

TESIS

**PERAN SATGAS WASPADA INVESTASI TERHADAP
PENANGANAN KASUS PENGHIMPUNAN DANA
MASYARAKAT OLEH PT JOUSKA INDONESIA**



ALFRED PRATAMA SOBALELY

No. Mhs.: 185202927/PS/MH

**PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
2022**




UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

PERSETUJUAN TESIS

Nama : ALFRED PRATAMA SOBALELY
Nomor Mahasiswa : 185202927/PS/MH
Konsentrasi : Hukum Bisnis
Judul Tesis : **PERAN SATGAS WASPADA INVESTASI
TERHADAP PENANGANAN KASUS
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT OLEH
PT JOUSKA INDONESIA**

Nama Pembimbing	Tanggal	Tanda Tangan
-----------------	---------	--------------

Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum.	18-01-2022	
--	------------	---

Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.	8-01-2022	
----------------------------	-----------	---



UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
PROGRAM PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER ILMU HUKUM

PENGESAHAN UJIAN TESIS

Nama : ALFRED PRATAMA SOBALELY
Nomor Mahasiswa : 185202927/PS/MH
Konsentrasi : Hukum Bisnis
Judul Tesis : **PERAN SATGAS WASPADA INVESTASI
TERHADAP PENANGANAN KASUS
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT OLEH
PT JOUSKA INDONESIA**

Telah diuji dan dinyatakan lulus di hadapan Dewan Penguji pada tanggal

Dewan Penguji	Nama	Tanda Tangan
1. Ketua	Prof.Dr. Th. Anita Christiani., S.H., M.Hum.	
2. Sekretaris	Dr. C. Kastowo, S.H., M.H.	
3. Anggota	Dr. Ignatius Sumarsono Rahardjo, S.H, M.Hum	

Ketua Program Studi

Dr. Hyronimus Rhiti, S.H. LL.M.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahi rahmatNya, sehingga dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“PERAN SATGAS WASPADA INVESTASI TERHADAP PENANGANAN KASUS PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT OLEH PT JOUSKA FINANSIAL INDONESIA”**. Penyusunan dalam melakukan tesis ini mendapat banyak bantuan, pengarahan dan bimbingan dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih dengan tulus kepada :

1. Bapak Prof. Ir. Yoyong Arfiadi, M.Eng., Ph.D. Selaku Rektor Universitas Atma Jaya Yogyakarta;
2. Bapak Dr. Hyronimus Rhiti, SH. LL.M. Selaku Ketua Program Studi Magister Ilmu Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta;
3. Ibu Prof. Dr. Th. Anita Christiani, S.H., M.Hum. dan Bapak Dr. C. Kastowo, S.H., M. H. selaku dosen pembimbing yang selalu membimbing penulis, memberikan petunjuk, arahan, semangat kepada penulis dengan penuh kesabaran, dan ketulusan dalam proses menyelesaikan tesis ini;
4. Dosen penguji Dr. Ignatius Sumarsono Rahardjo, S.H, M.Hum yang telah memberi masukan dan memberi bimbingan dalam menyelesaikan tesis ini;
5. Bapak/ Ibu dosen dan segenap Civitas Akademik Magister Ilmu Hukum Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah banyak membantu selama masa studi penulis dan memberikan ilmu yang bermanfaat pada saat penulis menjalani proses perkuliahan;

6. Orangtua tercinta, Bapak Sumat Bayan Sobalely dan Ibu Irene Permanik Indreswari yang selalu memberikan doa, semangat, cinta kasih yang sangat tulus dan maaf jika sering membuat susah.
7. Sahabat BNN, Brigitta Raras Ayu Roesedi dan Ricky Jogiara Tua Simaremare yang selalu memberikan semangat dan dukungan.
8. Sahabat “SIAP SALAH, NDAN”, Muhammad Samudra Ali Syahbana Lubis, Buyung Andi Wijaya, Monica Dewi Widyatningsih, Maria Aqnes Renjaan, yang selalu membantu dan bersedia direpotkan.
9. Sahabat Musisi “Kuy”, Sekar Kinasih, dan Muhammad Agung Prabowo Santoso yang selalu bersedia membantu serta meluangkan waktu.
10. Elizabeth Nurmiyati Tamatjita. Terimakasih banyak atas perhatian serta dukungan untuk saya. Sangat berarti bagi saya termasuk dalam melakukan penulisan Tesis ini.
11. Kak Prihatin Kurnia. Maaf jika sering buat susah, serta terimakasih atas dukungan moral dan materiilnya.
12. Kak Connie Nurlita. Terimakasih sudah mau mendengar keluh kesah adik online mu ini dan selalu menasihati saya.
13. Kak Siska Suharto yang berada di Jerman. Terimakasih untuk mendukung dan mendengar kegelisahan adikmu ini.
14. Bunda Nani yang telah mendukung saya dan memotivasi saya dalam penyelesaian penulisan tesis.

15. Teman-teman dari Internet terutama dari sosial media, Henny Ratna Puri, Aryani Subakir, Krisna Wulan, Yanti William, Nani Mulyani S.H.,M.H. , Sinta Sitompul, Vero Harefa.

16. Semua pihak yang telah membantu penyusun baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian tesis ini.

Tesis ini masih jauh dari sempurna dan banyak kekurangan, sehingga kekurangan yang ada bisa menjadi masukan bagi penelitian selanjutnya. Tesis ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan kegunaan untuk menambah pengetahuan serta memberi pencerahan bagi pembaca, khususnya dalam dunia hukum. Terimakasih.

Yogyakarta, 27 Januari 2022



Alfred Pratama Sobalely

ABSTRAK

Penelitian tesis yang berjudul “Peran Satgas Waspada Investasi terhadap Penanganan Dana Masyarakat oleh PT Jouska Finansial Indonesia” bertujuan untuk mengkaji sejauh mana pihak yang berwenang menangani kasus perencanaan keuangan yang tidak memiliki izin penggalangan dana yang dilakukan oleh Jouska Indonesia. Dimana izin diberikan sama seperti literasi keuangan. Penelitian Tesis ini menggunakan penelitian normatif yang mengkaji asas hukum, asas hukum dan sistematika hukum dengan menelaah bahan hukum yaitu data sekunder dan data primer. Data yang diperoleh dianalisis secara deskriptif kualitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa belum ada penetapan otoritas yang mengatur perencanaan keuangan, seperti yang sering terjadi. Hal serupa terjadi Meskipun pihak-pihak yang menangani tetapi kasus serupa selalu terjadi. Partisipasi masyarakat yang lebih besar agar tidak mudah terjebak dalam kasus seperti ini perlu ditingkatkan.

Kata Kunci: literasi keuangan, penghimpunan dana ilegal, Jouska Indonesia, perencanaan keuangan, Satgas Waspada Investasi.

ABSTRACT

The thesis research entitled “The role of the investment alert to the handling of community funds by Jouska Finansial Indonesia” aims to review the extent of the authorities handle the case of financial planners who do not have permission to raise the money which was conducted by Jouska Indonesia where permission given just as financial literacy. This Thesis research using normative research, which examines legal principles, legal principles and legal systematics by examining legal materials which are secondary data and primary data. The data obtained were analyzed descriptively qualitatively. The results of this research indicate that there has been no determination of the authorities to regulate the financial planners, as is often the case. Similar has happened Despite the parties handling but always similar cases happen. Greater public participation in order not to be easily stuck in cases like this needs to be improved.

Keywords: financial literacy, illegal funding, Jouska Indonesia, financial planners, Satgas Waspada Investasi.

DAFTAR ISI

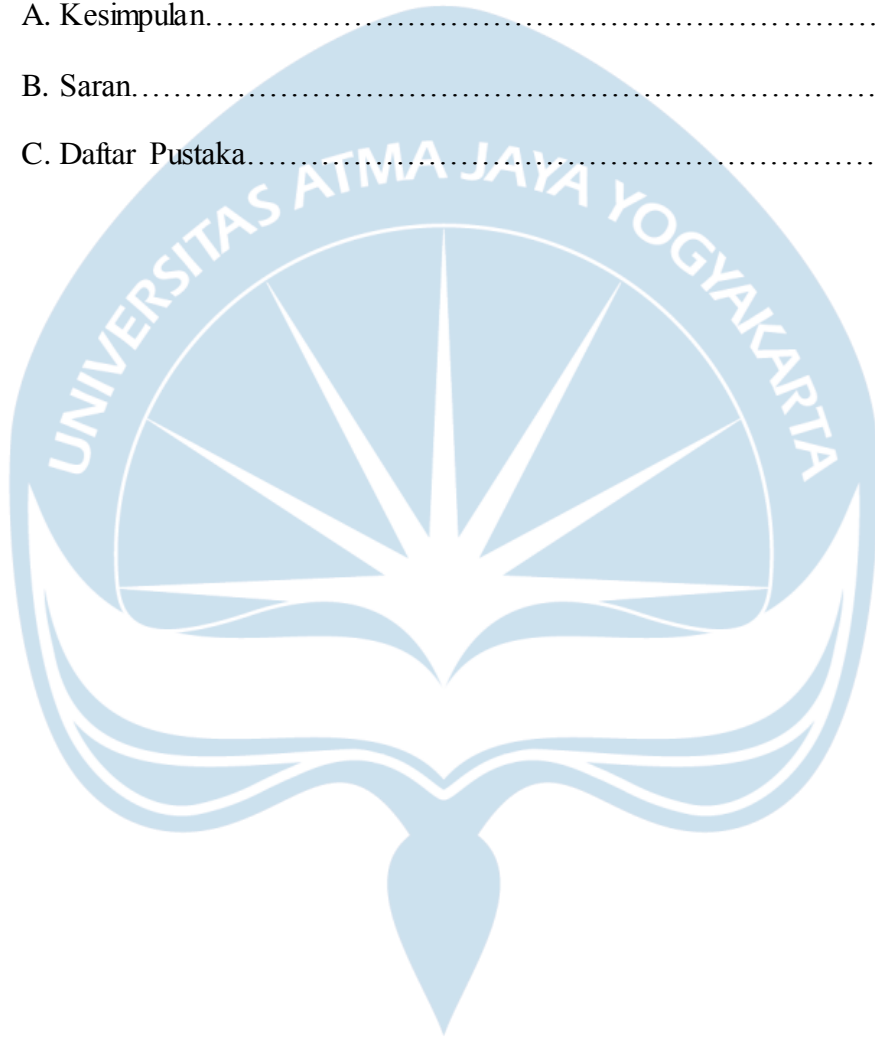
Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Kata Pengantar.....	v
Abstract.....	vii
Daftar isi.....	viii
Halaman Pernyataan.....	xi
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Keaslian Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum Tentang Satgas Waspada Investasi	13
1. Pengaturan Satgas Waspada Investasi	13
2. Tujuan Satgas Waspada Investasi	14
3. Tugas dan Wewenang Satgas Waspada Investasi	14

B. Tinjauan Umum Tentang Penghimpunan Dana.....	15
1. Tujuan dari Penghimpunan Dana	18
2. Manfaat dari Penghimpunan Dana.....	18
C. Landasan Teori.....	19
D. Batasan Konsep.....	21
BAB III Metodologi Penelitian	23
A. Jenis Penelitian.....	23
B. Pendekatan Penelitian.....	23
1. Pendekatan Perundang-Undangan.....	23
2. Pendekatan Konseptual.....	23
C. Data.....	24
1. Bahan Hukum Primer.....	24
2. Bahan Hukum Sekunder.....	25
D. Metode Pengumpulan Data.....	25
1. Studi Pustaka.....	25
E. Metode Analisis Data.....	26
F. Proses Berfikir.....	28
BAB IV Hasil Penelitian Dan Pembahasan	
A. Peran Lembaga Satgas Waspada Investasi dalam Kasus Penanganan Penghimpunan Dana oleh PT Jouska Finansial Indonesia	30
B. Kronologi Kasus Penghimpunan Dana yang Dilakukan oleh PT. Jouska Finansial Indonesia.....	43

C. Tinjauan Mengenai Tugas & Kewenangan Menangani Kasus Penghimpunan Dana Oleh PT Jouska Finansial Indonesia	46
--	----

BAB V Kesimpulan dan Saran

A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72
C. Daftar Pustaka.....	74



PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Alfred Pratama Sobalely

Nomor Mahasiswa :185202927/PS/MH

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis saya yang berjudul “PERAN SATGAS WASPADA INVESTASI TERHADAP KASUS PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT OLEH PT JOUSKA FINANSIAL INDONESIA” adalah hasil karya ilmiah saya dan bukan merupakan plagiasi dari hasil karya orang lain baik sebagian maupun keseluruhannya. Apabila dikemudian hari terdapat plagiasi dalam tesis tersebut diatas, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan dan Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 27 Januari 2022

Yang menyatakan,



Alfred Pratama Sobalely