

SKRIPSI

**PERTANGGUNGJAWABAN HUKUM TERHADAP DANA INVESTASI
MILIK NASABAH PT ASIA DINASTI SEJAHTERA DI KABUPATEN
ENDE MELIHAT DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 25 TAHUN
2007 TENTANG PENANAMAN MODAL**



Disusun Oleh : Yohana Inence da Cunha

NIM : 2018110596

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

UNIVERSITAS FLORES ENDE

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

PERTANGGUNGJAWABAN HUKUM TERHADAP DANA INVESTASI MILIK
NASABAH PT ASIA DINASTI SEJAHTERA DI KABUPATEN ENDE MELIHAT DARI
UNDANG-UNDANG NOMOR 25 TAHUN 2007 TENTANG PENANAMAN MODAL

SKRIPSI

Disusun Oleh :

YOHANA INENCE DA CUNHA

NIM : 2018110596

DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II


Hendrikus Haipon, S.H., M.Hum
NIDN : 081 211 7801

Ana Maria Gadi Djou, S.H., M.Hum
NIDN : 081 410 8701

Mengetahui,

Dekan Fakultas Hukum
Universitas Flores

Ketua Program Studi Ilmu Hukum
Universitas Flores



Tobias Fante, S.H., M.H.
NIDN : 080 712 7403



Christina Bagenda, S.H., M.H.
NIDN : 082 303 6701

LEMBAR PENGESAHAN

PERTANGGUNGJAWABAN HUKUM TERHADAP DANA INVESTASI MILIK
NASABAH PT ASIA DINASTI SEJAHTERA DI KABUPATEN ENDE MELIHAT DARI
UNDANG-UNDANG NOMOR 25 TAHUN 2007 TENTANG PENANAMAN MODAL

SKRIPSI

DISUSUN OLEH:

YOHANA INENCE DA CUNHA

NIM : 2018110596

PROGRAM STUDI ILMU HUKUM

DISAHKAN DEWAN PENGUJI SKRIPSI :

- | | | | |
|----|----------------------------------|--------------|--------|
| 1. | Sakura Alfons, S.H.,M.H | (Ketua) | 1..... |
| 2. | Christina Bagenda, S.H.,M.H | (Sekretaris) | 2..... |
| 3. | Christiana Sri Murni, S.H.,M.Hum | (Anggota) | 3..... |
| 4. | Anna Maria Gadi Djou, S.H.,M.Hum | (Anggota) | 4..... |
| 5. | Hendrikus Haipon, S.H.,M.Hum | (Anggota) | 5..... |

MENGESAHKAN

Dekan Fakultas Hukum
Universitas Flores

Ketua Program Studi Ilmu Hukum
Universitas Flores



Johannes Pande, S.H.,M.H
NIDN : 0807127403



Christina Bagenda, S.H.,M.H
NIDN : 0823036701

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Yohana Inence da Cunha
Nim : 2018110596
Program Studi : Ilmu Hukum
Fakultas : Hukum

Dengan ini bahwa skripsi dengan judul: **Pertanggungjawaban Hukum Terhadap Dana Investasi Milik Nasabah PT Asia Dinasti Sejahtera Di Kabupaten Ende Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 25 Tahun 2007 Tentang Penanaman Modal**, secara keseluruhan adalah hasil penelitian/ karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang rujuk sumbernya. Jika saya terbukti melakukan plagiat tulisan/ karya orang lain, maka saya siap menerima sanksi yang telah ditentukan oleh Lembaga.

Ende, Juni 2023



Peneliti

Yohana Inence da Cunha
Yohana Inence da Cunha

MOTTO

NEGARA HARUS MENJAMIN HAK BAGI RAKYATNYA.

(Yohana Inence Da Cunha)

LEMBAR PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan karya ilmiah ini kepada:

1. Tuhan Yang Maha Kuasa atas semua penyertaan dan berkatnya dalam hidup penulis.
2. Bapak dan Mama tercinta, Rofinus Da Cunha dan Sofia Riberu yang selalu mendukung saya dengan cinta dan kasih sayang yang tulus tanpa batas.
3. Adik Yuna Tercinta, Liana Da Cunha dan Adik Djenggo yang selalu memberikan dukungan doa kepada penulis dalam proses penulisan ini.
4. Bapak Hendrikus Haipon, S.H., M.Hum, selaku Dosen Pembimbing I yang selalu bersedia memberikan waktu, tenaga, kritik serta saran kepada penulis demi penyempurnaan tugas akhir ini
5. Ibu Ana Maria Gadi Djou, S.H., M.Hum. yang selalu bersedia memberikan waktu, tenaga, kritik serta saran kepada penulis demi penyempurnaan tugas akhir ini.
6. Bapak/Ibu dosen Fakultas Hukum Universitas Flores yang telah memberikan ilmu sangat berharga dan menjadi inspirasi bagi masa depan penulis.
7. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ilmu Hukum Universitas Flores Angkatan 2018.

**Terimakasih untuk Almamater tercinta Universitas Flores, khususnya
Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum**

ABSTRAK

Yohana Inence da Cunha, NIM: 2018110596. Pertanggungjawaban Hukum Terhadap Dana Investasi Milik Nasabah PT Asia Dinasti Sejahtera Di Kabupaten Ende Ditinjau Dari Undang-Undang Nomor 25 Tahun 2007 Tentang Penanaman Modal. Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum-Universitas Flores Ende, Skripsi 2022. Pembimbing I Hendrikus Haipon, S.H., M.Hum, Pembimbing II Ana Maria Gadi Djou, S.H., M.Hum.

Untuk menciptakan perekonomian yang mandiri dan andal, dengan peningkatan kemakmuran rakyat yang makin merata, pertumbuhan yang cukup tinggi dan stabilitas nasional yang mantap merupakan cita-cita dari suatu negara. Untuk itu perlunya keterlibatan Negara dalam melindungi seluruh rakyatnya dalam bidang Ekonomi sehingga tidak terjebak dalam aktivitas bisnis ilegal atau bisnis Investasi ilegal yang merugikan rakyatnya, dengan demikian pembangunan ekonomi Negara tentukan baik sesuai dengan cita-cita dari Negara. Dalam kasus hukum yang diambil oleh peneliti pada penulisan skripsi ini adalah penipuan investasi yang menjanjikan keuntungan berlipat oleh PT. Asia Dinasti Sejahtera kepada masyarakat Kab. Ende namun kenyataan sangat merugikan masyarakat. Tujuan dari pada penulisan ini untuk mengkaji tentang pertanggungjawaban hukum terhadap dana investasi milik Nasabah PT Asia Dinasti Sejahtera Ilegal di Kabupaten Ende menurut Undang-Undang Nomor 25 Tahun 2007 Tentang Penanaman Modal. Jenis penelitian ini adalah penelitian empiris, pendekatan yang digunakan pendekatan sosiologis. Sumber data yang digunakan data primer dan data sekunder. Teknik Pengumpulan Data Wawancara (interview), Pengamatan (observasi). PT Asia Dinasti Sejahtera secara jelas dan nyata telah melakukan tindakan yang bertentangan dengan hukum, yang mana menghimpun dana milik Nasabah dengan metode *multi level marketing* dan menjanjikan keuntungan dengan jumlah yang besar melebihi dari pada bunga perbankan. Kemudian izin yang dimiliki PT Asia Dinasti Sejahtera bukanlah izin pada bidang keuangan, hal ini menunjukkan bahwa perusahaan ini telah melakukan tindakan yang melanggar Undang-Undang tentang Penanaman Modal dan Undang-Undang Perbankan.

Kata kunci: Tanggung Jawab Hukum Investasi, Nasabah, PT Asia Dinasti Sejahtera

ABSTRACT

Yohana Inence da Cunha, Student ID: 2018110596. Legal Accountability for Customer Investment Funds of PT Asia Dinasti Sejahtera in Ende Regency Reviewed Under Law Number 25 of 2007 Concerning Investment. Law Program, Faculty of Law - Flores Ende University, Thesis 2022. Advisor I: Hendrikus Haipon, S.H., M.Hum; Advisor II: Ana Maria Gadi Djou, S.H., M.Hum

To create an independent and reliable economy, with increased prosperity for the people, substantial growth, and stable national conditions, is the aspiration of a nation. Therefore, it is essential for the State to be involved in protecting all its people in the economic field, so they are not trapped in illegal business activities or illegal investment schemes that harm them. By doing so, the economic development of the State will undoubtedly progress according to its aspirations. In the legal case examined by the researcher in this thesis, it involves an investment scam promising massive profits by PT. Asia Dinasti Sejahtera to the people of Ende Regency, but, in reality, it causes significant losses to the community. The purpose of this thesis is to examine the legal accountability for the illegal investment funds of PT Asia Dinasti Sejahtera owned by its customers in Ende Regency according to Law Number 25 of 2007 Concerning Investment. This research is empirical in nature, using a sociological approach. The data sources consist of primary data and secondary data. Data collection techniques include interviews and observations. PT Asia Dinasti Sejahtera has clearly and evidently engaged in actions that are against the law, as it has collected customer funds using multi-level marketing methods and promised profits that far exceed the interest rates offered by banks. Furthermore, the permits held by PT Asia Dinasti Sejahtera are not financial licenses, indicating that the company has violated the Law on Investment and the Banking Law.

Keywords: Legal Responsibilities of Investment, Customer, PT Asia Dinasti Sejahtera

KATA PENGANTAR

Penulis memanjatkan puji dan syukur kehadirat Tuhan Yang Maha Kuasa karena hanya atas kuasa, rahmat dan berkatnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pertanggungjawaban Hukum Terhadap Dana Investasi Milik Nasabah PT Asia Dinasti Sejahtera Di Kabupaten Ende Melihat Dari Undang-Undang Nomor 25 Tahun 2007 Tentang Penanaman Modal”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Flores.

Pada kesempatan ini pula penulis menyampaikan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Rektor Universitas Flores Dr. Simon Sira Padji, M.A. besertajajarannya yang telah memberikan perhatian besar demi perkembangan Pendidikan di Universitas Flores.
2. Bapak Yohanes Pande, S.H.,M.H.,Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Flores, yang senantiasa memberikan dukungan dan usul saran kepada penulis selama proses bimbingan ini berjalan.
3. Bapak Bernadus Basa Kelen, S.H., M.Hum., selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Flores, yang senantiasa memberikan dukungan dan usul saran kepada penulis selama proses bimbingan skripsi ini berjalan.
4. Ibu Christina Bagenda, S.H., M.H., selaku Ketua Program Studi Ilmu Hukum yang selalu memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis sejak awal pemilihan judul hingga selesai siding Skripsi.

5. Bapak Hendrikus Haipon, S.H.,M.Hum, selaku Dosen Pembimbing I yang telah membimbing dan member dukungan kepada penulis selama proses bimbingan Skripsi.
6. Ibu Ana Maria Gadi Djou, S.H., M.Hum. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membimbing dan member dukungan kepada penulis selama proses bimbingan Skripsi
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Ilmu Hukum yang telah memberikan ilmuakademik dalam bidang hukum selama mengikuti proses perkuliahan.
8. Bapak dan Ibu Pegawai Program Studi Ilmu Hukum khususnya, dan Universitas Flores umumnya, yang telah dengan penuh pengabdian melayani dan melancarkan semua urusan administrasi.

Penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan.

Ende, Juli 2023

Yohana Inence Da Cunha

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| LEMBAR PERNYATAN | iv |
| MOTTO | v |
| LEMBAR PERSEMBAHAN | vi |
| ABSTRAK | vii |
| ABSTRACT | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang..... | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah..... | 7 |
| 1.3 Ruang Lingkup Masalah..... | 7 |
| 1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian..... | 7 |
| 1.5 Metode Penelitian..... | 9 |
| 1.6 Sistematika Penulisan..... | 12 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | |
| 2.1 Pengertian Pertanggungjawaban Hukum..... | 13 |
| 2.3 Pengertian Investasi..... | 16 |
| 2.4 Pengertian Penanaman Modal Dalam Negeri..... | 17 |
| 2.5 Otoritas Jasa Keuangan..... | 19 |
| BAB III PERTANGGUNGJAWABAN HUKUM | |
| 3.1. Tanggung Jawab Hukum Berdasarkan Undang-Undang..... | 27 |
| 3.2. Sanksi Hukum Terhadap Pelaku Investasi Bodong..... | 39 |
| 3.3. Duduk Perkara Dana Investasi Milik Nasabah PT. Asia Dinasti Sejahtera Ilegal Di Kabupaten Ende..... | 46 |
| 3.4. Pertanggungjawaban Hukum PT. Asia Dinasti | |

| | |
|---|-----------|
| Sejahtera Ilegal Kepada Nasabah di Kabupaten Ende Menurut Undang-Undang Nomor 25 Tahun 2007 Tentang Penanaman Modal..... | 48 |
| BAB IV FAKTOR-FAKTOR YANG MENGHAMBAT PT. ASIA DINASTI SEJAHTERA TIDAK BERTANGGUNGJAWAB ATAS HAK NASABAH DI KABUPATEN ENDE..... | 54 |
| BAB V PENUTUP | |
| 5.1 Kesimpulan..... | 67 |
| 5.2 Saran..... | 69 |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |