)
Title : Law Enforcement on the Criminal Act of Receiving Funds Originating from Unlawful Fund Transfer Orders (Case Study Court Number 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Program Studi HUKUM Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara pada tanggal 01-Juli-2024.

Tim Penguji:

1. MELLA ISMELINA F. RAHAYU, S.H., M.Hum., Dr., Prof.
2. HERY FIRMANSYAH, Dr. S.H., M.Hum., MPA.
3. ADE ADHARI, Dr. S.H., M.H.

Yang bersangkutan dinyatakan: **LULUS.**

Pembimbing:

HERY FIRMANSYAH, Dr. S.H., M.Hum.,
MPA.
NIK/NIP: 10215016



Jakarta, 01-Juli-2024

Ketua Program Studi



RUGUN ROMAIDA HUTABARAT, S.H., M.H.

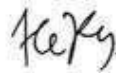
Persetujuan

Nama : EVELINE IVANCA
NIM : 205200143
Program Studi : HUKUM
Judul : Penegakan Hukum Pada Tindak Pidana Penampungan
Dana Yang Berasal Dari Perintah Transfer Dana Secara
Melawan Hukum
(Studi Putusan PN Jakarta Pusat Nomor
321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)

Skripsi ini disetujui untuk diuji

Jakarta, 01-Mei-2024

Pembimbing:
HERY FIRMANSYAH, Dr. S.H., M.Hum., MPA.
NIK/NIP: 10215016



ABSTRAK

- (A) Nama : Eveline Ivanca (205200143)
- (B) Judul : Penegakan Hukum Pada Tindak Pidana Penampungan Dana Yang Berasal Dari Perintah Transfer Dana Secara Melawan Hukum (Studi Putusan PN Jakarta Pusat Nomor 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)
- (C) Halaman : XVII + 117 + 2024
- (D) Kata Kunci : Penampungan Dana, Perintah Transfer, Melawan Hukum
- (E) Isi : Cyber crime terjadi seiring dengan perkembangan teknologi dan digitalisasi, termasuk pada sektor perbankan. Salah satu cyber crime yang terjadi adalah penampungan dana yang berasal dari perintah transfer secara melawan hukum, sehingga dengan manipulasi website dan call center yang mirip seperti bank aslinya membuat korban menjadi percaya bahwa perintah transfer tersebut sah secara hukum, sehingga akibatnya dana di rekening korban diambil oleh pelaku tindak pidana, seperti dalam Putusan PN Jakarta Pusat Nomor 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst. Penelitian ini menggunakan metode yuridis-normatif yang memadukan antara pendekatan undang-undang dan pendekatan kasus. Hasil dari penelitian ini adalah : Dampak dari kejahatan siber di Indonesia sangat besar dan merugikan, terutama karena lemahnya penegakan hukum terkait UU Transfer Dana dan UU Informasi dan Transaksi Elektronik. Penelitian menunjukkan upaya penyidikan terhadap kejahatan siber masih menghadapi banyak hambatan. Majelis Hakim kesulitan dalam menentukan langkah konkrit untuk melindungi korban berdasarkan UU RI No. 19 Tahun 2016 yang merupakan perubahan atas UU No. 11 Tahun 2008. Selain itu, perlindungan hukum mengenai penampungan dana perintah transfer yang melawan hukum masih kurang memadai, sehingga kepentingan hukum korban tidak terakomodir dengan baik. Hal ini menyebabkan tidak tercapainya keseimbangan antara hukuman pidana dan kerugian masyarakat. Pasal 35 jo. Pasal 51 UU No. 19 tahun 2016 yang mengatur tindak pidana transfer dana belum efektif dalam memberantas kejahatan ini, seperti terlihat dalam Putusan PN Jakarta Pusat Nomor 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst.
- (F) Acuan : 45 (1964-2023)
- (G) Pembimbing : Dr. Hery Firmansyah, S.H., M.Hum., MPA
- (H) Penulis : Eveline Ivanca

ABSTRACT

- (A) Name : Eveline Ivanca (205200143)
- (B) Title : *Law Enforcement on the Criminal Act of Receiving Funds Originating from Unlawful Fund Transfer Orders (Case Study of the Verdict of the Central Jakarta District Court Number 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)*
- (C) Page : XVII + 117 + 2024
- (D) Keywords : *Fund Accommodation, Transfer Order, Unlawful*
- (E) Content : *Cyber crime occurs alongside technological advancements and digitalization, including in the banking sector. One type of cyber crime is the unlawful appropriation of funds from transfer orders. By manipulating websites and call centers to resemble legitimate banks, criminals deceive victims into believing that the transfer orders are legally valid, resulting in the theft of funds from the victims' accounts, as seen in the Central Jakarta District Court Decision Number 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst. This research uses a normative juridical method, combining a statutory approach and a case approach. The findings of this research are: The impact of cyber crime in Indonesia is significant and detrimental, primarily due to weak enforcement of the Fund Transfer Law and the Information and Electronic Transactions Law. Research shows that efforts to investigate cyber crime still face many obstacles. Judges experience difficulty in determining concrete steps to protect victims based on Law No. 19 of 2016, which amends Law No. 11 of 2008. Additionally, legal protection regarding the unlawful appropriation of funds from transfer orders is still inadequate, failing to sufficiently accommodate the legal interests of victims. This inadequacy results in an imbalance between criminal penalties and societal harm. Articles 35 and 51 of Law No. 19 of 2016, which regulate the crime of fund transfer, have not been effective in combating this crime, as evidenced by the Central Jakarta District Court Decision Number 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst.*
- (F) References : 45 (1964-2023)
- (G) Lecturer : Dr. Hery Firmansyah, S.H., M.Hum., MPA
- (H) Writer : Eveline Ivanca

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala Berkah, Anugerah dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENEGAKAN HUKUM PADA TINDAK PIDANA PENAMPUNGAN DANA YANG BERASAL DARI PERINTAH TRANSFER DANA SECARA MELAWAN HUKUM. (Studi Putusan 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara agar dapat mencapai gelar Sarjana Hukum.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis perhatikan untuk penyempurnaan skripsi ini. Dengan tersusunnya skripsi ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan membimbing penulis dari awal hingga skripsi ini selesai disusun. Ucapan terima kasih ini disampaikan kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa karena telah melimpahkan berkah dan Rahmat-Nya kepada penulis dari awal sampai dengan akhir mengerjakan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Amad Sudiro, S.H, M.H., M.M., M.Kn., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.
3. Ibu Rugun Romaida Hutabarat, S.H., M.H., selaku Kaprodi Strata Satu (S1) Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.
4. Bapak Lewiandy, S.H., M.A., LL.M, selaku Sekretaris Program Studi Strata Satu (S1) Fakultas Hukum Univesitas Tarumanagara.
5. Ibu Christine S.T. Kansil, S.H., M.H., selaku Kepala Laboratorium Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.
6. Dr. Hery Firmansyah, S.H., M.Hum., MPA., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar membimbing dan memberikan ilmunya kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Bony Daniel, S.H, M.H selaku Hakim Pengadilan Negeri

Kota Serang, Bapak Andi Widiyanto Hummerson, S.H., S.Kom., M.H selaku Dosen Ahli Informasi dan Transaksi Elektronik Universitas Trisakti dan Bapak Martin Ginting, S.H., M.H selaku Hakim Pengadilan Negeri Jakarta Barat yang telah bersedia menjadi narasumber dengan membagi ilmu pengetahuannya untuk penulis dalam penyusunan skripsi ini.

8. Bapak Yuwono Prianto, S.H., M.H dan (alm) Prof. Dr. Jeane Neltje S. S.H., M.H., selaku Penguji Seminar Proposal.
9. Seluruh Dosen dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara, yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya selama proses perkuliahan.
10. Kedua orang tua penulis tercinta, Bapak Ahmad Mahpudin dan Ibu Yuliana Tjhung atas segala curahan kasih sayang, perhatian dan segala dukungan doa yang tak henti-hentinya diberikan kepada penulis selama berkuliah, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi tepat waktu dan penulisan skripsi ini dengan baik.
11. Ketiga kakak tercinta, Hermin Wiryanti, Kennedy Wijaya, S.H., M.H. dan Randy Wijaya, S.I.Kom yang telah membantu dan mendukung penulis selama menyelesaikan studi maupun penyelesaian skripsi ini.
12. Seluruh anggota keluarga besar yang tidak bisa disebutkan satu per satu oleh penulis, terima kasih banyak atas doa dan dukungan penuh yang diberikan kepada penulis agar penulis selalu semangat dan pantang menyerah dalam menyelesaikan studi di Fakultas Hukum Universitas Tarumanagara.
13. Philipus Vardiman, S.I.Kom selaku penyemangat bagi penulis dan selalu mendukung penulis selama masa perkuliahan dan menyelesaikan penulisan skripsi ini.
14. Teman-teman terbaik penulis yang telah mendukung dan membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam perkuliahan dan penulisan skripsi ini yaitu Farah Zhafirah, S.H., Harshita Setpal, S.H., Aurora Vania, S.H., Shierly Angelyna, Elscan Wilde, dan Levina Kezia.
15. Keluarga Besar BEM FH UNTAR yang telah memberikan banyak ilmu

dan pengalaman berorganisasi selama penulis aktif di dalamnya.

16. Teman-teman seperbimbingan penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu namanya, yang telah menjadi rekan seperbimbingan dan berjuang bersama untuk bisa menyelesaikan seluruh proses penulisan skripsi ini.
17. Pieter Agustinus, S.H. dan Surya selaku Asisten Mahasiswa dan Partner PKBH UNTAR, terima kasih untuk bantuan yang telah diberikan kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
18. Dmitriev Abraham dan Papi Abe yang menjadi *moodbooster* untuk penulis selama penyusunan Tugas Akhir ini.
19. Seluruh pihak yang terlibat yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu per satu, terima kasih atas segala dukungan doa dan semangat untuk penulis dapat menyelesaikan kuliah dan skripsi ini tepat pada waktunya.

Dengan penyusunan skripsi ini, besar harapan penulis skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak khususnya bagi penulis sendiri, Aparat Penegak Hukum maupun untuk perkembangan ilmu hukum pada umumnya.

Jakarta, 02 Mei 2024

Eveline Ivanca

Pernyataan

Nama : Eveline Ivanca
NIM : 205200143
Program Studi : HUKUM
Judul : Penegakan Hukum Pada Tindak Pidana
Penampungan Dana Yang Berasal dari Perintah
Transfer Dana Secara Melawan Hukum (Studi
Putusan 321/Pid.Sus/2023/PN. Jkt.Pst)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil kerja saya sendiri di bawah bimbingan Tim Pembimbing dan bukan hasil plagiasi dan/atau kegiatan curang lainnya.

Jika saya melanggar pernyataan ini, maka saya bersedia dikenakan sanksi sesuai aturan yang berlaku di Universitas Tarumanagara.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 01-Mei-2024

Yang menyatakan



EVELINE IVANCA

NIM. 205200143

DAFTAR ISI

Cover Luar	i
Cover Dalam	ii
Lembar Pengesahan	iii
Lembar Persetujuan.....	iv
Abstrak.....	v
Kata Pengantar	viii
Lembar Pernyataan	xii
Daftar Isi	xiii
Daftar Gambar	xv
Daftar Singkatan	xvi
Daftar Lampiran	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Permasalahan	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
D. Kerangka Konseptual	10
E. Metode Penelitian.....	15
F. Sistematika Penelitian	18
BAB II KERANGKA TEORI.....	20
A. Teori Penegakan Hukum.....	20
B. Teori Kepastian Hukum	39
BAB III DATA HASIL PENELITIAN	50
A. Putusan Pengadilan Negeri Nomor 321/PID.SUS/2023/PN JKT.PST.	50
BAB IV ANALISIS PERMASALAHAN	76
A. Bagaimana Penerapan Hukum Pidana Terhadap Tindak Pidana Penampungan Dana Yang Berasal Dari Perintah Transfer Dana Secara Melawan Hukum Di Dalam dan Di Luar Undang-Undang Transfer Dana Pada Putusan Perkara Nomor 321/PID.SUS/2023/PN JKT.PS...	76

B. Bagaimana Perlindungan Hukum Bagi Korban Transfer Dana Secara Melawan Hukum Di Indonesia.....	96
BAB V PENUTUP	111
A. Kesimpulan.....	111
B. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA	113

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual	4
--------------------------------------	---

DAFTAR SINGKATAN

UU	adalah Undang-undang
ITE	adalah Informasi Teknologi Elektronik
UURI	adalah Undang-Undang Republik Indonesia
KUHP	adalah Kitab Undang-Undang Hukum Pidana
KUHAP	adalah Kitab Undang-Undang Hukum Acara Pidana
LPSK	adalah Lembaga Perlindungan Saksi dan Korban

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	:Daftar Riwayat Hidup
Lampiran 2	:Surat Tugas Penunjukan Dosen Pembimbing
Lampiran 3	:Rekap Bimbingan Skripsi
Lampiran 4	:Surat Keterangan Turnitin dan Hasilnya
Lampiran 5	:Letter of Acceptance Jurnal
Lampiran 6	:Dokumentasi Wawancara
Lampiran 7	:Surat Permohonan dan Keterangan Wawancara
Lampiran 8	:Putusan Pengadilan Negeri Jakarta Pusat Nomor 321/ Pid.Sus/2023/Jkt.Pst.