

**SKRIPSI**

***NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET FORFEITURE***  
**SEBAGAI ALTERNATIF PEMULIHAN KERUGIAN**  
**TERHADAP KORBAN INVESTASI**

Disusun Oleh :  
Nandini Anugrah Ramadani Putri

**NPM : 193300516097**



**PROGRAM SARJANA**

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS NASIONAL**

**2023**

**NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET FORFEITURE AS AN  
ALTERNATIVE TO RECOVERY OF LOSSES TO  
INVESTMENT VICTIMS**

**Nandini Anugrah Ramadani Putri**

**NPM : 193300516097**

**This thesis was submitted as one of the requirements for obtaining a law degree**



**DEGREE PROGRAM  
LEGAL SCIENCE STUDY PROGRAM  
FACULTY OF LAW  
UNIVERSITAS NASIONAL**

**2023**

TANDA PENGESAHAN DAN PENILAIAN SKRIPSI

Judul Skripsi:

**NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET FORFEITURE SEBAGAI ALTERNATIF  
PEMULIHAN KERUGIAN TERHADAP KORBAN INVESTASI**

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan tim penguji Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Nasional pada tanggal 3 Maret 2023 dan dinyatakan LULUS dengan nilai A.



Jakarta, 3 Maret 2023

Mengetahui,  
Pembimbing,

Dekan,

Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H., M.S.

Rumainur, S.H., M.H., Ph.D.

Tim Penguji,

Ketua,

Dr. Mustakim, S.H., M.H.,

Anggota,

Aziz Rahimy, S.H., M.H.

Anggota,

Rumainur, S.H., M.H. Ph.D

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nandini Anugrah Ramadani Putri  
Tempat/Tanggal Lahir : Tangerang, 20 Desember 1999  
Nomor Pokok Mahasiswa : 193300516097  
Program Studi : Ilmu Hukum  
Fakultas : Hukum  
Universitas : Universitas Nasional  
Alamat : BSD Nusa Loka sektor 14.6, Jl. Aru blok PA No 7A -  
Tangerang Selatan  
Nomor Hp/Tlp : 085718703648

Menyatakan yang sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **“NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET FORFEITURE SEBAGAI ALTERNATIF PEMULIHAN KERUGIAN TERHADAP KORBAN INVESTASI”** adalah benar karya saya sendiri dan belum pernah dipublikasikan. Semua data yang saya pergunakan dalam skripsi ini dilakukan melalui penelitian kepustakaan adalah orisinil. Bila dikemudian hari terbukti skripsi ini adalah hasil plagiat, maka saya bersedia mempertanggungjawabkannya secara hukum sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan siapapun.

Jakarta, 24 Februari 2023



Nandini Anugrah Ramadani Putri

## ABSTRAK

Program Sarjana Universitas Nasional

Program Studi Ilmu Hukum

Skripsi, 21 Februari 2023

- A. Nama Penulis : Nandini Anugrah Ramadani Putri  
B. NPM : 193300516097  
C. Judul Skripsi : ***NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET***

***FORFEITURE* SEBAGAI ALTERNATIF  
PEMULIHAN KERUGIAN TERHADAP KORBAN  
INVESTASI**

- D. Jumlah Halaman : Halaman Pengantar : 13 halaman Halaman isi : 65 halaman  
Tahun Pembuatan : 2023

E. Isi Abstrak : Di Indonesia marak sekali kegiatan bisnis berkedok investasi, banyak masyarakat yang masih tergiur dengan keuntungan besar yang sebenarnya tidak masuk akal sehingga mereka kehilangan asetnya begitu saja, dengan begitu sering kali kerugian korban tersebut tidak kembali kepada korban dimana penegakan hukumnya hanya fokus kepada pelaku bisnis berkedok investasinya saja sedangkan aset atau uang korban tidak kembali kepada korban. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah mekanisme *Non Conviction Based (NCB) Asset Forfeiture* dapat menjadi alternatif pemulihan kerugian terhadap korban investasi, dimana NCB merupakan perampasan aset tanpa pemidanaan yang berarti fokus terhadap asetnya saja, bukan pelakunya. Penelitian ini bersifat deskriptif menggunakan pendekatan yuridis normatif. Teknik pengumpulan data diperoleh dari penelitian kepustakaan dan perundang-undangan. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa seharusnya NCB dapat diterapkan sebagai alternatif pemulihan kerugian terhadap korban investasi menggunakan UU Perampasan Aset (Rancangan) dimasa yang akan datang.

- F. Daftar pustaka : 12 Buku, 7 Jurnal, 4 Perundang-undangan, 8 Website

- G. Dosen Pembimbing : Rumainur, S.H.,M.H.,Ph.D.

## ABSTRACT

Undergraduate Program National University

Law Study Program

Thesis, February 21, 2023

A. Name : Nandini Anugrah Ramadani Putri

B. NPM : 193300516097

C. Thesis title : **NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET  
FORFEITURE AS AN ALTERNATIVE TO RECOVERY  
OF LOSSES TO INVESTMENT VICTIMS**

D. Number of pages : Introduction pages : 13 Content pages : 65 Year of  
Manufacture : 2023

E. Abstract Content : In Indonesia, there is a lot of business activities under the guise of investment, many people are still tempted by large profits that actually don't make sense so they just lose their assets, so often the victim's losses do not return to the victim where law enforcement only focuses on business actors under the guise of investment while the victim's assets or money do not return to the victim. The purpose of this research is to find out whether the Non Conviction Based (NCB) Asset Forfeiture mechanism can be an alternative to recovering losses to investment victims, where NCB is asset forfeiture without criminalization which means focusing on the assets, not the perpetrators. This research is descriptive using a normative juridical approach. Data collection techniques are obtained from library research and legislation. The results of this study indicate that NCB should be applied as an alternative to recovering losses against investment victims using the Asset Forfeiture Law (Draft) in the future.

F. Bibliography : 12 Books, 7 Journal, 4 Legislations, 8 Website

G. Instructor : Romainur, S.H.,M.H.,Ph.D.

## KATA PENGANTAR

Dengan Mengucapkan Puji dan syukur Kepada ALLAH SWT atas segala berkat dan rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul **“NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET FORFEITURE SEBAGAI ALTERNATIF PEMULIHAN KERUGIAN TERHADAP KORBAN INVESTASI”** Sebagai salah satu syarat untuk menempuh ujian guna mendapatkan gelar sarjana di Fakultas Hukum Universitas Nasional.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan. Maka dalam penulisan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Allah S.W.T Tuhan yang maha Esa yang satu-satunya patut disembah, Arrahman dan Arrahim yang karunia dan pertolonganya tidak dapat di hitung serta ampunannya sehingga dapat menuliskan skripsi ini.
2. Rasulullah S.A.W Nabi dan Rasul Penutup untuk seluruh umat sebagai rahmatan lil alamin yang dikarenakanya diciptakan langit, bumi, surga dan neraka.
3. Kedua orang tua tercinta, Ibu Nining Martiningsih dan Ayah Alm. RM Sudaredro Nawanto, juga kakak saya Nanda Narendra Putra, S.H. Dan begitu juga dengan keluarga besar saya terutama mama eni & papa toto (selaku bude & pakde saya), sepupu saya mba Kika, mba Kiki, dek Tara dan yang lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang sudah selalu memberikan semangat, arahan, nasehat, kasih sayang, dan doa dengan penuh ketulusan serta dukungan baik moril maupun materil sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini dan mendapatkan gelar Sarjana.
4. Bapak Dr. El Amry Bermawi Putera, MA., Selaku Rektor Universitas Nasional.
5. Bapak Prof. Dr. Basuki Rekso Wibowo, S.H., M.S., Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional.
6. Bapak Dr. Mustakim, S.H., M.H., Selaku Wakil Dekan Fakultas Hukum Universitas Nasional.

7. Bapak Masidin, S.H., M.H., Selaku KaProdi Fakultas Hukum Universitas Nasional.
8. Bapak Cucuk Endratno, S.H., M.H. selaku Sekretaris Program Studi Ilmu Hukum Universitas Nasional.
9. Bapak Rumainur, S.H.,M.H.,Ph.D. Selaku dosen pembimbing yang bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, memberi arahan serta memeriksa skripsi penulis dari awal hingga akhir.
10. Seluruh dosen Fakultas Hukum Universitas Nasional yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga.
11. Staf-Staf Sekretariat Fakultas Hukum Universitas Nasional (Bapak Nana,Bapak Rudy, Bapak Fitri, Bapak Asep dan juga Bapak Jahrudin) yang telah membantu banyak hingga terlaksananya skripsi ini dari awal sampai akhir.
12. Teman-teman seperjuangan angkatan 2019 fakultas Hukum Universitas Nasional untuk segala pertemanan, candaan, serta bantuan selama masa perkuliahan.
13. Sahabat-sahabat seperjuangan kampus Ferra Regita Azhafira, Ismi Naura Pisca, Najmah Raihani Putri, Trita Annisa Andriyani, Zahidah, Zsabrina Permata El-Qisti, Andreas, Adam K, Adam R, Abraham, Rivo yang selalu saling membantu saling support dalam segala hal di kampus, dan juga selalu ada dan menghibur dikala sedang stress perkuliahan. Serta Nabila selaku teman se-dosen pembimbing yang juga saling support, dan untuk kak Ali selaku kaka tingkat yang sejak awal perkuliahan selalu berbaik hati dengan berbagi berbagai informasi perkuliahan.
14. Sahabat-sahabat sekolah Arinda Sintha Dewi, Yuan Febriana, Nadia Salsabila, Nur Maliihatin Nisa, Rifqa Annisa Ginadhiya yang selalu setia kawan memberikan dukungan dan semangat selama perkuliahan dan proses penulisan skripsi.
15. Begitupun tertulis khusus untuk Kak Galih Primanda Permana yang juga selalu jadi support system selama perkuliahan dan walau untuk skripsi hanya menemani sampai pengajuan judul.



16. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan banyak bantuan dan dukungan selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

Dengan segala kerendahan hati, Penulis menyadari bahwa penulisan ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan kemampuan Penulis, namun diharapkan penulisan ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua. Oleh karena itu, bila ada kekurangan dalam penulisan ini, Penulis menerima kritik dan saran. Atas segala perhatian dan kerjasamanya Penulis ucapakan terima kasih.



Jakarta, 14 Februari 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Nandini'.

Nandini Anugrah R.P

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>TANDA PENGESAHAN DAN PENILAIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Manfaat Penelitian.....	8
a. Manfaat Teoritis .....	8
b. Manfaat Praktis.....	8
D. Kerangka Teori dan Kerangka Konseptual .....	8
1. Kerangka Teori .....	8
a. Teori Ganti Kerugian.....	8
b. Teori Hukum Investasi.....	9
c. Teori Hukum Perlindungan Konsumen .....	10
2. Kerangka Konseptual .....	12
a. Non Conviction Based Asset Forfeiture .....	12
b. Pemulihan Kerugian / Pemulihan Aset.....	15
E. Metode Penelitian .....	16
1. Jenis Penelitian .....	16
2. Pendekatan Penelitian .....	17
3. Jenis dan Sumber Bahan Hukum .....	18
4. Teknik Pengumpulan Data.....	19
5. Analisa Bahan Hukum .....	19
F. Sistematika Penulisan .....	20

<b>BAB II TINJAUAN UMUM MENGENAI KETENTUAN PENGATURAN NCB ASSET FORFEITURE</b> .....	<b>22</b>
A. Sejarah Dan Pengertian NCB <i>Asset Forfeiture</i> (Perampasan Aset Tanpa Pidanaan) .....	22
1. Sejarah.....	22
2. Pengertian .....	24
B. Acuan Konsep NCB <i>Asset Forfeiture</i> .....	26
C. Pengaturan NCB <i>Asset Forfeiture</i> .....	29
<b>BAB III PELAKSANAAN NON CONVICTION BASED (NCB) ASSET FORFEITURE DI INDONESIA DAN DI BEBERAPA NEGARA</b> .....	<b>33</b>
A. Ketentuan Mengenai Perampasan Aset Tanpa Pidanaan Yang Sejalan Dengan Konvensi Atau Perjanjian Internasional.....	33
B. NCB Di Beberapa Negara .....	34
1. Amerika Serikat .....	34
2. Australia.....	37
3. Filipina.....	41
C. Praktik Penyelenggaraan di Indonesia.....	43
<b>BAB IV ANALISIS YURIDIS TENTANG NCB ASSET FORFEITURE SEBAGAI ALTERNATIF PEMULIHAN KERUGIAN TERHADAP KORBAN INVESTASI</b> .....	<b>46</b>
A. Ketentuan yang mengatur NCB <i>Asset Forfeiture</i> (Perampasan Aset Tanpa Pidanaan) .....	46
B. Penerapan NCB Sebagai Alternatif Pemulihan Kerugian Terhadap Korban Investasi .....	48
C. Penerapan NCB Sebagai Alternatif Pemulihan Kerugian Terhadap Korban Investasi Di masa Yang Akan Datang.....	57
1. Tahapan Penelusuran .....	58
2. Pemblokiran atau Penyitaan Aset.....	59
3. Penilaian Pengadilan.....	60
4. Penyitaan dan Pengolaan Aset.....	60
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>64</b>
A. Kesimpulan .....	64
B. Saran .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>66</b>

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1 ..... 31

